



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**

Grupa BPS

RAPORT PÓŁROCZNY

ROK 2026

wg stanu na
30 czerwca 2026 r.



**INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWIENIU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU**



www.bsplonsk.pl

Płońsk, lipiec 2026 r.



Spis treści:

Wprowadzenie	3
I. Informacje o Banku	3
II. Podstawy prawne.....	3

Wykaz Tabel:

1. **M 01.00** - Najważniejsze wskaźniki MREL i TLAC (grupy/podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) (KM2)

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

- I. Niniejszy dokument „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku. Raport półroczny 2026”, zwany dalej „Raportem” lub „Informacją”, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL i TLAC), według stanu na dzień 30 czerwca 2026 r.
- II. 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. wraz z późn. zm. (2019/876, 2024/1623) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma),
 - 2) Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. wraz z późn. zm. (2019/878, 2024/1619) w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę

2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Capital Requirements Directive),

- 3) Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
- 4) Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającej dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do zdolności do pokrycia strat i dokapitalizowania instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz dyrektywę 98/26/WE,
- 5) Ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2022 r. poz.793, 872, 1692),
- 6) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 (§ 31),
- 7) 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,
- 8) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. wraz z późn. zm. (2024/1618), 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.
- 9) Rekomendacji Z wydanej przez KNF.

III. 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. z późn. zm. – ostatnia zmiana: Uchwała Zarządu nr 83/Z/2026 z dnia 22.05.2026 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 27a/RN/2026 z dnia 26.05.2026 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. z późn. zm. – ostatnia zmiana: Uchwała Zarządu nr 83/Z/2026 z dnia 22.05.2026 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 27a/RN/2026 z dnia 26.05.2026 r.”.

- IV. Obowiązek informacyjny wynikający z Dyrektywy 2019/879, art. 45i ust. 3), Bank realizuje zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763 zmienionym Rozporządzeniem 2024/1618 i raz na pół roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust 2 na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych. Informacje te zostały umieszczone w **Tabeli nr 1**.
- V. Informacje ujęte w niniejszym Raporcie prezentowane są wg stanu na dzień 30.06.2026 r.
- VI. Dane ilościowe zaprezentowane w niniejszej Informacji wyrażone zostały w **milionach złotych**.

Tabela nr 1. M 01.00 - Najważniejsze wskaźniki MREL i TLAC (grupy/podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) (KM2)

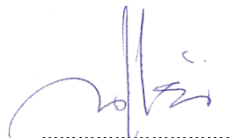
(obowiązek informacyjny wynikający z art. 45i ust.3 Dyrektywy 2019/879)

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)
		0010	0020
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej			
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO (TREA)		0100	826,35
MIARA EKSPOZYCJI CAŁKOWITEJ (TEM)		0110	1 468,20
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne			
FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWANE		0200	236,54
	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0210	236,54
	W tym: regulowane prawem państwa trzeciego	0220	

	W tym: obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE	0230		
Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji				
INNE ZOBOWIĄZANIA MOGĄCE PODLEGAĆ UMORZENIU LUB KONWERSJI		0250	531,53	
	W tym: regulowane prawem państwa trzeciego	0260		
	W tym: obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE	0270		
	Rezydualny termin zapadalności <1 rok	0280	517,64	
	Rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata	0285	2,55	
	Rezydualny termin zapadalności >=2 lata	0290	11,34	
Współczynniki i wyłączenia z podporządkowania				
FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE WYRAŻONE JAKO ODSETEK TREA		0300	28,6247%	
	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0310	28,6247%	
FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE WYRAŻONE JAKO ODSETEK TEM		0320	16,1110%	
	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0330	16,1110%	
Czy wyłączenie z podporządkowania określone w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ma zastosowanie? (wyłączenie w wysokości 5 %)		0340		
Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania określona w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		0350		
Odsetek całkowitych zobowiązań niepodporządkowanych włączony do funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		0360		

Podpisy członków Zarządu:

Wioleta Ciulińska
Wiceprezes Zarządu
ds. Finansów i Technologii
Informatycznych


.....
podpis

Robert Malinowski
Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych


.....
podpis

Sporządziła:

Anna Przygódzka

Ekspert ds. ryzyka i analiz

Zaakceptowała:

Wioleta Ciulińska

Wiceprezes Zarządu ds. Finansów
i Technologii Informatycznych



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁŃSKU**
Grupa BPS

BANK SPÓŁDZIELCZY W PŁŃSKU
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



www.bsplonsk.pl