

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

Nr	Informacje z zakresu	Komórka organizacyjna	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacji ogólnej o Banku	Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz	miejsce określone w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu”	w terminie nie przekraczającym 30 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli
II	Celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem	Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz	miejsce określone w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu”	w terminie nie przekraczającym 30 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli
III	Zasad zarządzania- art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz art.435 ust. 2 Rozporządzenia CRR , oraz Rekomendacji Z poz.13.6	Komórka ds. zgodności	miejsce określone w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu”	w terminie nie przekraczającym 30 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli
IV	Opis systemu kontroli wewnętrznej	Komórka ds. zgodności	miejsce określone w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu”	w terminie nie przekraczającym 30 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli
V	Funduszy własnych, zgodnie z art. 437 i 473a Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, a także Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z 15 marca 2021 r.	Główny Księgowy Banku	miejsce określone w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu”	w terminie nie przekraczającym 30 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli

VI	Wymogów kapitałowych zgodnych z art. 438 Rozporządzenia w odniesieniu do zgodności z przepisami art. 92 niniejszego rozporządzenia art.73 i art.104 ust.1 lit. a. dyrektywy 2013/36/UE	Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz	miejsce określone w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu”	w terminie nie przekraczającym 30 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli
VII	Buforów kapitałowych zgodnych z art. 440 Rozporządzenia	Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz	miejsce określone w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu”	w terminie nie przekraczającym 30 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli
VIII	Ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia	Gł. Księgowy we współpracy z Zespołem Zarządzania Ryzykiem i Analiz	miejsce określone w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu”	w terminie nie przekraczającym 30 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli
IX	Aktyw wolnych od obciążeń i obciążonych zgodnie z art. 443 Rozporządzenia i z Wytocznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03	Gł. Księgowy we współpracy z Zespołem Zarządzania Ryzykiem i Analiz	miejsce określone w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu”	w terminie nie przekraczającym 30 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli
X	Ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia	Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz	miejsce określone w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu”	w terminie nie przekraczającym 30 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli
XI	Ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 Rozporządzenia	Gł. Księgowy we współpracy z Zespołem Zarządzania Ryzykiem i Analiz	miejsce określone w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu”	w terminie nie przekraczającym 30 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli
XII	Ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym -zgodnie z art. 447 Rozporządzenia	Główny Księgowy Banku	miejsce określone w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu”	w terminie nie przekraczającym 30 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli

XIII	Ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom niewzględnionym w portfelu handlowym -zgodnie z art. 448 Rozporządzenia	Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz	miejsce określone w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu”	w terminie nie przekraczającym 30 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli
XIV	Ekspozycji na ryzyko płynności	Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz	miejsce określone w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu”	w terminie nie przekraczającym 30 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli
XV	Polityki w zakresie wynagrodzeń- zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR , ujawnianie informacji dotyczące polityki Banku w zakresie wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem 2021/637	Stanowisko ds. organizacyjno-kadrowych	miejsce określone w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu”	w terminie nie przekraczającym 30 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli
XVI	Dźwigni finansowej– zgodnie z art. 451 Rozporządzenia	Główny Księgowy Banku	miejsce określone w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu”	w terminie nie przekraczającym 30 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli
XVII	Informacji określonych w § 111 Ustawy Prawo bankowe, tj.: 1) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,	Główny Księgowy Banku	miejsce wykonywania czynności, na stronie internetowej Banku	w terminie nie przekraczającym 30 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli
XVIII	Stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia	Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz	miejsce określone w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu”	w terminie nie przekraczającym 30 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli
XIX	1. Informacji określonych w § 111 Ustawy Prawo bankowe, tj.: 2) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, 3) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, 4) terminy kapitalizacji odsetek, 5) stosowane kursy walutowe, 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,	Wydział Handlowy	miejsce wykonywania czynności, na stronie internetowej Banku	Aktualizacja na bieżąco

	<p>7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku.</p> <p>8) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,</p> <p>9) 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> <p>2. Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz powyższych informacji, podać także obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający.</p>			
XX	<p>Informacji wymaganych przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <p>1) oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,</p> <p>2) podstawową strukturę organizacyjną,</p> <p>3) Politykę informacyjną,</p> <p>4) wyniki oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</p>	Komórka ds. zgodności	na stronie internetowej Banku	w terminie nie przekraczającym 30 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli
XXI	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <p>1) Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,</p> <p>2) Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,</p> <p>3) Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.</p>	Wydział Handlowy	miejsce wykonywania czynności, na stronie internetowej Banku	Aktualizacja na bieżąco
XXII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <p>1) Informacja o Inspektorze Danych Osobowych,</p> <p>2) Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,</p> <p>3) Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,</p>	IOD	miejsce wykonywania czynności, na stronie internetowej Banku	Aktualizacja na bieżąco
XXIII	<p>Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10</p>	Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz	miejsce określone w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu”	w terminie nie przekraczającym 30 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli