

RAPORT

ROCZNY
ROK 2022

wg stanu na
31 grudnia 2022 r.



INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWIENIU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU



www.bsplonsk.pl

Płońsk, czerwiec 2023 r.

Spis treści:

I. Informacje o Banku	5
II. Podstawy prawne	5
III. Wykaz ujawnianych informacji, zgodnie z wytycznymi Rozporządzenia CRR 575/2013 CRR (część ósma), zmienionego Rozporządzeniem 2019/876	8
Tabela nr 1. EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych	8
Tabela nr 2. EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym	14
Tabela nr 3. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	15
Tabela nr 4. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	16
Tabela nr 5. EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy	19
Tabela nr 6. EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	20
Tabela nr 7. EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone	20
Tabela nr 8. EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	22
Tabela nr 9. EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji	23
Tabela nr 10. EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania	30
Tabela nr 11. EU OVC – Informacje ICAAP	32
Tabela nr 12. EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	32
Tabela nr 13. EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego	37
Tabela nr 14. EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	41
Tabela nr 15. EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności	43
Tabela nr 16. EU REMA – Polityka wynagrodzeń	49
IV. Ujawnienie informacji, wynikających z pozostałych przepisów:	55
1. Ujawnienie informacji zgodnie z zapisami ustawy Prawo bankowe - opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego (art. 111a ust. 4)	55
2. Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka operacyjnego, zgodnie z zapisami Rekomendacji M KNF (Rekomendacja 17)	56
3. Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka płynności, zgodnie z zapisami Rekomendacji P KNF (Rekomendacja 18)	58
4. Ujawnienie informacji dotyczących organizacji i zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z zapisami Rekomendacji H KNF (Rekomendacja 1.11)	60

5.	Ujawnienie informacji dotyczących sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF (Rekomendacja 13.6)	68
6.	Ujawnienie informacji dotyczących poziomu wskaźnika <i>maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym</i> , zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF (Rekomendacja 30.1)	69
7.	Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	69
8.	Ujawnienie informacji dotyczących korekt z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia EBA/GL/2016/11	70
V.	Oświadczenie	72

Wykaz załączników:

1. Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem
2. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2022
3. Podstawowe wskaźniki finansowe Banku, stan na dzień 31.12.2022 r.

Wykaz Tabel:

Tabele nr 1 – 16. Wykaz ujawnianych informacji zgodnie z wytycznymi Rozporządzenia CRR 575/2013 CRR (część ósma), zmienionego Rozporządzeniem 2019/876

DANE LICZBOWE	
1	EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych
2	EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
3	EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
4	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
5	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
6	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
7	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone
8	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
DANE OPISOWE	
9	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
10	EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania
11	EU OVC – Informacje ICAAP
12	EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
13	EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego
14	EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego
15	EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności
16	EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Tabela nr 17. *Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia Członków Zarządu, z podziałem na obszary działalności w Banku Spółdzielczym w Płońsku*

Tabela nr 18. *Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń pracowników Banku i członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Płońsku*

Tabela nr 19. *Ilość i wysokość strat operacyjnych w poszczególnych kategoriach ryzyka w Banku Spółdzielczym w Płońsku*

Tabela nr 20. *Skumulowana luka płynności w Banku Spółdzielczym w Płońsku*

Tabela nr 21. *Kluczowe wskaźniki płynności w Banku Spółdzielczym w Płońsku*

Tabela nr 22. *Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w Płońsku w akcje i udziały w innych jednostkach*

Tabela nr 23. *Zmiany dotyczące zapasów dla korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku Spółdzielczym w Płońsku*

Wprowadzenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku przedkłada wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku niniejszą informację, zgodnie z przyjętymi w Banku „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz wymogami nadzorczymi, realizując standard transparentnej instytucji finansowej.

I. Informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Płońsku z siedzibą: 09-100 Płońsk, ul. Płocka 28, zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000049877.

Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 000508945.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.

W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zgodnie z §1 pkt 5 Umowy dzień ten jest dniem utworzenia Systemu Ochrony a Bank stał się jego uczestnikiem, w rozumieniu art. 22b ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank nie jest jednostką zależną i dominującą.

Zakres działalności Banku opisany jest w Statucie Banku, udostępnionym na stronie internetowej Banku: **www.bsplonsk.pl**

Kod LEI Banku to: 259400IAPFD5KMF1BU69.

II. Podstawy prawne

1. Niniejszy dokument „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku. Raport roczny. Rok 2022”, zwany dalej „Raportem” lub „Informacją”, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące najważniejszych wskaźników, według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r.
2. Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:
 - 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma) wraz z późn. zm., zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”,
 - 2) Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Capital Requirements Directive IV, CRD IV),

- 3) Ustawie Prawo bankowe (art. 111 a ust. 4),
 - 4) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 (§ 31),
 - 5) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - 6) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego,
 - 7) Rekomendacjach wydanych przez KNF, w tym Rekomendacji M, P, H, Z,
 - 8) Wytycznych EBA: EBA/GL/2016/11 z dnia 4 sierpnia 2017 r. w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
 - 9) Wytycznych EBA: EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
 - 10) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., 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, oraz uchylające 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, zwanego dalej „Rozporządzeniem 2021/637”,
 - 11) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r., zmieniającym wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym,
 - 12) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej,
 - 13) Innych rozporządzeniach wykonawczych i delegowanych Komisji UE ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji.
3. Niniejszą Informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:

- 1) „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Płońsku”, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r., zmienionej Uchwałą Zarządu nr 140/Z/2022 z dnia 29.12.2022 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/RN/2023 z dnia 23.01.2023 r.,
 - 2) „Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Płońsku” wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r., zmienionej Uchwałą Zarządu nr 37/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 11/RN/2023 z dnia 18.04.2023 r.
4. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy części ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 tej regulacji. Bank będąc „inną instytucją”, która jest instytucją nienotowaną, ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące:
- 1) metod zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR,
 - 2) zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR,
 - 3) funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR,
 - 4) przeglądu łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR,
 - 5) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR,
 - 6) polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h)-k) Rozporządzenia CRR.
5. W celu spełnienia wymogu ujawnień Bank stosuje jednolite standardy techniczne, określone w Rozporządzeniach: 2021/637, 2022/631 oraz 2021/763.
6. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
- 1) 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 (na pdst. art. 432 ust. 1 Rozporządzenia CRR),
 - 2) zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za:
 - a) zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
 - b) poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową – Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych (RODO): Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), (na pdst. art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR).

7. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym podawana jest w odpowiedniej części niniejszego Raportu (w części, której to pominięcie dotyczy).
8. Bank informuje, że niniejsza Informacja obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w części ósmej Rozporządzenia CRR.
9. Niniejszy Raport w pełni spełnia wymagania dyscypliny rynkowej.
10. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. (wg stanu na dzień 31.12.2022 r.)
11. Dane ilościowe zaprezentowane w niniejszej Informacji wyrażone zostały w **milionach złotych**.
12. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

III. Wykaz ujawnianych informacji, zgodnie z wytycznymi Rozporządzenia CRR 575/2013 CRR (część ósma), zmienionego Rozporządzeniem 2019/876

Tabela nr 1. EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
Lp.	Pozycja	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1,62	art.. 26 ust 1, art.. 27, 28, 29
	w tym: instrument typu 1		wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3
	w tym: instrument typu 2		wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3
	w tym: instrument typu 3		wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	69,57	art. 26 ust. 1
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1,56	art. 26 ust. 1 lit. f)
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		art. 486 ust. 2
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		art. 84

EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,00	art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	72,75	Suma wierszy 1-5a
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-0,01	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-0,10	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej		art. 33 ust. 1 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40 i 159,
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1
14	Zyski lub stary z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 ust. 1 lit. b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44
18	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)	-0,94	art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45 i 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79,
19	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)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		art. 36 ust. 1 lit. k)
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii),

			art. 379 ust. 3
21	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)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		art. 48 ust. 1
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b)
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a)
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. I)
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. j)
27a	Inne korekty regulacyjne	-1,31	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-2,36	Suma wierszy 7-20a, 21,22 oraz 25a-27
29	Kapitał podstawowy Tier I	70,39	Wiersz 6 minus wiersz 28
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		art. 51 i 52
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		art. 486 ust. 3
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		art. 85 i 86
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		Suma wierszy 30, 33 i 34
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			

37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57
38	Bepośrednio, pośrednio 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)		art. 56 lit. b), art. 58
39	Bepośrednio, pośrednio 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)		art. 56 lit. c), art. 59, 60 i 79
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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)		art. 56 lit. c), art. 59 i 79
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier I		Wiersz 36 minus wiersz 43
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	70,39	Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	19,00	art. 62 i 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		art. 486 ust. 4
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		art. 87 i 88
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,49	art. 62 lit. c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	19,49	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67
53	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją		art. 66 lit. b), art. 68

	krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
54	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)	-2,84	art. 66 lit. c), art. 69, 70 i 79
54a	Nie dotyczy		
55	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)		art. 66 lit. d), art. 69 i 79
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-2,84	Suma wierszy 52-56
58	Kapitał Tier II	16,65	Wiersz 51 minus wiersz 57
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	87,04	Suma wierszy 45 i 58
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	508,92	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	0,1383	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I	0,1383	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał	0,1710	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	0,0700	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	0,0250	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,0000	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,0000	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	0,0783	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		

71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	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)	7,26	art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10, art. 56 lit c), art. 59, 60, art. 66 lit c), art. 69, 70
73	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)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48
74	Nie dotyczy		
75	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)	1,58	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	5,35	art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0,00	art. 62
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5

1. Fundusze własne Banku stanowiły sumę:

- 1) Kapitału Tier I (art. 25 Rozporządzenia CRR), w skład którego wchodził kapitał podstawowy Tier I (CET1):
 - fundusz zasobowy – tworzony z odpisów z czystej nadwyżki bilansowej,
 - fundusz udziałowy – tworzony z wpłat członków Banku,
 - fundusz ogólnego ryzyka oraz
 - fundusz z aktualizacji wyceny,
- 2) Kapitału Tier II (art. 62 Rozporządzenia CRR), w skład którego wchodziły:
 - środki z emisji obligacji do chwili ich wykupu,
 - środki z pożyczki podporządkowanej oraz
 - rezerwa na ryzyko ogólne.

Kapitał dodatkowy Tier I (AT1) w Banku nie wystąpił.

Tabela nr 2. EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

		a	
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Na koniec okresu sprawozdawczego
AKTYWA - Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	62,01	
2	Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23,84	
3	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	906,70	
4	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	15,88	
5	Wartości niematerialne i prawne	0,10	
6	Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1,58	
7	Aktywa pozostałe	1,26	
8	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	2,83	
9	Aktywa ogółem	1 014,21	
ZOBOWIĄZANIA - Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	901,37	

2	Rezerwy	1,78
3	Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	3,83
4	Zobowiązania inne	14,23
5	Zobowiązania ogółem	921,20

Kapitał własny

1	Kapitał wpłacony	1,69
2	Zyski zatrzymane	-
3	Kapitał z aktualizacji wyceny	-0,79
4	Kapitały rezerwowe	71,92
5	Wynik netto roku bieżącego	20,18
6	Kapitał własny ogółem	93,00

Tabela nr 3. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2022	30.09.2022	31.12.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	426,49	428,31	34,12
2	W tym metoda standardowa	426,49	428,31	34,12
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			

17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	82,43	58,57	6,59
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	82,43	58,57	6,59
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	3,95	4,35	0,32
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	508,92	486,87	40,71

Tabela nr 4. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c
		31.12.2022	30.06.2022	31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier 1	70,39	71,02	66,35
2	Kapitał Tier 1	70,39	71,02	66,35
3	Łączny kapitał	87,04	87,64	82,62
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	508,92	488,03	500,04
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,8300%	14,5500%	13,2700%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,8300%	14,5500%	13,2700%

Informacje podlegające ujawnieniu – Raport roczny 2022

7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,1000%	17,9600%	16,5200%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	8,0000%	8,0000%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)			
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)			
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)			
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)			
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%	10,5000%	10,5000%
	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych	9,1000%	0,0000%	0,0000%
12	SREP (%)			
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej	873,99	813,94	943,53
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,2500%	8,7300%	7,0300%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)			
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)			
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary				

ekspozycji całkowitej)				
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	263,52	250,86	316,53
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	158,30	175,56	170,29
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	32,70	30,23	22,21
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	125,60	145,33	148,08
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	209,2500%	170,5800%	211,5700%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	813,51	777,65	829,00
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	596,29	643,08	599,42
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	136,4300%	120,9300%	138,3000%

Tabela nr 5. 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	10	3	16	124
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	0,2353	0,8072	1,6668	6,3130
3		W tym: w formie środków pieniężnych	0,2353	0,8072	1,6668	6,3130
4		(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00
6		(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-
7	Wynagrodzenie zmienne	W tym: inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00
8		(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-
9		Liczba pracowników należących do określonego personelu	10	3	16	124
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0,0000	0,3698	0,5142	1,2895
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0,0000	0,3402	0,5142	1,2895
12		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14a		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-13b	Wynagrodzenie zmienne	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14b		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14y		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
15		W tym: inne formy	0,00	0,03	0,00	0,00
16		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		0,2353	1,1770	2,1810	7,6025

Tabela nr 6. 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
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0,00	0,00	0,00	0,00
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrotowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0,00	0,00	0,00	0,00
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym – kwota łączna	0,00	0,00	0,00	0,00
Odprawy przyznane w danym roku obrotowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrotowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Odprawy przyznane w danym roku obrotowym – kwota łączna	0,00	0,00	0,00	0,00
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrotowym	0,00	0,00	0,00	0,00
9	W tym odprawy odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrotowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0,00	0,00	0,00	0,00
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0,00	0,00	0,00	0,00

Tabela nr 7. EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego, wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2 W formie środków pieniężnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6 Inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8 W formie środków pieniężnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11 Inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12 Inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14 W formie środków pieniężnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17 Inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18 Inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19 Pozostały określony personel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20 W formie środków pieniężnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23 Inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24 Inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25 Łączna kwota	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Tabela nr 8. EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

EUR		a
		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	-
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	-
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	-
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	-
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	-
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	-
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	-
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	-
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	-
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	-
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	-
12		-

Tabela nr 9. EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	numer wiersza	Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
Art. 435 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia CRR	a)	1. Model biznesowy Banku Spółdzielczego w Płońsku precyzowała "Strategia działania Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata (...)", zwana dalej Strategią działania oraz "Plan ekonomiczno-finansowy w Banku Spółdzielczym w Płońsku na lata (...)", zwany dalej Planem. Zarządzanie ryzykiem odbywało się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Płońsku”, przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą oraz zgodnie z Politykami dotyczącymi zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, które były zgodne z założeniami Strategii działania i Planu. Natomiast szczegółowe kierunki polityki zostały zawarte w Instrukcjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. 2. System zarządzania ryzykiem był częścią systemu zarządzania Bankiem. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem należało: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych, redukujących ryzyko i jego skutki, a także monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. W Banku wdrożony został adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem, która określała tolerancję na ryzyko akceptowaną przez Bank. 3. Bank określał apetyt na ryzyko jako całkowity poziom ryzyka, na które Bank był gotowy i które był skłonny podjąć przed jego faktyczną materializacją (maksymalny poziom ryzyka dopuszczony przez Bank). Poszczególne Instrukcje zarządzania ryzykiem ujmowały wszystkie limity ograniczające ryzyko istotne i nieistotne zatwierdzone przez Zarząd oraz zaakceptowane przez Radę Nadzorczą. Cele definiujące apetyt na ryzyko miały charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym. 4. Podstawowe wskaźniki finansowe, określające ogólny profil ryzyka Banku zawarte zostały w tabeli, stanowiącej Załącznik nr 3 do niniejszej Informacji (stan na dzień 31.12.2022 r.). 5. W celu zabezpieczenia odpowiedniego poziomu funduszy własnych, Bank realizował działania zapisane w "Instrukcji zarządzania ryzykiem kapitałowym i wyznaczania minimalnych wymogów kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Płońsku", stanowiącej pkt 5 w Załączniku nr 1 niniejszej Informacji. Przyjęta polityka kapitałowa zawierała w szczególności: długoterminowe cele kapitałowe Banku, preferowaną strukturę kapitału, kapitałowe plany awaryjne, utrzymywanie poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku. Określony poziom funduszy własnych, alokowany na dany rodzaj ryzyka, był poziomem maksymalnym i oznaczał apetyt na ryzyko Banku. 6. System zarządzania kapitałem i ryzykiem Banku zapewnił spójną politykę relacji pomiędzy kapitałem i poziomem ryzyka oraz wewnętrzną kontrolę nad procesem ICAAP, gwarantującą jego prawidłowość oraz dostosowywanie do zmieniających się warunków funkcjonowania. 7. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2022 przedstawia Załącznik nr 2 do niniejszej Informacji.

Art. 435 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka	<i>Nie dotyczy, zgodnie z art. 433c, ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR.</i>
Art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie zostało zawarte w części V niniejszej Informacji.
Art. 435 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka	<i>Nie dotyczy, zgodnie z art. 433c, ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR.</i>
Art. 435 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka	<i>Nie dotyczy, zgodnie z art. 433c, ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR.</i>
Art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Płońsku”, zwaną dalej Strategią, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia była zgodna z założeniami długofalowymi, określonymi w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata (...)” oraz „Planie ekonomiczno – finansowym Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata (...)”. Strategia podlegała corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja mogły być dokonywane również w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku, które w 2022 r. nie wystąpiły. 2. Strategia powiązana była z innymi regulacjami wewnętrznymi, określonymi w Załączniku nr 1 do niniejszej Informacji, w których zawarte były odpowiednio zapisy odnoszące się do procesu zarządzania dla poszczególnych rodzajów ryzyka. 3. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmował identyfikację ryzyka, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie i kontrolę podejmowanego ryzyka. 4. W procesie zarządzania, strategiczne cele określała Rada Nadzorcza, która oceniała skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Zarząd odpowiadał za sprawne i adekwatne funkcjonowanie całego systemu zarządzania ryzykiem.

Art. 435 ust. 1
lit. a)
Rozporządzenia
CRR

f)

Strategie i procesy
zarządzania ryzykiem dla
każdej odrębnej kategorii
ryzyka

5. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane było na podstawie wewnętrznych procedur opracowanych w formie pisemnej, zatwierdzonych przez Zarząd, a w niektórych przypadkach również przez Radę Nadzorczą. System zarządzania ryzykiem w Banku określał rolę, obowiązki i uprawnienia organów oraz komórek i jednostek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem oraz wzajemne interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu.

6. Proces oceny i raportowania ryzyka w ujęciu portfelowym był oddzielony organizacyjnie od oceny i podejmowania ryzyka w odniesieniu do pojedynczych transakcji.

7. Częstotliwość pomiaru lub szacowania ryzyka dostosowana była do wielkości oraz profilu i rodzajów ryzyka w działalności Banku. Stosowane przez Bank metody pomiaru lub szacowania ryzyka uwzględniały aktualnie prowadzoną oraz planowaną działalność Banku. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia były poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.

8. Dla utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie Bank wyznaczał limity na poszczególne rodzaje ryzyka. Ustanowiony system limitów wewnętrznych oraz wskaźników wczesnego ostrzegania zabezpieczał poziom ryzyka bankowego.

9. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych. Założenia przyjmowane w przeprowadzonych testach warunków skrajnych były odpowiednio dotkliwe i dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka. Weryfikacja założeń, scenariuszy oraz rezultatów testów warunków skrajnych uwzględniała ogólną sytuację Banku oraz zmiany w jego otoczeniu, historyczne wykorzystanie wyników pomiaru ryzyka oraz poziom przestrzegania limitów a także istotne zmiany założeń planów awaryjnych.

10. Zarząd Banku dbał o to, aby Bank posiadał rzetelny, szybki oraz dokładny system informacji dla kierownictwa, umożliwiający efektywne podejmowanie decyzji. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku był sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Płońsku” definiującą: nazwy raportów/ sprawozdań, częstotliwość sporządzania, autorów/odbiorców, terminy sporządzania raportów/ sprawozdań dotyczących ryzyka, nazwy procedur/regulacji oraz zakres raportów, z której wynikał obowiązek sporządzania raportów/sprawozdań. Systemem informacji zarządczej były objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowane były do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko. System ten dostarczał informacji na temat wielkości ryzyka na jakie narażony był Bank, umożliwiał ocenę skutków decyzji kierownictwa oraz służył monitorowaniu przestrzegania limitów.

11. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad zgodnością polityki w zakresie zarządzania ryzykiem ze Strategią działania i Planem finansowym Banku. Rada co najmniej raz na kwartał informowana była o najważniejszych wydarzeniach mających wpływ na poziom ryzyka w Banku oraz znaczących zmianach w procesie i systemie zarządzania ryzykiem.

Art. 435 ust. 1
lit. a)
Rozporządzenia
CRR

f)

Strategie i procesy
zarządzania ryzykiem dla
każdej odrębnej kategorii
ryzyka

12. Obowiązujące w Banku procedury zarządzania ryzykiem podlegały regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działał. Przeglądy procedur dokonywane były w celu zapewnienia, aby proces zarządzania ryzykiem był kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

13. Testy warunków skrajnych są nieodłącznym elementem zarządzania ryzykiem, dlatego wykorzystywane były w celu pomiaru ryzyka. Testy przeprowadzane były na podstawie opracowanych metodyk, określonych w regulacjach wewnętrznych, zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą oraz mogły być przeprowadzane w okolicznościach wystąpienia nieprzewidzianych scenariuszy tj. w sytuacji stwierdzenia zaistniałych nagłych i istotnych zmian warunków rynkowych. Testy były odpowiednio zintegrowane z procesem zarządzania oraz działaniami Zarządu. Zakładane w testach założenia oraz zmiany czynników wewnętrznych i zewnętrznych były wystarczająco dotkliwe, a zdarzenia w nich zachodzące były łączone w sposób zapewniający prawidłowy obraz strat występujących w warunkach skrajnych i jednocześnie umożliwiały poprawne wskazanie podjęcie działań prewencyjnych. Testy przeprowadzane były z wykorzystaniem zdarzeń zarówno historycznych jak i hipotetycznych. Wnioski z nich płynące wykorzystywane były przy podejmowaniu decyzji biznesowych przez Bank.

14. Istotne informacje dotyczące:

- ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego opisane zostały w Tabeli nr 13. UE MRA,
- ryzyka operacyjnego opisane zostały w Tabeli nr 14. UE ORA,
- szacowania kapitału opisane zostały w Tabeli nr 11. UE OVC,
- ryzyka kredytowego i kontrahenta opisane zostały w Tabeli nr 12. UE CRA,
- ryzyko płynności i finansowania opisane zostały w Tabeli nr 15. UE LIQA.

15. Szczegółowe informacje dotyczące procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym określone cele, pomiar lub ocenę ryzyka, zakres i charakter systemów raportowania oraz zasady zabezpieczania, monitorowania, ograniczania ryzyka, a także stosowane rozwiązania organizacyjne (uprawnienia), określone zostały w szczegółowych regulacjach wymienionych w **Załączniku nr 1** do niniejszej Informacji.

16. Przyjęte cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami, przedstawione poniżej, określała "Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Płońsku".

Ryzyko kapitałowe

Celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej była budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku.

Ryzyko kredytowe i kontrahenta

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym i kontrahenta było utrzymywanie stabilnego oraz zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości oraz bezpieczeństwo rozumiane jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Ryzyko bancassurance

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu bancassurance było utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez ustanowione limity.

Ryzyko płynności i finansowania

Celem strategicznym zarządzania płynnością w Banku było zapewnienie zdolności do zachowania płynności płatniczej, utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych oraz dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania.

Ryzyko walutowe

Celem zarządzania ryzykiem walutowym było ograniczanie negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na wciąż niestabilnym rynku finansowym na wyniki finansowe Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów

Ryzyko ogólne stóp procentowych w portfelu bankowym

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej było utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku oraz minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku odsetkowego na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych

Art. 435 ust. 1
lit. a)
Rozporządzenia
CRR

f)

Strategie i procesy
zarządzania ryzykiem dla
każdej odrębnej kategorii
ryzyka

Art. 435 ust. 1
lit. a)
Rozporządzenia
CRR

f)

Strategie i procesy
zarządzania ryzykiem dla
każdej odrębnej kategorii
ryzyka

Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania *ryzykiem operacyjnym* było ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej.

Celem strategicznym w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego *ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności* było stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwa ochrona interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego.

Celem strategicznym w zakresie części ryzyka będącego *ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa* było: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.

Celem strategicznym w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego *ryzyko modeli* było dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, monitoring strat w ramach rejestrów ryzyka operacyjnego, walidacja i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.

Celem strategicznym w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego *ryzyko zasobów ludzkich* w obszarze potrzeb Banku było najlepsze wykorzystanie kwalifikacji i uzdolnień pracowników do realizacji zadań ujętych w strategii i planach operacyjnych, natomiast w obszarze potrzeb pracowników było tworzenie im możliwości nauki w celu rozwijania umiejętności, zapewnienie rozwoju kariery i zwiększenie szans na znalezienie zatrudnienia w przypadku zwolnienia.

Celem strategicznym w zakresie *ryzyka prowadzenia działalności* było utrzymywanie relacji z klientem oraz świadczenie usług finansowych na odpowiednio wysokim poziomie.

Celem strategicznym w zakresie *ryzyka związanego z finansowaniem terroryzmu oraz ryzykiem prania pieniędzy* było bezwzględne przestrzeganie obowiązujących uregulowań oraz prawidłowości realizacji programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Ryzyko utraty reputacji

Celem strategicznym w zakresie ryzyka było stałe dbanie o wizerunek, dobre imię Banku i jego pracowników oraz przestrzeganie obowiązujących uregulowań w zakresie: relacji z klientami, zasad ujawniania informacji, bezpieczeństwa informacji i ochrony danych osobowych, stosowania zasad etyki itp.

Art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR	f) Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	Ryzyko braku zgodności Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku miało na celu ograniczenie negatywnych skutków, które wynikały z: 1) niezgodności regulacji wewnętrznych i standardów postępowania z obowiązującymi przepisami prawa, uchwałami KNF, standardami i praktykami rynkowymi, 2) naruszeń związanych z nieprzestrzeganiem obowiązujących przepisów prawa, regulacji i standardów obowiązujących w Banku, przez pracowników Banku oraz wobec pracowników Banku, 3) nieetycznego postępowania Banku lub jego pracowników wobec klientów lub kontrahentów. Ryzyko wyniku finansowego Celem strategicznym w perspektywie finansowej było zwiększenie skali i efektywności działania poprzez zwiększenie skali działania Banku, optymalizację rentowności działania, poprawę rentowności działania, zwiększenie kapitałów. Bank wdrażał właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmował działania mające na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej Ryzyko inwestycji Podstawowym celem zarządzania inwestycjami kapitałowymi i pieniężnymi była identyfikacja i monitoring ich ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu cen walorów w portfelu na wynik finansowy i fundusze własne Banku
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) Rozporządzenia CRR	g) Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko	Art. 435 ust. 1 lit. d) - nie dotyczy, zgodnie z art. 433c, ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR.

Tabela nr 10. EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	numer wiersza	Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania	
Art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego	Dwóch członków Zarządu Banku zajmowało stanowisko dyrektorskie w innej instytucji, polegające na pełnieniu funkcji Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie zajmowali stanowisk dyrektorskich w organach innych podmiotów.
Art. 435 ust. 2 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej	1. Członków Zarządu powoływała zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedniości uwzględniającej doświadczenie, reputację oraz kwalifikacje. Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne: 1) „Zasady wyboru i oceny odpowiedniości Członków Zarządu, Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Płońsku”, 2) „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Płońsku”. 2. W 2022 r. w składzie Zarządu Banku nie wystąpiły zmiany. 3. Członków Rady Nadzorczej powoływało zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Rady Nadzorczej i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne: 1) „Regulamin wyboru Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Płońsku na kadencję 2018-2022”, 2) „Procedura oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Płońsku, 3) „Regulamin Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Płońsku”. Procedury zostały zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli. 4. W 2022 r. w składzie Rady Nadzorczej Banku nie wystąpiły zmiany. 5. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku podlegali ocenie ze strony Zebrania Przedstawicieli. Wszyscy za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2022 r. otrzymali absolutorium. Zadania określone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata (...)” oraz „Planie ekonomiczno – finansowym Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata (...)” przewidziane do realizacji w 2022 r. zostały generalnie zrealizowane.

6. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w przepisach art. 22aa Prawa bankowego. Wszyscy Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojnia, o której mowa, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

Art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego	Bank z uwagi na skalę działalności nie stosował strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
Art. 435 ust. 2 lit. d) Rozporządzenia CRR	d)	Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń	<i>Nie dotyczy, zgodnie z art. 433c, ust. 2 lit. b) Rozporządzenia CRR.</i>
Art. 435 ust. 2 lit. e) Rozporządzenia CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego	<i>Nie dotyczy, zgodnie z art. 433c, ust. 2 lit. b) Rozporządzenia CRR.</i>

Tabela nr 11. EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	numer wiersza	Informacje ICAAP
art. 438 lit a) Rozporządzenia CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego <i>Nie dotyczy, zgodnie z art. 433c, ust. 2 lit. d) Rozporządzenia CRR.</i>
art. 438 lit c) Rozporządzenia CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Informacje ujawniane wyłącznie na żądanie odpowiedniego właściwego organu.

Tabela nr 12. EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

wiersz	Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
a)	W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji 1. Działalność kredytowa ma podstawowe znaczenie dla stabilności funkcjonowania i dochodowości Banku, dlatego przyjęta i obowiązująca Strategia i polityka w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym i kontrahenta, uwzględniały aktualny model biznesowy, którego założenia precyzowały: "Strategia działania Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata (...)", zwana dalej Strategią działania oraz "Plan ekonomiczno-finansowy w Banku Spółdzielczym w Płońsku na lata (...)", zwanym dalej Planem. Apetyt na ryzyko określony w horyzoncie długoterminowym zawarty został w Strategii działania, Planie oraz w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Płońsku”, natomiast w horyzoncie krótkoterminowym w „Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym i kontrahenta w Banku Spółdzielczym w Płońsku”.

- W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji
- a)

2. Główne kierunki polityki handlowej zawarte w Planie dotyczyły: obniżenia poziomu udziału należności zagrożonych, zapewnienia zrównoważonego wzrostu portfela kredytowego skorelowanego ze wzrostem bazy depozytowej oraz dostosowania dynamiki przyrostu akcji kredytowej do dynamiki przyrostu funduszy własnych.

3. Profil ryzyka kredytowego i kontrahenta wynikał z przyjętego przez Bank apetytu na ryzyko, który wyznaczał skalę ryzyka, tj. maksymalny poziom ryzyka, który Bank był w stanie zaakceptować. Przyjęte przez Bank miary apetytu na ryzyko kredytowe i kontrahenta to m.in.: wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi – min. 30% (stan na 31.12.2022 r.: 75,52%) i wskaźnik jakości kredytów – max. 14% (stan na 31.12.2022 r.: 10,9%). Limit na wskaźnik jakości kredytów określony został w Banku jako limit strategiczny.

4. Bank skutecznie zarządzał ryzykiem występującym w działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem. Bank posiadał regulacje określające zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów, jak również częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania, zgodnie z wymaganiami prawa i zasadą ostrożnego działania. Wewnętrzne limity ostrożnościowe ustalał, weryfikował i zatwierdzał Zarząd Banku na podstawie analiz i konsultacji z Zespołem Oceny Ryzyka. Zarząd po zatwierdzeniu limitów ostrożnościowych, przedstawiał je do akceptacji Radzie Nadzorczej. Monitorowanie wykorzystania limitów odbywało się zgodnie z przyjętymi procedurami.

b) W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego

1. Cel strategiczny w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym i kontrahenta został opisany w Tabeli nr 9. EU OVA. Cel ten był realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym i kontrahenta, obejmującym podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 3) działania organizacyjno-proceduralne.

2. Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej było prawidłowe zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego. Dlatego Bank w celu zabezpieczania i ograniczania ryzyka stosował następujące metody: ustanawianie limitów i zabezpieczeń, przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz monitorowania.

3. Limity wewnętrzne określały oczekiwaną strukturę portfela kredytowego oraz wyznaczały akceptowalny poziom apetytu na ryzyko. Wysokość limitów była dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, zatwierdzonego w ramach założeń do Planu ekonomiczno – finansowego, Strategii i Polityki. Dlatego w celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego i kontrahenta Bank wprowadzał odpowiednie do skali i złożoności działalności limity oraz wyznaczał wskaźniki ograniczające jego poziom.

4. W zakresie ryzyka kredytowego i kontrahenta w Banku obowiązywała następująca struktura limitów: limity zewnętrzne – wynikające z przepisów prawa, w tym ustawy Prawo bankowe i Pakietu CRD/CRR oraz limity wewnętrzne – ustalone przez Bank na podstawie rekomendacji instytucji nadzorczych, analizy jakości portfela kredytowego oraz wyników testów warunków skrajnych. Bank stosował limity na poziomie pojedynczej transakcji lub klienta oraz limity w ujęciu portfelowym. Szczegółowe rodzaje obowiązujących limitów wraz z przyjętym max poziomem określała „Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym i kontrahenta”, stanowiąca pkt 20 w Załączniku nr 1 do niniejszej Informacji.

5. W Banku został ustalony tryb ustanawiania limitów wewnętrznych, ograniczających ryzyko kredytowe i kontrahenta. Przed wprowadzeniem limitów przeprowadzało się pomiar potencjalnego poziomu ekspozycji na ryzyko. Przy ustalaniu limitów uwzględniało się założenia: 1) Planu ekonomiczno – finansowego, 2) Strategii działania i zarządzania ryzykiem, 3) Regulacji KNF, 4) Ustawy Prawo bankowe, 5) Pakietu CRD IV/CRR, 6) wyników tws, 7) analizy jakości portfela w celu dostosowania rodzaju i poziomu limitów do bieżących uwarunkowań odzwierciedlających wymagania nadzorcze oraz złożoność działalności Banku i przyjęty apetyt na ryzyko. W celu ustalenia poziomów limitów wewnętrznych dotyczących koncentracji: 1) wykorzystywało się odpowiednie, wiarygodne informacje na temat m.in. sytuacji ekonomicznej podmiotów, branż – sektorów gospodarki, lokalnych uwarunkowań gospodarczych oraz inne informacje potrzebne do oceny występującego ryzyka koncentracji, 2) uwzględniało się informacje ekonomiczne jak i jakościowe dotyczące procesu zarządzania w podmiotach, wobec których Bank posiadał zaangażowanie powodujące ryzyko koncentracji, 3) uwzględniało się informacje dotyczące wartości zabezpieczeń, wspólnych dla określonego rodzaju udzielanych przez Bank kredytów, 4) uwzględniało się inne rodzaje ryzyka związane ze zidentyfikowanymi zaangażowaniami, z których wynikało ryzyko koncentracji (m.in. stopy procentowej, płynności, operacyjne, polityczne) mogące wpłynąć na podwyższenie ryzyka koncentracji.

- b) W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego

6. Limity wewnętrzne podlegały corocznej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działał. Częstsza weryfikacja następowała w sytuacji istotnych zmian w otoczeniu wewnętrznym/ zewnętrznym Banku. Przy ustalaniu poziomów limitów badało się wykorzystanie limitów za okres ostatnich 12 miesięcy. Uwzględniano się również założenia: Planu ekonomiczno – finansowego, Strategii, Regulacji KNF, Ustawy Prawo bankowe, Pakietu CRD IV/CRR, wyników TWS, analizy jakości portfela. Poza tym: 1) wykorzystywało się odpowiednie, wiarygodne informacje na temat m.in. sytuacji ekonomicznej podmiotów, branż – sektorów gospodarki, lokalnych uwarunkowań gospodarczych oraz inne informacje potrzebne do oceny występującego ryzyka koncentracji, 2) brało się pod uwagę informacje ekonomiczne jak i jakościowe dotyczące procesu zarządzania w podmiotach, wobec których posiada zaangażowania powodujące ryzyko koncentracji, 3) uwzględniano się informacje dotyczące wartości zabezpieczeń, wspólnych dla określonego rodzaju udzielanych przez Bank kredytów, 4) uwzględniano się inne rodzaje ryzyka związane ze zidentyfikowanymi zaangażowaniami, z których wynikało ryzyko koncentracji (m.in. stopy procentowej, płynności, operacyjne, polityczne) mogące wpłynąć na podwyższenie ryzyka koncentracji.

7. Limity były monitorowane przez Zespół Oceny Ryzyka, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, a wyniki sprawozdawane były Zarządowi i Radzie Nadzorczej w terminach wynikających z odpowiednich regulacji wewnętrznych (miesięcznie, kwartalnie).

8. Bank przeprowadzał analizy i testy warunków skrajnych dotyczące wpływu potencjalnych zmian w otoczeniu makroekonomicznym na poziom ryzyka i jakość portfela kredytowego. Przy przeprowadzaniu testów warunków skrajnych Bank wykorzystywał scenariusze wewnętrzne (np. kształtowanie się wskaźnika jakości, dynamika portfela kredytów zagrożonych), zewnętrzne (uwzględnianie danych makroekonomicznych np. zmiana rynkowych stóp procentowych, pogorszenie się koniunktury, obniżenie rynkowych cen nieruchomości) oraz mieszane (np. spadek jakości portfela kredytów oraz pogorszenie sytuacji na rynku cen nieruchomości). Powyższe informacje umożliwiały identyfikowanie i podejmowanie działań ograniczających negatywne skutki wpływu niekorzystnych sytuacji rynkowych m.in. na wyniki Banku.

9. Zasady stosowania zabezpieczeń i zarządzania nimi Bank sformalizował w "Instrukcji zasady zabezpieczania wierzytelności Banku Spółdzielczego w Płońsku". Regulacje Banku dotyczące zabezpieczeń opisywały sposób wyznaczania wartości każdego rodzaju zabezpieczenia w ramach grupy zabezpieczeń rzeczowych i osobistych. Bank wyróżniał następujące rodzaje stosowanych zabezpieczeń:

- 1) poręczenie wg prawa cywilnego,
- 2) poręczenie wg prawa wekslowego,
- 3) weksel in blanco,
- 4) przelew (cesja) wierzytelności,
- 5) przewłaszczenie kwoty na zabezpieczenie,
- 6) przewłaszczenie na zabezpieczenie,
- 7) hipoteka,
- 8) ubezpieczenie kredytu,

- b) W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego
- 9) kaucje,
10) zastaw.
10. Zasadą jaką kierował się Bank w celu ograniczania ryzyka kredytowego i kontrahenta, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, ale i w ramach monitorowania, było ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów. Jednym z elementów procesu zarządzania ryzykiem kredytowym i kontrahenta było okresowe dokonywanie oceny wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych, monitorowane pod kątem zmian zachodzących na rynku nieruchomości oraz założeń prawno-ekonomicznych. Bank stosował techniki redukcji ryzyka kredytowego zarówno w ramach ochrony rzeczywistej jak i nierzeczywistej, zgodnie z wytycznymi rekomendowanymi przez zewnętrzne organy nadzorcze (wynikające z Rozporządzenia CRR).

Art. 435 ust. 1 lit. d) - nie dotyczy, zgodnie z art. 433c, ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR.

- c) Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli
- Nie dotyczy, zgodnie z art. 433c, ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR.*

- d) Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego
- Nie dotyczy, zgodnie z art. 433c, ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR.*

Tabela nr 13. EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

Podstawa prawna	wiersz	Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) Rozporządzenia CRR	a)	Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym: — Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; — Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających 1. W ramach ryzyka rynkowego Bank identyfikował ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyko walutowe. 2. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym jest to obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla wyniku odsetkowego netto, jak i wartości ekonomicznej kapitału, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Obejmuje ono: ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta. 3. Ryzyko walutowe to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. W szczególności było ono związane z: 1) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej lub jest indeksowana do waluty obcej, 2) zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność, 3) wzrostem poziomu innych rodzajów ryzyka w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego. 4. Cele strategiczne dla wspomnianych ryzyk zostały opisane w Tabeli nr 9. EU OVA. 5. W zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej cel obejmował podstawowe kierunki działań: 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego i przeszacowania, 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż, 3) codzienną realizację polityki stopy procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Art. 435 ust. 1
lit. a) i d)
Rozporządzenia
CRR

a)

Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:
— Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji;
— Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających

6. W zakresie zarządzania ryzykiem walutowym cel był realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

- 1) Bank posiada strategię nie generowania nadmiernego ryzyka walutowego,
 - 2) Bank dąży do utrzymania zrównoważonej pozycji walutowej, tj. wykonywane przez Bank czynności rozliczeniowe i związane z lokowaniem przez klientów środków walutowych są prowadzone tak, żeby minimalizować ryzyko walutowe poprzez zamykanie pozycji walutowych. Bank nie spekuluje na walucie, zabezpieczając minimalny jej poziom na rachunku walutowym w Banku Zrzeszającym i w kasach Banku. W miarę potrzeb klientów na bieżąco zakupywana lub sprzedawana jest waluta do Banku Zrzeszającego,
 - 3) w celu minimalizacji ryzyka kursowego Bank stosuje tabele kursowe Banku BPS S.A.,
 - 4) zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz na warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko, tj. w przypadku lokowania przez klientów środków walutowych w Banku, Bank stara się podobne kwoty relokować w BPS S.A.,
 - 5) oprocentowanie depozytów walutowych w Banku jest ustalane w oparciu o stopy procentowe dla walut w Banku BPS S.A.,
 - 6) Bank Spółdzielczy w Płońsku nie udziela kredytów walutowych,
 - 7) działalność walutowa Banku rozwijana jest do poziomu niewymagającego zabezpieczenia funduszami własnymi. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku jest ograniczony, poprzez limit maksymalnej całkowitej pozycji walutowej Banku 1,5% funduszy własnych oraz limity indywidualne dla pozycji w poszczególnych walutach,
 - 8) strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.
7. Ryzyko stopy procentowej w Banku wynikało z: ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyka bazowego oraz ryzyka opcji klienta. Podział realizowanych w Banku zadań zapewniał rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od pomiaru lub szacowania, monitorowania i kontroli ryzyka. Za najważniejszy proces w zakresie zarządzania tym ryzykiem uznano optymalizację marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu ich zmian. Pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank dokonywał w okresach miesięcznych. Ryzyko przedterminowych spłat kredytów lub zerwań depozytów Bank oceniał jako niski. Ryzyko opcji klienta zarządzane było w szczególności przez stosowaną politykę cenową oraz taryfę opłat i prowizji. Ogólna zasada dotyczyła ograniczenia opcji klienta poprzez stosowanie zerowych, w stosunku do pierwotnych ustaleń stawek procentowych, w przypadku przedterminowego wycofania depozytu oraz prowizji rekompensacyjnej przy wcześniejszej spłacie kredytu.

Art. 435 ust. 1
lit. a) i d)
Rozporządzenia
CRR

a)

Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:
— Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji;
— Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających

8. Bank dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą:

- 1) luki przeszacowania,
- 2) zmiany wyniku odsetkowego,
- 3) zaktualizowanej wartości ekonomicznej,
- 4) analizy wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

8. Bank przeprowadzał następujące testy warunków skrajnych:

- 1) przy spadku stóp procentowych o 200 pb zmiana wyniku wyniesie (– 12,23) mln. zł, co stanowi 19,92% wyniku z tytułu odsetek oraz 14,08% funduszy własnych na dzień analizy,
 - 2) na koniec grudnia 2022 roku zaobserwowano, że w przypadku +/- stóp procentowych o 200 pb. wartość kapitału spadnie o 3,41 mln. zł, co stanowi 3,92% funduszy własnych i nie przekracza ich 20%,
 - 3) dokonano obliczenia wpływu 6 scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału w ramach standardowego testu wartości odstających, w żadnym z przypadków wynik nie przekroczył 15% kapitału Tier I, co skutkowałoby powiadomieniem KNF,
 - 4) podczas przeprowadzania odwrotnych testów warunków skrajnych, Zespół Oceny Ryzyka przyjął założenie polegające na określeniu wielkości nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości powodującej spadek wartości ekonomicznej kapitału o 20% funduszy własnych. Po dokonaniu symulacji otrzymano wyniki, że aby nie przekroczyć 20% funduszy własnych, stopy procentowe mogą wzrosnąć o 10 pp., co spowoduje spadek wartości ekonomicznej o 17,42 mln. zł.
9. Wyniki testu warunków skrajnych wykorzystywane były w procesie szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w Banku. Testy warunków skrajnych przeprowadzane były w okresach miesięcznych a w zakresie wartości ekonomicznej kapitału w okresach kwartalnych. Wyniki testów wykazały, że Bank prowadził bezpieczną politykę w zakresie zarządzania ryzykiem stopy. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznawały się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko stopy procentowej oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka oraz wartości granicznych dla testów warunków skrajnych.
10. Łączny dodatkowy kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej był adekwatny zarówno do faktycznie podejmowanego poziomu ryzyka stóp procentowych, jak również do przyjętego apetytu na ryzyko. Na dzień 31 grudnia 2022 r. wymóg na ryzyko stopy procentowej wyniósł 1,21 mln. zł, co stanowi 1,39% funduszy własnych Banku.
11. Istotnym elementem zarządzania ryzykiem stopy procentowej był obowiązujący w Banku system limitów. Z systemem limitów wiązał się proces monitorowania ryzyka polegający m.in. na cyklicznej kontroli poziomów miar ryzyka i badaniu wykorzystania limitów.
12. Co najmniej raz w roku przeprowadzany był w Banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu ryzyka stopy procentowej oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także limitów.

13. Poziom wygenerowanego ryzyka w zakresie ryzyka stopy procentowej przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowiło w badanym okresie zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Dominującym ryzykiem stopy procentowej było ryzyko terminów przeszacowania, z tytułu którego narażenie wyniku odsetkowego kształtowało się na poziomie nie zagrażającym działalności Banku.

Art. 435 ust. 1 lit. d) - nie dotyczy, zgodnie z art. 433c, ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR.

Art. 435 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR	b) Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym	<i>Nie dotyczy, zgodnie z art. 433c, ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR.</i>
Art. 435 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	c) Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka	<i>Nie dotyczy, zgodnie z art. 433c, ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR.</i>

Tabela nr 14. EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	numer wiersza	Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) Rozporządzenia CRR	a)	Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem 1. Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia strat powstałych w wyniku nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów oraz strat powstałych ze zdarzeń zewnętrznych. 2. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego zostały opisane w Tabeli nr 9. EU OVA. 3. Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składały się: 1) identyfikacja ryzyka, polegająca na określaniu zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich obszarów działalności Banku, 2) pomiar lub ocena ryzyka, obejmujące definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju istotności ryzyka oraz kwantyfikacji ryzyka za pomocą miar, 3) limitowanie ryzyka, mające na celu ograniczanie ryzyka, określenie apetytu na ryzyko, 4) system monitorowania, oparty na systematycznym gromadzeniu danych o przyczynach strat, ich wielkościach i częstotliwości występowania, 5) efektywna ocena ryzyka operacyjnego, umożliwiająca zidentyfikowanie obszarów ryzyka, tzw. mapa ryzyka, 6) raportowanie ryzyka, polegające na analizie danych i zidentyfikowanych problemów, 7) kontrola poprawności i skuteczności funkcjonowania zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz weryfikacja zgodności przyjętych zasad z profilem ryzyka, 8) redukcja i ograniczanie ryzyka operacyjnego, realizowane poprzez wykonywanie zaleceń pokontrolnych wydawanych w ramach kontroli wewnętrznej, wdrażanie działań naprawczych podejmowanych w wyniku analizy zarejestrowanych incydentów, w wyniku procesu samooceny oraz stosowania technik redukcji ryzyka operacyjnego, 9) weryfikacja regulacji wewnętrznych dotyczących skuteczności funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu Banku. 4. Regulacje odnoszące się do ryzyka operacyjnego zostały określone w pkt: 13, 17, 19, 24, 25, 26, 30 i 31 w Załączniku nr 1 do niniejszej Informacji. 5. W ramach zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą limitów ogólnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko) został wskazany jeden limit, mający szczególne znaczenie dla Banku, który jest limitem strategicznym i dotyczy: udziału kosztów rocznych z tytułu ryzyka operacyjnego w wymogu kapitałowym.

Art. 435 ust. 1 lit.
a), b), c) i d)
Rozporządzenia
CRR

a)

Ujawnianie informacji
dotyczących celów i polityk w
zakresie zarządzania ryzykiem

6. Testowanie warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego przeprowadzało się w następującym zakresie: 1) funkcjonowania systemów zabezpieczających (alarmy, czujki itp.) – dyrektorzy jednostek organizacyjnych – raz na kwartał, 2) zachowania w sytuacji napadu – Biuro Organizacyjno - Prawne i Logistyki - raz na trzy lata szkolenie połączone z symulacją fałszywego zagrożenia, 3) odtwarzania planów ciągłości działania procesów krytycznych – właściciele procesów - raz w roku, 4) odtwarzania systemu z kopii zapasowej - raz na miesiąc – odpowiedzialny jest Zespół Bezpieczeństwa Infrastruktury Teleinformatycznej, 5) pełny test w lokalizacji zapasowej - Biuro Organizacyjno – Prawne i Logistyki – co 2 lata.

Testowanie warunków skrajnych dla zdarzeń ryzyka operacyjnego obejmowało dwukrotny wzrost wielkości poniesionych strat z tytułu zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych z okresu 12 miesięcy (koszty). W ramach oceny stopnia narażenia Banku na ryzyko operacyjne Bank dokonywał porównania ww. kosztów z wyliczonym, zgodnie z zasadami dla Filaru I, wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne. Podstawę do tworzenia dodatkowego wymogu stanowiło przekroczenie poziomu wymogu obliczonego dla Filaru I. Jeśli kwota przekroczenia przewyższała poziom 2% kapitałów uznanych, tworzy się dodatkowy wymóg kapitałowy równy kwocie stanowiącej 8% różnicy pomiędzy kosztami a wymogiem wyliczonym w ramach Filaru I.

Przyjmując wskazane scenariusze Bank kierował się zasadą zastosowania max skrajnych i realnych założeń, w celu sprawdzenia swojej kondycji oraz zweryfikowania możliwości wykorzystania przyjętych rozwiązań ustanowionych na wypadek wystąpienia niekorzystnych sytuacji i warunków. Podczas przeprowadzania przeglądu zarządczego procedur co najmniej 1 raz w roku dokonywana jest ocena założeń i scenariuszy przyjętych w testach.

Art. 435 ust. 1 lit. b), c), d) - nie dotyczy, zgodnie z art. 433c, ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR.

Art. 446 Rozporządzenia CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych	Bank wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika (BIA).
Art. 446 Rozporządzenia CRR	c)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy. Bank nie stosuje metody zaawansowanego pomiaru.
Art. 454 Rozporządzenia CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy. Bank nie stosuje metody zaawansowanego pomiaru.

Tabela nr 15. EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

wiersz	Zarządzanie ryzykiem płynności
a) Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	1. Ryzyko płynności to 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. Problemy z utrzymaniem bieżącej płynności mogą prowadzić do trwałej utraty zaufania do Banku wśród jego klientów. 2. Zasady zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania, w tym określenie struktury organizacyjnej, metod identyfikacji, pomiaru lub oceny oraz monitorowania i kontroli poziomu ryzyka płynności, metod jego ograniczania a także zakres, częstotliwość i tryb przekazywania informacji w zakresie płynności dla organów i komórek organizacyjnych Banku zostały zawarte w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania w Banku Spółdzielczym w Płońsku”, stanowiącej pkt 21 w Załączniku nr 1 do niniejszej Informacji. Poziom apetytu na ryzyko płynności został określony w "Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Płońsku". 3. Cel strategiczny został określony w Tabeli nr 9. UE OVA. 4. Głównym celem w zarządzaniu płynnością w badanym okresie, było dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, utrzymywanie wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym przede wszystkim wskaźnika LCR i NSFR, na bezpiecznych poziomach oraz kształtowanie struktury bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku w sposób zapewniający stałą zdolność do regulowania zobowiązań. 5. Realizacja strategii zarządzania płynnością następowała poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. 6. Struktura posiadanych przez Bank aktywów umożliwiała elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikował swoje aktywa według następujących kryteriów: 1) płynności, 2) bezpieczeństwa, 3) rentowności.

b) Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	1. Struktura organizacyjna Banku zapewniała rozdzielenie funkcji pomiędzy jednostkami przeprowadzającymi transakcje mające wpływ na ryzyko płynności i ryzyko finansowania (działanie operacyjne) oraz odpowiedzialnymi za monitorowanie i kontrolowanie ryzyka płynności. 2. W procesie zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania w 2022 r. uczestniczyli: 1) Rada Nadzorcza, 2) Zarząd, 3) Pion Finansowy, w tym: a) Dyrektor Finansowy, b) Z-ca Dyrektora Finansowego, c) Zespół Skarbu, Rozliczeń i Sprawozdawczości, d) Zespół Zarządzania Gotówką, 4) Zespół Oceny Ryzyka, 5) Zespół Rozwoju Produktów i Wsparcia Oddziałów, 6) Zespół Zgodności i Kontroli, 7) pozostałe komórki i jednostki organizacyjne. Audyt w obszarze płynności był realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. 3. Za obszar ryzyka płynności i ryzyka finansowania w Banku odpowiadali: 1) Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad: identyfikacją, pomiarem lub oceną, monitorowaniem i raportowaniem, kontrolą ryzyka płynności (obszar nadzorujący ryzyko płynności i finansowania), 2) Wiceprezes Zarządu ds. Finansów i Bezpieczeństwa w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem płynnością (obszar generujący ryzyko płynności i finansowania), 3) Wiceprezes ds. Handlowych w zakresie działalności handlowej (obszar generujący ryzyko płynności i finansowania).
c) Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	1. Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania były scentralizowane. 2. Ze względu na ograniczoną skalę działalności walutowej zarządzanie płynnością złotową i walutową miało charakter skonsolidowany, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych oraz wszystkich horyzontów czasowych. W związku z czym, Bank kształtował bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów a długością udzielanych kredytów oraz sytuacją rynkową.

d) Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	1. Do pomiaru, monitorowania i zarządzania płynnością finansową Bank wykorzystywał dane zawarte w: 1) informacji o wybranych składnikach aktywów / pasywów Banku pozyskanych z systemu operacyjnego Def3000, 2) informacji z witryny e25 – w zakresie informacji o saldzie na rachunkach w Banku Zrzeszającym, 3) informacji z programu CMR oraz Qlik. 2. Bank dokonywał pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i ryzyka finansowania przy wykorzystaniu m.in. luki płynności, nadzorczych miar płynności, analizy struktury bilansu, limitów i wskaźników ostrożnościowych, wskaźników płynności wynikających z przepisów rozporządzenia CRR oraz wyników testów warunków skrajnych. 3. Ryzyko płynności i ryzyko finansowania analizowane było na posiedzeniach Rady Nadzorczej w okresach kwartalnych oraz na posiedzeniach Zarządu w cyklach miesięcznych. Zarząd Banku, Dyrektor Finansowy oraz Dyrektorzy Oddziałów otrzymywali sprawozdania, zawierające niezbędne informacje odnośnie płynności w okresach miesięcznych. Na wniosek członka Zarządu lub Rady Nadzorczej ryzyko płynności i ryzyko finansowania mogło być omawiane ze zwiększoną częstotliwością. W zakresie ryzyka płynności Zespół Skarbu, Rozliczeń i Sprawozdawczości sporządzał przepływy pieniężne – dziennie. Informacje o kształtowaniu się nadzorczych miar płynności LCR i NSFR przedstawiane były na każdym posiedzeniu Zarządu.
e) Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	1. Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzystał z następujących czynności wykonywanych przez Bank BPS S.A.: 1) utrzymywania rezerwy obowiązkowej za Bank na poziomie wymaganym przez NBP, 2) lokowania nadwyżek środków finansowych Banku, 3) zakupu bonów pieniężnych/ skarbowych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym, 4) zakupu instrumentów finansowych za pośrednictwem BPS, 5) dokonywania zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki. 2. Dodatkowo Bank mógł korzystać, w ramach umów zawartych z Bankiem BPS S.A. oraz w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku przez Zarząd Banku BPS S.A. z następujących produktów: kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych, limitu operacyjnego na międzybankowym rynku pieniężnym, limitu dopuszczalnego debetu w rachunku oraz lokat. 3. Najważniejsze aspekty ryzyka płynności, na które był narażony Bank i które podlegały monitorowaniu dotyczyły koncentracji dużych depozytów oraz odpływu środków budżetowych. 4. W celu utrzymywania ryzyka płynności i ryzyka finansowania na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymywał odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogły być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. W celu monitorowania alternatywnych źródeł finansowania Bank prowadził i na bieżąco aktualizował rejestr aktywów oraz warunków na jakich mogło być pozyskiwane dodatkowe finansowanie. 5. Bank ograniczał ryzyko płynności i ryzyko finansowania poprzez odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów jak również pozycji pozabilansowych oraz stosował system limitów wewnętrznych, by utrzymać ryzyko na niskim oraz bezpiecznym poziomie.

f) Zarys awaryjnych planów finansowania banku

1. Z uwagi na przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, mógł uzyskać pomoc finansową z Funduszu Zabezpieczającego z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System Ochrony Zrzeszenia poprzez stały monitoring bieżącej sytuacji banków spółdzielczych objętych Systemem Ochrony oraz zaplanowane działania prewencyjne, wspomagające, oprócz wsparcia w zakresie płynności i wypłacalności jest w stanie udzielić również niezbędnej pomocy w przypadku ewentualnego wystąpienia sytuacji niestandardowych, co zapewnia poczucie bezpieczeństwa nie tylko dla samego Banku, ale również klientów.

