

**Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom
wraz z przypisaniem komórek
odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

Nr	Zakres informacji	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Kierownik Zespołu finansowo – księgowego i sprawozdawczości	strona www.bsjaroslaw.pl	Na bieżąco
II	<p>Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne, 2. Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka, 3. Organizacja zarządzania ryzykiem, 4. Oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, 5. Zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez Radę Nadzorczą, 6. Opis systemu informacji zarządczej, 	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	strona www.bsjaroslaw.pl	Na bieżąco

	7. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.			
III	<p>Informacje wynikające z Rekomendacji „P”</p> <ul style="list-style-type: none"> a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia. e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, k) dywersyfikację źródeł finansowania banku, l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności, m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, 	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	strona www.bsjaroslaw.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</p> <p>o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia</p>			
IV	<p>Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)</p> <p>Polityka unikania konfliktów interesów w Banku Spółdzielczym w Jarosławiu (Rekomendacja Z/13.6)</p>	Stanowisko ds. zgodności	strona www.bsjaroslaw.pl	Na bieżąco
V	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczego w Jarosławiu	Zespół organizacyjno - administracyjny	strona www.bsjaroslaw.pl	Na bieżąco
VI	Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z	Zespół organizacyjno - administracyjny	strona www.bsjaroslaw.pl	Od 01 stycznia każdego roku
VII	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.	Zespół organizacyjno - administracyjny	strona www.bsjaroslaw.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	strona www.bsjaroslaw.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz		
IX	<p>Informacje ujawniane zgodnie z zapisami art. 433b Rozporządzenia 575/2013 (mała niezłożona instytucja – nienotowana):</p> <p>Art. 447:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) ujawnienia struktury funduszy własnych - zgodnie z załącznikiem nr 3 do niniejszej Polityki, b) łączna kwota ekspozycji na ryzyko, c) wymóg połączonego bufora, d) ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej - zgodnie z załącznikiem nr 4 do niniejszej Polityki, e) informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynność (LCR), f) informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania (NSFR). 	Kierownik Zespołu finansowo – księgowego i sprawozdawczości	strona www.bsjaroslaw.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
X	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym, b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, c) Podstawową strukturę organizacyjną, d) Politykę informacyjną, e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą. 	Zespół organizacyjno - administracyjny	strona www.bsjaroslaw.pl	Na bieżąco
XI	<p>Informacje określone w art. 111, art. 111 a i art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, c) terminy kapitalizacji odsetek, d) stosowane kursy walutowe, e) bilans ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, f) skład zarządu i rady nadzorczej banku, 	<p>Dyrektorzy/Kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych</p> <p>Stanowisko ds. zgodności</p>	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco

	<p>g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,</p> <p>h) obszar działania oraz bank zrzeszający,</p> <p>i) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a).</p> <p>j) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).</p>			
XII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem. 	Kierownik Zespołu finansowo – księgowego i sprawozdawczości	strona www.bsjaroslaw.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
XIII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Informacja o Administratorze danych osobowych, 2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, 3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, 4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD. 	IOD	strona www.bsjaroslaw.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
XIV	Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018 – zgodnie z załącznikiem nr 5 do niniejszej Polityki	Stanowisko wierzycelności trudnych	strona www.bsjaroslaw.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XV	Informacje ujawniane na podstawie Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	strona www.bsjaroslaw.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego