

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 196 /2026 z dnia 07.07.2026 r.
Zarządu Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 64/2026 z dnia 08.07.2026 r.
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

Ujawnienie informacji

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2025 r.

I.	WSTĘP	3
II.	INFORMACJE OGÓLNE	4
III.	TABELA EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI.....	6
IV.	OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA W TYM SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ART.111A UST.4 PRAWA BANKOWEGO	7
V.	INFORMACJE DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ M KNF.....	13
VI.	UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT ZASAD ZARZĄDZANIA	16
VII.	FUNDUSZE WŁASNE	17
VIII.	STRUKTURA REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH	18
IX.	UZGODNIENIE REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH Z BILANSEM W ZBADANYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM NA 31.12.2025R.	20
X.	WYMOGI KAPITAŁOWE	21
XI.	TABELA EU REMA – POLITYKA WYNAGRODZEŃ	24
XII.	INFORMACJE DOTYCZĄCE RYZYKA PŁYNNOŚCI ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ P KNF.....	25
XIII.	INFORMACJA DOTYCZĄCA PRZYJĘTYCH ZASAD PRZECIWDZIAŁANIA KONFLIKTOWI INTERESÓW W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W OSTROWI MAZOWIECKIEJ	30
XIV.	INFORMACJA DOTYCZĄCA EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH I RESTRUKTURYZOWANYCH	32
XV.	OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU- ART. 435 UST.1 LIT. E) I F) ROZPORZĄDZENIA.....	38

I. Wstęp

1. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Ostrowi Mazowieckiej ul. 3 Maja 32, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji określonych wymogami regulacyjnymi wg stanu na dzień 31.12.2025 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. Informacja została opracowana z uwzględnieniem wymogów określonych w:
 - Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (dalej: Rozporządzenie),
 - Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
 - Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
 - Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637.
 - Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 roku dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
 - Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. z 2026 roku poz. 38),
 - Wymogach Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, w tym Rekomendacji M,P,H,Z Komisji Nadzoru Finansowego,
 - Uchwale nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Dz. Urz. KNF z 2014 roku, poz. 17),
 - Statucie Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej,

- Polityce informacyjnej i ujawnień w Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej.
- 3. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
 - nieistotne - informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - zastrzeżone lub poufne - Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
- 4. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części niniejszego Raportu.
- 5. Dane liczbowe sporządzone są w polskich złotych (PLN), a wyrażone zostały w zaokrągleniu do pełnych tysięcy złotych.
- 6. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.
- 7. Wszystkie regulacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka oraz kapitału są dostępne w siedzibie Centrali Banku pod adresem:

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej
ul. 3 Maja 32
07-300 Ostrów Mazowiecka

II. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej zwany dalej Bankiem jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. na podstawie umowy zrzeszenia. Zgodnie z § 3 ust. 2 Statutu Bank działa na terenie całego kraju. Bank wpisany jest do rejestru przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Białymstoku, pod numerem KRS 0000087012.
2. Bank zawarł w grudniu 2015 roku umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika Systemu.
3. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej na koniec 2025 r. prowadził działalność poprzez Centralę Banku, znajdującą się w Ostrowi Mazowieckiej pod adresem: 3 Maja 32 oraz sieć 22 placówek: 13 Oddziałów, 1 Filii i 8 Punktów Kasowych/Punktów Obsługi Klienta.
Oddziały w:
 - 1) Ostrowi Mazowieckiej, ul. 3 go Maja 32, 07-300 Ostrów Mazowiecka, Oddział składa się z dwóch Wydziałów:
 - Wydziału Obsługi Klientów Instytucjonalnych,
 - Wydziału Obsługi Klientów Indywidualnych.

- 2) Małkini, ul. Nurska 42; 07-320 Małkinia Górna,
- 3) Broku, ul. Dąbrowskiego 30, 07-306 Brok,
- 4) Zarębach Kościelnych, ul. Kowalska 9, 07-323 Zaręby Kościelne,
- 5) Andrzejewie, ul. Warszawska 51, 07-305 Andrzejewo,
- 6) Lubotyń, Stary Lubotyń 37, 07-303 Stary Lubotyń,
- 7) Czerwinie, ul. Piastowska 5, 07-407 Czerwin,
- 8) Brańszczyku, ul. Jana Pawła II 54, 07-221 Brańszczyk,
- 9) Somiance, Aleja Klonowa 6, 07-203 Somianka,
- 10) Ostrołęce, ul. Goworowska 37, 07-410 Ostrołęka,
- 11) Warszawie, ul. Jubilerska 10, 04-190 Warszawa,
- 12) Zielonce, ul. Kolejowa 9, 05-220 Zielonka.
- 13) Olszewo-Borkach, ul. Broniewskiego 2A, 07-415 Olszewo-Borki
(przekształcenie Punktu Obsługi Klienta w Oddział od dnia 01.07.2025r.)

Filia usytuowana w:

- 1) Wyszkanie, ul. Kościuszki 26, 07-200 Wyszaków

Punkty Kasowe/Punkty Obsługi Klienta usytuowane w:

- 1) Szulborzu Wielkim, ul. Wyszyńskiego 14, 07-324 Szulborze Wielkie,
- 2) Jasienicy, ul. Pawła Jasienicy 32, 07-304 Jasienica,
- 3) Ostrowi Mazowieckiej, ul. 3 Maja 100, 07-300 Ostrow Mazowiecka,
- 4) Ostrowi Mazowieckiej, ul. Widnichowska 5B, 07-300 Ostrow Mazowiecka,
- 5) Brańszczyku w Urzędzie Gminy, ul. Jana Pawła II, 07-221 Brańszczyk,
- 6) Porębie, Poręba Średnia 8, 07-308 Poręba,
- 7) Rzekuniu, ul. Kościuszki 33, 07-411 Rzekuń,
- 8) Lelisie, ul. Szkolna 39, 07-402 Lelis.

Bank, z dniem 01.05.2025 roku zaprzestał prowadzenia działalności w Punkcie Kasowym w Ostrołęce w Wojewódzkim Ośrodku Ruchu Drogowego w Ostrołęce, ul. Rolna 30, 07-410 Ostrołęka

Pracę jednostek organizacyjnych wspiera Centrala Banku w Ostrowi Mazowieckiej.

4. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych
- **art. 436 Rozporządzenia.**
5. Bank jest małą niezłożoną i nienotowaną instytucją.