2. Do podstawowych instrumentów zewnętrznego finansowania dostępnych dla Banku należały:

- 1) limit dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym (inne posiadane zobowiązania pozabilansowe),
- 2) kredyty dostępne w Banku Zrzeszającym,
- 3) współfinansowanie konsorcjalne z innymi bankami,
- 4) produkty związane z przystąpieniem Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. Depozyt Obowiązkowy, Fundusz Zabezpieczający).

3. Bank działając jako instytucja zaufania publicznego był przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej wraz z wykazem osób zawarty został w „Instrukcji wdrażania planów awaryjnych w obszarze zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Płońsku”, stanowiącej pkt 18 w Załączniku nr 1 niniejszej Informacji. W celu zapewnienia skuteczności planu awaryjnego, przynajmniej raz w roku przeprowadzane były testy awaryjnego planu płynności.

4. W analizowanym okresie nie wystąpiły czynniki warunkujące wprowadzenie Planu awaryjnego działania na wypadek utraty płynności.

1. W ramach pomiaru ryzyka płynności i ryzyka finansowania Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych, których zakres był współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, jak również złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.

2. Testy warunków skrajnych były wykorzystywane do zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania oraz ustalania wysokości poziomów limitów. Na podstawie wyników testów tworzone były w Banku plany awaryjne płynności.

3. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadzał w okresach kwartalnych następujące testy warunków skrajnych:

- 1) wrażliwości – w oparciu o które szacowany był kapitał wewnętrzny oraz wykonywany był pomiar wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka płynności i ryzyka finansowania,
- 2) scenariuszowe – w oparciu o które budowane były awaryjne plany płynności oraz wyznaczany był poziom bufora płynności,
- 3) odwrócone – w oparciu o które wykonywane były doraźne analizy problemowe.

4. O wynikach testów informowany był Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza, jak również Dyrektorzy jednostek i komórek organizacyjnych Banku.

5. Wyniki testów warunków skrajnych wykazały, że Bank posiadał konieczny do utrzymania poziom bufora płynności.

6. Testy warunków skrajnych badały wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank. Weryfikacja założeń, scenariuszy oraz rezultatów testów warunków skrajnych uwzględniała ogólną sytuację Banku oraz zmiany w jego otoczeniu, historyczne wykorzystanie wyników pomiaru ryzyka oraz poziom przestrzegania limitów a także istotne zmiany założeń planów awaryjnych. Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegały przeglądowi co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych, lub skali prowadzonej działalności częściej.

g) Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie zostało zawarte w części V niniejszej Informacji.
Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający. Wskaźniki te mogą obejmować:	1. Podejmowane przez Zarząd działania w zakresie ryzyka płynności i ryzyka finansowania realizowane były zgodnie z celami działalności Banku określonymi w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Płońsku” a także przyjętym modelem biznesowym Banku. Metody zarządzania były odpowiednie do skali prowadzonej działalności, do istotności i złożoności ryzyka oraz na bieżąco były dostosowywane do nowych czynników i źródeł ryzyka. Zatem podejmowane ryzyko było zgodne z przyjętymi założeniami Strategii oraz Polityki Banku. Bank posiadał wystarczającą ilość aktywów na pokrycie zobowiązań krótkoterminowych oraz bezpieczną ilość pasywów długoterminowych do sfinansowania długoterminowych aktywów. Bank zabezpieczony był wystarczającą ilością kapitału na ewentualne ryzyko. Z uwagi na przynależność Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, Bankowi mogła zostać udzielona pomoc finansowa z Funduszu Zabezpieczającego w Systemie Ochrony Zrzeszenia Banku BPS, co wpływało na zwiększenie poczucia bezpieczeństwa. Sytuację płynnościową ocenia się jako stabilną a podejmowane działania, realizujące założenia przyjętych strategii i polityk dostosowane zostały do skali działania i profilu ryzyka oraz uwzględniały czynniki otoczenia Banku wpływające na ten profil. 2. Decyzje podejmowane przez Bank wynikały z zasady utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych, który pozwalał na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych, lokowania nadwyżek środków finansowych głównie w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe, instrumenty NBP (bony) oraz lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym. Przy decyzjach w zakresie lokowania nadwyżek środków finansowych brano pod uwagę wskazania Rozporządzenia CRR dotyczące struktury aktywów płynnych. 3. W ramach zarządzania ryzykiem płynności w badanym okresie Bank zarządzał również ryzykiem finansowania, które uwzględniało ryzyko utraty posiadanych oraz brak możliwości odnowienia wymagalnych środków finansowania lub utratę dostępu do nowych źródeł finansowania.

- i) — Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)
- Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku
- Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności
- Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności
4. W celu ograniczania ryzyka płynności i ryzyka finansowania Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał do sytuacji ich przekraczania były następujące limity regulacyjne:
- 1) limit wskaźnika LCR,
 - 2) limit wskaźnika NSFR.
5. Na dzień 31 grudnia 2022 roku wskaźnik LCR wyniósł 218,41% (wg danych dla potrzeb sprawozdawczości miesięcznej). Jego wartość kształtowała się znacznie powyżej minimalnego progu 100% określonego w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013. Wskaźnik NSFR osiągnął poziom 136,43%.
6. W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego ostrzegania. Wskaźniki te podzielone zostały na wskaźniki ilościowe i jakościowe, a informacja o ich przekroczeniu przekazywana była wraz z proponowanymi kierunkami działań niezwłocznie Zarządowi, który podejmował stosowne decyzje zmierzające albo do ograniczenia ryzyka płynności i ryzyka finansowania oraz uzyskania pożądanych wielkości wskaźników, bądź o czasowym akceptowaniu przekroczenia limitu, albo o korekcie obowiązujących limitów.
7. Informację na temat kształtowania się kluczowych wskaźników płynności zawiera Tabela nr 19 w rozdziale IV.3.
8. Informację na temat kształtowania się skumulowanej luki płynności zawiera Tabela nr 18 w rozdziale IV.3.
9. Zarząd Banku Spółdzielczego oświadcza, że przyjęte ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem płynności i finansowania i stosowane w tym zakresie systemy są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie zostało zawarte w części V niniejszej Informacji.

Tabela nr 16. EU REMA – Polityka wynagrodzeń

wiersz	Polityka wynagrodzeń
Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują: - Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrotowym - Informacje dotyczące konsultantów zewnętrzných, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie - Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich, - Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.	1. Zasady ustalania wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, stosowane przez Bank w 2022 r. określone zostały w: 1) „Zasadach wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osobom, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Płońsku”, wprowadzonych Uchwałą Zarządu nr 32/Z/2018 z dnia 15 marca 2018 r., zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej nr 12/RN/2018 z dnia 26 marca 2018 r. z późniejszymi zmianami - ostatnia zmiana: Uchwała Zarządu nr 134/Z/2022 z dnia 8 grudnia 2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 44/RN/2022 z dnia 21 grudnia 2022 r., 2) „Regulaminie wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Płońsku”, wprowadzonym Uchwałą Zarządu nr 107/Z/2018 z dnia 7 września 2018 r., zmienionym Uchwałą Zarządu nr 121/Z/2022 z dnia 31 października 2020 r., 3) „Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Płońsku”, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 29/Z/2016 z dnia 16 marca 2016 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 9/RN/2016 z dnia 21 marca 2016 r. z późniejszymi zmianami - ostatnia zmiana: Uchwała Zarządu nr 151/Z/2021 z dnia 31 grudnia 2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 2/RN/2022 z dnia 24 stycznia 2022 r., 4) „Zasadach premiowania pracowników w Banku Spółdzielczym w Płońsku”, wprowadzonych Uchwałą Zarządu nr 62/Z/2015 z dnia 9 lipca 2015 r., zmienionych Uchwałą Zarządu nr 94/Z/2015 z dnia 30 października 2015 r., 5) „Regulaminie wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Płońsku”, wprowadzonym Uchwałą Rady Nadzorczej nr 34/RN/2012 z dnia 17 grudnia 2012 r. z późniejszymi zmianami - ostatnia zmiana: Uchwała Rady Nadzorczej nr 37/RN/2022 z dnia 24 października 2022 r. 2. Polityka wynagrodzeń przygotowywana była przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. 3. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2022 r. co najmniej jeden raz. 4. Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorcza nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń. Przeglądu polityki wynagrodzeń w Banku dokonywało Prezydium Rady, które rekomendowało Radzie Nadzorczej jej pozytywną ocenę. 5. Po uwzględnieniu zasady proporcjonalności, jako osoby mające istotny wpływ na ryzyko Banku jednocześnie podlegające zasadom zmiennym składnikom wynagrodzeń uznano w Banku Członków Zarządu oraz Kadrę kierowniczą wyższego szczebla.

Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują: - Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron, - Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka, b) - Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia, - Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują, - Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw.	Prawidłowość wdrożenia Polityki zmiennych składników wynagrodzeń podlegała co roku niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi, który dokonany był przez Biuro Organizacyjno-Prawne i Logistyki. Raport prezentowany był Radzie Nadzorczej. Ocena polityki wynagrodzeń była dokonywana przez Prezydium Rady Nadzorczej i przedstawiana była na Zebraniu Przedstawicieli.
c) Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie	Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń, uwzględniana była sytuacja finansowa Banku. Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzeń, przyznawanych zidentyfikowanym pracownikom, nie ograniczała zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych.

d) Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD	1. W zasadach wynagradzania został określony max stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym na poziomie 6,5. 2. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE wynosił dla Członków Zarządu 45,8% i 30,9% dla Kadry kierowniczej wyższego szczebla .
e) Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują: - Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych, - Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi, - Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami,	1. W Banku obowiązywał sformalizowany system oceny wyników, w tym kompetencji oparty na systemie zarządzania przez cele. Proces rozpoczął się od wyznaczania celów do realizacji. Cele dla poszczególnych członków Zarządu były zbieżne z celami całego Banku. Każdemu pracownikowi zaliczanemu do grupy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, stawiane były cele/ oczekiwania w odniesieniu do właściwych dla jego stanowiska kryteriów premiowania. Cele ustalane były na dany rok. 2. Cele wskaźnikowe odnoszące się do wyników całego Banku dotyczyły m.in. następujących wskaźników: 1) realizacji planowanego wskaźnika ROA, 2) oceny adekwatności kapitałowej przez System Ochrony Zrzeszenia, 3) oceny zewnętrznej poziomu ryzyka i jakości zarządzania Bankiem (BION), 4) oceny poziomu zarządzania Bankiem w ramach BION, 5) łącznej oceny poziomu ryzyka Systemu Ochrony Zrzeszenia, 6) realizacji planu wskaźnika C/I, 7) oceny poziomu jakości aktywów według Systemu Ochrony Zrzeszenia, 8) realizacji planowanego wyniku z odsetek od sektora niefinansowego i samorządowego, wyniku z prowizji i wymiany i były uzależnione od zajmowanego stanowiska. 3. Ocena wyników wyrażonych wskaźnikami i zadaniami dokonana była raz w roku. 4. Ocena kryteriów jakościowych w 2022 r. dokonywana była w okresach półrocznych. 5. Oceny jakościowej dokonywała Rada Nadzorcza w odniesieniu do Prezesa Zarządu i na wniosek Prezesa dla pozostałych Członków Zarządu. Oceny Kadry kierowniczej wyższego szczebla dokonywał Zarząd. 6. Wyniki oceny Członków Zarządu za dany rok ogłaszane były w formie uchwały Rady Nadzorczej. 7. Podstawą określenia wysokości premii indywidualnych Członków Zarządu oraz Kadry kierowniczej wyższego szczebla była ocena wyników, dokonana w oparciu o właściwe dla danego stanowiska kryteria premiowania.

e) - Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników »słabych« wyników.	8. Kryteria premiowania miały charakter: 1) celów wskaźnikowych – wyrażonych ilościowo oczekiwań dotyczących wyników całego Banku, lub indywidualnych osiągnięć osoby ocenianej, 2) celów zadaniowych – jasno określonych zadań i projektów, jakie powinny zostać zrealizowane w danym okresie premiowym, 3) kryteriów jakościowych, zgodnie z którymi oceniany był sposób, w jaki osoba oceniana osiągnęła wyniki i realizowała wynikające z pełnionych funkcji zadania i obowiązki służbowe. 9. Wysokość premii indywidualnej była obliczana jako określony procent łącznego wynagrodzenia zasadniczego brutto za dany okres premiowy inny dla członków Zarządu i inny dla pozostałych pracowników, zaliczanych do grupy osób, których działalność zawodowa miała istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
f) Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują: - Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników, - Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe), - W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel.	Przy wypłacie wynagrodzenia brane były pod uwagę wskaźniki, opisane w pkt powyżej, które były uwzględniane w odniesieniu do okresu premiowego.

Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR. Ujawniane informacje obejmują:

- Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia

- g) zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami.

Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla.

h)

1. Wynagrodzenia zmienne były przyznawane i wypłacane, gdy odpowiadały sytuacji finansowej całego Banku oraz uzasadnione były wynikami indywidualnymi poszczególnych Członków Zarządu oraz Kadry kierowniczej wyższego szczebla.

2. Wynagrodzenia zmienne wypłacane były głównie w gotówce.

3. Premia indywidualna za dany rok nie podlegała odroczeniu.

4. Bank nie stosował polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.

5. Każda płatność podlegała warunkowi braku wystąpienia zdarzenia skutkującego jej obniżeniem lub/i cofnięciem.

6. Wypłata premii była zmniejszana lub wstrzymywana w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego (Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r. poz. 2357 z późn. zm.).

7. Wypłata premii indywidualnej mogła nastąpić, jeżeli w stosunku do Członka Zarządu nie zostało wszczęte postępowanie przygotowawcze przez organa ścigania dotyczące podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Banku oraz jeżeli w stosunku do Banku:

1) nie była prowadzona likwidacja,

2) brak było postanowienie o upadłości,

3) nie było prowadzone postępowanie naprawcze,

4) współczynnik wypłacalności Banku nie był mniejszy niż minimalny określony uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego.

