

# RAPORT

ROCZNY  
ROK 2025

wg stanu na  
31 grudnia 2025 r.



INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWIENIU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU



[www.bsplonsk.pl](http://www.bsplonsk.pl)

## Spis treści:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Wprowadzenie.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 5  |
| I. Informacje o Banku.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 5  |
| II. Podstawy prawne.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 5  |
| III. Wykaz ujawnianych informacji zgodnie z wytycznymi Rozporządzenia 2024/3172 .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 9  |
| Tabela nr 1. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 9  |
| Informacje na temat ryzyk ESG .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 11 |
| IV. Wykaz ujawnianych informacji zgodnie z wytycznymi Rozporządzenia 2024/1618 .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 12 |
| Tabela nr 2. M 01.00 - Najważniejsze wskaźniki MREL i TLAC (grupy/podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) (KM2 ) .....                                                                                                                                                                                                                                                             | 12 |
| Tabela nr 3. M 02.00 - Zdolność i elementy składowe MREL i TLAC (grupy/podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) (TLAC1 ) .....                                                                                                                                                                                                                                                      | 14 |
| Tabela nr 4. M 06.00 - Kolejność zaspokajania wierzycieli (podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) (TLAC3) .....                                                                                                                                                                                                                                                                   | 18 |
| V. Wykaz ujawnianych informacji zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10, zmienionymi wytycznymi EBA/GL/2022/13 .....                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 19 |
| Tabela nr 5. EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 19 |
| Tabela nr 6. EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania .....                                                                                                                                                                                                                                          | 20 |
| Tabela nr 7. EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 21 |
| Tabela nr 8. EU CQ7 - Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne .                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 23 |
| VI. Ujawnienie informacji, wynikających z pozostałych przepisów: .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 24 |
| 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) ..... | 24 |
| 1.1 Informacje dotyczące opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i przyjętych w nich metod zarządzania:.....                                                                                                                                                                                                                                                                | 24 |
| 1.2 Informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej zawarte zostały w rozdziale VI.4. (wymóg Rekomendacji H KNF - 1.11) .....                                                                                                                                                                                                                                                                   | 26 |
| 1.3 Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń, w tym informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Prawa bankowego:.....                                                                                                                                                        | 27 |
| 2. Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka operacyjnego, zgodnie z zapisami Rekomendacji M KNF (Rekomendacja 17) .....                                                                                                                                                                                                                                                                           | 31 |
| 3. Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka płynności, zgodnie z zapisami Rekomendacji P KNF (Rekomendacja 18) .....                                                                                                                                                                                                                                                                              | 34 |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |           |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 4.   | Ujawnienie informacji dotyczących organizacji i zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z zapisami Rekomendacji H KNF (Rekomendacja 1.11).....                                                                                                                                                             | <b>40</b> |
| 5.   | Ujawnienie informacji dotyczących sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF (Rekomendacja 13.6).....                                                                                                                                                                         | <b>48</b> |
| 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)..... | <b>50</b> |
| 7.   | Ujawnienie informacji o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF (Rekomendacja 8.8).....                                                                                                                                                                           | <b>50</b> |
| VII. | Oświadczenie.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>51</b> |

### Wykaz załączników:

1. Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem
2. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2025
3. Podstawowe wskaźniki finansowe Banku, stan na dzień 31.12.2025 r.

### Wykaz Tabel:

Tabela nr 1. Wykaz ujawnianych informacji zgodnie z wytycznymi Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172

| DANE LICZBOWE |                                         |
|---------------|-----------------------------------------|
| 1             | <b>EU KM1</b> – Najważniejsze wskaźniki |

Tabele nr 2 – 4. Wykaz ujawnianych informacji zgodnie z wytycznymi Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763, zmienionego Rozporządzeniem 2024/1618

| DANE LICZBOWE |                                                                                                                                          |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2             | <b>M 01.00</b> - Najważniejsze wskaźniki MREL i TLAC (grupy/podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) ( <b>KM2</b> )        |
| 3             | <b>M 02.00</b> - Zdolność i elementy składowe MREL i TLAC (grupy/podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) ( <b>TLAC1</b> ) |
| 4             | <b>M 06.00</b> - Kolejność zaspokajania wierzycieli (podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) ( <b>TLAC3</b> )             |

Tabele nr 5 – 8. Wykaz ujawnianych informacji zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10, zmienionymi wytycznymi EBA/GL/2022/13

| DANE LICZBOWE |                                                                                                                                              |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5             | <b>EU CQ1</b> - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych                                                                              |
| 6             | <b>EU CQ3</b> - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania |
| 7             | <b>EU CR1</b> - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy                                                               |
| 8             | <b>EU CQ7</b> - Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne                                                           |

Tabela nr 9. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia Członków Zarządu, z podziałem na obszary działalności

Tabela nr 10. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń pracowników Banku i członków Rady Nadzorczej

Tabela nr 11. Ilość i wysokość strat operacyjnych w poszczególnych kategoriach ryzyka

Tabela nr 12. Skumulowana luka płynności

Tabela nr 13. Kluczowe wskaźniki płynności

Tabela nr 14. Wskaźniki wczesnego ostrzegania

## 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](http://www.bsplonsk.pl)

Kod LEI Banku to: 259400IAPFD5KMF1BU69.

## II. Podstawy prawne

1. Niniejszy dokument „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku. Raport roczny. Rok 2025”, zwany dalej „Raportem” lub „Informacją”, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące najważniejszych wskaźników, według stanu na dzień 31 grudnia 2025 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. 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), zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR”, „Rozporządzeniem CRR2” lub „Rozporządzeniem CRR3”,
  - 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 dyrektywę 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 Prawo bankowe (art. 111 a ust. 4),
- 6) 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),
- 7) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 (§ 31),
- 8) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. wraz z późn. zm. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 9) 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,
- 10) Rekomendacjach wydanych przez KNF, w tym Rekomendacji M, P, H, Z,
- 11) 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,
- 12) Wytycznych EBA: EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zmienionych wytycznymi EBA/GL/2022/13,
- 13) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2024/3172”,
- 14) 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.

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. 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<sup>1</sup> 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<sup>2</sup> z dnia 26.05.2026 r.
4. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy części ósmej Rozporządzenia CRR (z późn. zm.) określone zostały w art. 431 – 455 tej regulacji. Bank będąc „małą i niezłożoną instytucją”, w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR, która jest instytucją nienotowaną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR<sup>3</sup>, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 tego Rozporządzenia oraz informacje na temat ryzyk ESG, o których mowa w art. 449a tego Rozporządzenia.
5. Obowiązek informacyjny, wynikający z Dyrektywy 2019/879, art. 45i ust. 3), Bank realizuje zgodnie ze standardem technicznym określonym w Rozporządzeniu 2021/763, zmienionym Rozporządzeniem 2024/1618 i w niniejszym Raporcie ujawnia w informacji określone w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz 14 ust. 2 tego Rozporządzenia dotyczące:
- 1) najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych,
  - 2) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych,
  - 3) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym.
6. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w wytycznych EBA/GL/2018/10, zmienionymi wytycznymi EBA/GL/2022/13, Bank w niniejszym Raporcie informuje również o ekspozycjach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.
7. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.

---

<sup>1</sup> skorygowano w stosunku do I ver. Raportu dodając do nr Uchwały literkę a

<sup>2</sup> skorygowano w stosunku do I ver. Raportu dodając do nr Uchwały literkę a

8. Ponadto Bank ujawnia informacje:
- dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17),
  - dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18),
  - dotyczące opisu systemu kontroli wewnętrznej określone w Rekomendacji H (rekomendacja 1.11),
  - wynikające z Rekomendacji Z (rekomendacje 8.8, 13.6, 30.1).
9. W celu spełnienia wymogu ujawnień, Bank w niniejszej Informacji stosuje jednolite standardy techniczne określone w Rozporządzeniach: 2024/3172 oraz 2024/1618.
10. 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,
  - 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.
11. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym podawana jest w odpowiedniej części niniejszego Raportu (w części, której to pominięcie dotyczy).
12. Bank informuje, że niniejsza Informacja obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w części ósmej Rozporządzenia CRR3.
13. Niniejszy Raport w pełni spełnia wymagania dyscypliny rynkowej.
14. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. (wg stanu na dzień 31.12.2025 r.)
15. Dane ilościowe zaprezentowane w niniejszej Informacji wyrażone zostały w **milionach złotych**.
16. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

### III. Wykaz ujawnianych informacji zgodnie z wytycznymi Rozporządzenia 2024/3172

**Tabela nr 1. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki**

(obowiązek informacyjny wynikający z art. 447 Rozporządzenia CRR3)

|                                                                                                                                                                        |                                                                                                                    | <b>a</b>   | <b>c</b>   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                                                                                                                                        |                                                                                                                    | <b>T</b>   | <b>T-4</b> |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                                                    | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>                                                                                                                                |                                                                                                                    |            |            |
| 1                                                                                                                                                                      | Kapitał podstawowy Tier 1                                                                                          | 181,78     | 132,44     |
| 2                                                                                                                                                                      | Kapitał Tier 1                                                                                                     | 181,78     | 132,44     |
| 3                                                                                                                                                                      | Łączny kapitał                                                                                                     | 199,08     | 152,79     |
| <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>                                                                                                                              |                                                                                                                    |            |            |
| 4                                                                                                                                                                      | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                                                  | 636,03     | 773,44     |
| 4a                                                                                                                                                                     | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu                                            | 636,03     |            |
| <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                                                       |                                                                                                                    |            |            |
| 5                                                                                                                                                                      | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                      | 28,5801%   | 17,1200%   |
| 5a                                                                                                                                                                     | Nie dotyczy                                                                                                        |            |            |
| 5b                                                                                                                                                                     | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)    | 28,5801%   |            |
| 6                                                                                                                                                                      | Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                   | 28,5801%   | 17,1200%   |
| 6a                                                                                                                                                                     | Nie dotyczy                                                                                                        |            |            |
| 6b                                                                                                                                                                     | Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)                 | 28,5801%   |            |
| 7                                                                                                                                                                      | Łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                 | 31,3002%   | 19,7500%   |
| 7a                                                                                                                                                                     | Nie dotyczy                                                                                                        |            |            |
| 7b                                                                                                                                                                     | Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)               | 31,3002%   |            |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |                                                                                                                    |            |            |
| EU 7d                                                                                                                                                                  | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%) | 0,0000%    | 0,0000%    |
| EU 7e                                                                                                                                                                  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                    | 0,0000     | 0,0000     |
| EU 7f                                                                                                                                                                  | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)                                                               | 0,0000     | 0,0000     |

EU 7g Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%) 8,0000% 8,0000%

### Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)

|        |                                                                                                                                                 |          |          |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| 8      | Bufor zabezpieczający (%)                                                                                                                       | 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 (%)                                                                                              | 1,0000%  | 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 (%)                                                                                                                    | 3,5000%  | 2,5000%  |
| EU-11a | Łączne wymogi kapitałowe (%)                                                                                                                    | 11,5000% | 10,5000% |
| 12     | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                         | 20,5801% | 11,7500% |

### Wskaźnik dźwigni

|    |                             |          |          |
|----|-----------------------------|----------|----------|
| 13 | Miara ekspozycji całkowitej | 1 396,22 | 1 173,39 |
| 14 | Wskaźnik dźwigni (%)        | 13,0165% | 11,2900% |

### 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% |

### 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% |
| EU-14e | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%) | 3,0000% | 3,0000% |

### Wskaźnik pokrycia wpływów netto

|    |                                                                         |        |        |
|----|-------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| 15 | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) | 528,19 | 421,22 |
|----|-------------------------------------------------------------------------|--------|--------|

|                                               |                                                               |           |           |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| EU-16a                                        | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona         | 206,19    | 167,58    |
| EU-16b                                        | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona         | 20,09     | 25,65     |
| 16                                            | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) | 186,10    | 141,93    |
| 17                                            | Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)                           | 283,8295% | 296,5400% |
| <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b> |                                                               |           |           |
| 18                                            | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                         | 1 199,37  | 1 130,78  |
| 19                                            | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                         | 661,33    | 655,33    |
| 20                                            | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                    | 181,3600% | 172,5500% |

## Informacje na temat ryzyk ESG

(obowiązek informacyjny wynikający z art. 499a Rozporządzenia CRR3)

Bank zarządza ryzykiem ESG w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka – ryzyko ESG nie jest odrębnym rodzajem ryzyka, lecz ryzykiem przekrojowym, które ma wpływ na poszczególne rodzaje ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem ESG w Banku realizowane jest w ramach zarządzania ryzykiem:

1. kredytowym i kontrahenta,
2. operacyjnym,
3. biznesowym (ryzyko strategiczne),
4. płynności i finansowania.

W „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2023-2025” Bank wyznaczył strategiczne cele w zakresie obszaru ESG.

Bank identyfikuje ryzyko ESG w procesie wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (w ramach II Filaru).

W obszarze środowiskowym Bank koncentruje się na identyfikacji i ograniczaniu ryzyka pośredniego wynikającego z charakteru finansowanych działalności oraz funkcjonowania infrastruktury własnej.

W obszarze społecznym zidentyfikowano ryzyka związane w szczególności z relacjami z klientami, wpływem czynników makroekonomicznych na sytuację finansową klientów, reklamacjami, a także ryzykiem naruszeń praw człowieka oraz przestrzegania zasad etyki.

W obszarze ładu korporacyjnego Bank identyfikuje ryzyka związane z funkcjonowaniem struktur zarządczych, zapobieganiem konfliktom interesów oraz przeciwdziałaniem nadużyciom.

Z uwagi, że nie został jeszcze opublikowany projekt wykonawczych norm technicznych EBA/CP/2025/07 z 22 maja 2025 r. zmieniający rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/3172 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyka ESG oraz uwzględniając stanowisko nadzorcze EBA, opublikowane w dniu 5 sierpnia 2025 r.: Opinion of the European Banking Authority on the application of the provisions relating to disclosures on ESG risks (EBA/Op/2025/11), tzw. EBA No-action letter, w którym została wprowadzona możliwość nie ujawniania wymogów wynikających z art. 449a Rozporządzenia CRR3 do czasu wejścia w życie Rozporządzenia zmieniającego Rozporządzenie 2024/3172, w roku 2026, wg stanu na 31.12.2025 r., Bank nie ujawnia tych informacji.

#### IV. Wykaz ujawnianych informacji zgodnie z wytycznymi Rozporządzenia 2024/1618

**Tabela nr 2.** 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<br>wymóg w<br>zakresie funduszy<br>własnych i<br>zobowiązań<br>kwalifikowalnych<br>(MREL) | Wymóg w<br>zakresie funduszy<br>własnych i<br>zobowiązań<br>kwalifikowalnych<br>dotyczący<br>globalnych<br>instytucji o<br>znaczeniu<br>systemowym<br>(TLAC) |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                        |                                                       | 0010                                                                                                | 0020                                                                                                                                                         |
| <b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej</b> |                                                       |                                                                                                     |                                                                                                                                                              |
| <b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO (TREA)</b>                        |                                                       | <b>0100</b>                                                                                         | 636,03                                                                                                                                                       |
| <b>MIARA EKSPOZYCJI CAŁKOWITEJ (TEM)</b>                               |                                                       | <b>0110</b>                                                                                         | 1 396,22                                                                                                                                                     |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne</b>                   |                                                       |                                                                                                     |                                                                                                                                                              |
| <b>FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWANE</b>                    |                                                       | <b>0200</b>                                                                                         | 199,08                                                                                                                                                       |
|                                                                        | W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | <b>0210</b>                                                                                         | 199,08                                                                                                                                                       |
|                                                                        | W tym: regulowane prawem państwa trzeciego            | <b>0220</b>                                                                                         |                                                                                                                                                              |

|                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                        |             |          |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------|--|
|                                                                                                                                                                                                                                                       | W tym: obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE | <b>0230</b> |          |  |
| <b>Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji</b>                                                                                                                                                                                      |                                                                                                        |             |          |  |
| <b>INNE ZOBOWIĄZANIA MOGĄCE PODLEGAĆ UMORZENIU LUB KONWERSJI</b>                                                                                                                                                                                      |                                                                                                        | <b>0250</b> | 516,90   |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                       | W tym: regulowane prawem państwa trzeciego                                                             | <b>0260</b> |          |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                       | W tym: obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE | <b>0270</b> |          |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                       | Rezydualny termin zapadalności <1 rok                                                                  | <b>0280</b> | 516,00   |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                       | Rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata                                                    | <b>0285</b> | 0,10     |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                       | Rezydualny termin zapadalności >=2 lata                                                                | <b>0290</b> | 0,80     |  |
| <b>Współczynniki i wyłączenia z podporządkowania</b>                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                        |             |          |  |
| <b>FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE WYRAŻONE JAKO ODSETEK TREA</b>                                                                                                                                                                       |                                                                                                        | <b>0300</b> | 31,3002% |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                       | W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                  | <b>0310</b> | 31,3002% |  |
| <b>FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE WYRAŻONE JAKO ODSETEK TEM</b>                                                                                                                                                                        |                                                                                                        | <b>0320</b> | 14,2583% |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                       | W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                  | <b>0330</b> | 14,2583% |  |
| Czy wyłączenie z podporządkowania określone w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ma zastosowanie? (wyłączenie w wysokości 5 %)                                                                                                           |                                                                                                        | <b>0340</b> |          |  |
| 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 %) |                                                                                                        | <b>0350</b> |          |  |
| Odsetek całkowitych zobowiązań niepodporządkowanych włączony do funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych                                                                                                                                       |                                                                                                        | <b>0360</b> |          |  |

**Tabela nr 3.** M 02.00 - Zdolność i elementy składowe MREL i TLAC (grupy/podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) (TLAC1 )

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

|                                                              |                                                                                                                                                                                       | Minimalny<br>wymóg w<br>zakresie funduszy<br>własnych i<br>zobowiązań<br>kwalifikowalnych<br>(MREL) | Wymóg w<br>zakresie funduszy<br>własnych i<br>zobowiązań<br>kwalifikowalnych<br>dotyczący<br>globalnych<br>instytucji o<br>znaczeniu<br>systemowym<br>(TLAC) | Pozycja<br>uzupełniająca:<br>Kwoty<br>kwalifikujące<br>się do celów<br>MREL, ale<br>nie do celów<br>TLAC |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                              |                                                                                                                                                                                       | 0010                                                                                                | 0020                                                                                                                                                         | 0030                                                                                                     |
| <b>FUNDUSZE WŁASNE I<br/>ZOBOWIĄZANIA<br/>KWALIFIKOWALNE</b> |                                                                                                                                                                                       | 0010                                                                                                | 199,08                                                                                                                                                       | 199,08                                                                                                   |
| <b>(Kwalifikowalne) fundusze własne</b>                      |                                                                                                                                                                                       | 0020                                                                                                | 199,08                                                                                                                                                       | 199,08                                                                                                   |
|                                                              | <b>Kapitał podstawowy Tier I</b>                                                                                                                                                      | 0030                                                                                                | 181,78                                                                                                                                                       | 181,78                                                                                                   |
|                                                              | <b>(Kwalifikowalny) kapitał dodatkowy<br/>Tier I</b>                                                                                                                                  | 0040                                                                                                |                                                                                                                                                              |                                                                                                          |
|                                                              | <b>(Kwalifikowalny) kapitał Tier II</b>                                                                                                                                               | 0050                                                                                                | 17,30                                                                                                                                                        | 17,30                                                                                                    |
| <b>Zobowiązania kwalifikowalne</b>                           |                                                                                                                                                                                       | 0060                                                                                                |                                                                                                                                                              |                                                                                                          |
|                                                              | <b>Pozycje zobowiązań<br/>kwalifikowalnych przed korektą</b>                                                                                                                          | 0070                                                                                                | 0,00                                                                                                                                                         |                                                                                                          |
|                                                              | W tym: zobowiązania<br>kwalifikowalne uznawane za<br>strukturalnie podporządkowane                                                                                                    | 0080                                                                                                |                                                                                                                                                              |                                                                                                          |
|                                                              | Zobowiązania kwalifikowalne<br>podporządkowane wyłączonym<br>zobowiązaniom                                                                                                            | 0090                                                                                                |                                                                                                                                                              |                                                                                                          |
|                                                              | Instrumenty zobowiązań<br>kwalifikowalnych<br>wyemitowane bezpośrednio<br>przez podmiot restrukturyzacji<br>i uporządkowanej likwidacji<br>(niepodlegające zasadzie praw<br>nabytych) | 0100                                                                                                |                                                                                                                                                              |                                                                                                          |

|  |                                                                                                                                                                                |             |      |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------|
|  | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (niepodlegające zasadzie praw nabytych) | <b>0110</b> |      |
|  | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.                                                                                             | <b>0120</b> |      |
|  | Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II           | <b>0130</b> |      |
|  | (-) Instrumenty własnych zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowanych wyłączonym zobowiązaniom                                                                                | <b>0132</b> |      |
|  | (-) w tym: niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem                                                                                                                  | <b>0135</b> |      |
|  | <b>Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom</b>                                                                                                 | <b>0140</b> | 0,00 |
|  | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)                              | <b>0150</b> | 0,00 |
|  | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)                          | <b>0160</b> | 0,00 |
|  | (-) Instrumenty własnych zobowiązań kwalifikowalnych niepodporządkowanych wyłączonym zobowiązaniom                                                                             | <b>0162</b> |      |

|                              |  |                                                                                                                                                                                                               |             |          |  |
|------------------------------|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------|--|
|                              |  | (-) w tym:<br>niewykorzystane<br>kwoty objęte<br>uprzednim<br>zezwoleń                                                                                                                                        | <b>0165</b> |          |  |
|                              |  | Kwoty kwalifikujące się po<br>zastosowaniu ograniczenia<br>określonego w art. 72b ust. 3<br>rozporządzenia (UE) nr<br>575/2013 (niepodlegające<br>zasadzie praw nabytych)                                     | <b>0170</b> |          |  |
|                              |  | Kwoty kwalifikujące się po<br>zastosowaniu ograniczenia<br>określonego w art. 72b ust. 3<br>rozporządzenia (UE) nr<br>575/2013, na które składają się<br>pozycje wyemitowane przed<br>dnem 27 czerwca 2019 r. | <b>0180</b> |          |  |
|                              |  | <b>(-) Odliczenia</b>                                                                                                                                                                                         | <b>0190</b> |          |  |
|                              |  | Ekspozycje między grupami<br>restrukturyzacji i uporządkowanej<br>likwidacji realizującymi strategię<br>wielokrotnych punktów<br>kontaktowych                                                                 | <b>0200</b> |          |  |
|                              |  | (-) Inwestycje w inne instrumenty<br>zobowiązań kwalifikowalnych                                                                                                                                              | <b>0211</b> |          |  |
|                              |  | <b>(-) Nadwyżka odliczeń od<br/>zobowiązań kwalifikowalnych ponad<br/>zobowiązania kwalifikowalne<br/>(odliczona od Tier II)</b>                                                                              | <b>0220</b> |          |  |
| <b>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE</b> |  |                                                                                                                                                                                                               |             |          |  |
|                              |  | <b>Kapitał podstawowy Tier I (%)<br/>dostępny po spełnieniu obowiązujących<br/>podmiot wymogów</b>                                                                                                            | <b>0400</b> | 19,3002% |  |
|                              |  | <b>Wymóg połączonego bufora (%)</b>                                                                                                                                                                           | <b>0410</b> |          |  |
|                              |  | W tym: wymóg utrzymywania bufora<br>zabezpieczającego                                                                                                                                                         | <b>0420</b> |          |  |
|                              |  | W tym: wymóg utrzymywania bufora<br>antycyklicznego                                                                                                                                                           | <b>0430</b> |          |  |
|                              |  | W tym: wymóg utrzymywania bufora<br>ryzyka systemowego                                                                                                                                                        | <b>0440</b> |          |  |
|                              |  | W tym: bufor globalnych instytucji o<br>znaczeniu systemowym lub innych<br>instytucji o znaczeniu systemowym                                                                                                  | <b>0450</b> |          |  |

|                                                                                                          |             |       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------|
| <b>Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji</b>                        | <b>0460</b> | 10,69 |
| Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne globalnych instytucji o znaczeniu systemowym    | <b>0470</b> |       |
| Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji o znaczeniu systemowym        | <b>0480</b> | 9,95  |
| Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji                               | <b>0490</b> | 0,74  |
| <b>Wyłączone zobowiązania</b>                                                                            | <b>0500</b> |       |
| <b>Zezwolenia ad hoc dotyczące pozycji zobowiązań kwalifikowalnych: Kwota określona z góry</b>           | <b>0600</b> |       |
| <b>Ogólne uprzednie zezwolenia dotyczące pozycji zobowiązań kwalifikowalnych: Kwota określona z góry</b> | <b>0610</b> |       |

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

[illegible]

## V. Wykaz ujawnianych informacji zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10, zmienionymi wytycznymi EBA/GL/2022/13

Tabela nr 5. EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

|     |                                                                         | a                                                                                               | b                                                           | c                                          | d      | e                                                                                                             | f                                         | g                                                                                                                                   | h      |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
|     |                                                                         | Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi |                                                             |                                            |        | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw |                                           | Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych                                              |        |
|     |                                                                         | Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane                                                        | Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane                 |                                            |        | w związku z ekspozycjami obsługiwanymi                                                                        | w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi |                                                                                                                                     |        |
|     |                                                                         |                                                                                                 | w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości |        |                                                                                                               |                                           | W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi |        |
| 005 | Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie |                                                                                                 |                                                             |                                            |        |                                                                                                               |                                           |                                                                                                                                     |        |
| 010 | Kredyty i zaliczki                                                      | 3,1399                                                                                          | 3,0137                                                      | 0,0000                                     | 3,0137 | 0,0023                                                                                                        | 2,5561                                    | 0,0000                                                                                                                              | 0,0000 |
| 020 | Banki centralne                                                         | -                                                                                               | -                                                           | -                                          | -      | -                                                                                                             | -                                         | -                                                                                                                                   | -      |
| 030 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | -                                                                                               | -                                                           | -                                          | -      | -                                                                                                             | -                                         | -                                                                                                                                   | -      |
| 040 | Instytucje kredytowe                                                    | -                                                                                               | -                                                           | -                                          | -      | -                                                                                                             | -                                         | -                                                                                                                                   | -      |
| 050 | Inne instytucje finansowe                                               | -                                                                                               | -                                                           | -                                          | -      | -                                                                                                             | -                                         | -                                                                                                                                   | -      |
| 060 | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | -                                                                                               | -                                                           | -                                          | -      | -                                                                                                             | -                                         | -                                                                                                                                   | -      |
| 070 | Gospodarstwa domowe                                                     | 3,1399                                                                                          | 3,0137                                                      | -                                          | 3,0137 | 0,0023                                                                                                        | 2,5561                                    | -                                                                                                                                   | -      |
| 080 | Dłużne papiery wartościowe                                              |                                                                                                 |                                                             |                                            |        |                                                                                                               |                                           |                                                                                                                                     |        |
| 090 | Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu                            |                                                                                                 |                                                             |                                            |        |                                                                                                               |                                           |                                                                                                                                     |        |
| 100 | Ogółem                                                                  | 3,1399                                                                                          | 3,0137                                                      |                                            | 3,0137 | 0,0023                                                                                                        | 2,5561                                    |                                                                                                                                     |        |

**Tabela nr 6.** EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

|                                                                             | a                                          | b                                                       | c                                         | d                         | e                                                                                                                 | f                                        | g                                    | h                                  | i                                  | j                                  | k                          | l                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                                                                             | Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna |                                                         |                                           |                           |                                                                                                                   |                                          |                                      |                                    |                                    |                                    |                            |                                                                         |
|                                                                             | Ekspozycje obsługiwane                     |                                                         |                                           | Ekspozycje nieobsługiwane |                                                                                                                   |                                          |                                      |                                    |                                    |                                    |                            |                                                                         |
|                                                                             |                                            | Nieprzeterminowane<br>lub przeterminowane<br>o ≤ 30 dni | Przeterminowane<br>o > 30 dni ≤ 90<br>dni |                           | Z małym<br>prawdopodobieństwem<br>spłaty, które nie są<br>przeterminowane lub są<br>przeterminowane o ≤ 90<br>dni | Przeterminowane<br>> 90 dni ≤ 180<br>dni | Przeterminowane<br>> 180 dni ≤ 1 rok | Przeterminowane<br>> 1 rok ≤ 5 lat | Przeterminowane<br>> powyżej 5 lat | Przeterminowane<br>> 5 lat ≤ 7 lat | Przeterminowane<br>> 7 lat | W tym<br>ekspozycje,<br>których dotyczy<br>niewykonanie<br>zobowiązania |
| 005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie |                                            |                                                         |                                           |                           |                                                                                                                   |                                          |                                      |                                    |                                    |                                    |                            |                                                                         |
| 010 Kredyty i zaliczki                                                      | 786,6274                                   | 786,6274                                                | 0,0000                                    | 50,5182                   | 24,8411                                                                                                           | 0,3109                                   | 0,6285                               | 3,5652                             | 21,1724                            |                                    |                            |                                                                         |
| 020 Banki centralne                                                         | -                                          | -                                                       | -                                         |                           | -                                                                                                                 | -                                        | -                                    | -                                  | -                                  |                                    |                            |                                                                         |
| 030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | 68,7725                                    | 68,7725                                                 | -                                         | 0,0003                    | 0,0003                                                                                                            | -                                        | -                                    | -                                  | -                                  |                                    |                            |                                                                         |
| 040 Instytucje kredytowe                                                    | 185,4215                                   | 185,4215                                                | -                                         |                           | -                                                                                                                 | -                                        | -                                    | -                                  | -                                  |                                    |                            |                                                                         |
| 050 Inne instytucje finansowe                                               | 1,6259                                     | 1,6259                                                  | -                                         |                           | -                                                                                                                 | -                                        | -                                    | -                                  | -                                  |                                    |                            |                                                                         |
| 060 Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | 217,1662                                   | 217,1662                                                | -                                         | 14,1589                   | 9,2926                                                                                                            | -                                        | 0,5636                               | 1,3378                             | 2,9650                             |                                    |                            |                                                                         |
| 070 W tym MŚP                                                               | 217,1662                                   | 217,1662                                                | -                                         | 14,1589                   | 9,2926                                                                                                            | -                                        | 0,5636                               | 1,3378                             | 2,9650                             |                                    |                            |                                                                         |
| 080 Gospodarstwa domowe                                                     | 313,6413                                   | 313,6413                                                | -                                         | 36,3590                   | 15,5483                                                                                                           | 0,3109                                   | 0,0649                               | 2,2275                             | 18,2074                            |                                    |                            |                                                                         |
| 090 Dłużne papiery wartościowe                                              | 606,5849                                   | 606,5849                                                |                                           |                           |                                                                                                                   |                                          |                                      |                                    |                                    |                                    |                            |                                                                         |
| 100 Banki centralne                                                         | 400,0000                                   | 400,0000                                                |                                           |                           |                                                                                                                   |                                          |                                      |                                    |                                    |                                    |                            |                                                                         |
| 110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | 190,6748                                   | 190,6748                                                |                                           |                           |                                                                                                                   |                                          |                                      |                                    |                                    |                                    |                            |                                                                         |
| 120 Instytucje kredytowe                                                    | 14,8908                                    | 14,8908                                                 |                                           |                           |                                                                                                                   |                                          |                                      |                                    |                                    |                                    |                            |                                                                         |
| 130 Inne instytucje finansowe                                               | 1,0192                                     | 1,0192                                                  |                                           |                           |                                                                                                                   |                                          |                                      |                                    |                                    |                                    |                            |                                                                         |
| 140 Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           |                                            |                                                         |                                           |                           |                                                                                                                   |                                          |                                      |                                    |                                    |                                    |                            |                                                                         |
| 150 Ekspozycje pozabilansowe                                                |                                            |                                                         |                                           |                           |                                                                                                                   |                                          |                                      |                                    |                                    |                                    |                            |                                                                         |
| 160 Banki centralne                                                         |                                            |                                                         |                                           |                           |                                                                                                                   |                                          |                                      |                                    |                                    |                                    |                            |                                                                         |
| 170 Sektor instytucji rządowych i                                           |                                            |                                                         |                                           |                           |                                                                                                                   |                                          |                                      |                                    |                                    |                                    |                            |                                                                         |

Informacje podlegające ujawnieniu – Raport roczny 2025

|     |                                      |                   |                   |               |                |                |               |               |               |                |  |  |
|-----|--------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|--|--|
|     | <i>samorządowych</i>                 |                   |                   |               |                |                |               |               |               |                |  |  |
| 180 | <i>Instytucje kredytowe</i>          |                   |                   |               |                |                |               |               |               |                |  |  |
| 190 | <i>Inne instytucje finansowe</i>     |                   |                   |               |                |                |               |               |               |                |  |  |
| 200 | <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i> |                   |                   |               |                |                |               |               |               |                |  |  |
| 210 | <i>Gospodarstwa domowe</i>           |                   |                   |               |                |                |               |               |               |                |  |  |
| 220 | <b>Ogółem</b>                        | <b>1 393,2123</b> | <b>1 393,2123</b> | <b>0,0000</b> | <b>50,5182</b> | <b>24,8411</b> | <b>0,3109</b> | <b>0,6285</b> | <b>3,5652</b> | <b>21,1724</b> |  |  |

**Tabela nr 7.** EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

|                                                                                    | a                                        | b            | c                         | d              | e            | f                                                                                                              | g             | h                                                                                                                                          | i            | j                               | k            | l                                              | m | n                                      | o                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------|---------------------------|----------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------|--------------|------------------------------------------------|---|----------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                                                    | Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna |              |                           |                |              | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy |               |                                                                                                                                            |              |                                 |              |                                                |   |                                        |                                           |
|                                                                                    | Ekspozycje obsługiwane                   |              | Ekspozycje nieobsługiwane |                |              | Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy                                                 |               | Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy |              | Skumulowane odpisania częściowe |              | Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe |   |                                        |                                           |
|                                                                                    |                                          | w tym etap 1 | w tym etap 2              |                | w tym etap 2 | w tym etap 3                                                                                                   |               | w tym etap 1                                                                                                                               | w tym etap 2 |                                 | w tym etap 2 | w tym etap 3                                   |   | w związku z ekspozycjami obsługiwanymi | w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi |
| <b>005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b> |                                          |              |                           |                |              |                                                                                                                |               |                                                                                                                                            |              |                                 |              |                                                |   |                                        |                                           |
| <b>010 Kredyty i zaliczki</b>                                                      | <b>786,6274</b>                          |              |                           | <b>50,5182</b> |              |                                                                                                                | <b>0,1615</b> |                                                                                                                                            |              | <b>29,6687</b>                  |              |                                                |   |                                        | <b>9,1136</b>                             |
| 020 <i>Banki centralne</i>                                                         | -                                        |              |                           | -              |              |                                                                                                                | -             |                                                                                                                                            |              | -                               |              |                                                |   |                                        | -                                         |
| 030 <i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>                             | 68,7725                                  |              |                           | 0,0003         |              |                                                                                                                | 0,0000        |                                                                                                                                            |              | 0,0002                          |              |                                                |   |                                        | -                                         |
| 040 <i>Instytucje kredytowe</i>                                                    | 185,4215                                 |              |                           | -              |              |                                                                                                                | -             |                                                                                                                                            |              | -                               |              |                                                |   |                                        | -                                         |
| 050 <i>Inne instytucje finansowe</i>                                               | 1,6259                                   |              |                           | -              |              |                                                                                                                | -             |                                                                                                                                            |              | -                               |              |                                                |   |                                        | -                                         |
| 060 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>                                           | 217,1662                                 |              |                           | 14,1589        |              |                                                                                                                | 0,0664        |                                                                                                                                            |              | 5,3423                          |              |                                                |   |                                        | 6,1203                                    |
| 070 <i>w tym MSP</i>                                                               | 217,1662                                 |              |                           | 14,1589        |              |                                                                                                                | 0,0664        |                                                                                                                                            |              | 5,3423                          |              |                                                |   |                                        | 6,1203                                    |
| 080 <i>Gospodarstwa domowe</i>                                                     | 313,6413                                 |              |                           | 36,3590        |              |                                                                                                                | 0,0951        |                                                                                                                                            |              | 24,3263                         |              |                                                |   |                                        | 2,9932                                    |

Informacje podlegające ujawnieniu – Raport roczny 2025

|     |                                             |                   |  |  |                |  |  |               |  |                |  |  |  |  |               |
|-----|---------------------------------------------|-------------------|--|--|----------------|--|--|---------------|--|----------------|--|--|--|--|---------------|
| 090 | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>           | <b>606,5849</b>   |  |  |                |  |  |               |  |                |  |  |  |  |               |
| 100 | Banki centralne                             | 400,0000          |  |  |                |  |  |               |  |                |  |  |  |  |               |
| 110 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 190,6748          |  |  |                |  |  |               |  |                |  |  |  |  |               |
| 120 | Instytucje kredytowe                        | 14,8908           |  |  |                |  |  |               |  |                |  |  |  |  |               |
| 130 | Inne instytucje finansowe                   | 1,0192            |  |  |                |  |  |               |  |                |  |  |  |  |               |
| 140 | Przedsiębiorstwa niefinansowe               | -                 |  |  |                |  |  |               |  |                |  |  |  |  |               |
| 150 | <b>Ekspozycje pozabilansowe</b>             | <b>100,1809</b>   |  |  | <b>0,5963</b>  |  |  |               |  | <b>0,1450</b>  |  |  |  |  | <b>0,0000</b> |
| 160 | Banki centralne                             |                   |  |  |                |  |  |               |  |                |  |  |  |  |               |
| 170 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych |                   |  |  |                |  |  |               |  |                |  |  |  |  |               |
| 180 | Instytucje kredytowe                        |                   |  |  |                |  |  |               |  |                |  |  |  |  |               |
| 190 | Inne instytucje finansowe                   |                   |  |  |                |  |  |               |  |                |  |  |  |  |               |
| 200 | Przedsiębiorstwa niefinansowe               |                   |  |  |                |  |  |               |  |                |  |  |  |  |               |
| 210 | Gospodarstwa domowe                         |                   |  |  |                |  |  |               |  |                |  |  |  |  |               |
| 220 | <b>Ogółem</b>                               | <b>1 493,3932</b> |  |  | <b>51,1144</b> |  |  | <b>0,1615</b> |  | <b>29,8137</b> |  |  |  |  | <b>9,1136</b> |

Tabela nr 8. EU CQ7 - Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

|     |                                                       | a                                              | b                         |
|-----|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|
|     |                                                       | <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie</b> |                           |
|     |                                                       | Wartość w momencie początkowego ujęcia         | Skumulowane ujemne zmiany |
| 010 | Rzeczowe aktywa trwałe                                | -                                              | -                         |
| 020 | Inne niż rzeczowe aktywa trwałe                       | <b>0,8640</b>                                  | <b>0,0000</b>             |
| 030 | <i>Nieruchomości mieszkalne</i>                       | 0,8640                                         | 0,0000                    |
| 040 | <i>Nieruchomości komercyjne</i>                       | -                                              | -                         |
| 050 | <i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i> | -                                              | -                         |
| 060 | <i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>            | -                                              | -                         |
| 070 | <i>Pozostałe</i>                                      | -                                              | -                         |
| 080 | <b>Łącznie</b>                                        | <b>0,8640</b>                                  | <b>0,0000</b>             |

## VI. 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)

### 1.1 Informacje dotyczące opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i przyjętych w nich metod zarządzania:

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, zatwierdzone przez Zarząd lub/ i odpowiednio przez Radę Nadzorczą.
4. 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.

