

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

L.p.	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
1.	Informacje ogólne o Banku	Wiceprezes ds. finansowo-księgowych	www.bsjasionka.pl	Aktualizacja na bieżąco
2.	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.: 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 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 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, 7. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Stanowisko ds. Ryzyka	www.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	Aktualizacja na bieżąco

3.	W zakresie zarządzania na podstawie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR: a) Zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe), b) Zasady zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej, c) Liczbę stanowisk zajmowanych dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej, d) Utworzenie (bądź nie) oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu	Stanowisko Organizacyjno-Samorządowe i Kadr	Centrala Banku (forma papierowa)	Aktualizacja na bieżąco
4.	art. 436 Rozporządzenia CRR: Bank nie działa w strukturze skonsolidowanej.	Stanowisko ds. Ryzyka	www.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
5.	Opis Systemu kontroli wewnętrznej - Rekomendacja 1.11 Rekomendacji H KNF	Stanowisko ds. Zgodności	www.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	Aktualizacja na bieżąco
6.	Zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Jasionce – Rekomendacja Z/13.6	Stanowisko ds. Zgodności	www.bsjasionka.pl	Aktualizacja na bieżąco
7.	Fundusze własne, zgodnie z zasadami CRD IV /CRR (artykuł 437) na podstawie Rozporządzenia 1423/13 UE	Stanowisko ds. Ryzyka	www.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
8.	skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań – Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej (artykuł 438 a, art. 446 Rozporządzenia CRR) Art.438. b. - Tylko na wniosek KNF Art. 438. d, e, f - Bank publikuje wymogi i fundusze zgodnie z art. 445, art. 437	Stanowisko ds. Ryzyka	Centrala Banku (forma papierowa)	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
9.	Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej 1.Wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem, 2. Kwoty wymogów kapitałowych (artykuł 438 Rozporządzenia CRR) 3. Współczynniki kapitałowe, bufory kapitałowe	Zespół Księgowości i Sprawozdawczości	www.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

10.	art. 439 Rozporządzenia CRR: Bank nie posiada ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.	Stanowisko ds. Ryzyka	www.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
11.	Art. 440, art. 441 Rozporządzenia CRR - Bank nie generuje ryzyka systemowego (udział w rynku nie przekracza 2%) ale ustawowo zobowiązany jest do utrzymywania bufora ryzyka systemowego. Bank nie tworzy bufora antycyklicznego.	Stanowisko ds. Ryzyka	www.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
12.	Ryzyko kredytowe: 1. Definicje należności przeterminowanych i zagrożonych stosowane dla celów rachunkowości (artykuł 442 a Rozporządzenia CRR) 2. Opis metod przyjętych do ustalania korekt wartości rezerw, w tym rezerw na ryzyko ogólne, uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe (artykuł 442 b , artykuł 442 i Rozporządzenia CRR) Art. 442. d, h Rozporządzenia CRR - <i>Bank nie wyodrębnia obszarów geograficznych, ponieważ Bank ma określony jeden obszar w Statucie zatwierdzonym przez KNF.</i>	Wiceprezes ds. finansowo- księgowych	Centrala Banku (forma papierowa)	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
13.	Ryzyko kredytowe : 1. Całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji (artykuł 442 c Rozporządzenia CRR) 2. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, (artykuł 442 e Rozporządzenia CRR) 3. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji, (artykuł 442 f Rozporządzenia CRR) 4. W podziale na istotne branże kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie, (art.442 g Rozporządzenia CRR)	Zespół Księgowości i Sprawozdawczości	www.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
14.	Art. 444 Rozporządzenia CRR – <i>Bank nie wykorzystuje ECAI</i>	Stanowisko ds. Ryzyka	www.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