III. Najważniejsze wskaźniki

Tabela. EU KM1 Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12.2025	31.12.2024
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	316 539	258 273
2	Kapitał Tier I	316 539	258 273
3	Łączny kapitał	323 448	264 275
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 018 882	1 132 846
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	1 018 882	1 132 846
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	31,07%	22,80%
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	31,07%	22,80%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	31,07%	22,80%
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	31,07%	22,80%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	31,75%	23,33%
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	31,75%	23,33%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1%	0%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	23,07%	14,80%
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	2 454 387	2 336 293
14	Wskaźnik dźwigni (%)	12,90%	11,05%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		

EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto *		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	761 024	558 811 **
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	270 207	252 264 **
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	30 477	23 013 **
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	239 731	229 251 **
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	317,45%	243,76% **
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto *		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 932 043	1 694 584 **
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	1 207 286	1 395 479 **
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	160,03%	121,43% **

* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

IV. Opis systemu zarządzania w tym systemu zarządzania ryzykiem art.111a ust.4 Prawa bankowego

IV.1 Informacje dotyczące systemu zarządzania Bankiem

Zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe, Bank posiada zintegrowany system zarządzania. Stanowi on zbiór zasad i mechanizmów regulujących procesy decyzyjne oraz służących do oceny prowadzonej działalności bankowej.

Główne cele systemu zarządzania to:

1. Zapewnienie legalności działań – dbanie o pełną zgodność funkcjonowania Banku z obowiązującymi przepisami prawa.
2. Bezpieczeństwo depozytów – ochrona środków zgromadzonych w Banku poprzez identyfikację, monitorowanie oraz efektywne zarządzanie ryzykiem.
3. Wsparcie decyzyjne – wspomaganie organów Banku w prawidłowym, efektywnym i skutecznym kierowaniu instytucją.

W ramach systemu zarządzania Banku wydziela się dwa kluczowe elementy:

1. System zarządzania ryzykiem – odpowiedzialny za identyfikację i limitowanie poziomu ryzyka w bieżącej działalności.
2. System kontroli wewnętrznej – powołany do weryfikacji poprawności procesów oraz zabezpieczenia operacji bankowych.

IV.2 Informacje dotyczące systemu zarządzania ryzykiem

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej zwany dalej Bankiem, związana jest z ryzykiem, wynikającym między innymi ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym, demograficznym, politycznym itp. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka występującym w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej jest ryzyko kredytowe w tym ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

W Banku występują istotne ryzyka, które Bank identyfikuje w procesie przeglądu zarządczego szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP):kredytowe, w tym koncentracji,

1. ryzyko płynności,
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
3. ryzyko walutowe,
4. ryzyko operacyjne w tym ryzyko braku zgodności oraz ryzyko ICT,
5. ryzyko wyniku finansowego,
6. ryzyko kapitałowe,

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Strategia Rozwoju Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej na lata 2025-2027, Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej, będąca integralną częścią Strategii a także zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje:

1. gromadzenie informacji dotyczących ryzyka,
2. pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka,
3. ograniczanie ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu,
4. podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
5. ograniczanie /eliminowanie negatywnych skutków ryzyka,
6. raportowanie w sprawie ryzyka.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej.

Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Organizacja zarządzania ryzykiem oparta jest o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

1. pierwsza linia obrony, która stanowi działanie komórek i jednostek organizacyjnych zgodnie z przyjętymi regulacjami wewnętrznymi i podziałem zadań. Jednostki biznesowe Banku (Oddziały, Filie, Punkty Obsługi Klienta) na bieżąco wykonują czynności związane z zarządzaniem ryzykiem na poziomie operacyjnym zgodnie

- z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem strategii zarządzania ryzykiem;
2. druga linia obrony, którą stanowi zarządzanie ryzykiem w specjalnie powołanych do tego komórkach organizacyjnych Centrali (niezależnie od zarządzania ryzykiem na poziomie operacyjnym), w tym Zespół ds. Kontroli Instytucjonalnej i Compliance;
 3. trzecia linia obrony - działalność audytu wewnętrznego realizowana przez jednostkę zarządzającą Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami.

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowane o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru.

System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat:

- rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- profilu ryzyka;
- stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
- wyników testów warunków skrajnych;
- skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem;
- potencjalnych zagrożeń.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej, Zarząd Banku:

1. informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji założeń strategicznych Banku (w okresach rocznych) i strategii zarządzania ryzykiem (w okresach kwartalnych) oraz najważniejszych zagadnieniach z tym związanych;
2. na bieżąco, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem;
3. zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej;

4. Proces zarządzania ryzykiem jest na bieżąco dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka. Metody zarządzania ryzykiem oraz systemy pomiaru ryzyka są:
- 1) dostosowanie do skali i złożoności ryzyka, aktualnie prowadzonej i planowanej działalności Banku oraz jego otoczenia;
 - 2) okresowo weryfikowane i walidowane.

IV.3 Informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej dostosowany do charakteru i profilu ryzyka skali działalności, w sposób trwały i spójny wkomponowany w funkcjonowanie Banku jako całości oraz stanowiący podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności.

Cele podstawowe (ogólne) systemu kontroli wewnętrznej określone w przepisach zewnętrznych implementowane w Banku są następujące:

- skuteczność i efektywność działania Banku,
- wiarygodność sprawozdawczości finansowej,
- przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- zgodność działania Banku z przepisami prawa regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach.

1. Na pierwszy poziom składa się stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych, dokonywane w ramach obowiązków służbowych pracowników poziome monitorowanie (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.
2. Na drugi poziom składa się, co najmniej;
 - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych w Centrali Banku, w tym Zespole ds. Kontroli Instytucjonalnej i Compliance;

Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi).

3. Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego realizowana przez jednostkę zarządzającą Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Na funkcję kontroli składają się: mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Adekwatny system kontroli wewnętrznej, zapewnia prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne.

Komórka ds. zgodności ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrole i monitorowanie ryzyka braku zgodności w działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.

Usytuowanie organizacyjne gwarantowało niezależność tej komórce poprzez:

1. bezpośrednią podległość Prezesowi Zarządu Banku,
2. możliwość bezpośredniego i jednoczesnego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku,
3. możliwość jednoczesnego niezależnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
4. szczególny tryb powoływania i odwoływania,
5. uczestnictwo w posiedzeniach Zarządu, uczestnictwo w posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku, w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia były zagadnienia, które bezpośrednio dotyczą systemu kontroli wewnętrznej lub zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Struktura organizacyjna komórki ds. zgodności jest dostosowana do zakresu prowadzonej działalności oraz poziomu ryzyka na jaki Bank jest narażony. Czynności kontrolne są realizowane na wszystkich etapach sporządzania, obiegu i rejestracji dokumentów bankowych, które mają na celu bieżącą analizę i adekwatne reagowanie na nieprawidłowości i uchybienia oraz bieżące korygowanie nieprawidłowości.

Monitorowanie poziome i pionowe odbywało się zgodnie z zatwierdzoną przez Zarząd Matrycą funkcji kontroli.

Trzeci poziom systemu kontroli wewnętrznej tworzy Pion Audytu SSOZ BPS, którego zadaniem jest niezależne i obiektywne badanie i ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.

Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz komórkę do spraw zgodności.

1. Zarząd Banku zapewnia niezależność komórki do spraw zgodności oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracownika na tym stanowisku.
2. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz we współpracy z komórką do spraw zgodności oraz SSOZ BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych,

w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

3. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
- 1) odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
 - 2) odpowiada za opracowanie Polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki zgodności, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.

W Banku funkcjonuje w ramach Rady Nadzorczej Komitet Audytu, który zgodnie z przepisami prawa i Rekomendacjami KNF odpowiada za monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, a także monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o funkcjonowaniu systemu kontroli wewnętrznej po uzyskaniu opinii Komitetu Audytu.

Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności w okresach kwartalnych oraz rocznie od Zarządu Banku po uzyskaniu opinii Komitetu Audytu.

Rada Nadzorcza zatwierdza powołanie i odwołanie po uprzednim wysłuchaniu pracownika kierującego komórką zgodności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego realizowana jest wyłącznie przez Radę Nadzorczą SSOZ BPS. Rada Nadzorcza dokonuje oceny na podstawie opinii Komitetu Audytu

W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:

1. nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
2. zatwierdza Politykę zgodności Banku;
3. co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności.

V. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF

1. Ryzyko operacyjne – oznacza ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych (z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji), obejmujące także:
 - 1) ryzyko związane z ICT – ryzyko straty związanej z dającą się racjonalnie określić okolicznością w odniesieniu do wykorzystania sieci i systemów informatycznych, która w przypadku urzeczywistnienia się mogłaby zagrozić bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, dowolnych narzędzi lub procesów wykorzystujących technologię, operacji i procesów lub świadczenia usług, poprzez wywołanie niekorzystnych skutków w środowisku cyfrowym lub fizycznym;
 - 2) ryzyko modeli – oznacza potencjalną stratę, jaką może ponieść bank w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli, z powodu błędów w projektowaniu, opracowaniu, szacowaniu parametrów, wdrażaniu, stosowaniu lub monitorowaniu takich modeli;
 - 3) ryzyko prawne – ryzyko poniesienia strat, w tym wydatki, grzywny, sankcje lub odszkodowania karne, które bank może ponieść w wyniku zdarzeń skutkujących wszczęciem postępowania sądowego;
 - 4) ryzyko braku zgodności badane w ramach ryzyka operacyjnego.
2. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w tym ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem ICT w Banku, jest optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie występowaniu i minimalizowanie strat operacyjnych, racjonalizację kosztów oraz zwiększanie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne.
3. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności i ryzykiem ICT, obejmującym podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
 - 1) Określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym.
 - 2) Prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym strat z tytułu ryzyka braku zgodności i ryzyka ICT).
 - 3) Opracowanie zasad identyfikacji, oceny, monitorowania, ograniczania oraz transferu ryzyka operacyjnego.
 - 4) Zarządzanie kadrami.
 - 5) Określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank.
 - 6) Zdefiniowanie tolerancji/apetytu Banku na ryzyko operacyjne.
 - 7) Przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

- 8) Weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi.
4. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w tym m.in. produkty, procesy i systemy. Uwzględnia czynniki zewnętrzne, tj. otoczenie, w którym działa Bank oraz czynniki wewnętrzne takie jak m.in. struktura organizacyjna, realizowane procesy, specyfika działalności, oferowane produkty i usługi, systemy informatyczne, reklamacje, awarie.
5. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym biorą udział wszyscy pracownicy, komórki i jednostki organizacyjne Banku.
6. Działania o charakterze prewencyjnym i monitorującym w celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego:
 - 1) monitorowanie wykorzystania limitów ograniczających ryzyko operacyjne;
 - 2) identyfikację i ujawnianie zdarzeń operacyjnych;
 - 3) podejmowanie działań mających na celu ograniczenie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń poprzez m.in. szkolenia pracowników mające na celu zwiększenie świadomości w zakresie ryzyka operacyjnego;
 - 4) postępowanie zgodnie z regulacjami zewnętrznymi oraz wewnętrznymi;
 - 5) gromadzenie danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego, ocenę zagrożenia oraz wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
 - 6) monitorowanie wskaźników KRI;
 - 7) zapewnienie adekwatnego poziomu zabezpieczenia infrastruktury technologicznej oraz zarządzanie incydentami bezpieczeństwa;
 - 8) usprawnianie procesów wewnętrznych;
 - 9) zapewnienie adekwatnego poziomu bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w Banku;
 - 10) weryfikację i aktualizację Polityki Bezpieczeństwa Informacji oraz Planu Utrzymania Ciągłości Działania;
 - 11) regularne testowanie planów awaryjnych oraz planów ciągłości działania.
7. Działania korygujące i ograniczające skutki zidentyfikowanego ryzyka. Do podstawowych metod ograniczania ryzyka operacyjnego należą:
 - 1) zmiany organizacyjne, w tym zmiany w obowiązujących przepisach i regulacjach, wynikające ze zdarzeń ryzyka operacyjnego;
 - 2) zmiany w strukturze zatrudnienia, planowanie właściwej obsady kadrowej, a także budowa planów kadry rezerwowej i zastępstw, uwzględniająca powiązania personalne oraz zapobieganie konfliktowi interesu i ryzyku powiązań personalnych, poprzez odpowiedni podział zadań i kształtowanie zasad podejmowania decyzji;
 - 3) modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowalnego;
 - 4) monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego w procesach;
 - 5) mechanizmy kontrolne, m.in.: procedury, podział obowiązków, autoryzacja, kontrola dostępu, kontrola fizyczna, inwentaryzacja, szkolenia, zabezpieczenia fizyczne.

8. Profil ryzyka operacyjnego określany jest na podstawie danych zgromadzonych w procesie identyfikacji i oceny zdarzeń operacyjnych we wszystkich komórkach organizacyjnych Banku. Dane te podlegają analizie i ocenie przez Zespół ds. Ryzyk, Analiz i Planowania, w szczególności pod kątem:
- 1) struktury ryzyka, w tym rodzajów zdarzeń operacyjnych i czynników generujących ryzyko;
 - 2) obszarów występowania zagrożeń, w szczególności procesów, linii biznesowych i innych obszarów działalności Banku;
 - 3) skali zagrożeń i ponoszonych strat;
 - 4) poziomu ryzyka operacyjnego;
9. potrzeb w zakresie tworzenia i aktualizacji planów awaryjnych. W 2025r. wystąpiło 319 incydentów (zdarzenia) ryzyka operacyjnego. Najwięcej incydentów operacyjnych zaklasyfikowanych było (podobnie jak w latach ubiegłych) do rodzaju „Dokonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi” (220 sztuk).

Rodzaje/kategorie ryzyka operacyjnego:

Wykaz zdarzeń operacyjnych w skali 4 kwartałów do dnia 31.12.2025r.

(w tys. zł)

Kategoria	Ilość zdarzeń	Strata brutto	Strata netto (po odzysku)
Oszustwa wewnętrzne	0	0,00	0,00
Oszustwa zewnętrzne	41	32,54	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia i bezpieczeństwa w miejscu pracy	0	0,00	0,00
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	17	3,31	3,29
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1	1,00	1,00
Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	40	0,36	0,36
Dokonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	220	253,73	5,23
Razem	319	290,93	9,88

Zdarzenia operacyjne wygenerowały roczną stratę rzeczywistą (netto) z tytułu ryzyka operacyjnego na sumę 9,88 tys. zł, stanowiąc 0,18% założonego limitu, który został wyznaczony jako 50% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. W IV kwartale 2025r. nastąpiło wykonanie łącznego limitu na straty roczne do 50% wymogu na ryzyko operacyjne na poziomie 0,16%. Bank sukcesywnie podejmuje odpowiednie działania, aby wykluczyć w przyszłości ryzyko wystąpienia incydentów o charakterze operacyjnym.

10. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z Rozporządzeniem (UE) 2024/1626 (CRR III) art. 312-315 obliczane są przez Bank według jednej ujednoliconej metody standardowej. W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) Bank bada, czy alokowany kapitał obliczony wskazaną metodą jest wystarczający

na pokrycie ponoszonego ryzyka. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 7 549 tys. złotych. Kapitałowy wymóg regulacyjny na ryzyko operacyjne nie jest wystarczający, aby w pełni pokryć koszty związane z ryzykiem operacyjnym. Wobec powyższego został utworzony dodatkowy wymóg kapitałowy w wysokości 3 433 tys. zł. w ramach procesu ICAAP.

11. Wynik samooceny za rok 2025 wskazuje na niski poziom ryzyka operacyjnego.

VI. Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

W zakresie art. 435 ust 2 Rozporządzenia Bank informuje, że na dzień 31.12.2025 r.:

1. Zarząd Banku składał się z trzech osób:

- 1) Prezesa Zarządu kierującego Pionem Zarządzania,
- 2) Wiceprezesa Zarządu kierującego Pionem sprzedaży,
- 3) Wiceprezesa Zarządu kierującego Pionem Finansowo-Księgowym.

2. Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Rady Nadzorczej oraz Regulaminu działania Zarządu, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z obowiązującą w Banku Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości.

3. Rada Nadzorcza składała się z 9 członków.

4. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli. W 2025 roku odbyło się pięć posiedzeń Rady Nadzorczej na których średnia frekwencja wyniosła 93,33%.

5. Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej spełniają wymogi określone w przepisach art. 22 aa ustawy Prawo bankowe, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

6. W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku, do którego zadań należy między innymi: monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykami. W roku 2025 odbyło się osiem posiedzeń Komitetu Audytu.

7. Przepływ informacji dotyczącej zarządzania ryzykami, kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej (SIZ), definiującej częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem Informacji Zarządczej objęte są wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali

narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

VII. Fundusze własne

1. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31 grudnia 2025 roku, w szczególności postanowieniami Rozporządzenia i Prawa Bankowego. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 Rozporządzenia oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji.
2. Fundusze własne Banku składają się z następujących elementów:
 - kapitał podstawowy Tier I (CET1) obejmujący m.in. uznany fundusz udziałowy, skumulowane inne całkowite dochody (fundusz aktualizacji wyceny), kapitały rezerwowe, fundusz ogólnego ryzyka,
 - kapitał dodatkowy Tier I (AT1), obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 52 Rozporządzenia oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami - obligacje podporządkowane amortyzowane zgodnie z zasadą praw nabytych,
 - kapitał Tier II, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia - obligacje podporządkowane amortyzowane, korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego.
3. Wszystkie wymienione kapitały podlegają korektom z tytułu pomniejszeń oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym.
4. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej buduje swoją bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości Tier I (kapitał podstawowy Tier I, który stanowi blisko 98% funduszy własnych) - głównie w postaci funduszu zasobowego tworzonego z podziału nadwyżki finansowej.

Dane liczbowe przedstawione w poniższej Tabeli obrazują strukturę funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r.

VIII. Struktura regulacyjnych funduszy własnych

Tabela. EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a) Kwoty
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	7 337
2	Zyski zatrzymane	0
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	302 045
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	9 710
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0
5	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	3 19 092
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-5
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-2 252
9	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0
10	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
11	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
12	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0
13	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0
14	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
15	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0
16	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0
16a	Inne korekty regulacyjne/kwota niedoboru pokrycia pozycji nieobsługiwanych	-296
17	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-2 553
18	Kapitał podstawowy Tier I	316 539
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
19	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
20	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
21	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0
22	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
23	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0

24	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0
24a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
25	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
26	Kapitał dodatkowy Tier I	0
27	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	316 539
Kapitał Tier II: instrumenty		
28	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0
29	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0
30	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	6 909
31	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	6 909
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
32	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0
33	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
34	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
35	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
36	Kapitał Tier II	6 909
37	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	323 448
38	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 018 882
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor		
39	Kapitał podstawowy Tier I	31,07%
40	Kapitał Tier I	31,07%
41	Łączny kapitał	31,75%
42	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	8,00%
43	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	3,50%
44	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0
45	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	23,07
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wzięciem ryzyka)		
46	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
47	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
48	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	5 804
Pałapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
49	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pałapu)	0
50	Pałap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
51	Bieżący pałap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
52	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pałap (nadwyżka ponad pałap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
53	Bieżący pałap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0

54	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
----	---	---

IX. Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym na 31.12.2025r.

Tabela UU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu

Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	23 639
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	
3	Należności od sektora finansowego	339 720
4	Należności od sektora niefinansowego	901 196
5	Należności od sektora budżetowego	78 265
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	
7	Dłużne papiery wartościowe	963 093
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	18 671
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4 824
13	Wartości niematerialne i prawne	2 252
14	Rzeczowe aktywa trwałe	31 739
15	Inne aktywa	2 248
16	Rozliczenia międzyokresowe	11 823
17	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	
18	Akcje własne	
xxx	Aktywa ogółem	2 377 470
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	21 462
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 787 319
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	160 681
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	12 326
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 996
10	Rezerwy	22 489
11	Zobowiązania podporządkowane	
xxx	Zobowiązania ogółem	2 007 273
Kapitał własny		
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	7 361
2	Kapitał (fundusz) zasobowy	301 460
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	585
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	9 710
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	
6	Zyska (strata) netto	51 081
4	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	
xxx	Kapitał własny ogółem	370 197

X. Wymogi kapitałowe

1. Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym z uwzględnieniem strategii, polityki zarządzania kapitałem oraz planów kapitałowych.
2. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyka uwzględniają aktualnie prowadzoną oraz planowaną działalność Banku.
3. W metodzie szacowania kapitału wewnętrznego definiuje się poszczególne rodzaje ryzyka jakie zidentyfikowano w działalności Banku i szacuje się ich istotność. Szacowanie kapitału wewnętrznego przebiega w następujących etapach:
 - przyjęcie za punkt wyjścia przy ustalaniu limitów wartości regulacyjnej całkowitego współczynnika kapitałowego oraz planowanej na koniec roku wartości funduszy własnych i całkowitej ekspozycji na ryzyko,
 - wydzielenie części funduszy własnych na pokrycie buforów regulacyjnych,
 - szacowanie wartości kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyk Filaru I i II.
4. W 2025 r. za ryzyka istotne uznawano następujące ryzyka:
 - 1) kredytowe, w tym koncentracji,
 - 2) płynności,
 - 3) stopy procentowej,
 - 4) operacyjne, w tym braku zgodności oraz ryzyko ICT,
 - 5) wyniku finansowego,
 - 6) kapitałowe,
 - 7) walutowe.
5. Wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2025 roku, dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia, przy zastosowaniu następujących metod (poniżej w nawiasach podano odwołanie do fragmentów Rozporządzenia):
 - metoda standardowa na ryzyko kredytowe (Część III, Tytuł II, Rozdział 2);
 - metoda wskaźnika biznesowego na ryzyko operacyjne (Część III, Tytuł III, Rozdział 2);
 - metoda na ryzyko walutowe (Część III, Tytuł IV, Rozdział 3).
6. Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe wynosi 8% kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112.
7. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego obliczane zgodnie z metodą standardową na koniec 2025 r. wyniosły 73 961 tys. zł, co stanowiło 90,74% łącznego regulacyjnego wymogu kapitałowego. Na wymóg regulacyjny, który wynosił 81 510 tys. zł składa się wymóg z tytułu ryzyka kredytowego oraz wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie 7 549 tys. zł.

8. Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego tylko w ramach ryzyka walutowego.
9. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli pozycja przewyższa 2% funduszy własnych Banku. Jeżeli nie przekroczy 2% funduszy własnych, wymóg z tytułu ryzyka walutowego nie zostaje utworzony. Na dzień 31.12.2025 r. z tytułu ryzyka walutowego nie był tworzony wymóg kapitałowy.
10. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego:
Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego jest elementem wskaźnika biznesowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 9,26% wymogu regulacyjnego w Filarze I.
Na koniec 2025 r. regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wynosił 7 549 tys. zł.

Tabela OR1 - Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem.

Działalność bankowa		a	b	c	d	e
		Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota Ekspozycji na ryzyko
		2023	2024	2025		
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego natomiast od 2025 r. objęta metodą wskaźniki biznesowego BI	131 240	128 027	62 911	7 549	94 366

11. Kapitał wewnętrzny dla dodatkowych rodzajów ryzyka, wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metod zaakceptowanych przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą uwzględniających skalę i specyfikę działania Banku w kontekście danego ryzyka.
12. Łączny wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniósł 114 517 tys. zł. Zgodnie z przyjętą metodologią oceny poziomu ryzyka oraz alokowania kapitału na poszczególne ryzyka, powstały wymogi wewnętrzne ponad minimalny wymóg kapitałowy łącznie na poziomie 33 007 tys. zł, w tym:
 - na ryzyko operacyjne w wysokości 3 433 tys. zł,
 - z tytułu ryzyka stopy bankowej w księdze bankowej na poziomie 29 574 tys. zł.

Wyniki pomiaru kapitału wewnętrznego w Banku zaprezentowano w poniższej tabeli:

Limity wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

(w tys. zł)

Rodzaj ryzyka	Limit alokacji kapitału jako % funduszy własnych	Limit kwotowy	Wymóg kapitałowy (kapitał wewnętrzny)	Poziom wykorzystania limitu
Fundusze własne	323 448			
Limity alokacji kapitału				
I. Ryzyko kredytowe:	45,0%	145 551	73 961	50,8%

a) kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe	45,0%	145 551	73 961	50,8%
b) dodatkowy wymóg kapitałowy	0,0%	-	-	0,0%
2. Ryzyko operacyjne	14,0%	45 283	10 982	24,3%
a) kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne	14,0%	45 283	7 549	16,7%
b) dodatkowy wymóg kapitałowy	0,0%	0	3 433	0,0%
*RAZEM RYZYKA (wg minimalnego wymogu kapitałowego)	59,0%	190 834	84 943	44,5%
3. Ryzyko koncentracji	0,0%	-	-	0,0%
4. Ryzyko płynności	1,0%	3 234	-	0,0%
5. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	13,0%	42 048	29 574	70,3%
6. Ryzyko kapitałowe	0,0%	-	-	0,0%
7. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,0%	-	-	0,0%
8. Ryzyko wyniku finansowego	0,0%	-	-	0,0%
Pozostałe ryzyka (ponad minimalny wymóg kapitałowy)	2,0%	6 469	0	0,0%
*RAZEM RYZYKA (ponad minimalny wymóg kapitałowy)	16,0%	51 752	29 574	57,1%
Limit sumaryczny, wewnętrzny wymóg kapitałowy	75,0%	242 586	114 517	47,2%

13. Bank nie wyznacza wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia, ryzyka cen towarów, rozmycia oraz ryzyka kredytowego kontrahenta.

14. Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do realizacji tego celu w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:

- identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku,
- wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka,
- pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka,
- agregacja kapitału wewnętrznego,
- monitorowanie i raportowanie kapitałowe,
- zarządzanie adekwatnością kapitałową.

15. Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów przy osiąganiu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Strategicznym celem Banku jest osiągnięcie końcoworocznych poziomów wskaźników kapitałowych TCR (łączny współczynnik kapitałowy) i TIER 1 na minimalnym poziomie 3 pp. powyżej wymagań nadzorczych. Długoterminowym celem kapitałowym Banku jest takie zwiększenie poziomu funduszy własnych przy wykorzystaniu dostępnych źródeł, które przy akceptowanym przez Radę Nadzorczą tempie przyrostu aktywów ważonych ryzykiem pozwoli na utrzymywanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej 14,50% oraz współczynnika kapitału Tier I na poziomie co najmniej 12,50%.

Współczynnik kapitałowy CET1	31,07%
Współczynnik kapitałowy TI	31,07%
Łączny współczynnik (TCR)	31,75%

16. W procesie przypisywania wag ryzyka Bank nie wykorzystuje oceny wiarygodności kredytowej nadawane przez uznane zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ECAI.

Zgodnie z art. 438 lit. c) Rozporządzenia Instytucje ujawniają te informacje wyłącznie na żądanie odpowiedniego właściwego organu.

XI. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawnione informacje jakościowe	
Art. 450	
a)	Zarząd Banku wprowadził „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej” zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza odpowiada za monitorowanie realizacji polityki wynagrodzeń w Banku. W Banku nie powołano specjalistycznej Komisji ds. wynagrodzeń, a ustalaniem zasad wynagradzania zajmuje się Zebranie Przedstawicieli w stosunku do wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza w stosunku do wynagrodzeń Członków Zarządu oraz Zarząd Banku w stosunku do pozostałych pracowników Banku. W związku z tym, iż Bank nie jest dużą instytucją, o której mowa art. 4 ust. 1 pkt 146 rozporządzenia 575/2013 a średnia wartość aktywów obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego rok obrotowy, nie przekracza 5 mld. euro, stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie.
b)	Bank określił stanowiska, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku tj.: Członkowie Zarządu Banku, Główny Księgowy, Kierownik Zespołu ds. Kontroli Instytucjonalnej i Compliance, Kierownik Zespołu Ryzyk, Analiz i Planowania, Kierownik Zespołu Analiz Kredytowych, Kierownik Zespołu ds. Monitoringu Kredytowego. Przegląd polityki wynagrodzeń dokonywanych jest raz w roku przez Zespół ds. Kontroli Instytucjonalnej i Compliance i przedkładanych jest Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej i prezentowany na Zebraniu Przedstawicieli. W przeglądzie wskazano na konieczność dostosowania polityki wynagrodzeń w zakresie wynikającym z zleceń KNF. Wynagrodzenie zmienne obejmuje premię uznaniową i nagrodę. Są to składniki fakultatywne, uruchamiane odpowiednio kwartalnie bądź półrocznie po spełnieniu kryteriów jakościowych lub ilościowych przypisanych odpowiednio do poszczególnych stanowisk MRT. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia pracowników MRT wyniósł w okresie sprawozdawczym 2,61.
c)	Średnie całkowite wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym nie może przekroczyć dziesięciokrotności całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników. Wysokości maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosi 6.
d)	Stosowana w Banku polityka wynagrodzeń ma na celu adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonywaną pracę, zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka.
e)	Bank nie stosuje polityki odraczania wynagrodzeń na dzień 31.12.2025r.
f)	Nie dotyczy
g)	Nie dotyczy
h)	Nie dotyczy
i)	Bank korzysta z odstępstw określonych w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit.k) CRR
j)	Nie dotyczy

XII. Informacje dotyczące ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

1. zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - 1) komórka sterująca odpowiada za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową;
 - 2) oddziały Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
2. zarządzanie ryzykiem, w ramach którego komórka monitorująca odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i raportowanie.

Metody zarządzania ryzykiem oraz systemy pomiaru ryzyka są dostosowane do skali i złożoności ryzyka, aktualnie prowadzonej i planowanej działalności Banku oraz otoczenia, w którym działa oraz okresowo weryfikowane i walidowane.

Bank jest członkiem Zrzeszenia BPS S.A. oraz Uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony Zrzeszenia Banku BPS.

Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:

1. prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
2. zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
3. zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
4. prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
5. udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
6. gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
7. prowadzenie rachunków Depozytu obowiązkowego;
8. utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu obowiązkowego;
9. wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
10. pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
11. wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:

1. udziela pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia Banku BPS;
2. wyznacza minimalne zasoby aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia Banku BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu obowiązkowego);
3. ustala limity ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia Banku BPS;
4. monitoruje poziom płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
5. prowadzi wymianę informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
6. opracowuje procedury wzorcowe dotyczące zarządzania ryzykiem płynności.

Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania ma całościowy i skonsolidowany charakter:

1. całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi;
2. skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku.

System zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Banku składa się z trzech niezależnych poziomów:

1. zarządzania działalnością operacyjną Banku - I poziom zarządzania,
2. monitorowanie ryzyka płynności i finansowania i kontrola ryzyka płynności i finansowania - II poziom zarządzania
3. komórka audytu wewnętrznego wykonywaną przez SSOZ BPS - III poziom zarządzania.

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania jest:

1. określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności i finansowania,
2. prognozowanie poziomu ryzyka płynności i finansowania w przyszłości oraz ocena skutków, jakie niekorzystne warunki wewnętrzne i zewnętrzne mogą wywrzeć na sytuację Banku,
3. wypracowanie rozwiązań ograniczających wielkość ryzyka płynności oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym w Banku,
4. opracowanie planów awaryjnych, zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrót do normalnej działalności.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty od sektora niefinansowego; ich udział w ogólnej sumie pasywów stanowił 74,86% na koniec 2025 roku. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzystywał w działalności kredytowej lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Depozytu obowiązkowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Zabezpieczającego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony BPS, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

1. brak obciążeń;
2. wysoka jakość kredytowa;
3. łatwa zbywalność;
4. brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
5. sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

Według stanu na dzień 31.12.2025r. wolumen środków płynnych wykazanych w sprawozdaniach „LCR DA EBA ITS PL”, ponad wielkość bezwzględną niezbędną do pokrycia wypływów płynności netto na poziomie 100% wyniósł 761 024 tys. zł, co stanowiło 33,92% aktywów ogółem. Aktywa płynne z uwzględnieniem depozytu obowiązkowego wyniosły 884 934 tys. zł i stanowiły 39,44% aktywów ogółem.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar

płynności LCR oraz NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2025 roku:

Miara limity wewnętrzne	Obowiązujący limit nadzorczy	Wartość osiągnięta przez Bank
LCR	100%	358,42%
NSFR	100%	165,19%

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Urealniona i skumulowana luka płynności wg stanu na 31.12.2025r.:

Wyszczególnienie	SUMA	a vista	<= 1 tydzień	≤1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-12M	>1R-2R	>2R-5R	>5R-10R	>10R-20R	>20R
AKTYWA BILANSOWE	2 429 609	313 326	742 350	16 524	36 350	63 898	113 532	168 850	335 299	359 594	167 460	112 425
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	125 158	1 249	364	2 497	34 483	13 533	16 665	16 771	21 076	14 376	4 143	-
PASYWA BILANSOWE	2 371 058	334 135	2 178	8 245	14 284	29 005	255 940	390 260	607 800	179 390	179 390	370 413
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	155 792	-	2 613	3 577	30 615	33 230	24 053	39 210	20 755	1 739	-	-
Luka	-	-	19 560	737 924	7 199	25 934	15 197	149 796	243 848	272 180	192 840	7 787
Luka skumulowana	-	-	19 560	718 364	723 563	751 497	766 694	816 898	373 049	100 870	293 710	285 923
Wskaźnik płynności	-	0,94	155,05	1,61	1,58	1,24	0,47	0,43	0,57	2,06	0,96	0,3
Wskaźnik płynności skumulowanej	-	0,94	3,12	3,07	2,9	2,67	1,84	1,32	1,06	1,15	1,13	1,01