Informacje ujawniane wyłącznie na żądanie właściwego organu.

Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR:

- Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b)

- i) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.

Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiального organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.

Na podstawie zapisów art. 94 ust. 3 Dyrektywy 2013/36/UE, dotyczącego polityki wynagrodzeń i praktyk w tym zakresie, w odniesieniu do kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, Bank:

- 1) nie stosował wypłaty części zmiennego składnika wynagrodzenia w instrumentach innych niż instrumenty pieniężne,
- 2) nie stosował odroczenia wypłaty części zmiennych składników wynagrodzeń.

Powyższe zasady dotyczące wynagradzania stosowało się w stosunku do grupy pracowników, których działalność miała istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Płońsku, która została zidentyfikowana w wyniku przeglądu i podlegała corocznej aktualizacji. Liczba członków w/w grupy stanowiła 19 osób, ujmując w tej grupie 3 Członków Zarządu.

Nie dotyczy Banku. Bank nie jest uznany za dużą instytucję.

IV. Ujawnienie informacji, wynikających z pozostałych przepisów:

1. Ujawnienie informacji zgodnie z zapisami ustawy Prawo bankowe - opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego (art. 111a ust. 4)

1. Informacje dotyczące opisu systemu zarządzania ryzykiem i przyjętych w nich metod zarządzania zostały przedstawione odpowiednio w tabelach:

- Tabela nr 9. UE OVA,
- Tabela nr 10. UE OVB,
- Tabela nr 12. UE CRA,
- Tabela nr 13. UE MRA,
- Tabela nr 14. UE ORA,
- Tabela nr 15. UE LIQA.

2. Informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej zawarte są w rozdziale IV.4.

3. Informacje jakościowe dotyczące polityki wynagrodzeń zostały przedstawione w Tabeli nr 16. UE REMA, natomiast informacje ilościowe zostały przedstawione w Tabelach: Tabela nr 5. UE REM1, Tabela nr 6. UE REM2, Tabela nr 7. UE REM3 oraz Tabela nr 8. UE REM4.

4. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia Członków Zarządu, z podziałem na obszary działalności Banku zawiera **Tabela nr 17**.

Tabela nr 17. *Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia Członków Zarządu, z podziałem na obszary działalności w Banku Spółdzielczym w Płońsku*

Obszary działalności	Członkowie Zarządu (w mln. zł)
Liczba osób	3
Działalność handlowa	0,3598
Zarządzanie Bankiem	0,8172

5. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące łącznej liczby pracowników i ich łącznego wynagrodzenia w podziale na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia wraz członkami organów pełniących funkcje zarządczą i nadzorczą zawiera **Tabela nr 18**.

Tabela nr 18. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń pracowników Banku i członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Płońsku

	Ilość osób	Stałe składniki wynagrodzenia (w mln. zł)	Zmienne składniki wynagrodzenia (w mln. zł)
Członkowie Rady Nadzorczej	10	0,2353	-
Członkowie Zarządu	3	0,8072	0,3698
Kadra kierownicza wyższego szczebla	16	1,6668	0,5142
Pozostali pracownicy	124	6,3130	1,2895
Łącznie	153	9,0223	2,1735

6. W roku 2022 żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.
7. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w przepisach art. 22aa Prawa bankowego. Szczegółowe informacje na ten temat zawiera Tabela nr 10. UE OVB.

2. Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka operacyjnego, zgodnie z zapisami Rekomendacji M KNF (Rekomendacja 17)

1. Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego, w tym informacje dotyczące celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem zawiera Tabela nr 14. EU ORA.
2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 6,5960 mln. zł.
3. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione (rzeczywiste) i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.
4. W Banku prowadzone było systematyczne gromadzenie danych związanych z ryzykiem operacyjnym w dedykowanym do tego celu systemie informatycznym.
5. Zaewidencjonowaną ilość i wysokość strat operacyjnych (rzeczywistych i potencjalnych)
6. w roku 2022 w poszczególnych kategoriach ryzyka zawiera **Tabela nr 19**.

Tabela nr 19. Ilość i wysokość strat operacyjnych w poszczególnych kategoriach ryzyka w Banku Spółdzielczym w Płońsku

	2022 r.		Ilość (szt.)	Wielkość straty (w mln. zł)
1	Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	1	-
		2. Kradzież i oszustwo	-	-
2	Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	6	0,0020
		2. Bezpieczeństwo systemów	-	-
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	2	-
		2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
		3. Podziały i dyskryminacja	-	-
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	2	-
		2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
		3. Wady produktów	1	-
		4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	2	-
		5. Usługi doradcze	-	-
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	10	0,0092
6	Zakłócenia działalności i błędy systemów	1. Systemy	106	0,0032
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	350	0,1900
		2. Monitorowanie i sprawozdawczość	2	-
		3. Dokumentacja dotycząca klienta	3	-
		4. Zarządzanie rachunkami klientów	42	0,00
		5. Uczestnicy procesów niebędący klientami banku (np. Izby rozliczeniowe)	-	-
		6. Sprzedawcy i dostawcy	5	-
		RAZEM	532	0,2044

7. W badanym okresie nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

3. Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka płynności, zgodnie z zapisami Rekomendacji P KNF (Rekomendacja 18)

1. Zgodnie z wymogami Rekomendacji nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności.
2. W ramach spełnienia wymogów Rekomendacji 18.1 wszystkie wymagane informacje zostały opisane w Tabeli nr 15. EU LIQA.
3. Spełniając wymogi Rekomendacji 18.2 Bank przedstawia informacje ilościowe, określające swoją pozycję płynności, poprzez prezentację poziomu kształtowania się skumulowanej luki płynności.

Tabela nr 20. Skumulowana luka płynności w Banku Spółdzielczym w Płońsku

L.p.		do 1 m-ca (w mln. zł)	od 1 do 3 m-cy (w mln. zł)	od 3 do 6 m-cy (w mln. zł)	od 6 do 12 m-cy (w mln. zł)	od 1 do 2 lat (w mln. zł)	od 2 do 5 lat (w mln. zł)	od 5 do 10 lat (w mln. zł)	od 10 do 20 lat (w mln. zł)	powyżej 20 lat (w mln. zł)
1	Skumulowane aktywa	383,47	405,20	437,30	530,22	493,42	430,35	288,29	155,49	58,01
2	Skumulowane pasywa	230,09	253,39	262,21	311,69	775,45	746,23	692,99	553,73	240,42
3	Luka skumulowana	153,38	151,81	175,09	218,54	-282,03	-315,87	-404,70	-398,24	-182,41

4. W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka, Bank wprowadził zestaw wskaźników płynności i wskaźników wczesnego ostrzegania. **Tabela nr 21** zawiera informację na temat kształtowania się kluczowych wskaźników płynności (Rekomendacja 18.4).

Tabela nr 21. Kluczowe wskaźniki płynności w Banku Spółdzielczym w Płońsku

Lp.	Wskaźniki	2021-12-31	2022-12-31	Limit	Wykorzystanie limitu w %	Dynamika r/r
Źródła finansowania działalności						
1	depozyty / aktywa netto	90,3940%	86,6276%	x	x	95,8333%
2	depozyty podmiotów sektora niefiansowego / aktywa netto	75,5000%	71,8835%	x	x	95,2099%
3	depozyty instytucji rządowych i samorządowych/ aktywa netto	14,8928%	14,7441%	x	x	99,0013%

Informacje podlegające ujawnieniu – Raport roczny 2022

4	depozyty podmiotów sektora finansowego (bez banków) / aktywa netto	0,0012%	0,0000%	x	x	0,0000%
5	wyemitowane przez Bank papiery wartościowe /aktywa netto	0,4660%	0,4928%	x	x	105,7538%
6	fundusz udziałowy + fundusz zasobowy + fundusze rezerwowe (wg wartości wykazanych w bilansie w pasywach)/aktywa netto	6,3042%	7,2546%	x	x	115,0764%
Stabilność depozytów						
1	depozyty stabilne/depozyty	82,1003%	77,2792%	x	x	94,1279%
2	depozyty osób wewnętrznych/depozyty	1,1277%	0,6360%	x	x	56,4008%
3	środki pozyskane od dużych deponentów/depozyty	28,7893%	29,5374%	max. 35%	84,3925%	102,5983%
4	suma dużych depozytów/depozyty	51,8953%	50,8476%	x	x	97,9813%
5	stan depozytów zerwanych przed terminem/ średni stan depozytów terminowych*	0,2652%	3,2369%	x	x	1220,6451%
6	stan depozytów odnowionych/ stan depozytów wymagalnych w danym miesiącu*	4,9036%	63,3523%	x	x	1291,9427%
7	depozyty elektroniczne/depozyty	3,6838%	2,1955%	x	x	59,5996%
8	kwota środków gwarantowanych przez BFG/depozyty	58,3530%	58,7571%	x	x	100,6924%
Aktywa, pasywa i zobowiązania pozabilansowe						
1	aktywa płynne (aktywa nieobciążone)/ aktywa netto	41,2301%	38,8207%	min. 25%	155,2829%	94,1564%
2	Kredyty + pożyczki netto /depozyty	49,9580%	55,1292%	x	x	110,3511%
3	aktywa płynne (aktywa nieobciążone)/zobowiązania pozabilansowe udzielone	621,0421%	543,3432%	x	x	87,4889%
4	kredyty spłacone przed terminem/ kredyty normalne + pod obserwacją brutto*	0,3773%	1,8132%	x	x	480,6296%
5	Kredyty + pożyczki netto/aktywa netto	45,1590%	47,7571%	max. 72%	66,3293%	105,7531%
6	zobowiązania pozabilansowe udzielone/aktywa netto	6,6389%	7,1448%	max. 15%	47,6319%	107,6209%
7	wartość urealnionych aktywów długoterminowych netto pow. 1 roku/aktywa netto	46,5284%	48,6297%	max. 70%	69,4710%	104,5163%
8	wskaźnik płynności aktywów IPS	40,8183%	42,0981%	min. 7,5%	561,3074%	103,1353%

4. Ujawnienie informacji dotyczących organizacji i zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z zapisami Rekomendacji H KNF (Rekomendacja 1.11)

1. Bank Spółdzielczy w Płońsku odpowiednio do zapisów 1.11 Rekomendacji H wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2017 r. dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach przekazuje do informacji funkcjonujący w Banku opis systemu kontroli wewnętrznej.

2. Cel systemu kontroli wewnętrznej:

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

Celem systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z art. 9c ust. 1 ustawy Prawo Bankowe było zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

3. System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku oparty był o rozwiązania wynikające z:

- 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 2) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 4) Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
- 5) Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 6) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej,
- 7) Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia (zwanym dalej Spółdzielnią).

4. Rola Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz Zarządu i Rady Nadzorczej Spółdzielni:

1) Zarząd Banku:

- a) projektował, wprowadzał oraz zapewniał we wszystkich jednostkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowanie

adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmował funkcję kontroli oraz komórkę do spraw zgodności,

- b) zapewniał niezależność komórce do spraw zgodności oraz zapewniał środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracowników tej komórki,
- c) podejmował działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności oraz Spółdzielnią w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewniał dostęp pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych,
- d) w przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, podejmował odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące,
- e) w ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych:
 - a. odpowiadał za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
 - b. odpowiadał za opracowanie Polityki Zgodności, zapewnienie jej przestrzegania
 - c. i składanie Radzie Nadzorczej Banku lub Komitetowi Audytu, raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - d. w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki Zgodności, podejmował odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące,
- f) nie rzadziej niż raz w roku, informował Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w pkt. e),
- g) informował Zarząd Spółdzielni o rozpoznaniu istotnych okoliczności, które mogły wpłynąć na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku.

2) Rada Nadzorcza Banku:

- a) sprawowała nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej,
- b) monitorowała skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od:
 - a. Komórki do spraw zgodności,
 - b. Zarządu Banku,
 - c. Komitetu Audytu Banku,
 - d. Spółdzielni w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego,

- c) dokonywała corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności. Ocena dokonywana była na podstawie:
 - a. wyników audytu wewnętrznego w danym roku kalendarzowym,
 - b. wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
 - c. raportów z działalności audytu wewnętrznego Spółdzielni,
 - d. wyników niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
 - e. innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
 - d) przeprowadzała ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu, w tym coroczną ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności na podstawie opinii Komitetu Rady,
 - e) informowała Spółdzielnię o wynikach oceny, o której mowa w pkt. c),
 - f) w ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych:
 - a. nadzorowała wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - b. zatwierdzała Politykę Zgodności,
 - c. oceniała stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
- 3) Komitet Audytu Rady Nadzorczej:
- a) monitorował system kontroli wewnętrznej na zlecenie Rady Nadzorczej,
 - b) opiniował system kontroli wewnętrznej na potrzeby dokonywania przez Radę Nadzorczą corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, na podstawie:
 - a. opinii biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za dany rok,
 - b. oceny realizacji celów i założeń Strategii działania, analizy wykonania planu finansowego,
 - c. raportu z audytu wewnętrznego, inspekcji KNF/ przeglądu BION,
 - d. raportów z monitoringu limitów wewnętrznych, w tym z ryzyka operacyjnego
 - e. z określeniem strat z danego zdarzenia (SIZ),
 - f. sprawozdania na temat wniesionych reklamacji na działalność Banku i sposobu ich realizacji,
 - g. informacji dotyczących osiągnięcia przez Bank wskaźników określonych w umowie SSOZ,
 - h. raportów z testowania poziomego i pionowego,
 - i. informacji na temat nieprawidłowości krytycznych i znaczących zidentyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,
 - j. informacji na temat statusu realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących,

- k. kwartalnych raportów dotyczących wyników identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności,
- l. sprawozdania z działalności komórki ds. zgodności,
- m. informacji na temat oceny adekwatności i skuteczności trzeciej linii obrony dokonanej przez Radę Nadzorczą SSOZ BPS,
- n. innych dokumentów odnoszących się do systemy kontroli wewnętrznej.

4) Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni:

- a) Zarząd odpowiadał za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni, który obejmował funkcję audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależności tej funkcji,
- b) Rada monitorowała skuteczność funkcji audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony na podstawie informacji uzyskanych od Zarządu Spółdzielni oraz Pionu Audytu,
- c) Rada dokonywała oceny adekwatności i skuteczności działania audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony,
- d) przepisy dotyczące Zarządu i Rady Nadzorczej Banku były stosowane odpowiednio do Zarządu Spółdzielni i Rady Nadzorczej Spółdzielni w zakresie odpowiedzialności za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej w Spółdzielni,
- e) w uzasadnionych przypadkach Zarząd lub wyznaczone przez niego osoby mogły uczestniczyć w posiedzeniach organów statutowych Banku,
- f) Zarząd dokonywał corocznej ogólnej oceny systemu kontroli wewnętrznej w Systemie Ochrony na podstawie:
 - a. informacji przekazywanych od Uczestników, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu dokonanej przez Radę Nadzorczą,
 - b. wyników przeprowadzonych audytów,
 - c. innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Uczestnika,
- g) Zarząd informował Uczestników o ocenie, o której mowa w pkt. f),
- h) Zarząd informował Uczestników o rozpoznanych istotnych okolicznościach, które wpływają na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku lub jego podmiotów zależnych,
- i) Zarząd opracowywał, a Rada uchwałała szczegółowe wytyczne określające zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, wiążące dla Uczestników oraz Spółdzielni.

5. Funkcjonujący w Systemie Ochrony system kontroli wewnętrznej zorganizowany był na trzech niezależnych poziomach:

- 1) Poziom I to zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi

przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Pierwsza linia jest częścią funkcji kontroli. Na tym poziomie komórki organizacyjne odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziomu przestrzegania mechanizmów w ramach I linii obrony,

- 2) Poziom II to zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania:

a) zarządzanie ryzykiem realizowane przez:

- Zespół Oceny Ryzyka – mający za zadanie identyfikację, pomiar lub szacowanie ryzyka zidentyfikowanego jako istotne, kontrolę, monitorowanie i raportowanie,
- inne komórki niezależnie od zarządzania ryzykiem – Zespół Analiz Kredytowych, Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych, Stanowisko ds. Analiz i Weryfikacji Wartości Nieruchomości, Biuro Organizacyjno – Prawne i Logistyki, Zespół Restrukturyzacji i Windykacji, Dyrektor Finansowy, Zespół ds. Przeciwdziałania „Praniu Pieniądzy”, IOD,

b) działalność Zespołu Zgodności i Kontroli,

- 3) Poziom III to działalność audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na zasadach określonych w umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia. Audyt wewnętrzny ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Kontrola realizowana na poziomie I:

- 1) Celem kontroli realizowanej na poziomie I było zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmowała stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- 2) kontrola sprawowana była w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

Kontrola realizowana na poziomie II:

- 1) Kontrola realizowana na poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych,
- 2) kontrola, o której mowa w ust. 1 miała charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na poziomie II była ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na poziomie I i poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku,
- 3) w strukturach Banku działały adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność komórki do spraw zgodności.

Kontrola realizowana na poziomie III:

- 1) kontrola realizowana na poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia, która miała za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Uczestników, a także w Spółdzielni,
- 2) audyt wewnętrzny polegał na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny oceniał zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na poziomie I i II, a także oceniał skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem,
- 3) w strukturach Spółdzielni działały adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego,
- 4) zasady organizacji i realizacji audytu wewnętrznego są uregulowane w umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia.

W II kwartale 2022r na podstawie zapisów par. 9 zawartej Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przeprowadzony został audyt wewnętrzny przez pracowników Departamentu Audytów Kompleksowych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zakres przedmiotowy audytu obejmował wybrane elementy obszarów funkcjonowania Banku, ocenianych wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 r.:

- a) ryzyko kredytowe (ryzyko pojedynczej transakcji i ryzyko portfela),
- b) ryzyko teleinformatyczne.

Wyniki przeprowadzonego audytu wskazały, że ryzyko związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Płońsku, w zakresie badanych obszarów, kształtuje się na poziomie umiarkowanym w obszarze ryzyka kredytowego oraz na poziomie niskim w obszarze ryzyka teleinformatycznego.

6. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębniał:

- 1) funkcję kontroli,
- 2) komórkę ds. zgodności,
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego.

1) Funkcja kontroli:

- a) na funkcję kontroli składały się:
 - a. mechanizmy kontrolne,
 - b. niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
 - c. raportowanie w ramach funkcji kontroli,
- b) Bank przypisywał kluczowe mechanizmy kontrolne procesom istotnym,
- c) Bank zapewniał dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:
 - a. rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
 - b. opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów systemu kontroli wewnętrznej z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

2) Komórka ds. zgodności:

- a) struktura organizacyjna komórki ds. zgodności była dostosowana do zakresu prowadzonej działalności oraz ryzyka na jaki Bank jest narażony,
- b) działalność komórki ds. zgodności realizowana była przez Zespół Zgodności i Kontroli,
- c) komórka ds. zgodności miała za zadanie identyfikację, ocenę, kontrole i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- d) usytuowanie organizacyjne komórki ds. zgodności w strukturze organizacyjnej gwarantowało niezależność tej komórce.

3) Niezależna komórka audytu wewnętrznego:

- a) funkcja audytu wewnętrznego realizowana była przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia,
- b) komórka audytu miała za zadanie badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

7. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

- 1) Zarząd Banku ustanowił kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na pierwszym i drugim poziomie. Do kryteriów należały:

- a) ocena realizacji zatwierdzonych celów strategicznych,
- b) osiągnięcie założeń finansowych na dany rok, w tym osiągnięcie minimów wskaźnikowych określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia,
- c) ocena zmaterializowania ryzyka reputacji Banku,
- d) wyniki kontroli/przeglądów/audytów Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i audytów zewnętrznych realizowanych przez komórki wewnętrzne Banku i instytucje zewnętrzne,
- e) ilość błędów znaczących i krytycznych identyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,
- f) realizacja zaleceń poaudytowych oraz zaleceń wynikających z ocen zewnętrznych, testowania pionowego i poziomego oraz zaleceń sformułowanych w wyniku inspekcji KNF,
- g) trend w ilościach skarg Klientów do Banku i do KNF z uwzględnieniem trendu skarg zasadnych,
- h) ilość i kwota strat operacyjnych (trend),
- i) przekraczanie limitów ustanowionych przez Bank,
- 2) kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej podlegały okresowej (rocznej) aktualizacji i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą,
- 3) Rada Nadzorcza na podstawie opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej dokonywała co najmniej raz w roku oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz co najmniej raz w roku oceniała stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,
- 4) ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej dokonywana była na podstawie:
 - a) opinii komórki Komitetu Audytu Rady Nadzorczej,
 - b) informacji Zarządu,
 - c) okresowych raportów Zespołu Zgodności i Kontroli,
 - d) raportów komórki audytu wewnętrznego,
 - e) ustaleń dokonywanych przez biegłego rewidenta,
 - f) wyników audytów wewnętrznych przeprowadzonych przez System Zrzeszenia Banków Spółdzielczych,
 - g) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego oraz wyników oceny BION,
 - h) ilości i wysokość strat operacyjnych,
 - i) ilości przekroczeń limitów wewnętrznych,
 - j) ilości skarg i reklamacji w rejestrze,
 - k) wyników systemu oceny punktowej dokonanej przez SSOZ BPS.
- 5) roczna ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku służyła m.in.:
 - a) uświadomieniu istotnych błędów i słabości systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) określeniu z czego błędy i słabości systemu kontroli wewnętrznej wynikały,
 - c) w jakim zakresie miały, mają lub mogą mieć wpływ na Bank,
 - d) ustaleniu rodzaju i charakteru zmian, które nastąpiły od ostatniej oceny,

- e) analizie poprawności procesu bieżącego monitorowania ryzyka i systemu kontroli wewnętrznej,
 - f) rozważeniu potrzeby zwiększonego nadzoru systemu kontroli wewnętrznej.
- 6) o wynikach oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej Bank informował Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

5. Ujawnienie informacji dotyczących sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF (Rekomendacja 13.6)

1. Bank unika konfliktu interesów stosując rozwiązania organizacyjne oraz normy postępowania określone w regulacjach wewnętrznych. Zasady identyfikacji, zapobiegania, ujawniania i zarządzania konfliktami interesów zostały określone w „Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Płońsku” oraz w „Regulaminie przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w zakresie świadczenia usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi przez Bank Spółdzielczy w Płońsku”, stanowiących odpowiednio **pkt 36 i 35 Załącznika nr 1** do niniejszej Informacji. „Zasady etyki w Banku Spółdzielczym w Płońsku” oraz „Polityka Ładu Wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Płońsku” również zawierają odniesienia do zapobiegania konfliktom interesów. Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta. Bank z dochowaniem najwyższej staranności, podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu zapobiegania negatywnym skutkom zaistniałego konfliktu interesów.
2. W Banku zarządzanie konfliktem interesów realizowane jest przez:
 - 1) właściwą organizację i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku,
 - 2) odpowiednie działania organizacyjne, podział zadań i odpowiedzialności oraz tworzenie barier informacyjnych zapobiegających konfliktowi interesów,
 - 3) stosowanie szczególnych zasad zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku,
 - 4) dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów,
 - 5) nadzór organów Banku nad przestrzeganiem zasad określonych w Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów,
 - 6) promowanie zasad transparentności, odpowiedzialności i uczciwości oraz aktywnej postawy w promowaniu biznesu opartego na przestrzeganiu wartości etycznych przez osoby kierujące w Banku pracą innych osób, na wszystkich szczeblach zarządzania,
 - 7) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

6. Ujawnienie informacji dotyczących poziomu wskaźnika *maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym*, zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF (Rekomendacja 30.1)

wskaźnik dotyczący maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym wyniósł 5,52%.

7. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Według stanu na dzień 31.12.2022 r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego. Szczegółowa informacja dotycząca zaangażowania znajduje się w **Tabeli nr 22**.

Tabela nr 22. *Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w Płońsku w akcje i udziały w innych jednostkach*

		Wartość bilansowa (w mln. zł)
1	Akcje BPS	9,85
2	Akcje Centrum Finansowe	0,21
3	Akcje SGB	0,03
4	Udziały IPS	0,0
5	Udziały CRUZ	0,50
6	Akcje IT Card	2,00
7	RAZEM	12,59

2. Bank nadal był zaangażowany w akcje banków zrzeszających (BPS i SGB) w celu ich dokapitalizowania. Analogiczny cel miało nabycie akcji Centrum Finansowego.
3. Bank był zaangażowany w akcje IT Card – firmy dokonującej rozliczeń kartowych, bankomatów i POS-ów oraz zajmującej się obsługą autoryzacji transakcji płatniczych na rzecz Banku – w celu wzmocnienia współpracy z partnerem biznesowym.
4. Bank zaangażował się w udziały Centrum Rozwoju Usług Zrzeszenia BPS S.A. zajmującego się sprzedażą usług i obsługą informatyczną na potrzeby BPS S.A., SSOZ BPS, banków spółdzielczych oraz podmiotów grupy BPS S.A.

5. Bank stosował metody wyceny papierów kapitałowych zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r. poz. 2342 z późn.zm). Metody te zostały opisane w „Polityce rachunkowości Banku Spółdzielczego w Płońsku”. Zgodnie z obowiązującą regulacją udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczone do aktywów trwałych wyceniane były według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, wartość w cenie nabycia można było przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z art. 35 ust. 4 w/w Ustawy.
6. Bank nie posiadał ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego.
7. Na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank posiadał w swoim portfelu jednostki uczestnictwa w Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. na kwotę 10 mln. zł.
8. W Banku nie wystąpiły zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji.
9. Niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w funduszach własnych dotyczące zaangażowań w akcje, udiały i obligacje wyniosły 0,64 mln zł.
10. W funduszach ujęto kwotę -0,32 mln. zł. z tytułu wyceny jednostek uczestnictwa.

8. Ujawnienie informacji dotyczących korekt z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia EBA/GL/2016/11

1. Uzgodnienie zmian korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości.
Korekty wartości z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku obejmowały wartości utworzonych rezerw celowych, odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi oraz nierozliczone prowizje (ESP).
2. Bank dokonuje ujawnień w zakresie uzgodnienia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego, co prezentuje **Tabela nr 23**.

Tabela nr 23. *Zmiany dotyczące zapasów dla korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku Spółdzielczym w Płońsku*

L.p.		a) Skumulowana korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	b) Skumulowana korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego
1	Saldo początkowe	-	42,275
2	Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	-	19,801
3	Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	-	-7,653
4	Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt o ryzyko kredytowe	-	0
5	Transfery między korektami o ryzyko kredytowe	-	0
6	Wpływ różnic kursowych	-	0
7	Połączenia przedsiębiorstw, w tym przejęcia i zbycia jednostek zależnych	-	0
8	Inne korekty	-	-0,006
9	Saldo końcowe	-	54,417
10	Kwoty odzyskane poprzez korekty o ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	-	0
11	Korekty o szczególne ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	-	0

V. Oświadczenie

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem, w tym zarządzania ryzykiem płynności, jak i systemu kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem, w tym system zarządzania ryzykiem płynności oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku. Ujawnienia Filara IIII zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznym procesem kontroli, zatwierdzonym przez Zarząd (zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli).

Załącznik nr 3 do niniejszej informacji zawiera dane liczbowe wskaźników finansowych charakteryzujących działalność Banku.

Podpisy wszystkich członków Zarządu:

Dariusz Konofalski

Prezes Zarządu

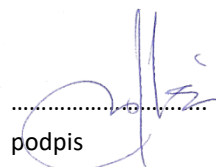


.....
podpis

Wioleta Ciulińska

Wiceprezes Zarządu

ds. Finansów i Bezpieczeństwa

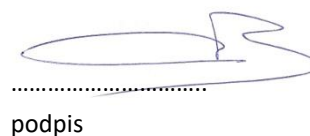


.....
podpis

Robert Malinowski

Wiceprezes Zarządu

ds. Handlowych



.....
podpis

Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem

1. Strategia działania Banku na lata 2020 – 2022 Banku Spółdzielczego w Płońsku
Uchwała Rady Nadzorczej Nr 15/RN/2020 z dnia 27.05.2020 r.
2. Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 33/Z/2019 z dnia 29.03.2019 r.
Uchwała Zarządu Nr 85/Z/2019 z dnia 08.08.2019 r.
Uchwała Zarządu Nr 58/Z/2021 z dnia 17.05.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 151/Z/2021 z dnia 31.12.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 77/Z/2022 z dnia 30.06.2022 r.
3. Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 25/Z/2022 z dnia 31.03.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 9/RN/2022 z dnia 25.04.2022 r.
4. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 151/Z/2021 z dnia 31.12.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 21/RN/2021 z dnia 24.01.2022 r.
Uchwała Zarządu Nr 80/Z/2022 z dnia 11.07.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 32/RN/2022 z dnia 21.07.2022 r.
Uchwała Zarządu Nr 140/Z/2022 z dnia 29.12.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2023 z dnia 23.01.2023 r.
5. Instrukcja zarządzania ryzykiem kapitałowym i wyznaczania minimalnych wymogów kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 65/Z/2021 z dnia 24.05.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r.
6. Instrukcja procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w ramach II Filaru w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 16/RN/2022 z dnia 10.06.2022 r.

7. Plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2021 - 2023
Uchwała Zarządu Nr 59/Z/2021 z dnia 17.05.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 15/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.
8. Plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2022 - 2024
Uchwała Zarządu Nr 28/Z/2022 z dnia 31.03.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 10/RN/2022 z dnia 25.04.2022 r.
9. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym i kontrahenta w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 16/RN/2022 z dnia 10.06.2022 r.
Uchwała Zarządu Nr 140/Z/2022 z dnia 29.12.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2023 z dnia 23.01.2023 r.
10. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 16/RN/2022 z dnia 10.06.2022 r.
11. Polityka zarządzania ryzykiem ogólnym stóp procentowych w portfelu bankowym w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 138/Z/2021 z dnia 16.12.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/RN/2022 z dnia 24.01.2022 r.
Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 16/RN/2022 z dnia 10.06.2022 r.
12. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 75/Z/2021 z dnia 18.06.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 25/RN/2021 z dnia 23.07.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 16/RN/2022 z dnia 10.06.2022 r.
13. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.

Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 16/RN/2022 z dnia 10.06.2022 r.

14. Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Płońsku

Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.

Uchwała Zarządu Nr 25/Z/2022 z dnia 31.03.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 9/RN/2022 z dnia 25.04.2022 r.

15. Polityka zarządzania ryzykiem inwestycji Banku Spółdzielczego w Płońsku

Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.

Uchwała Zarządu Nr 96/Z/2021 z dnia 30.07.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 29/RN/2021 z dnia 26.10.2021 r.

Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 16/RN/2022 z dnia 10.06.2022 r.

16. Metodyka dokonywania przeglądów zarządczych w Banku Spółdzielczym w Płońsku

Uchwała Zarządu Nr 105/Z/2020 z dnia 30.06.2020 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 24/RN/2020 z dnia 15.07.2020 r.

Uchwała Zarządu Nr 13/Z/2021 z dnia 22.01.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 9/RN/2021 z dnia 26.01.2021 r.

Uchwała Zarządu Nr 150/Z/2021 z dnia 31.12.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/RN/2022 z dnia 24.01.2022 r.

Uchwała Zarządu Nr 140/Z/2022 z dnia 29.12.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2023 z dnia 23.01.2023 r.

17. Planowanie strategiczne i monitorowanie strategii zarządzania ryzykiem, w tym strategii w zakresie ryzyka operacyjnego i w zakresie systemów informatycznych i bezpieczeństwa w Banku Spółdzielczym w Płońsku

Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.

Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 16/RN/2022 z dnia 10.06.2022 r.

18. Instrukcja wdrażania planów awaryjnych w obszarze zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Płońsku

Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.

Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 16/RN/2022 z dnia 10.06.2022 r.

19. Instrukcja przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 75/Z/2021 z dnia 30.06.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 25/RN/2021 z dnia 23.07.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 16/RN/2022 z dnia 10.06.2022 r.
Uchwała Zarządu Nr 124/Z/2022 z dnia 31.10.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 44/RN/2022 z dnia 21.12.2022 r.
Uchwała Zarządu Nr 140/Z/2022 z dnia 29.12.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2023 z dnia 23.01.2023 r.
20. Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym i kontrahenta w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r.
Uchwała Zarządu Nr 80/Z/2022 z dnia 11.07.2022 r.
Uchwała Zarządu Nr 102/Z/2022 z dnia 29.09.2022 r.
Uchwała Zarządu Nr 140/Z/2022 z dnia 29.12.2022 r.
21. Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r.
22. Instrukcja zarządzania ryzykiem ogólnym stóp procentowych w portfelu bankowym w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r.
23. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 75/Z/2021 z dnia 18.06.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r.
24. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r.
25. Instrukcja przeprowadzania samooceny ryzyka i kontroli w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r.

26. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w obszarze zasobów ludzkich w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r.
27. Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.
28. Instrukcja zarządzania ryzykiem wyniku finansowego w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 65/Z/2021 z dnia 24.05.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r.
29. Metodyka oceny ryzyka branżowego w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 25/Z/2022 z dnia 31.03.2022 r.
30. Księga procesów oraz analiza wpływu na biznes (Business Impact Analysis – BIA) w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r.
31. Instrukcja zarządzania systemami informatycznymi, w tym służącymi do przetwarzania danych osobowych w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 89/Z/2018 z dnia 31.07.2018 r.
Uchwała Zarządu Nr 111/Z/2021 z dnia 30.09.2021 r.
32. Zasady zarządzania ryzykiem utraty reputacji w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 95/Z/2021 z dnia 30.07.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r.
33. Polityka w zakresie bancassurance w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 121/Z/2019 z dnia 14.11.2019 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 42/RN/2019 z dnia 15.11.2019 r.
Uchwała Zarządu Nr 153/Z/2022 z dnia 30.12.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2023 z dnia 23.01.2023 r.
34. Instrukcja Zarządzania personelem w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 107/Z/2018 z dnia 07.09.2018 r.
Uchwała Zarządu Nr 99/Z/2020 z dnia 04.06.2020 r.
Uchwała Zarządu Nr 55/Z/2021 z dnia 07.05.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 111/Z/2021 z dnia 30.09.2021 r.

Uchwała Zarządu Nr 117/Z/2021 z dnia 13.10.2021 r.

35. Regulamin przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w zakresie świadczenia usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi przez Bank Spółdzielczy w Płońsku

Uchwała Zarządu Nr 53/Z/2020 z dnia 31.03.2020 r.

Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2022 z dnia 14.04.2022 r.

36. Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Płońsku

Uchwała Zarządu Nr 151/Z/2021 z dnia 31.12.2021 r. i RN 2/RN/2022 z 24.01.2022 r.

37. Instrukcja zasady zabezpieczania wierzytelności Banku Spółdzielczego w Płońsku

Uchwała Zarządu Nr 4/Z/2010 z dnia 14.01.2010 r. zmieniona następującymi uchwałami:

Uchwała Zarządu Nr 36/Z/2011 z dnia 31.03.2011 r.

Uchwała Zarządu Nr 61/Z/2011 z dnia 16.06.2011 r.

Uchwała Zarządu Nr 97/Z/2011 z dnia 30.09.2011 r.

Uchwała Zarządu Nr 8/Z/2012 z dnia 07.02.2012 r.

Uchwała Zarządu Nr 64/Z/2012 z dnia 22.05.2012 r.

Uchwała Zarządu Nr 75/Z/2012 z dnia 05.07.2012 r.

Uchwała Zarządu Nr 44/Z/2013 z dnia 10.05.2013 r.

Uchwała Zarządu Nr 102/Z/2013 z dnia 31.10.2013 r.

Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2015 z dnia 31.03.2015 r.

Uchwała Zarządu Nr 124/Z/2015 z dnia 31.12.2015 r.

Uchwała Zarządu Nr 27/Z/2016 z dnia 16.03.2016 r.

Uchwała Zarządu Nr 10/Z/2017 z dnia 10.02.2017 r.

Uchwała Zarządu Nr 15/Z/2018 z dnia 31.01.2018 r.

Uchwała Zarządu Nr 108/Z/2018 z dnia 07.09.2018 r.

Uchwała Zarządu Nr 98/Z/2019 z dnia 30.09.2019 r.

Uchwała Zarządu Nr 146/Z/2019 z dnia 31.12.2019 r.

Uchwała Zarządu Nr 138/Z/2020 z dnia 30.09.2020 r.

Uchwała Zarządu Nr 126/Z/2021 z dnia 18.11.2021 r.

Uchwała Zarządu Nr 50/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r.

Uchwała Zarządu Nr 104/Z/2022 z dnia 29.09.2022 r.

Uchwała Zarządu Nr 122/Z/2022 z dnia 31.10.2022 r.

38. Instrukcja zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących w Banku Spółdzielczym w Płońsku

Uchwała Zarządu Nr 68/Z/2018 z dnia 29.06.2018 r.

Uchwała Zarządu Nr 127/Z/2018 z dnia 31.10.2018 r.

Uchwała Zarządu Nr 147/Z/2019 z dnia 31.12.2019 r.

Uchwała Zarządu Nr 136/Z/2020 z dnia 30.09.2020 r.

Uchwała Zarządu Nr 49/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r.

Uchwała Zarządu Nr 83/Z/2022 z dnia 20.07.2022 r.

39. Instrukcja oceny i monitorowania wartości nieruchomości stanowiących lub mających stanowić zabezpieczenie ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Płońsku

Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2018 z dnia 30.04.2018 r.

Uchwała Zarządu Nr 33/Z/2019 z dnia 29.03.2019 r.

Uchwała Zarządu Nr 72/Z/2020 z dnia 30.04.2020 r.

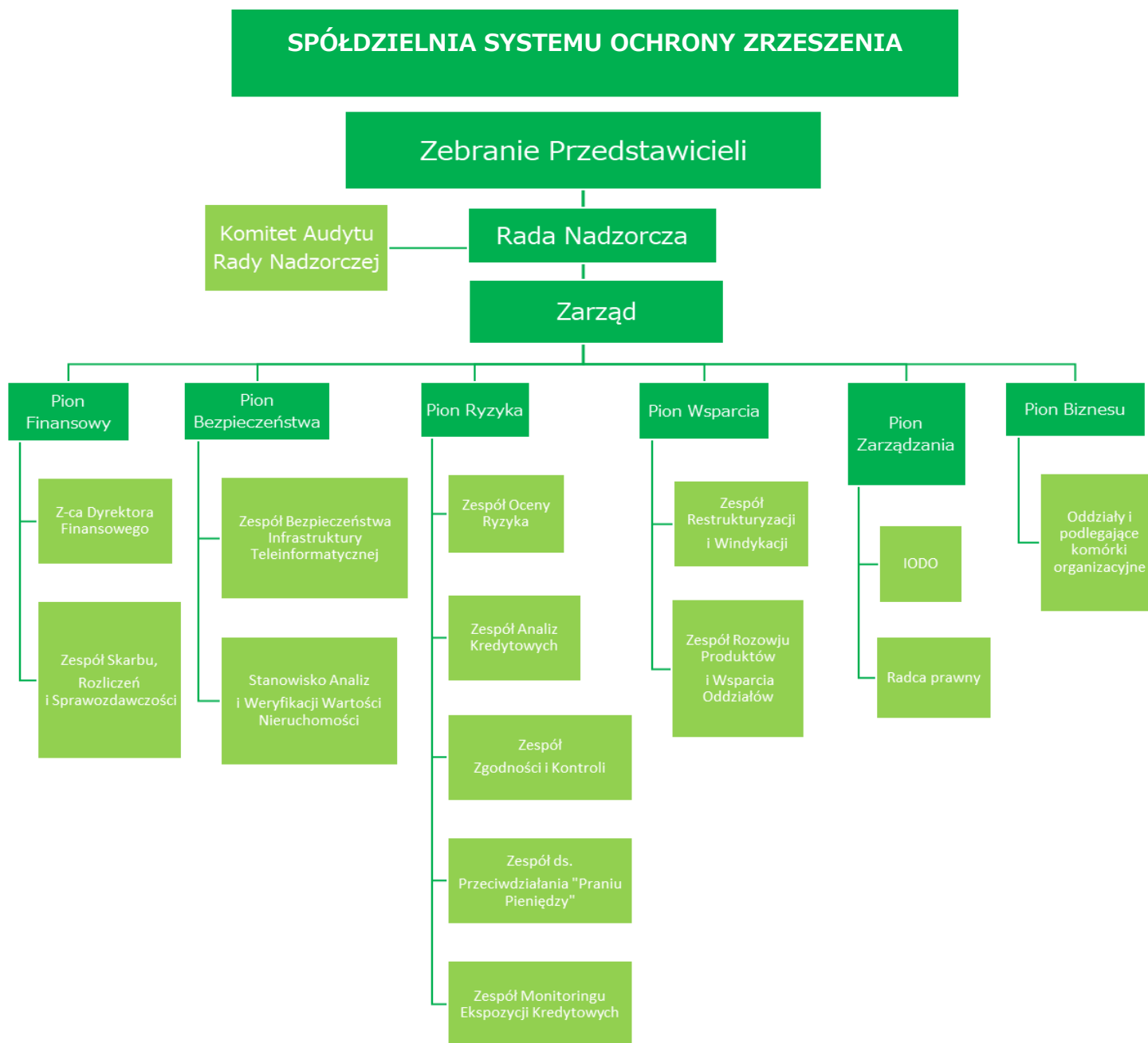
Uchwała Zarządu Nr 113/Z/2020 z dnia 09.07.2020 r.

Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.

Uchwała Zarządu Nr 25/Z/2022 z dnia 31.03.2022 r.

Uchwała Zarządu Nr 99/Z/2022 z dnia 31.08.2022 r.

Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2022



Załącznik nr 3

do „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku”

Podstawowe wskaźniki finansowe Banku
stan na dzień 31.12.2022 r.

	Podstawowe wskaźniki finansowe	Poziom wskaźnika (w %)
1	ROE netto ¹	29,46%
2	ROA netto ²	1,96%
3	Marża odsetkowa ³	6,29%
4	C/I ⁴	39,09%
5	Wskaźnik jakości ⁵	10,91%

¹ relacja zysku netto do średniego kapitału podstawowego

² relacja zysku netto do średnich aktywów

³ relacja wyniku z odsetek do średnich aktywów

⁴ relacja sumy kosztów działania i amortyzacji do sumy wyniku z działalności bankowej oraz pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

⁵ relacja kredytów i pożyczek w sytuacji zagrożonej do sumy udzielonych klientom wszystkich kredytów i pożyczek (wartość nominalna)

Sporządził:

Anna Przygódzka

Ekspert ds. ryzyka i analiz

Zaakceptował:

Dariusz Konofalski

Prezes Zarządu



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**
Grupa BPS

BANK SPÓŁDZIELCZY W PŁOŃSKU
09-100 Płońsk, ul. Płocka 28
tel. 23 663 09 31

Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi – XX Wydział Gospodarczy
- Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS-0000049877,
NIP: 567-00-05-918, REGON: 000508945, Kod SWIFT: POLUPLPR