5. 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.
6. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2025 przedstawia **Załącznik nr 2** do niniejszej Informacji.
7. 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 oraz Planie. Co najmniej raz w roku Strategia podlegała przeglądowi zarządcemu i weryfikacji.
8. 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.
9. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmował identyfikację ryzyka, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie i kontrolę podejmowanego ryzyka.
10. 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.
11. 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, jak również wzajemne interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu.
12. Proces oceny i raportowania ryzyka w ujęciu portfelowym był oddzielony organizacyjnie od oceny i podejmowania ryzyka w odniesieniu do pojedynczych transakcji.
13. 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.
14. Dla utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie Bank wyznaczał limity na poszczególne rodzaje ryzyka. Ustanowiony system limitów wewnętrznych oraz wskaźników wczesnego ostrzegania zabezpieczał poziom ryzyka Banku.
15. 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 w ocenie Banku były wystarczająco dotkliwe, a zdarzenia w nich zachodzące były łączone w sposób zapewniający prawidłowy obraz strat występujących w warunkach skrajnych oraz dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka i jednocześnie umożliwiały poprawne wskazanie podjęcia 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. Weryfikacja założeń, scenariuszy oraz rezultatów testów warunków skrajnych uwzględniały ogólną sytuację Banku oraz zmiany w jego otoczeniu, historyczne wykorzystanie wyników pomiaru ryzyka oraz poziom przestrzegania limitów a także istotne zmiany założeń planów awaryjnych.

16. 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, zakres raportów oraz nazwy procedur/regulacji, 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.
17. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad zgodnością polityki w zakresie zarządzania ryzykiem ze Strategią działania i Planem. 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.
18. 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.
19. 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.

## 1.2 Informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej zawarte zostały w rozdziale VI.4. (wymóg Rekomendacji H KNF - 1.11)

### 1.3 Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń, w tym informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Prawa bankowego:

1. Zasady ustalania wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, stosowane przez Bank w 2025 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 późn. zm. - ostatnia zmiana: Uchwała Zarządu nr 97/Z/2025 z dnia 21 lipca 2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 31/RN/2025 z dnia 22 lipca 2025 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 152/Z/2025 z dnia 31 października 2025 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 późn. zm. - 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 14/Z/2023 z dnia 16 lutego 2023 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 późn. zm. - 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 2025 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 Dyrektora Finansowego, Eksperta ds. Zgodności i Kontroli, Dyrektora Zespołu Technologii Informatycznych, Dyrektora ds. Monitoringu Ekspozycji

Kredytowych, Dyrektora ds. Analiz Kredytowych oraz Eksperta ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu.

6. Prawdopodobieństwo wdrożenia Polityki zmiennych składników wynagrodzeń podlegała co roku wewnętrznemu przeglądowi, który dokonany był przez Biuro Organizacyjno-Prawne i Logistyki. Raport prezentowany był Radzie Nadzorczej.
7. Ocena polityki wynagrodzeń była dokonywana przez Prezydium Rady Nadzorczej i przedstawiana była na Zebraniu Przedstawicieli.
8. 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.
9. 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 10,0.
10. 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 dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE wynosił dla Członków Zarządu 45,73% i 34,10% dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka.
11. 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.
12. 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 BPS,
  - 3) oceny zewnętrznej poziomu ryzyka i jakości zarządzania Bankiem (BION),
  - 4) oceny poziomu zarządzania Bankiem w ramach BION w obszarze ryzyka operacyjnego,
  - 5) łącznej oceny poziomu ryzyka Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
  - 6) ocena poziomu realizacji wskaźnika C/I,
  - 7) oceny poziomu jakości aktywów według Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
  - 8) realizacji planowanego wyniku z odsetek od sektora niefinansowego i samorządowego, wyniku z prowizji i wymiany i były uzależnione od zajmowanego stanowiska.
13. Ocena wyników wyrażonych wskaźnikami i zadaniami dokonana była raz w roku.
14. Ocena kryteriów jakościowych w 2025 r. dokonywana była w okresach półrocznych.

15. 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.
16. Wyniki oceny Członków Zarządu za dany rok ogłaszane były w formie uchwały Rady Nadzorczej.
17. Podstawą określenia wysokości premii indywidualnych Członków Zarządu oraz osób mających istotny wpływ na profil ryzyka była ocena wyników, dokonana w oparciu o właściwe dla danego stanowiska kryteria premiowania.
18. Kryteria premiowania miały charakter:
  - 1) celów wskaźnikowych – wyrażonych ilościowo oczekiwań dotyczących wyników całego Banku, lub indywidualnych osiągnięć osoby ocenianej,
  - 2) kryteriów jakościowych, zgodnie z którymi oceniany był sposób, w jaki osoba oceniana osiągnęła wyniki i realizowała wynikające z pełnionych funkcji zadania i obowiązki służbowe.
19. 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.
20. Przy wypłacie wynagrodzenia brane były pod uwagę wskaźniki, opisane powyżej, które były uwzględniane w odniesieniu do okresu premiowego.
21. Wynagrodzenia zmienne były przyznawane i wypłacane, gdy odpowiadały sytuacji finansowej całego Banku oraz uzasadnione były wynikami indywidualnymi poszczególnych Członków Zarządu oraz osób mających istotny wpływ na profil ryzyka.
22. Wynagrodzenia zmienne wypłacane były głównie w gotówce.
23. Premia indywidualna za dany rok nie podlegała odroczeniu.
24. Bank nie stosował polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
25. Każda płatność podlegała warunkowi braku wystąpienia zdarzenia skutującego jej obniżeniem lub/i cofnięciem.
26. Wypłata premii była zmniejszana lub wstrzymywana w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego.
27. Wypłata premii indywidualnej mogła nastąpić, jeżeli w stosunku do Członka Zarządu nie zostało wszczęte postępowanie przygotowawcze przez organy 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 w Rozporządzeniu CRR.

28. 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.
29. 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 9 osób, ujmując w tej grupie 3 Członków Zarządu.
30. 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. Rękojmia, 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.
31. W roku 2025 żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.
32. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia Członków Zarządu, z podziałem na obszary działalności Banku zawiera **Tabela nr 9**.

**Tabela nr 9.** Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia Członków Zarządu, z podziałem na obszary działalności

| Obszary działalności | Członkowie Zarządu<br>(w mln. zł) |
|----------------------|-----------------------------------|
| Liczba osób          | 3                                 |
| Działalność handlowa | 0,5885                            |
| Zarządzanie Bankiem  | 1,3421                            |

33. 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 10**.