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

1. niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
2. przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
3. nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
4. znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
5. konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
6. poniesienie nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku;
7. wadliwe plany awaryjne płynności, nieuwzględniające szokowych zachowań klientów;
8. niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
9. brak wystarczającej ilości aktywów płynnych lub możliwości zbycia tych aktywów;
10. brak wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku;
11. niedotrzymanie terminów spłat kredytów oraz innych należności;
12. niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
13. ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

1. stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony BPS
2. systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
3. uczestnictwo w Systemie Ochrony BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
4. utrzymywanie Depozytu obowiązkowego w Banku Zrzeszającym;
5. określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności;
6. kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
7. utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;
8. wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia;
9. utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
10. wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych;
11. kształtowanie właściwych relacji z klientami - zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami - w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

1. ograniczanie depozytów dużych deponentów;
2. różne terminy wymagalności depozytów;
3. różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

1. monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
2. kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
3. ocenę skutków podejmowanych decyzji;
4. podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Analizy z ryzyka płynności krótkoterminowej dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością miesięczną, natomiast dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną. Analizy z ryzyka płynności długoterminowej sporządzane są kwartalnie dla Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

1. struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
2. zaangażowania środków oraz aktywa płynne (wg pierwotnych terminów realizacji),
3. analizy zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów,
4. analizy największych deponentów w bazie depozytowej Banku,
5. analizy depozytów osób wewnętrznych,
6. analizy depozytów/ lokat terminowych negocjowanych,
7. analizy stabilności bazy depozytowej (wskaźniki osadu),
8. wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
9. analizy wskaźnikowej ryzyka płynności Banku,
10. urealnionego zestawienia płynności Banku,
11. prognozy kształtowania się podstawowych wartości wpływających na płynność finansową Banku,
12. ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
13. wyników testów warunków skrajnych,
14. stopnia przestrzegania limitów.

XIII. Informacja dotycząca przyjętych Zasad przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej

Konflikt interesu ma miejsce w sytuacji, gdy pracownik lub członek organu Banku podejmuje decyzje lub świadome działanie w imieniu Banku w sposób przynoszący lub mogący przynieść korzyść (majątkową lub osobistą) jemu lub osobom powiązanym, a także w sytuacji, w której interesy pracownika lub członków organu Banku wpływają lub mogą negatywnie wpłynąć na ocenę sytuacji, podejmowane decyzje lub wykonywanie powierzonych zadań.

Pracownicy Banku w ramach wykonywanych obowiązków służbowych i realizowanych zadań mogą być narażeni na ryzyko występowania konfliktu interesów. Zarząd Banku podejmuje niezbędne działania dążące do identyfikacji i unikania konfliktów interesów, a w przypadku gdy konflikty się pojawiają – odpowiednio nimi zarządza.

Zarządzanie konfliktami interesów wymaga świadomości wzajemnego oddziaływania procesów zachodzących w Banku na relacje z jego interesariuszami, dlatego Bank

na bieżąco rozwija proces zarządzania konfliktami interesów. Odpowiedzialne zarządzanie to część kultury organizacyjnej Banku.

Polityka w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku, które wynika z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Bank ustalił następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

1. członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej powinni unikać działań, które mogą spowodować możliwość konfliktu interesów,
2. członkowie organów, którzy mają zasiadać w organach innych podmiotów nie działających w ramach struktur zrzeszeniowych - uzyskują na to zgodę Banku,
3. obowiązkiem członków organów Banku jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą spowodować konflikt interesu,
4. obowiązkiem członka organu jest uchylenie się od głosowania lub decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku,
5. stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub powiązanymi z Bankiem lub członkami organów,
6. stosowany jest podział zadań i procedury zapewniające zapobieganiu konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu,
7. podejmowane są zdecydowane działania w odpowiedzi na wszelkie naruszenia Polityki.

Przestrzeganie zasad Polityki jest realizowane poprzez:

1. właściwą organizację i funkcjonowanie organów Banku,
2. odpowiednie działania organizacyjne, zmierzające do wprowadzenia podziału zadań i odpowiedzialności, zapobiegającemu konfliktowi interesów,
3. wprowadzenie zasad zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem, a także podmiotami powiązanymi z członkami Rady Nadzorczej, członkami Zarządu, a także osobami zajmującymi inne stanowiska kierownicze w Banku,
4. dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych zapewniające zgodność z zasadami Polityki,
5. nadzór organów Banku nad ich przestrzeganiem.

Rada Nadzorcza Banku:

1. Nadzór nad przestrzeganiem zasad Polityki w Banku sprawuje Rada Nadzorcza.
2. W związku z tym Rada Nadzorcza powinna w szczególny sposób uwzględniać zasady zapobiegania konfliktowi interesu w zakresie działań Rady Nadzorczej jako organu kolegiального, jak również jej poszczególnych członków.
3. Członkowie Rady Nadzorczej powinni powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania

konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na reputację jako członka organu Banku.

4. Wprowadza się zasadę wyłączenia członka Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
5. Rada Nadzorcza powinna upewnić się, na podstawie struktury organizacyjnej, wyników audytu wewnętrznego, wyników analizy ryzyka braku zgodności, treści ewentualnych opinii prawnych, a także odpowiedniej dokumentacji kadrowej, treści protokołów z posiedzeń Zarządu, że wprowadzone przez Zarząd rozwiązania organizacyjne oraz procedury mające na celu ograniczenie występowania konfliktu interesów i powiązań personalnych zapewniają w szczególności:
 - rozdzielenie funkcji kierowania i zwierzchności organizacyjnej nad jednostkami operacyjnymi w banku (w tym uwzględniające podejmowanie decyzji w okresie zastępstw członków zarządu banku),
 - niezależność i obiektywizm sprawowanej kontroli wewnętrznej,
 - przestrzeganie określonych w Banku zasad podejmowania decyzji przez osoby powiązane personalnie,
 - kandydaci na Członków Rady Nadzorczej lub Członkowie Rady Nadzorczej zobowiązani są do wypełnienia Oświadczenia w powyższym zakresie.
 - Zespół ds. Obsługi Zarządu i Spraw Samorządowych zobligowany jest do zebrania Oświadczeń wskazanych powyżej i przekazania ich do Zespołu ds. Kontroli Instytucjonalnej i Compliance, który prowadzi Rejestr Konfliktu Interesów.

Zarząd Banku:

1. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności instytucji nadzorowanej pomiędzy członków Zarządu został dokonany w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz powinien zostać odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych.
2. Podział eliminuje nakładanie się kompetencji członków Zarządu lub wewnętrznych konfliktów interesów.
3. Członek Zarządu powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu Banku.
4. Wprowadza się formalne zasady wyłączenia członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

XIV. Informacja dotycząca ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Ujawnienia dotyczące ekspozycji obsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2018/06 z dnia 31.10.2018 r.

