

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 120/2024 z dnia 9.07.2024r.  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 60/2024 z dnia 10.07.2024r.  
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 ogłoszaniu według stanu na 31.12.2023 r.**

I.	WSTĘP .....	3
II.	INFORMACJE OGÓLNE.....	4
III.	TABELA EU OV1 – PRZEGLĄD ŁĄCZNYCH KWOT EKSPozyCJI NA RYZYKO.....	5
IV.	TABELA EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI.....	5
V.	TABELA EU OVA – METODA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM INSTYTUCJI.....	6
VI.	TABELA EU CRA - OGÓLNE INFORMACJE JAKOŚCIOWE NA TEMAT RYZYKA KREDYTOWEGO - ART. 435 UST. 1 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA.....	8
VII.	TABELA EU MRA -WYMOGI DOTYCZĄCE UJAWNIANIA INFORMACJI JAKOŚCIOWYCH NA TEMAT RYZYKA RYNKOWEGO – ART. 435 UST. 1 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA .....	9
VIII.	TABELA ORA - INFORMACJE JAKOŚCIOWE NA TEMAT RYZYKA OPERACYJNEGO - ART. 435 UST. 1 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA, REKOMENDACJA M.....	11
IX.	TABELA EU OVB – UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT ZASAD ZARZĄDZANIA .....	12
X.	FUNDUSZE WŁASNE - ART. 437 ROZPORZĄDZENIA .....	13
XI.	TABELA EU CC1 – STRUKTURA REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH.....	14
XII.	TABELA EU CC2 – UZGODNIENIE REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH Z BILANSEM W ZBADANYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM NA 31.12.2022R. ....	17
XIII.	EU OVC – INFORMACJE ICAAP - WYMOGI KAPITAŁOWE - ART. 438 ROZPORZĄDZENIA .....	18
XIV.	EKSPozyCJA NA RYZYKO KONTRAHENTA - ART. 439 ROZPORZĄDZENIA .....	21
XV.	BUFORY KAPITAŁOWE - ART. 440 ROZPORZĄDZENIA .....	21
XVI.	KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO - ART. 442 RZOPORZĄDZENIA.....	21
XVII.	EKSPozyCJA NA RYZYKO RYNKOWE - ART. 445 ROZPORZĄDZENIA .....	23
XVIII.	EKSPozyCJA NA RYZYKO OPERACYJNE - ART. 446 ROZPORZĄDZENIA.....	24
XIX.	EKSPozyCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANA POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM - ART. 448 ROZPORZĄDZENIA.....	25
XX.	TABELA EU REMA – POLITYKA WYNAGRODZEŃ .....	26
XXI.	TABELA EU REM1 – WYNAGRODZENIE PRYZYCNANE ZA DANY ROK OBRACHUNKOWY.....	27
XXII.	TABELA EU REM2 – PŁATNOŚCI SPECJALNE NA RZECZ PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI (OKREŚLONY PERSONEL).....	27
XXIII.	TABELA EU REM5 - INFORMACJE NA TEMAT WYNAGRODZENIA PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI (OKREŚLONY PERSONEL). ....	28
XXIV.	DŹWIGNIA FINANSOWA - ART. 451 ROZPORZĄDZENIA .....	29
XXV.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PŁYNNOŚCI WG REKOMENDACJI P, TABELA EU LIQA – ART. 451A ROZPORZĄDZENIA.....	29
XXVI.	INFORMACJE NA TEMAT STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO - ART. 453 ROZPORZĄDZENIA .....	32
XXVII.	INFORMACJA DOTYCZĄCA PRZYJĘTYCH ZASAD PRZECIWDZIAŁANIA KONFLIKTOWI INTERESÓW W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W OSTROWI MAZOWIECKIEJ ....	33
XXVIII.	INFORMACJA DOTYCZĄCE EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH I RESTRUKTURYZOWANYCH.....	36
XXIX.	OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU- ART. 435 UST.1 LIT. E) I F) ROZPORZĄDZENIA ....	42

## 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 31.12.2023 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 ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
  - Ustawie Prawo bankowe (Dz.U. z 2015 roku poz. 128, z późn. zm.),
  - 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 prowadzi działalność na terenie powiatów ostrowskiego, wyszkowskiego, wołomińskiego, warszawskiego i ostrołęckiego za pomocą Centrali Banku w Ostrowi Mazowieckiej oraz sieci 23 placówek, w tym: 12 oddziałów umiejscowionych w: Ostrowi Mazowieckiej, Małkini, Broku, Zarębach Kościelnych, Andrzejewie, Starym Lubotyniu, Brańszczyku, Somiance, Czerwinie, Ostrołęce, Zielonce, Warszawie, Filii w Wyszkowie: w oraz 10 Punktów Obsługi Klienta/ Punktów Kasowych usytuowanych w: Szulborzu Wielkim, Jasienicy, Rzekuniu, Lelisie, Olszewie Borkach, 2 punkty w Ostrowi Mazowieckiej, Brańszczyku, Porębie oraz Ostrołęce.
4. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych  
**- art. 436 Rozporządzenia.**

### III. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych		
		a	b	c
		T (2023)	T-1 (2022)	T (2023)
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	802 556	753 604	64 204
2	W tym metoda standardowa	802 556	753 604	64 204
3	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
4	Ryzyko operacyjne	178 836	125 891	14 307
5	W tym metoda wskaźnika bazowego	178 836	125 891	14 307
6	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	32 343	33 981	2 587
7	<b>Ogółem</b>	<b>981 392</b>	<b>879 495</b>	<b>78 511</b>

### IV. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c
		31.12.2023	30.06.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier I	201 077	200 929	162 879
2	Kapitał Tier I	201 077	200 929	162 879
3	Łączny kapitał	206 762	206 816	168 310
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	981 392	849 685	879 495
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,49%	23,65%	18,52%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,49%	23,65%	18,52%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,07%	24,34%	19,14%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
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 połączonego 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 (%)	12,49%	15,65%	10,52%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>				
13	Miara ekspozycji całkowitej	2 109 163	1 858 594	1 823 352
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,53%	10,81%	8,93%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>				
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%	3%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>				
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%	3%
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto*</b>				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	558 811 ***	441 589	372 493 **
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	252 264 ***	221 188	238 024 **
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	23 013 ***	14 331	17 347 **

16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	229 251 ***	206 857	220 677 **
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	243,76% ***	213,48%	168,8% **
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto*</b>				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 694 584 ***	1 513 877	1 455 971 **
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	1 395 479 ***	1 087 186	1 238 395 **
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	121,43% ***	139,25%	117,57% **

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

\*\* Na datę 31.12.2022r. wykazano dane dotyczące wskaźników płynności LCR i NSFR na ostatni, zatwierdzony przez BPS, dzień roboczy, czyli 30.12.2022r.

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

## V. Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji Art. 435 ust. 1 lit. a)-d) Rozporządzenia

### Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem

- Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej stanowiącą integralną część Strategii rozwoju Banku 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.
- 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.
- 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 ponieść.
- Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
- Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka, struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statusu lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko - zawarte są w Strategii zarządzania ryzykiem oraz politykach i instrukcjach przedmiotowych.

Poniżej przedstawiono ogólny profil ryzyka oraz kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające obraz zarządzania ryzykiem.

Wskaźniki charakteryzujące ogólny poziom ryzyka	Poziom wskaźnika	Poziom wskaźnika na 31.12.2023r.
<b>Ryzyko kredytowe</b>		
- Udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym	max. 11%	5,27%
- Suma kredytów dużych w funduszach podstawowych Tier I	max. 200%	61,94%
- Relacja depozytów do kredytów	min. 120%	152,22%
- Wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami	min. 60%	82,90%
<b>Ryzyko płynności</b>		
- Limit zaangażowania kredytów (należności kapitałowych netto) w aktywach	max. 80%	52,53%
- Limit uzależnienia od dużych deponentów (w bazie depozytowej)	max. 20%	6,85%
- Poziom depozytów stabilnych (osad)	min. 60%	89,24%
- LCR	min. 120%	243,76%
- NSFR	min. 110%	121,43%
<b>Ryzyko stopy procentowej</b>		
- luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	max. 10%	10,52%
- Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych (+/- 200 pb.)	max. 14%	11,77%
- Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do wyniku odsetkowego (+/- 100 pb.)	max. 50%	7,01%
- Limit na zmianę wartości ekonomicznej Banku w relacji do funduszy własnych	max. 15%	1,60%
<b>Ryzyko operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności)</b>		
- Suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego do 50% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	max. 50%	1,44%
<b>Ryzyko walutowe</b>		
- Pozycja walutowa indywidualna do FW	max. 0,5%	0,1448%
- Pozycja walutowa całkowita do FW	max. 0,5%	0,1603%
<b>Ryzyko wyniku finansowego</b>		
- Wynik finansowy netto (annualizowany) do funduszy własnych	min. 10%	28,45%
- Wskaźnik ROE netto	ok. 10%	25,73%
- Wskaźnik C/ I	max. ok. 60%	28,69%
<b>Ryzyko adekwatności kapitałowej</b>		
- łączny współczynnik kapitałowy	min. 13,5%	21,07%
- Wskaźnik dźwigni finansowej	min. 6,0%	9,53%

7. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń, dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, zawarte zostało w części XXIX niniejszego Raportu.

## **VI. Tabela EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego - art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia**

Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku.

1. Podstawowym celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym, obejmującym następujące kierunki działań (cele pośrednie):

- budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- działania organizacyjno-proceduralne.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kredytowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

2. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji. Służą temu przyjęte limity ograniczające ryzyko kredytowe, dotyczące koncentracji zaangażowań wobec jednego klienta bądź klientów powiązanych, koncentracji zaangażowań w branżę gospodarki, a także koncentracji w te same rodzaje zabezpieczeń czy produktów.
3. Działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością, a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka.
4. Działania zabezpieczające podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach:
  - ryzyko pojedynczej transakcji,
  - ryzyko portfela.
5. Określone cele strategiczne Bank osiąga poprzez utrzymanie ryzyka kredytowego zgodnie z założonym apetytem na ryzyko oraz tolerancją na ryzyko wyznaczoną poprzez przyjęcie limitów ograniczających ryzyko kredytowe.
6. Minimalizowaniu ryzyka kredytowego służy system zarządzania tym ryzykiem, na który składają się procedury kredytowe (regulaminy i instrukcje) oraz podział kompetencji w podejmowaniu decyzji kredytowych. Ryzyko kredytowe klienta oceniane jest przez analityków kredytowych. W Banku działa Komitet Kredytowy, składający się ze specjalistów komórek centralowych. Transakcje powyżej określonej wysokości analizowane są dodatkowo w Zespole Analiz Kredytowych podległym Prezesowi Zarządu odpowiadającemu za ryzyka istotne.
7. Ryzyko kredytowe Banku raportowane jest Zarządowi w okresach miesięcznych, a Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych.



8. Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w kredytach (brutto) wyniósł na koniec grudnia 2023 roku 5,70% przy średniej dla grupy banków zrzeszonych z sumą bilansową powyżej 1 miliarda złotych na poziomie ok.9%.
9. Bank odznacza się wysokim pokryciem kredytów nieregularnych rezerwami celowymi. Na koniec grudnia 2023 roku wskaźnik pokrycia wyniósł ok. 83% (w grupie rówieśniczej banków zrzeszonych w BPS średni wskaźnik wyniósł niecałe 71%).
10. Bank ogranicza ryzyko kredytowe również poprzez politykę dotyczącą odstępstw. Kompetencje w zakresie udzielania kredytów z odstępstwami posiada wyłącznie Zarząd.
11. Przyjęte procedury i rozwiązania w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym są adekwatne do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka Banku.

## **VII. Tabela EU MRA -Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego – art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia**

W ramach ryzyka rynkowego Bank identyfikuje ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyko walutowe.

1. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej posiada zdefiniowane: Strategię rozwoju Banku zawierającą Strategie poszczególnych ryzyk istotnych (w tym ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego), oraz korespondującą z nimi Politykę zarządzania ryzykiem stopy procentowej i Politykę zarządzania ryzykiem walutowym. Ryzyko rynkowe rozumiane jest jako – identyfikowane w księdze bankowej – ryzyko poniesienia przez Bank straty na pozycjach bilansowych i pozabilansowych w wyniku zmiany cen rynkowych, w szczególności stawek procentowych, kursów wymiany walut. Polityka zarządzania ryzykiem rynkowym obejmuje zarządzanie następującymi jego kategoriami:
  - ryzykiem stopy procentowej,
  - ryzykiem walutowym.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian parametrów rynkowych na wyniki finansowe Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów. Bank dąży do realizacji wyniku finansowego przyjętego w planie finansowym na dany rok obrachunkowy i jednoczesnego utrzymania niskiej wrażliwości wyniku finansowego, w szczególności wyniku odsetkowego i wyniku z tytułu transakcji wymiany walutowej, na zmiany parametrów rynkowych, w tym przede wszystkim kształtowanie takiego dopasowania pozycji aktywów i pasywów dla działalności złotowej i walutowej, by dotrzymane były limity obowiązujące w Banku dla ryzyka rynkowego. W związku z powyższym, Bank na bieżąco śledzi tendencje na rynku stopy procentowej, rynku walutowym identyfikując podstawowe zagrożenia związane

z ryzykiem stopy procentowej oraz zmianą kursu walut, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania, mających na celu eliminację bądź ograniczenie zagrożeń związanych z nierównomierną reakcją różnych pozycji bilansowych na zmiany parametrów rynkowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów.

2. Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Powyższa zasada realizowana jest w Banku poprzez oddzielenie pionu ryzyka od pionów operacyjnych, bezpośrednio odpowiedzialnych za prowadzenie danego rodzaju działalności rynkowej, przy czym powyższy podział nie oznacza zdjęcia z jednostek sprzedażowych odpowiedzialności za podejmowane ryzyko. Zarządzanie ryzykiem rynkowym organizowane jest na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

- pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki sprzedażowe lub jednostki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji), stosujące mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie – obejmuje Komórkę ds. ryzyka odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony), w tym niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie);
- trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.
- Za bieżące zarządzanie ryzykiem walutowym i ryzykiem stopy procentowej, w tym opracowywanie wewnętrznych procedur, określanie wysokości limitów ograniczających ekspozycję Banku na poszczególne rodzaje tego ryzyka oraz zadania związane z jego pomiarem, raportowaniem i kontrolą odpowiedzialna jest komórka ds. Ryzyk, Analiz i Planowania. Za zarządzanie ryzykiem rynkowym w kategoriach stanowienia i kontroli limitów odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Audyt w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym przeprowadzany jest przez Departament Audytu SSOZ BPS.

3. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka rynkowego kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją Systemu Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej definiującą:

częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Bank regularnie monitoruje i raportuje:

- w zakresie ryzyka stopy procentowej
  - poziom miar ryzyka stopy procentowej,
  - stopień wykorzystania kapitału wewnętrznego alokowanego na ryzyko stopy procentowej,
  - stopień wykorzystania wewnętrznych limitów i wartości progowych na ryzyko stopy procentowej,
  - wyniki testów warunków skrajnych.

Raporty dotyczące ryzyka stopy procentowej opracowywane są w trybie miesięcznym dla Zarządu Banku oraz kwartalnym dla Rady Nadzorczej Banku.

- w zakresie ryzyka walutowego
  - poziom miar ryzyka walutowego,
  - stopień wykorzystania wewnętrznych limitów i wartości progowych na ryzyko walutowe,
  - wyniki testów warunków skrajnych.

Raporty dotyczące ryzyka walutowego opracowywane są w trybie dziennym i miesięcznym dla Zarządu Banku oraz kwartalnym dla Rady Nadzorczej Banku.

## **VIII. Tabela ORA- Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego - art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia, Rekomendacja M**

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. W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący: identyfikację i ocenę ryzyka, pomiar i monitorowanie, raportowanie ryzyka oraz jego kontrolę. System ma na celu podniesienie poziomu ochrony kluczowych procesów oraz zasobów.
4. 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.
5. Bank w sposób ciągły doskonali system zarządzania ryzykiem operacyjnym, zarówno w sferze uregulowań, rozwiązań technologicznych (zapasowe centrum informatyczne, zapasowe łącza, zasilanie zapasowe) jak i podnoszenia świadomości pracowników i klientów. Ryzyko związane z outsourcingiem sprzedaży produktów bankowych

nie występuje w Banku. Fluktuacja kadr jest marginalna. Bank bazuje na procedurach zrzeszeniowych, adaptowanych do skali i złożoności prowadzonej działalności.

6. W 2023r. wystąpiło 252 incydenty (zdarzenia) ryzyka operacyjnego. Najwięcej incydentów operacyjnych zaklasyfikowanych było (podobnie jak w latach ubiegłych) do rodzaju „Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami”.
7. Zdarzenia operacyjne wygenerowały roczną stratę rzeczywistą (netto) z tytułu ryzyka operacyjnego na sumę 103,32 tys. zł, stanowiąc wykonanie założonego limitu na poziomie 1,44%, który został wyznaczony jako 50% wymogu kapitałowego na to ryzyko.
8. Wynik samooceny za rok 2023 wskazuje na niski poziom ryzyka operacyjnego.
9. Na poziom ryzyka operacyjnego istotny wpływ ma skala prowadzonej działalności i stosunkowo rozbudowana struktura organizacyjna. Bank priorytetowo traktuje zabezpieczenie transakcji, w tym celu (ponad systemowe zabezpieczenia) analizuje również wszystkie transakcje od ustalonych progów kwotowych ustalonych na różnym poziomie dla osób prywatnych i podmiotów. Szczegółowa kontrola i dodatkowa akceptacja dysponenta przeprowadzana jest w momencie akceptacji dokumentów w rozliczeniach elektronicznych.

## **IX. Tabela EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania**

**W zakresie art. 435 ust 2 Rozporządzenia** Bank informuje, że na dzień 31.12.2023r.:

1. Zarząd Banku składał się z czterech osób:
  - 1) Wiceprezesa Zarządu kierującego Pionem ekonomicznym i planowania finansowego, p.o. Prezesa Zarządu kierującego Pionem organizacji i zarządzania,
  - 2) Wiceprezesa Zarządu Kierującego Pionem rozliczeń, informatyki i bezpieczeństwa,
  - 3) Wiceprezesa Zarządu kierującego Pionem sprzedaży,
  - 4) Wiceprezesa Zarządu kierującego Pionem Wierzytelności Trudnych.
2. Wiceprezes Zarządu Kierujący Pionem rozliczeń, informatyki i bezpieczeństwa, pełni funkcję Członka Rady Nadzorczej Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych. Pozostali członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony, spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia lub podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia.
3. 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 następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z obowiązującą w Banku Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości.

4. Rada Nadzorcza składała się z 9 członków.
5. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli.
6. 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.
7. 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 2023 odbyło się osiem posiedzeń Komitetu Audytu.
8. 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.

## **X. Fundusze własne - Art. 437 Rozporządzenia**

1. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31 grudnia 2023 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 pomniejszeń oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym.
  4. Dane liczbowe przedstawione w poniższej Tabeli obrazują strukturę funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2023r.

**Tabela - Struktura funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2023r.**

Fundusze własne na dzień 31.12.2023		206 762
<b>Kapitał Tier I</b>		<b>201 077</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I (Cet I)</b>		<b>201 077</b>
Fundusz zasobowy		185 355
Fundusz ogólnego ryzyka		8 630
Fundusz udziałowy		7 410
Fundusz z aktualizacji majątku trwałego (wyc. śr. trw.)		170
Fundusz z aktualizacji majątku trwałego (wyc. jedn. ucz.)		459
<b>Pozycje pomniejszające:</b>		<b>947</b>
Wartości niematerialne i prawne		945
Instrumenty w kapit. podst. Tier I podm. sekt. fin.		0
Korekty z tyt. wyceny certyfikatów finansowych		0
Pomniejszenie z tyt. ostrożnej wyceny AVA		2
Pomniejsz. z tyt. ekspozycji nieobsługiwanych		0
<b>Kapitał Tier II</b>		<b>5 685</b>
Instrumenty kapitałowe (zobowiązania podp.)		0
Rezerwa na ryzyko ogólne - lata ubiegłe		<b>5 685</b>

5. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej buduje swoją bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości Tier I (kapitał podstawowy Tier I, który stanowi blisko 97% funduszy własnych) - głównie w postaci funduszu zasobowego tworzonego z podziału nadwyżki finansowej.

## **XI. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych**

		a)
		Kwoty
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	7 410
2	Zyski zatrzymane	-
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	185 984
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	8 630
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	202 024
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-2
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-945
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	0
17	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-947
18	Kapitał podstawowy Tier I	201 077
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>		
19	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane aż do emisji przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
20	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
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)	201 077
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>		
28	Instrumenty kapitałowe i powiązane aż do emisji	-

29	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane z emisją azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	-
30	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	5 685
31	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	5 685
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>		
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	5 685
37	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	206 762
38	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	981 392
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>		
39	Kapitał podstawowy Tier I	20,49%
40	Kapitał Tier I	20,49%
41	Łączny kapitał	21,07%
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	15,99%
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazieniem ryzyka)</b>		
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)	12 937
<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>		
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
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>		
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



## XII. Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym na 31.12.2023r.

<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>		
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	20 259
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	
3	Należności od sektora finansowego	275 598
4	Należności od sektora niefinansowego	976 868
5	Należności od sektora budżetowego	75 321
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	
7	Dłużne papiery wartościowe	603 217
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	19 174
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 687
13	Wartości niematerialne i prawne	945
14	Rzeczowe aktywa trwałe	30 749
15	Inne aktywa	2 982
16	Rozliczenia międzyokresowe	17 620
17	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	7
18	Akcje własne	
xxx	<b>Aktywa ogółem</b>	<b>2 025 427</b>
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>		
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	724
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 526 881
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	175 297
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	30 880
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 479
10	Rezerwy	28 261
11	Zobowiązania podporządkowane	
xxx	<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>1 764 522</b>
<b>Kapitał własny</b>		
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	7 468
2	Kapitał (fundusz) zasobowy	185 355
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	629
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	8 630
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	
6	Zyska (strata) netto	58 823
4	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	
xxx	<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>260 905</b>

### **XIII. EU OVC – Informacje ICAAP - Wymogi kapitałowe - art. 438**

#### **Rozporządzenia**

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 2023 r. 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 2023 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 2023r. wyniosły 64 204 tys. zł, co stanowiło blisko 81,78% łącznego regulacyjnego wymogu kapitałowego. Na wymóg regulacyjny, który wynosił 78 511 tys. zł składa się wymóg z tytułu ryzyka kredytowego oraz wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie 14 307 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 przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku. Jeżeli nie przekroczy 2% funduszy własnych, wymóg z tytułu ryzyka walutowego wynosi zero.

Na dzień 31.12.2023r. z tytułu ryzyka walutowego nie był tworzony wymóg kapitałowy.

10. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego:

1) Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest metodą podstawowego wskaźnika BIA. Wskaźnik stanowi średnią z ostatnich trzech lat liczony z dwunastomiesięcznych okresów. Odpowiedni 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 18,22% wskaźnika.

2) Na koniec 2023 r. wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyniósł 14 307 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
	2021	2022	2023		
1 Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	50 163	104 735	131 240	14 307	178 836

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 2023 roku wyniósł 100 020 tys. zł. Zgodnie z przyjętą metodologią oceny poziomu ryzyka oraz alokowania kapitału na poszczególne ryzyka, powstał wymóg wewnętrzny ponad minimalny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne w wysokości 7 122 tys. zł oraz z tytułu ryzyka stopy bankowej w księdze bankowej na poziomie 14 387 tys. zł.

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
<b>Fundusze własne</b>	<b>206 762</b>			
<b>Limity alokacji kapitału</b>				
<b>1.Ryzyko kredytowe:</b>	<b>60,0%</b>	<b>124 057</b>	<b>64 204</b>	<b>51,8%</b>
a) kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe	60,0%	124 057	64 204	51,8%
b) dodatkowy wymóg kapitałowy	0,0%	-	-	0,0%
<b>2.Ryzyko operacyjne</b>	<b>7,0%</b>	<b>14 473</b>	<b>21 429</b>	<b>148,1%</b>
a) kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne	7,0%	14 473	14 307	98,8%

b) dodatkowy wymóg kapitałowy	0,0%	-	7 122	0,0%
<b>*RAZEM RYZYKA ( wg minimalnego wymogu kapitałowego)</b>	<b>67,0%</b>	<b>138 531</b>	<b>85 633</b>	<b>61,8%</b>
3. Ryzyko koncentracji	0,0%	-	-	0,0%
4. Ryzyko płynności	1,0%	2 068	-	0,0%
5. Ryzykospoty procentowej w księdze bankowej	1,0%	2 068	14 387	695,8%
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%	4 135	-	0,0%
<b>*RAZEM RYZYKA (ponad minimalny wymóg kapitałowy)</b>	<b>4,0%</b>	<b>8 270</b>	<b>14 387</b>	<b>174,0%</b>
<b>Limit sumaryczny, wewnętrzny wymóg kapitałowy</b>	<b>71,0%</b>	<b>146 801</b>	<b>100 020</b>	<b>68,1%</b>

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 (łączy 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	20,49%
Współczynnik kapitałowy TI	20,49%
Łączny współczynnik (TCR)	21,07%

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.

#### **XIV. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta - art. 439 Rozporządzenia**

Na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

#### **XV. Bufory kapitałowe - art. 440 Rozporządzenia**

Przepisy dyrektywy CRD IV, w szczególności dotyczące regulacyjnych buforów kapitałowych, zostały zaimplementowane do prawodawstwa krajowego w 2015 r. poprzez przyjęcie Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym oraz stosowną aktualizację Prawa Bankowego. Ustawa określiła bufory kapitałowe, które instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania ponad poziomy minimalne, określone w Rozporządzeniu. Bufory powinny być pokrywane kapitałem podstawowym Tier I.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej był zobowiązany do utrzymywania: współczynnika kapitału Tier I na poziomie minimalnego współczynnika kapitałowego (6%) powiększonego o bufor zabezpieczający (2,50%) co najmniej 8,50% oraz łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie minimalnym (8%) powiększonego o bufor zabezpieczający (2,50) co najmniej 10,50%.

Tym samym Bank spełniał wymogi regulacyjne w zakresie współczynników wypłacalności.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank nie należał do banków istotnych systemowo.

Bank nie spełnia warunków zaklasyfikowania jak mała i niezłożona instytucja, ponieważ podlega planowi przymusowej restrukturyzacji przyjęty Uchwała Zarządu BFG w przypadku spełnienia przesłanek art. 101 ust. 7 ustawy o BFG:

1. podmiot krajowy jest zagrożony upadłością,
2. nie występują uzasadnione przesłanki wskazujące, że działania podmiotu krajowego lub systemu ochrony instytucjonalnej lub działania nadzorcze, w tym środki wczesnej interwencji, pozwolą we właściwym czasie usunąć zagrożenie upadłością,
3. działania wobec podmiotu krajowego konieczne są w interesie publicznym.

