

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 183/2025 z dnia 07.07.2025r.
Zarządu Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 43/2025 z dnia 09.07.2025r.
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 31.12.2024 r.

I. WSTĘP	3
II. INFORMACJE OGÓLNE	4
III. TABELA EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI.....	5
IV. OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA W TYM SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ART.111A UST.4 PRAWA BANKOWEGO	6
V. INFORMACJE DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ M KNF	11
VI. UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT ZASAD ZARZĄDZANIA	14
VII. FUNDUSZE WŁASNE.....	15
VIII. STRUKTURA REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH.....	16
IX. UZGODNIENIE REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH Z BILANSEM W ZBADANYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM NA 31.12.2024R.	18
X. WYMOGI KAPITAŁOWE	19
XI. TABELA EU REMA – POLITYKA WYNAGRODZEŃ	23
XII. INFORMACJE DOTYCZĄCE RYZYKA PŁYNNOŚCI ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ P KNF	24
XIII. INFORMACJA DOTYCZĄCA PRZYJĘTYCH ZASAD PRZECIWDZIAŁANIA KONFLIKTOWI INTERESÓW W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W OSTROWI MAZOWIECKIEJ	29
XIV. INFORMACJA DOTYCZĄCA EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH I RESTRUKTURYZOWANYCH.....	32
XV. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU- ART. 435 UST.1 LIT. E) I F) ROZPORZĄDZENIA.....	37

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 31.12.2024 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. Informacja została opracowana z uwzględnieniem wymogów określonych w:
 - Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku oraz uchylającymi Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, a także Wytycznymi EBA dotyczącymi ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10),
 - 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, w zakresie dotyczącym obowiązków i zasad ujawniania informacji przez instytucje (dalej: Rozporządzenie),
 - Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 roku dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
 - Ustawie Prawo bankowe (Dz.U. z 2015 roku poz. 128, z późn. zm.),
 - Wymogami Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, w tym Rekomendacji M,P,H,Z Komisji Nadzoru Finansowego,
 - Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (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 2024r. prowadził działalność poprzez Centralę Banku, znajdującą się w Ostrowi Mazowieckiej pod adresem: 3-go Maja 32 oraz sieć 23 placówek: 12 Oddziałów, 1 Filię i 10 Punktów Kasowych/Punktów Obsługi Klienta. Oddziały usytuowane 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) Lubotyniu, 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 (do dnia 10.03.2024r. Oddział Banku zlokalizowany był przy Alei Klonowej 5),
 - 10) Ostrołęce, ul. Goworowska 37, 07- 410 Ostrołęka,
 - 11) Warszawie, ul. Jubilerska 10, 04-190 Warszawa,
 - 12) Zielonce, ul. Kolejowa 9, 05-220 Zielonka.

Filia usytuowana w:

1) Wyszkiwie, ul. Kościuszki 26, 07-200 Wyszkiw

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) Ostrołęce w Wojewódzkim Ośrodku Ruchu Drogowego w Ostrołęce, ul. Rolna 30, 07-410 Ostrołęka,
- 8) Rzekuniu, ul. Kościuszki 33, 07-411 Rzekuń,
- 9) Olszewo-Borkach, ul. Broniewskiego 2A, 07- 415 Olszewo-Borki,
- 10) Lelisie, ul. Szkolna 39, 07-402 Lelis.

Pracę jednostek organizacyjnych wspiera Centrala Banku w Ostrowi Mazowieckiej.

4. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych
- art. 436 Rozporządzenia.

III. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c
		31.12.2024	30.06.2024	31.12.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier I	258 273	258 141	201 077
2	Kapitał Tier I	258 273	258 141	201 077
3	Łączny kapitał	264 275	264 734	206 762
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 132 846	1 054 506	981 392
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,80%	24,48%	20,49%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,80%	24,48%	20,49%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,33%	25,10%	21,07%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%	8%
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)			
11	Wymóg połączzonego bufora (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	14,8%	16,48%	12,49%
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej	2 336 293	2 181 836	2 109 163
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,05%	11,83%	9,53%
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%	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%	3%
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto *			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	761 024	624 555 ***	558 811 **
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	270 207	253 913***	252 264 **
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	30 477	23 593 ***	23 013 **
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	239 731	230 319 ***	229 251 **
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	317,45%	271,17% ***	243,76% **
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto *			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 932 043	1 753 724 ***	1 694 584 **
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	1 207 286	1 421 709 ***	1 395 479 **
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	160,03%	123,35% ***	121,43% **

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

** Na datę 31.12.2023r. wykazano dane dotyczące wskaźników płynności LCR i NSFR na ostatni, zatwierdzony przez BPS, dzień roboczy, tj. 29.12.2023r.

*** Na datę 30.06.2024r. wykazano dane dotyczące wskaźników płynności LCR i NSFR na ostatni, zatwierdzony przez BPS, dzień roboczy, tj. 28.06.2024r.

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

IV.1 Informacje dotyczące systemu zarządzania Bankiem

Bank, zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe, posiada system zarządzania. System zarządzania w Banku stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

Zadania systemu zarządzania mają na celu zapewnienie zgodnego z przepisami działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma to wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje:

1. system zarządzania ryzykiem;
2. system kontroli wewnętrznej.

IV.2 Informacje dotyczące systemu zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej stanowiącą integralną część Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej na lata 2022-2024, przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą. Strategia podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku jest powiązana z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. polityką kapitałową, planem ekonomiczno-finansowymi, a także politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.

3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz cele definiujące apetyt Banku na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Według stanu na 31.12.2024 roku, Bank uznał za istotne następujące rodzaje ryzyka, których szczegółowe zasady zarządzania opisane zostały w poszczególnych procedurach :
 - 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
 - 2) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
 - 3) ryzyko walutowe,
 - 4) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności,
 - 5) ryzyko płynności,
 - 6) ryzyko kapitałowe,
 - 7) ryzyko wyniku finansowego.
6. 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.

7. Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami.
8. 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.

9. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat:
- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
 - 2) profilu ryzyka;
 - 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
 - 4) wyników testów warunków skrajnych;
 - 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem;
 - 6) potencjalnych zagrożeń.
10. 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 kwestiach 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, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do zwięzłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.
11. 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 Zespołu 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 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.

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 nie przestrzegania 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.

Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o funkcjonowaniu systemu kontroli wewnętrznej.

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.

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 w Banku rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi również ryzyko braku zgodności.
2. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.
3. 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.
4. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym biorą udział wszyscy pracownicy, komórki i jednostki organizacyjne Banku.

5. W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje działania zapobiegawcze w celu redukcji negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych, do których zalicza się m.in.:
- 1) monitorowanie wykorzystania limitów ograniczających ryzyko operacyjne;
 - 2) identyfikację i ujawnianie zdarzeń operacyjnych;
 - 3) podejmowanie działań mających na celu ograniczanie 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, Planu utrzymania ciągłości działania;
 - 11) testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania.
6. Ograniczanie ryzyka operacyjnego jest jednym z najważniejszych elementów wchodzących w skład zarządzania ryzykiem operacyjnym. 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.
7. Profil ryzyka określany jest na podstawie danych zebranych w procesie identyfikacji i oceny zdarzeń operacyjnych z wszystkich komórek organizacyjnych Banku oraz po dokonaniu analizy i oceny tych danych przez Zespół ds. Ryzyk, Analiz i Planowania przede wszystkim w zakresie: struktury ryzyka (rodzaj zaistniałych zdarzeń, czynniki generujące ryzyko), obszarów powstawania zagrożeń (w procesach, w poszczególnych liniach biznesowych i innych zakresach działania Banku), skali zagrożeń i strat, poziomu ryzyka, tworzenia planów awaryjnych.

8. W 2024r. wystąpiło 284 incydenty (zdarzenia) ryzyka operacyjnego. Najwięcej incydentów operacyjnych zaklasyfikowanych było (podobnie jak w latach ubiegłych) do rodzaju „Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami” (168 sztuk).

Rodzaje/kategorie ryzyka operacyjnego

Kategoria	Ilość zdarzeń	Strata brutto	Strata netto (po odzysku)
Oszustwa wewnętrzne	0	0,0	0,0
Oszustwa zewnętrzne	39	10 140,2	10 127,9
Zasady dotyczące zatrudnienia i bezpieczeństwa w miejscu pracy	0	0,0	0,0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	8	1,9	1,1
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	2	0,3	0,3
Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	67	12,8	0,8
Dokonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	168	196,8	6,1
Razem	284	10 352,0	10 136,2

9. Zdarzenia operacyjne wygenerowały roczną stratę rzeczywistą (netto) z tytułu ryzyka operacyjnego na sumę 10 136,16 tys. zł, stanowiąc 111,39% założonego limitu, który został wyznaczony jako 50% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. W IV kwartale 2024r. nastąpiło wysokie wykonanie łącznego limitu na straty roczne do 50% wymogu na ryzyko operacyjne (111,39%). Przekroczenie jest spowodowane wysokimi kosztami poniesionymi przez Bank w IV kwartale 2024r, które wynikają z incydentu zarejestrowanego w 2018r. dotyczącego zdarzeń powstałych w latach wcześniejszych. Zdarzenie ze względu na koszty i częstotliwość występowania miało charakter incydentalny. Bank utworzył odpowiednie rezerwy celowe, które w pełni pokryły koszty incydentu. Bank podjął także odpowiednie działania, aby wykluczyć w przyszłości ryzyko wystąpienia incydentów o podobnym charakterze.
10. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). 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 31.12.2024 r. wyniósł 18 200 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 9 345 tys. zł. w ramach procesu ICAAP.

11. Wynik samooceny za rok 2024 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 31.12.2024r.:

1. Zarząd Banku składał się z trzech osób:

- 1) Prezesa Zarządu kierującego Pionem organizacji i zarządzania oraz Pionem rozliczeń, informatyki i bezpieczeństwa,
- 2) Wiceprezesa Zarządu kierującego Pionem sprzedaży,
- 3) Wiceprezesa Zarządu kierującego Pionem ekonomicznym i planowania finansowego.

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 2024 roku odbyło się dziewięć posiedzeń Rady Nadzorczej na których średnia frekwencja wyniosła 92,28%.

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 obrębie 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 2024 odbyło się siedem 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 2024 roku, w szczególności postanowieniami Rozporządzenia i Prawa Bankowego. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 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 pomniejszych 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 2024r.

Tabela - Struktura funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2024r.

Fundusze własne na dzień 31.12.2024		264 275
Kapitał Tier I		258 273
Kapitał podstawowy Tier I (Cet I)		258 273
Fundusz zasobowy		242 854
Fundusz ogólnego ryzyka		9 110
Fundusz udziałowy		7 908
Fundusz z aktualizacji majątku trwałego (wyc. śr. trw.)		98
Fundusz z aktualizacji majątku trwałego (wyc. jedn. ucz.)		309
Pozycje pomniejszające:		2 006
Wartości niematerialne i prawne		1 894
Instrumenty w kapit. podst. Tier I podm. sekt. fin.		0
Korekty z tyt. wyceny certyfikatów finansowych		0
Pomniejszenie z tyt. ostrożnej wyceny AVA		4
Pomniejsz. z tyt. ekspozycji nieobsługiwanych		108
Kapitał Tier II		6 002
Instrumenty kapitałowe (zobowiązania podp.)		0
Rezerwa na ryzyko ogólne - lata ubiegłe		6 002

VIII. Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)
		Kwoty
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	7 908
2	Zyski zatrzymane	-
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	243 261
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	9 110
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio 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	260 279
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-4
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-1 894
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	0

	przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
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	-108
17	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-2 006
18	Kapitał podstawowy Tier I	258 273
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
19	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ażio 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)	258 273
Kapitał Tier II: instrumenty		
28	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	-
29	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	-
30	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	6 002
31	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	6 002
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	0

	finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
35	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
36	Kapitał Tier II	6 002
37	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	264 275
38	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 132 846
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor		
39	Kapitał podstawowy Tier I	22,80%
40	Kapitał Tier I	22,80%
41	Łączny kapitał	23,33%
42	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%
43	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
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	15,80
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem 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)	-
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)	-
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)	10 728
Pułapy 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 pułapu)	0
50	Pułap 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 pułap 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 pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
53	Bieżący pułap 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 31.12.2024r.

Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	21 577
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	
3	Należności od sektora finansowego	349 230
4	Należności od sektora niefinansowego	922 624
5	Należności od sektora budżetowego	81 865
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	

7	Dłużne papiery wartościowe	793 855
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	18 674
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4 572
13	Wartości niematerialne i prawne	1 894
14	Rzeczowe aktywa trwałe	31 627
15	Inne aktywa	2 775
16	Rozliczenia międzyokresowe	15 133
17	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	6
18	Akcje własne	
xxx	Aktywa ogółem	2 243 832
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	362
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 700 504
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	186 295
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	13 791
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 700
10	Rezerwy	19 677
11	Zobowiązania podporządkowane	
xxx	Zobowiązania ogółem	1 923 329
		Kapitał własny
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	7 937
2	Kapitał (fundusz) zasobowy	242 854
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	407
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	9 110
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	
6	Zyska (strata) netto	60 195
4	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	
xxx	Kapitał własny ogółem	320 503

X. Wymogi kapitałowe

- 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.
- 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.
- 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 2024r. za ryzyka istotne uznawano następujące ryzyka:
- 1) kredytowe, w tym koncentracji,
 - 2) płynności,
 - 3) stopy procentowej,
 - 4) operacyjne, w tym braku zgodności,
 - 5) wyniku finansowego,
 - 6) kapitałowe,
 - 7) walutowe.
5. Wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2024 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 bazowego 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 2024r. wyniosły 72 428 tys. zł, co stanowiło 79,92% łącznego regulacyjnego wymogu kapitałowego. Na wymóg regulacyjny, który wynosił 90 628 tys. zł składa się wymóg z tytułu ryzyka kredytowego oraz wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie 18 200 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 31.12.2024r. z tytułu ryzyka walutowego nie był tworzony wymóg kapitałowy.
10. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego:
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest metodą podstawowego wskaźnika BIA. Wskaźnik stanowi średnią z ostatnich trzech lat liczony z dwunastomiesięcznych okresów. Wskaźnik jest sumą następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku: odsetki należne i podobne przychody, odsetki do zapłaty i podobne opłaty, przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu, należności z tytułu prowizji/opłat, koszty z tytułu prowizji/opłat, zysk netto lub strata netto z operacji finansowych oraz pozostałe przychody operacyjne.
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 20,08% wymogu regulacyjnego w Filarze I.
- Na koniec 2024 r. wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wynosił 18 200 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
		2022	2023	2024		
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	104 735	131 240	128 027	18 200	227 501

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 2024 roku wyniósł 119 776 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 29 148 tys. zł, w tym:

- na ryzyko operacyjne w wysokości 9 345 tys. zł,
- z tytułu ryzyka rezydualnego w kwocie 330 tys. zł.
- z tytułu ryzyka stopy bankowej w księdze bankowej na poziomie 19 473 tys. zł.

Na datę 31.12.2024r. został oszacowany wymóg z tytułu ryzyka rezydualnego ponad minimalny wymóg kapitałowy. Ryzyko to jest badane i monitorowane w ramach ryzyka kredytowego.