Na koniec grudnia 2024 r. wskaźnik NPL w Banku wyniósł powyżej 5%. W związku z powyższym zgodnie z wytycznymi EBA oraz zasadami SSOZ, Bank opracował Strategię

zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi stanowiącą integralną część Strategii rozwoju Banku. Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r. Bank ujawnia informacje na temat ekspozycji nieobsługiwanym i restrukturyzowanym zgodnie ze wzorami.

Tabela. EU KM2 - Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		T
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	323 448
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	323 448
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	1 018 882
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	31,75 %
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	31,75 %
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	2 454 387
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	13,18 %
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	13,18 %
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12 %
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12 %
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,5 %
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,5 %

Tabela. EU TLAC1 - Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

	a
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	316 539
2	Kapitał dodatkowy Tier	
6	Kapitał Tier II	6 909
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	323 448
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego		
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji ważnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	1 018 882
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	2 454 387
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	19,75 %

Tabela. EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym				Suma kolumn 1–n
		1	3	8	9	
		(najniższy stopień)			(najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Fundusze własne o których mowa w art. 26 rozp. 575/2013 (kategoria 10).	Fundusze własne o których mowa w art. 62 rozp. 575/2013 (kategoria 8).			
2	Zbiór pusty w UE					
3	Zbiór pusty w UE					
4	Zbiór pusty w UE					
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	316 539	6 909			323 448
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata					

7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat					
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat					
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	316 539	6 909			323 448
10	w tym wieczyste papiery wartościowe					

Tabela. EU CQ1 Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania		w tym ekspozycje z utratą wartości						
1	Kredyty i zaliczki	27	27 442		27 442		26 771		
2	Banki centralne								
3	Instytucje rządowe i samorządowe								
4	Instytucje kredytowe								
5	Inne instytucje finansowe								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe		20 061		20 061		19 761		
7	Gospodarstwa domowe	27	7 381		7 381		7 010		
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki		1				1		
10	Łącznie	27	27 443		27 442		26 772		

Tabela. EU CQ3 Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna												
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowanie >30 dni≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowanie >90 dni≤180 dni		Przeterminowanie >180 dni≤ 1 n rok	Przeterminowanie >1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowanie >powyżej 5 lat	Przeterminowanie > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowanie > 7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	
1	Kredyty i zaliczki	1 267 799	1 266 407	1 392	112 538	72 391	19 043		2 807	18 237	60			2 120
2	Banki centralne													
3	Instytucje rządowe i samorządowe	78 265	78 265											
4	Instytucje kredytowe	327 465	327 465											
5	Inne instytucje finansowe	12 255	12 255		970				970					
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	294 351	294 199	152	66 629	50 563	11 727	2	4 294	43				
7	w tym MSP	279 890	279 738	152	57 276	41 210	11 727	2	4 294	43				
8	Gospodarstwa domowe	555 463	554 223	1 240	44 939	21 828	7 316	2 805	12 973	17				2 120
9	Dłużne papiery wartościowe	963 093	963 093											
10	Banki centralne	629 652	629 652											
11	Instytucje rządowe i samorządowe	196 214	196 214											
12	Instytucje kredytowe	76 084	76 084											
13	Inne instytucje finansowe	16 842	16 842											
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	44 301	44 301											
15	Ekspozycje pozabilansowe													6 555
16	Banki centralne													
17	Instytucje rządowe													
18	Instytucje kredytowe													
19	Inne instytucje finansowe													
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe													6 380
21	Gospodarstwa domowe													175
22	Łącznie	2 230 892	2 229 500	1 392	112 538	72 391	19 043		2 807	18 237	60			8 675

Tabela. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw										
		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata				Ekspozycja nieobsługiwana – skumulowana				Skumulowane ujemne opisanie	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		w tym	w tym	w tym	w tym	w tym	w tym	w tym	w tym	w tym	w tym	w tym	w tym		Z tytułu ekspozycji obsłu	Z tytułu ekspozycji nieobsłu



		etap 1	etap 2		etap 1	etap 2		etap 1	etap 2		etap 1	etap 2	ści ow e	giwan ych	giwanyc h
1	Kredyty i zaliczki	1 267 799		112 538						61 155					8 513
2	Banki centralne														
3	Instytucje rządowe i samorządowe	78 265													
4	Instytucje kredytowe	327 465													
5	Inne instytucje finansowe	12 255		970						970					
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	294 351		66 630						33 565					2 692
7	w tym MSP	279 890		57 277						31 694					2 692
8	Gospodarstwa domowe	555 463		44 938						26 620					5 821
9	Dłużne papiery wartościowe	1 592 745													
10	Banki centralne	629 652													
11	Instytucje rządowe i samorządowe	196 214													
12	Instytucje kredytowe	705 736													
13	Inne instytucje finansowe	16 842													
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	44 301													
15	Ekspozycje pozabilansowe	146 662		9 130						1 823					8 346
16	Banki centralne														
17	Instytucje rządowe i samorządowe	5 995													
18	Instytucje kredytowe														
19	Inne instytucje	616													
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	116 527		8 915						1 787					
21	Gospodarstwo domowe	23 524		215						36					
22	Łącznie	3 007 206		121 668						62 978					16 859

Tabela. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	-	-
3	Nieruchomości mieszkalne	-	-
4	Nieruchomości komercyjne	-	-

5	Ruchomości (samochody, środki trwałe, itp.)	-	-
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne	-	-
7	Pozostałe	-	-
8	Łącznie	-	-

XV. Oświadczenie Zarządu Banku- art. 435 ust.1 lit. e) i f) Rozporządzenia

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej, reprezentowany przez:

1. Monikę Tymińską - Prezesa Zarządu
2. Dorotę Pędzich - Wiceprezesa Zarządu
3. Mirosława Piotra Bizonia - Wiceprezesa Zarządu

niniejszym oświadcza, iż:

- 1) według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- 2) według jego najlepszej wiedzy, dane przedstawione na temat adekwatności kapitałowej, ryzyka i polityki wynagrodzeń są prawdziwe i prezentują rzetelny obraz przedmiotowych zagadnień,
- 3) według jego najlepszej wiedzy zamieszczone informacje na temat ryzyka, w którym omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności oraz wskazano najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe w przedmiotowym zakresie, prezentują całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank,
- 4) opisane w niniejszym Raporcie ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej zatwierdza niniejszą „Informację o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2025 r.”

Ostrow Mazowiecka, dnia 07 lipca 2026 r.

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
Mirosław Bizonia

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
Dorota Pędzich

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Ostrowi Mazowieckiej**

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
Monika Tymińska