Wówczas Fundusz wydaje decyzję o wszczęciu wobec podmiotu krajowego przymusowej restrukturyzacji albo decyzję o umorzeniu lub konwersji instrumentów kapitałowych lub zobowiązań kwalifikowalnych, o której mowa w art. 70 ust. 1 pkt 1 ustawy o BFG.

#### **XVI. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego - art. 442 Rozporządzenia**

1. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów (RMF) z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tj. Dz.U. z 2021r. poz. 1238) oraz z „Instrukcją monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej” (Instrukcja monitoringu) na podstawie:

- 1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:

- ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
  - ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego;
- 2) w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych, dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
- terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
  - sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.
5. Zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów oraz z art. 130 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2023r. poz. 2488, z późn. zm.) Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi oraz na ryzyko ogólne, które zalicza w ciężar kosztów.
6. Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi:
- wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne”,
  - związanymi z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją” (z wyłączeniem ekspozycji sklasyfikowanych ze względu na branże: drobiarską i mięsną, które objęte są przez Bank szczególnym nadzorem),
- W sytuacji spełnienia przesłanek wynikających z regulacji, Bank zobowiązany jest do tworzenia rezerwy oraz odpisów w wysokości 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związanych z tymi ekspozycjami kredytowymi.
7. Według stanu na dzień 31.12.2023r. rezerwa na ryzyko ogólne wynosiła 8 010 tys. zł, a 25 % wartości rezerwy wynosiło 2 002,50 tys. zł
- Wymagany poziom rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi oraz odpisów aktualizujących należności związanych z tymi ekspozycjami kredytowymi:
- wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne” wynosił 973 tys. zł i został pomniejszony o kwotę równą 25 % rezerwy na ryzyko ogólne,
  - z tytułu kredytów i pożyczek zaklasyfikowanych do kategorii „pod obserwacją” wynosiły 871 tys. zł i zostały pomniejszone o kwotę równą 25 % rezerwy na ryzyko ogólne,
- Biorąc pod uwagę powyższe, wymagany poziom rezerw i odpisów aktualizujących był niższy od 25% wartości rezerwy na ryzyko ogólne, dlatego Bank nie tworzy rezerwy 1,5%.
8. W przypadku ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „pod obserwacją” w zakresie ekspozycji sklasyfikowanych ze względu na kryterium branży oraz w grupie ryzyka „zagrożone” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”, Bank stosował następujące poziomy rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących:
- 1) 20% – w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
  - 2) 40% – w przypadku kategorii „poniżej standardu”,

- 3) 90% – w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- 4) 100% – w przypadku kategorii „stracone”.

Poziomy rezerw celowych i odpisów aktualizujących, określone w pkt. 1), 2) i 3) są wyższe od minimalnych wymaganych prawnie wysokości – wprowadzone zostały na podstawie decyzji Zarządu Banku z dnia 29.09.2022r.

**Tabela - Wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących z tytułu ekspozycji kredytowych według stanu na dzień 31.12.2023r.**

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych	Wysokość obligacji kredytowego	Podstawa tworzenia rezerw celowych	Wartość rezerwy pokryta rezerwą na ryzyko ogólne zgodnie z RMF	Minimalna wartość wymaganych rezerw celowych wg RMF	Wartość utworzonych rezerw celowych zgodnie z decyzją Zarządu Banku	Wskaźnik ozezerwowania
Normalna	995 067	64 874	973	973	0	1,50%
Pod obserwacją	55 598	58 079	87	87	0	1,50%
Pod obserwacją (branża drobiarska i mięsna)	30 783	30 748	0	46	6 150	20,00%
Poniżej standardu	11 139	11 236	0	2 247	4 494	40,00%
Wątpliwe	19 138	16 524	0	9 713	15 234	90,00%
Stracone	28 178	33 289	0	33 289	33 289	100,00%
<b>Razem</b>	<b>1 109 120</b>	<b>184 002</b>	<b>1 060</b>	<b>46 356</b>	<b>59 167</b>	

Za dokonywanie okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz określenia podstawy tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych zobowiązany jest Zespół ds. Monitoringu Kredytowego, który po dokonaniu przeglądu ekspozycji kredytowych przedkłada - w ujęciu ilościowym i wartościowym - wykazy dłużników zaklasyfikowanych do zmiany poszczególnych kategorii ryzyka.

## **XVII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe - art. 445 Rozporządzenia**

1. Zasady zarządzania ryzykiem walutowym opisane zostały w Strategii, Polityce zarządzania ryzykiem walutowym oraz Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej.
2. Bank dokonuje dziennego pomiaru ryzyka walutowego. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem przekazywane są cyklicznie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.
3. Poziom ryzyka walutowego został oceniony jako niski z uwagi na niewielką skalę i charakter realizowanych operacji walutowych. Bank nie prowadzi działalności spekulacyjnej, pozycje walutowe zamykane są na bieżąco.
4. Według stanu na 31.12.2023 r. pozycje w walutach EUR oraz USD i GBP tworzyły całkowitą pozycję walutową na poziomie nie przekraczającym 2% funduszy własnych Banku. Taki poziom ekspozycji nie powodował konieczności obciążania kapitałów wymogiem z tytułu ryzyka walutowego. Biorąc powyższe pod uwagę Bank nie miał podstawy do tworzenia wymogów.

## XVIII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne - art. 446 Rozporządzenia

1. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są metodą podstawowego wskaźnika BIA (art. 315-316 Rozporządzenia). Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne została zaprezentowana w punkcie 3 Ujawnień.
2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023 roku zaprezentowano w poniższej tabeli.

**Tabela Wykaz zdarzeń operacyjnych na dzień 31.12.2023r.**

*( w tys. zł)*

Kategoria	Ilość zdarzeń	Strata brutto	Strata netto (po odzysku)
Oszustwa wewnętrzne	0	0	0
Oszustwa zewnętrzne	36	12	0
Zasady dotyczące zatrudnienia i bezpieczeństwa w miejscu pracy	0	0	0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	5	0	0
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	7	124	103
Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	43	1	0
Dokonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	161	240	0
<b>Razem</b>	<b>252</b>	<b>377</b>	<b>103</b>

3. Bank podejmuje działania przeciwdziałające ryzyku odpowiednio do wyników oceny tego ryzyka. Działania zabezpieczające obejmują:
  - wdrożenie i systematyczną weryfikację procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
  - zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
  - zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
  - działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,
  - osłabianie i niwelowanie skutków powstałych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek



- zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka,
- stosowanie ubezpieczeń,
  - tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania,
  - okresową weryfikację procedur obowiązujących w Banku.