15.	Ekspozycja na; 1. Na ryzyko walutowe (artykuł 445 Rozporządzenia CRR) 2. Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne – Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej (artykuł 446 Rozporządzenia CRR) 3. Na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym, (artykuł 448 Rozporządzenia CRR)	Stanowisko ds. Ryzyka	www.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
16.	Art. 447 Rozporządzenia CRR-Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym: 1. podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny Strategiczne) 2. Zestawienie papierów utrzymywanych do terminu zapadalności	Stanowisko ds. Ryzyka	www.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
17.	Art. 449 Rozporządzenia CRR- <i>Bank nie stosuje sekurytyzacji.</i>	Stanowisko ds. Ryzyka	www.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
18.	Polityka wynagradzania: 1. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku. Art. 450 Rozporządzenia CRR. 2. 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 – Rekomendacja Z/30.1	Stanowisko Organizacyjno-Samorządowe i Kadr	www.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	Aktualizacja na bieżąco
19.	Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie oraz wartość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby - Art. 450 Rozporządzenia CRR	Stanowisko Organizacyjno-Samorządowe i Kadr	www.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
20.	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.	Stanowisko Organizacyjno-Samorządowe i Kadr	www.bsjasionka.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

21.	Dźwignia finansowa (artykuł 451 Rozporządzenia CRR)	Stanowisko ds. Ryzyka	ww.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
22.	Art. 452 Rozporządzenia CRR- <i>W zakresie wyznaczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe Bank nie stosuje metody IRB.</i>	Stanowisko ds. Ryzyka	www.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
23.	Art. 453 Rozporządzenia CRR 1) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi – Instrukcja monitorowania wartości zabezpieczeń 2) opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję – Instrukcja ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych. <i>Bank nie posiada instrumentów pochodnych; Bank nie pomniejsza wag ryzyka przypisanych ekspozycjom zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej; Bank nie kompensuje należności;</i>	Stanowisko ds. Ryzyka	www.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
24.	Art. 454 oraz art. 455 Rozporządzenia CRR- Bank nie stosuje zaawansowanych metod pomiaru ryzyka operacyjnego, nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.	Stanowisko ds. Ryzyka	www.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
25.	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: 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. <u>Informacje ilościowe</u> 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	Stanowisko ds. Ryzyka	www.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	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. <u>Informacje jakościowe</u> 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, d)łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku, o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności, s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia			
26.	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 Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.	Stanowisko ds. Ryzyka	www.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

27.	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: 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.	Stanowisko ds. Zgodności	www.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	Aktualizacja na bieżąco
28.	Informacje określone w art. 111 i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.: 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 z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, f) skład zarządu i rady nadzorczej banku, g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, h) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający, i) 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).	Główny Księgowy	www.bsjasionka.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
29.	Polityka różnorodności członków organu zarządzającego oraz personelu w Banku Spółdzielczym w Jasionce, zgodnie z art. 9ce ustawy Prawo Bankowe oraz wytycznymi EBA i ESMA z dnia 21 marca 2018 roku (EBA/GL/2017/12).	Wiceprezes ds. finansowo-księgowych	www.bsjasionka.pl	Aktualizacja na bieżąco

30.	Informacje określone w art. 111a Ustawy Prawo bankowe, tj.: a) obszar działania Banku b) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym c) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty d) zysk lub stratę przed opodatkowaniem e) podatek dochodowy f) stopę zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej g) informację o otrzymanym finansowym wsparciu pochodzącym ze środków publicznych h) informację o zawarciu umowy o której mowa w art. 141 t ust.1 ustawy Prawo bankowe i)) informację o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń oraz pozostałe informacje wynikające z art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe wyszczególnione w niniejszym załączniku w poz.2.	Główny Księgowy	www.bsjasionka.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
31.	Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym: 1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.	Główny Księgowy	www.bsjasionka.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
32.	Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych, wynikające z RODO: 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 Inspektorze Ochrony Danych (IOD).	Inspektor Ochrony Danych	www.bsjasionka.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
33.	Informacje na podstawie wytycznych EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z 27 czerwca 2014 roku EBA/GL/2014/03 wraz z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2017/2295 z dnia 04 września 2017 r. w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych	Stanowisko ds. Ryzyka	www.bsjasionka.pl Centrala Banku (forma papierowa)	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

34.	Ujawnianie informacji na temat ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego (ryzyk ESG) – artykuł 449a Rozporządzenia 1623/2024 (CRR3).	Pracownik, któremu przypisano obowiązki z ryzyka ESG	www.bsjasionka.pl	Aktualizacja na bieżąco
35.	Informacja o możliwości zgłaszania naruszeń praw oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych zgodnie z ustawą z dnia 14.06.2024 r. o ochronie sygnalistów.	Stanowisko ds. zgodności	www.bsjasionka.pl	Aktualizacja na bieżąco