Wyniki pomiaru kapitału wewnętrznego w Banku zaprezentowano w poniższej tabeli:

Limity wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

Rodzaj ryzyka	Limit alokacji kapitału jako % funduszy własnych	Limit kwotowy	Wymóg kapitałowo (kapitał wewnętrzny)	Poziom wykorzystania limitu
Fundusze własne	264 275			
Limity alokacji kapitału				
1. Ryzyko kredytowe:	45,0%	118 924	72 428	60,9%
a) kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe	45,0%	118 924	72 428	60,9%
b) dodatkowy wymóg kapitałowy	0,0%	-	-	0,0%
2. Ryzyko operacyjne	12,0%	31 713	27 545	86,9%
a) kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne	12,0%	31 713	18 200	57,4%
b) dodatkowy wymóg kapitałowy	0,0%	-	9 345	0,0%
*RAZEM RYZYKA (wg minimalnego wymogu kapitałowego)	57,0%	150 637	99 973	66,4%
3. Ryzyko koncentracji	0,0%	-	-	0,0%
4. Ryzyko płynności	2,0%	5 286	-	0,0%
5. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	10,0%	26 428	19 473	73,7%
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%	5 286	330	6,2%
*RAZEM RYZYKA (ponad minimalny wymóg kapitałowy)	14,0%	36 999	19 803	53,5%
Limit sumaryczny, wewnętrzny wymóg kapitałowy	71,0%	187 635	119 776	63,8%

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 osiągnięciu 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 13,50% oraz współczynnika kapitału Tier I na poziomie co najmniej 11,50%.

Współczynnik kapitałowy CET1	22,80%
Współczynnik kapitałowy TI	22,80%
łączny współczynnik (TCR)	23,33%

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	
	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.
a)	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 mln. euro, stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie.
b)	Bank określił stanowiska, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Przegląd polityki wynagrodzeń dokonywany jest raz w roku przez Zespół ds. Kontroli Instytucjonalnej i Compliance i przedkładany jest Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej i prezentowany na Zebraniu przedstawicieli. 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.
c)	Średnie całkowite wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym stanowi pięciokrotność średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników.
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.
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 sprawozdawanie.

Metody zarządzania ryzykiem (w szczególności modele i ich założenia) 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. udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia Banku BPS;
2. wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia Banku BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu obowiązkowego);
3. ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia Banku BPS;
4. monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
5. prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
6. opracowanie procedur wzorcowych dotyczących 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 - II poziom zarządzania,
3. kontrola ryzyka płynności i finansowania - II poziom zarządzania
4. 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 75,79% na koniec 2024 roku. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta w działalności kredytowej lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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 wpływ 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 31.12.2024 r. wolumen środków płynnych wykazanych w sprawozdaniach „LCR DA EBA ITS PL”, ponad wielkość bezwzględną niezbędną do pokrycia wpływów 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 2024 roku:

Miara limity wewnętrzne	Obowiązujący limit nadzorczy	Wartość osiągnięta przez Bank
LCR	100%	317,45%
NSFR	100%	160,03%

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 31.12.2024r.

Wykazanie	SUMA	a'vista	<=1 tydzień	<=1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-12M	>1R-2R	>2R-5R	>5R-10R	>10R-20R	>20R
AKTYWA BILANSOWE	2 294 290	324 772	647 333	9 796	58 584	58 353	110 033	178 872	320 212	319 320	178 736	88 279
Zobowiązania pozabilansowe	126 369	4 439	96	1 990	28 237	5 437	21 173	27 287	20 469	14 489	2 752	-
PASYWA BILANSOWE	2 227 645	319 087	1 344	10 098	18 894	40 351	439 177	311 895	452 185	157 050	157 050	320 514
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	173 293	-	10 964	16 230	35 011	31 604	16 537	39 252	20 457	3 239	-	-
Luka		10 125	635 121	14 542	32 916	8 166	324 507	144 988	131 960	173 519	24 438	232 236
Luka skumulowana		10 125	645 246	630 704	663 620	655 454	330 947	185 959	53 998	227 518	251 956	19 720
Wskaźnik płynności		1,03	52,6	0,45	1,61	0,89	0,29	0,59	0,72	2,08	1,16	0,28
Wskaźnik płynności skumulowanej	1,01	1,03	2,95	2,76	2,61	2,36	1,35	1,14	1,03	1,12	1,12	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 pojawią – 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 szczególności sposób uwzględniać zasady zapobiegania konfliktowi interesu w zakresie działań Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, 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 powstrzymywać 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 nieobsługiwanych i restrukturyzowanych 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	264 275
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	264 275
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	1 132 846
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	23,33 %
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	23,33 %
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	2 336 293
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,31 %
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	11,31 %
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	258 273
2	Kapitał dodatkowy Tier	
6	Kapitał Tier II	6 002
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	264 275
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 wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	1 132 846
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	2 336 293
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	11,32 %