### **XIX. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisana pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym - art. 448 Rozporządzenia**

1. Ryzyko stopy procentowe w księdze bankowej rozumiane jest zgodnie z wytycznymi EBA (EBA/GL/2018/02).
2. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością i w formie analizy przekazuje cyklicznie zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej, Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.
3. Celem zarządzania ryzykiem w Banku jest realizacja celów strategicznych takich jak:
  - Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
  - Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany,
  - Minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku.
4. Miary IRRBB wyznaczane są na bazie miesięcznej, kwartalnej oraz rocznej. Głównymi miarami IRRBB są:
  - EVE (wyznaczana kwartalnie wrażliwość kapitałów Banku na zmianę stóp procentowych),
  - NII (wyznaczana miesięcznie wrażliwość wyniku odsetkowego Banku na zmianę stóp procentowych),
  - miary ryzyka bazowego,
  - miary ryzyka opcji klienta,
  - testy Warunków Skrajnych IRRBB warunków skrajnych, rozumianych jako TWS wg wytycznych EBA).
5. Stosowane scenariusze w Banku w zakresie miar EVE i NII obejmują:
  - scenariuszy określonych w wytycznych EBA (EBA/GL/2018/02)
  - 2 scenariusze równoległych przesunięć krzywych stóp procentowych.
6. Bank zabezpiecza ryzyko stopy procentowej przez aktywną politykę w zakresie kształtowania produktów depozytowych i kredytowych.
7. Stosowane przez Bank założenia określone zostały w wytycznych EBA (EBA/GL/2018/02)
8. Stosowane w Banku miary ryzyka zbieżne są z wytycznymi EBA (EBA/GL/2018/02), szczególnie w zakresie wrażliwości ekonomicznej kapitału (EVE). Bank stosuje scenariusze określone w wytycznych oraz parametry i założenia określone w tymże dokumencie. Drugą istotną miarą jest wrażliwość wyniku odsetkowego Banku na zmiany stóp procentowych (NII). Założenia NII są identyczne jak dla EVE. NII kalkulowany jest w wariancie liniowym, bez uwzględnienia żadnych opcjonalności oraz

urealnienie, którego celem jest uwzględnienie wszelkich ograniczeń w zakresie poziomu oprocentowania poszczególnych produktów. W ostatnim roku założenia dotyczące NII rozszerzone zostały o badanie wpływu nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/-250 punktów bazowych na wynik odsetkowy w perspektywie 12-tu miesięcy (dotychczas badane przesunięcie o 200 punktów bazowych) i odniesienie zmiany tego wyniku do Tier I (dotychczas odniesienie do kapitałów własnych).

## XX. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawnione informacje jakościowe	
Art. 450	
a)	<p>W Banku obowiązują odrębne regulacje dotyczące wynagrodzeń dla :Członków Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu, Zarządu Banku oraz pracowników.</p> <p>W Banku nie powołano specjalistycznej Komisji ds. wynagrodzeń, a ustalaniem zasad 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.</p> <p>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 obrachunkowy, nie przekracza 5 mln. euro, stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie.</p> <p>Z uwagi na fakt, iż żaden z pracowników Banku poza Członkami Zarządu Banku nie posiada kompetencji decyzyjnych przekraczających 5 mln. Euro oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych zalicza się Członków Zarządu Banku.</p>
b)	<p>Bank określił stanowiska, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku i są to stanowiska Członków Zarządu banku. Przegląd polityki wynagrodzeń dokonywany jest raz w roku przez Zespół ds. Kontroli Instytucjonalnej i Compliance i przedkładany jest Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej.</p> <p>Wynagrodzenie zmienne obejmuje premię uznaniową i nagrodę. Są to składniki fakultatywne, uruchamiane odpowiednio kwartalnie bądź półrocznie po zrealizowaniu planu sprzedażowego i osiągnięciu planowanych wyników.</p> <p>W przypadku zagrożenia niespełnienia wymogów ustawowych w zakresie współczynnika wypłacalności lub zagrożenia upadłością Rada Nadzorcza podejmuje decyzje o nie uruchomieniu funduszu premiowego.</p>
c)	Składniki stałe stanowią 64,59 % łącznego wynagrodzenia wypłaconego 2023 roku
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)	Raz na kwartał Rada Nadzorcza dokonuje oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku w oparciu o kryteria: poziomu realizacji planu finansowego, wyników ekonomiczno-finansowych, portfela kredytowego, portfela depozytowego.
g)	Raz na kwartał Rada Nadzorcza dokonuje oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku w oparciu o kryteria: poziomu realizacji planu finansowego, wyników ekonomiczno-finansowych, portfela kredytowego, portfela depozytowego.
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

## XXI. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	9	4,4	11,08	15,19
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	638	1443	1456	1509
3		W tym: w formie środków pieniężnych	638	1356	1369	1436
EU-4a						
5						
EU-5x						
7		W tym: inne formy	0	0	64	62
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	9	4,4	11,08	15,19
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	1092	785	840
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	1092	785	840
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a						
EU-14a						
EU-13b						
EU-14b						
EU-14x						
EU-14y						
15	W tym: inne formy	0	0	0	0	
16	W tym: odroczone	0	0	0	0	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		638	2535	2241	2349

## XXII. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
<b>Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego</b>					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	9	4,4	11,08	15,19
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	1092	785	840
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	1092	785	840

Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

**XXIII. Tabela. EU REM5 - Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel).**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
		Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności							Ogółem
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe		
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu	9	4,4	13,4					1	25,27	30,67	
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	0	4,4	4,4								
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0						11,08	11,08	
4	W tym: pozostali określony personel			0					1	14,19	15,19	
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	638	2535	3172					198	4392	4590	
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	0	1092	1092					57	1568	1625	
7	W tym: wynagrodzenie stale	638	1443	2080					142	2823	2965	

## **XXIV. Dźwignia finansowa - Art. 451 Rozporządzenia**

1. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej wyliczana jest zgodnie z artykułem 429 Rozporządzenia jako iloraz kapitału Tier I oraz miary ekspozycji całkowitej w sprawozdawczym dniu odniesienia.
2. Bank oblicza i raportuje w sprawozdawczości obowiązkowej wskaźnik dźwigni na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
3. Wartość wskaźnika dźwigni na 31.12.2023 r. wyliczona zgodnie z art. 429 Rozporządzenia wynosiła 9,53%.
4. Przy obecnie przyjętych założeniach Strategii Ryzyka i biorąc pod uwagę coroczną ocenę istotności rodzajów ryzyka, Bank ocenia ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako niskie.

## **XXV. Zarządzanie ryzykiem płynności wg Rekomendacji P, Tabela EU LIQA – art. 451a Rozporządzenia**

1. Ryzyko płynności w banku rozumiane jest 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, w tym:

- ryzyko finansowania - zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio - i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Podstawowe cele Polityki to:

- utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach;
- utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych;
- zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości;
- optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.

Powyższe cele realizowane są w sposób niezależny przez odpowiednie jednostki organizacyjne, których kompetencje i odpowiedzialności są jasno określone w wewnętrznych regulacjach.

2. Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Powyższa zasada realizowana jest poprzez oddzielenie pionu ryzyka od pionów sprzedażowych, bezpośrednio odpowiedzialnych za prowadzenie danego rodzaju działalności rynkowej, przy czym powyższy podział nie oznacza zdjęcia z jednostek sprzedażowych odpowiedzialności za podejmowane ryzyko. Za monitorowanie i zarządzanie bieżącą płynnością złotową i walutową Banku

odpowiedzialny jest Główny Księgowy. W ramach pionu ryzyka odpowiedzialność za ryzyko płynności przypisana jest do Zespołu Ryzyk Analiz i Planowania. Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach stanowienia (zarządzania) i kontroli limitów, odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

3. Audyt w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, przeprowadzany jest przez Departament Audytu SSOZ BPS.
4. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.
5. Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Ochrony Systemu BPS. Uczestnicy SOZ BPS z zakresu płynności sporządzają następujące sprawozdania określone w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE):
  - na każdy dzień roboczy do godziny 14:
    - IPS Liquidity – dzienne
    - IPS NSFR – dzienne
  - miesięcznie w terminach określonych przez NBP:
    - sprawozdanie LCR, w którym prezentowane są informacje dotyczące aktywów, zobowiązań i transakcji zabezpieczających na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia płynności określonego w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE),
    - sprawozdanie NSFR, wskaźnik określony jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania instytucji,
    - sprawozdanie ALMM obejmujące informacje na temat wszelkich form obciążenia aktywów i obciążenia warunkowego oraz źródeł obciążenia.

W celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania w Banku obowiązują wewnętrzne zasady zarządzania tym ryzykiem. Za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko płynności i finansowania odpowiada Zespół Ryzyk Analiz i Planowania.

W okresach miesięcznych przeprowadza się całościową ocenę ryzyka wykorzystując analizy, min:

- osadu na wkładach dla depozytów bieżących i terminowych,
- osadu na zobowiązaniach pozabilansowych,
- poziomu wskaźników LCR i NSFR,
- zestawienia luki płynności,
- zestawieniu przepływów pieniężnych,
- systemu limitów ostrożnościowych i wskaźników płynności,
- zrywalności i odnawialności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów,
- wyników testów warunków skrajnych.

Odbiorcami raportów są Rada Nadzorcza i Zarząd Banku oraz pozostali uczestnicy zgodnie z podziałem wskazanym w Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej (SIZ).

6. Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka płynności – tj. w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz

zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd. Bank kieruje się następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności:

- utrzymywany jest akceptowalny poziom płynności, którego podstawą jest utrzymanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych,
- główne źródło finansowania aktywów stanowią stabilne środki finansowania,
- podejmowane są działania w celu utrzymywania poziomu ryzyka płynności w ramach przyjętego profilu ryzyka,
- nadzorcze miary płynności utrzymywane są powyżej ustalonych limitów. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, tj. limitu debetowego oraz limitu lokat płynnościowych.

7. Bank jako uczestnik systemu ochrony posiada dodatkowe zabezpieczenie płynności wynikające ze zrzeczenia w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w postaci:

- przyznanego limitu w rachunku bieżącym pomniejszonego o kwotę stanowiącą jego wykorzystanie, który na 31.12.2023 r. wynosił 21 000 tys. zł;
- Bank podpisał umowę z SOZ IPS w celu ograniczenia ryzyka poniesienia strat finansowych oraz zachwiania płynności. Przystąpienie do IPS chroni członków systemu, a w szczególności gwarantuje płynność i wypłacalność dla uniknięcia upadłości.

8. Analiza ryzyka otwartych pozycji płynności (analiza luki płynności) opiera się na następujących założeniach:

- Analiza ryzyka otwartych pozycji sporządzana jest w oparciu o zestawienie niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i udzielonych; w wierszach grupowane są poszczególne składniki aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych; w kolumnach znajdują się przedziały wskazujące na terminy zapadalności aktywów oraz wymagalności pasywów i zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i udzielonych;
- Analiza pozwala określić poziom płynności w poszczególnych przedziałach czasowych (w tym skumulowanych, liczonych od dnia, na który sporządzane jest zestawienie, do wybranego momentu w przyszłości).

**Urealnione zestawienie płynności wg stanu na 31.12.2023**

Wyszczególnienie	SUMA	≤1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-12M	>1R-2R	>2R-5R	>5R-10R	>10R-20R	>20R
<b>AKTYWA BILANSOWE</b>	2 067 247	748 919	59 949	51 273	110 234	172 357	314 024	340 371	193 058	77 062
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	155 212	5 916	35 485	13 394	34 628	26 031	21 286	14 856	3 616	-
<b>PASYWA BILANSOWE</b>	2 013 845	363 265	19 395	43 907	380 337	277 091	383 545	141 565	141 565	263 176
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	128 281	20 632	13 926	18 985	13 117	23 029	34 931	3 660	-	-
<b>Luka</b>	-	370 938	62 113	1 775	248 592	101 732	83 166	210 001	55 109	186 114
<b>Luka skumulowana</b>	-	370 938	433 051	434 826	186 234	84 502	1 336	211 337	266 446	80 332
Wskaźnik płynności		1,97	2,86	1,03	0,37	0,66	0,8	2,45	1,39	0,29
Wskaźnik płynności skumulowanej	1,04	1,97	2,04	1,91	1,21	1,07	1	1,12	1,14	1,04

9. W ramach analizy ryzyka płynności comiesięcznie przeprowadza się testy warunków skrajnych. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.

10. Testy warunków skrajnych badają wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank.

11. O wynikach testów informowany jest Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku.

12. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS charakteryzuje się niskim poziomem ryzyka płynności będącym konsekwencją wzajemnego wsparcia przez uczestników w zakresie płynności i wypłacalności w przypadku wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z nich. Stosowane przez Bank systemy zarządzania ryzykiem płynności zapewniły w 2023 roku ryzyko płynności na poziomie zgodnym z apetytem na ryzyko określone przez Radę Nadzorczą. Bank posiada stabilne źródła finansowania oraz odpowiedni poziom buforów płynnościowych do terminowego regulowania zobowiązań, także w sytuacji skrajnej oraz zgodność z wymogami określonymi w Umowie z SOZ BPS, jak i nadzorczymi normami dotyczącymi płynności. Przez cały okres płynność znajdowała się na bezpiecznym poziomie, co odzwierciedlały poziomy wskaźników płynności powyżej limitów końcowych. Z tego względu Bank nie identyfikował konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań poprawiających sytuację płynnościową.

## **XXVI. Informacje na temat stosowania technik ograniczenia ryzyka kredytowego - art. 453 Rozporządzenia**

Bank stosuje niektóre techniki redukcji ryzyka kredytowego zgodne z Rozdziałem 4 Tytuł II Część trzecia Rozporządzenia w części dotyczącej stosowania metody standardowej wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, pod warunkiem, że ekspozycja kredytowa, w stosunku do której Bank zastosował ograniczenie ryzyka kredytowego, nie będzie generować kwoty ważonej ryzykiem wyższej niż identyczna



ekspozycja, której ryzyko kredytowe nie zostało ograniczone.

1. Podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym Bank dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia, o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia oceniana jest wg jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwości zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.
2. W celu zmniejszenia ekspozycji na ryzyko kredytowe przy ustanawianiu zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.
3. Bez względu na to, czy przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem stosowane są techniki redukcji ryzyka kredytowego czy też nie, Bank dokonuje pełnej oceny ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych i przechowuje odpowiednią dokumentację w tym zakresie.

Bank preferuje zabezpieczenia, które mogą być wykorzystywane w celu redukcji ryzyka kredytowego, w tym w szczególności:

- ✓ zabezpieczenia hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej,
  - ✓ zabezpieczenia hipotecznie na nieruchomości komercyjnej,
  - ✓ zdeponowane w Banku środki pieniężne,
  - ✓ polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku,
  - ✓ gwarancje de minimis.
4. Mając na uwadze ograniczenie koncentracji ryzyka kredytowego wynikającego z zaangażowania w poszczególne grupy podmiotów, produktów, branż, zabezpieczeń, Bank monitoruje w trybie miesięcznym poziom wykorzystania limitów ograniczających nadmierną koncentrację portfela kredytowego.
  5. Bank ogranicza zaangażowanie w pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych poprzez wyznaczenie, zatwierdzonego przez Zarząd i Radę Nadzorczą, limitu koncentracji wobec klienta lub grupy podmiotów powiązanych.
  6. Bank monitoruje zaangażowania pod kątem przekroczenia 10% kapitału podstawowego Tier1 Banku w stosunku do jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych i kontroluje określony przepisami Rozporządzenia i ustawy Prawo Bankowe limit koncentracji zaangażowań w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych w wysokości 25% uznanego kapitału (w Banku przyjęto limit ostrożnościowy na poziomie 18%).
  7. W celu kontroli i ograniczania ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów tej samej branży Bank monitoruje i kontroluje branże poprzez ustanowienie limitów zaangażowania na branże, stosownie do związanego z nimi ryzyka.

## **XXVII. 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 pracy na jego rzecz 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 powiązаныmi 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, zapobiegającym konfliktowi interesów,
3. wprowadzenie zasad zawierania transakcji z podmiotami powiązаныmi z Bankiem, a także podmiotami powiązаныmi 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 powstrzymać 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 wyników sprawozdawczości z przeglądów zarządczych 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 zastępstwa 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 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.

## XXVIII. Informacja dotyczące 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 2023 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
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	206 762
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	206 762
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	981 392
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	21,07%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21,07%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	2 109 163
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,80%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,80%
<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b>		
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)
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty</b>		
1	Kapitał podstawowy Tier I	201 076
2	Kapitał dodatkowy Tier	
6	Kapitał Tier II	5 686
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	206 762
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego</b>		
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 wyłączone 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	
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>		
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	
<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	981 392
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	2 109 163
<b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>		
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	9,26%

**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	201 076	5 686			206 762
6	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 1$ rok < 2 lata					
7	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 2$ lata < 5 lat					
8	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 5$ lat < 10 lat					
9	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 10$ lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	201 076	5 686			206 762
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		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	34	14 128		14 128		13 108		
2	Banki centralne								
3	Institucje rządowe i samorządowe								
4	Institucje kredytowe								
5	Inne instytucje finansowe								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe		7 540		7 540		7 407		
7	Gospodarstwa domowe	34	6 588		6 588		5 701		
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki		8				3		
10	<b>łącznie</b>	<b>34</b>	<b>14 136</b>		<b>14 128</b>		<b>13 111</b>		

**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	Przeterminowane >90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane >5 lat	Przeterminowane >7 lat	Przeterminowane >7 lat	Przeterminowane >7 lat	w tym ekspozycjach dotyczących niewykonalnie zobowiązań
1	Kredyty i zaliczki	1 321 176	1 315 473	5 703	65 885	34 279	5 631	7 919	16 198	1 858			751
2	Banki centralne												
3	Institucje rządowe i samorządowe	75321	75321										
4	Institucje kredytowe	262 766	262 766										
5	Inne instytucje finansowe	12 832	12 832										
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	371 178	370 734	444	34 457	21 583	2	335	11 206	1 331			
7	w tym MSP	334 889	334 445	444	34 457	21 583	2	335	11 206	1 331			
8	Gospodarstwa domowe	599 079	593 820	5 259	31 428	12 696	5 629	7 584	4 992	527			751
9	Dłużne papiery wartościowe	603 217	603 217										
10	Banki centralne	369 765	369 765										
11	Institucje rządowe i samorządowe	157 829	157 829										
12	Institucje kredytowe	39 961	39 961										
13	Inne instytucje finansowe	18 993	18 993										
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	16 669	16 669										
15	Ekspozycje pozabilansowe												1 742
16	Banki centralne												
17	Institucje rządowe												
18	Institucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												1 500
21	Gospodarstwa domowe												242
22	<b>Łącznie</b>	<b>1 924 393</b>	<b>1 918 690</b>	<b>5 703</b>	<b>65 885</b>	<b>34 279</b>	<b>5 631</b>	<b>7 919</b>	<b>16 198</b>	<b>1 858</b>			<b>2 493</b>



**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			
<b>1</b>	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>1 321 176</b>			<b>65 885</b>			<b>6 150</b>			<b>53 124</b>					
2	Banki centralne															
3	Institucje rządowe i samorządowe	75 321														
4	Institucje kredytowe	262 766														
5	Inne instytucje finansowe	12 832														
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	371 178			34 457			5 294			28 208					3 010
7	w tym MSP	334 889			34 457			4 495			28 208					3 010
8	Gospodarstwa domowe	599 079			31 428			856			24 916					4 566
9	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>603 217</b>														
10	Banki centralne	369 765														
11	Institucje rządowe i samorządowe	157 829														
12	Institucje kredytowe	39 961														
13	Inne instytucje finansowe	18 993														
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	16 669														
15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>128 515</b>			<b>1 770</b>			<b>113</b>			<b>840</b>					<b>1 713</b>
16	Banki centralne															
17	Institucje rządowe i samorządowe	17 350														
18	Institucje kredytowe															
19	Inne instytucje															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	84 446			1 510			94			604					
21	Gospodarstwo domowe	26 719			260			19			236					
22	<b>łącznie</b>	<b>2 052 908</b>			<b>67 655</b>			<b>6 263</b>			<b>53 964</b>					<b>9 289</b>

**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	-	-

## XXIX. 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. Monikę Kupną - Wiceprezesa Zarządu

niniejszym oświadcza, iż:

- 1) według 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 ogłoszeniu według stanu na 31.12.2023r.”

Ostrów Mazowiecka, dnia 09 lipca 2024r.

**Zarząd Banku Spółdzielczego  
w Ostrowi Mazowieckiej**

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego

*Monika Kupna*

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego

*Dojota Pędzich*

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego

*Monika Tyminska*