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	258 273	6 002			264 275
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	258 273	6 002			264 275
10	w tym wieczyste papiery wartościowe					

Tabela. 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		Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości	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					
1	Kredyty i zaliczki	31	16 108		16 108		15 626		
2	Banki centralne								

3	Instytucje rządowe i samorządowe							
4	Instytucje kredytowe							
5	Inne instytucje finansowe							
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe		9 480		9 480		9 159	
7	Gospodarstwa domowe	31	6 628		6 628		6 467	
8	Dłużne papiery wartościowe							
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki		3				1	
10	łącznie	31	16 111		16 108		15 627	

Tabela. 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 rok	Przeterminowanie >1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowanie >5 lat	Przeterminowanie >7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
1	Kredyty i zaliczki	1 338 168	1 337 820	348	80 908	39 416	6 740		3 811	29 205	1 736		1 472
2	Banki centralne												
3	Instytucje rządowe i samorządowe	81 866	81 866										
4	Instytucje kredytowe	335 579	335 579										
5	Inne instytucje finansowe	13 650	13 650		3 276		3 276						
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	337 015	337 015		41 601	27 286	534		456	12 134	1 192		
7	w tym MSP	325 568	325 568		41 601	27 286	534		456	12 134	1 192		
8	Gospodarstwa domowe	570 058	569 710	348	36 031	12 130	2 930		3 355	17 071	544		1 472
9	Dłużne papiery wartościowe	793 855	793 855										
10	Banki centralne	539 742	539 742										
11	Instytucje rządowe i samorządowe	155 843	155 843										
12	Instytucje kredytowe	51 534	51 534										
13	Inne instytucje finansowe	26 725	26 725										
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	20 011	20 011										
15	Ekspozycje pozabilansowe												1 742
16	Banki centralne												

17	Instytucje rządowe													
18	Instytucje kredytowe													
19	Inne instytucje finansowe													
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												1 500	
21	Gospodarstwa domowe												242	
22	łącznie	2 132 023	2 131 675	348	80 908	39 416	6 740		3 811	29 205	1 736		3 214	

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 bilansowo brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane opisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata			Ekspozycja nieobsługiwana - skumulowana				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2			
1	Kredyty i zaliczki	1338 168			80 908						65 357					13 962
2	Banki centralne															
3	Instytucje rządowe i samorządowe	81 866														
4	Instytucje kredytowe	335 579														
5	Inne instytucje finansowe	13 650			3 276						3 276					
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	337 015			41 601						31 669					9 778
7	w tym MSP	325 568			41 601						31 669					9 778
8	Gospodarstwa domowe	570 058			36 031						30 412					4 184
9	Dłużne papiery wartościowe	793 855														
10	Banki centralne	539 742														
11	Instytucje rządowe i samorządowe	155 843														
12	Instytucje kredytowe	51 534														
13	Inne instytucje finansowe	26 725														
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	20 011														
15	Ekspozycje pozabilansowe	171 516			1 774						1 588					1 708
16	Banki centralne															
17	Instytucje rządowe i samorządowe	22 882														
18	Instytucje kredytowe															
19	Inne instytucje	500														
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	102 663			1 501						1 350					
21	Gospodarstwo domowe	45 471			273						238					
22	Łącznie	2 303 539			82 682						66 945					15 670

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. Mirosław Piotr Bizoń - 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 31.12.2024r.”

Ostrów Mazowiecka, dnia 07 lipca 2025r.

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Ostrowi Mazowieckiej**

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
Dorota Pędzich

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
Mirosław Bizoń

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
Monika Tymińska