**Tabela nr 10.** Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń pracowników Banku i członków Rady Nadzorczej

|                                             | Ilość osób | Stale składniki wynagrodzenia<br>(w mln. zł) | Zmienne składniki wynagrodzenia<br>(w mln. zł) |
|---------------------------------------------|------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Członkowie Rady Nadzorczej                  | 10         | 0,4041                                       | 0,0000                                         |
| Członkowie Zarządu                          | 3          | 1,3248                                       | 0,6058                                         |
| Osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka | 6          | 0,8538                                       | 0,2911                                         |
| Kadra kierownicza                           | 12         | 1,7893                                       | 0,4462                                         |
| Pozostali pracownicy                        | 123        | 9,1197                                       | 2,3168                                         |
| <b>Łącznie</b>                              | <b>154</b> | <b>13,4918</b>                               | <b>3,6599</b>                                  |

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

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. 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.

3. Regulacje odnoszące się do ryzyka operacyjnego zostały określone w pkt: **14, 15, 18, 26, 27, 28, 31, 32, 33 i 38 w Załączniku nr 1** do niniejszej Informacji.
4. 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.
5. 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 Technologii Informatycznych, 5) pełny test w lokalizacji zapasowej - Biuro Organizacyjno – Prawne i Logistyki – co 2 lata.
6. 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, tworzyło się dodatkowy wymóg kapitałowy równy kwocie stanowiącej 8% różnicy pomiędzy kosztami a wymogiem wyliczonym w ramach Filaru I.
7. 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.
8. Bank wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody standardowej BIC wskaźnika biznesowego skorygowanego o współczynniki krańcowe (zgodnie z zapisami określonymi w Tytule III, Rozdział 1, art. 311a – 315 Rozporządzenia CRR3).
9. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 4,7303 mln. zł.
10. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione (rzeczywiste) i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.
11. W Banku prowadzone było systematyczne gromadzenie danych związanych z ryzykiem operacyjnym w dedykowanym do tego celu systemie informatycznym.
12. W badanym okresie nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.
13. Zaewidencjonowaną ilość i wysokość strat operacyjnych (rzeczywistych i potencjalnych) w roku 2025 w poszczególnych kategoriach ryzyka zawiera **Tabela nr 11**.

**Tabela nr 11.** Ilość i wysokość strat operacyjnych w poszczególnych kategoriach ryzyka

|          | <b>2025 r.</b>                                                       |                                                                                        | <b>Ilość<br/>(szt.)</b> | <b>Wielkość<br/>straty<br/>(w mln. zł)</b> |
|----------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------|
| <b>1</b> | Oszustwo wewnętrzne                                                  | 1. Działania nieuprawnione                                                             | 1                       | 0,0489                                     |
|          |                                                                      | 2. Kradzież i oszustwo                                                                 | -                       | -                                          |
| <b>2</b> | Oszustwo zewnętrzne                                                  | 1. Kradzież i oszustwo                                                                 | 6                       | 0,0474                                     |
|          |                                                                      | 2. Bezpieczeństwo systemów                                                             | -                       | -                                          |
| <b>3</b> | Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy    | 1. Stosunki pracownicze                                                                | 12                      | 0,0002                                     |
|          |                                                                      | 2. Bezpieczeństwo środowiska pracy                                                     | -                       | -                                          |
|          |                                                                      | 3. Podziały i dyskryminacja                                                            | -                       | -                                          |
| <b>4</b> | Klienci, produkty i praktyki operacyjne                              | 1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów | 11                      | 0,0011                                     |
|          |                                                                      | 2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe                                          | -                       | -                                          |
|          |                                                                      | 3. Wady produktów                                                                      | 1                       | 0,0000                                     |
|          |                                                                      | 4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje                                                   | 5                       | 0,0004                                     |
|          |                                                                      | 5. Usługi doradcze                                                                     | -                       | -                                          |
| <b>5</b> | Szkody związane z aktywami rzeczowymi                                | 1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia                                                   | 14                      | 0,0185                                     |
| <b>6</b> | Zakłócenia działalności i błędy systemów                             | 1. Systemy                                                                             | 30                      | 0,3069                                     |
| <b>7</b> | Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi | 1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji              | 231                     | 0,0055                                     |
|          |                                                                      | 2. Monitorowanie i sprawozdawczość                                                     | 3                       | 0,3000                                     |
|          |                                                                      | 3. Dokumentacja dotycząca klienta                                                      | 1                       | 0,0001                                     |
|          |                                                                      | 4. Zarządzanie rachunkami klientów                                                     | 36                      | 0,0010                                     |
|          |                                                                      | 5. Uczestnicy procesów niebędący klientami banku (np. Izby rozliczeniowe)              | 6                       | 0,0007                                     |
|          |                                                                      | 6. Sprzedawcy i dostawcy                                                               | 5                       | 0,0018                                     |
|          |                                                                      | <b>RAZEM</b>                                                                           | <b>362</b>              | <b>0,7325</b>                              |

### 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. 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.
3. 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 23 w Załączniku nr 1** do niniejszej Informacji. Poziom tolerancji ryzyka płynności wynika z apetytu na ryzyko płynności, który został określony w "Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Płońsku".
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 umożliwia elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikował swoje aktywa według następujących kryteriów:
  - 1) płynności,
  - 2) bezpieczeństwa,
  - 3) rentowności.
7. 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.
8. W procesie zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania w 2025 r. uczestniczyli:
  - 1) Rada Nadzorcza,
  - 2) Zarząd,
  - 3) Pion Finansowy, w tym:

- a) Dyrektor Finansowy,
  - b) Zespół Rozliczeń,
  - c) 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.
9. Audyt w obszarze płynności był realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
10. 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 Technologii Informatycznych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem płynnością (obszar generujący ryzyko płynności i finansowania),
  - 3) Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych w zakresie działalności handlowej (obszar generujący ryzyko płynności i finansowania).
11. Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania były scentralizowane.
12. 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.
13. 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 bankowości internetowej BPS – w zakresie informacji o saldzie na rachunkach w Banku Zrzeszającym,
  - 3) informacji z programu RMS, CMR oraz Qlik,
  - 4) informacji z programów współpracujących z Def3000 oraz z systemu Multicentaur (MC intra 2).
14. 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 wczesnego ostrzegania oraz wyników testów warunków skrajnych.
15. Ryzyko płynności i ryzyko finansowania analizowane było na posiedzeniach Rady Nadzorczej w okresach kwartalnych, na posiedzeniach Zarządu w cyklach miesięcznych oraz na każdym posiedzeniu Zarządu w zakresie informacji na temat kształtowania się nadzorczych miar płynności LCR i NSFR oraz wskaźników wczesnego ostrzegania. 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 Rozliczeń sporządzał przepływy pieniężne – dziennie.

16. W celu utrzymywania ryzyka płynności i ryzyka finansowania na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymywał odpowiednią wielkość aktywów, które mogły być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Bank posiada nadwyżkę płynności, na którą składają się nieobciążone, wysokiej jakości aktywa płynne, stanowiące zabezpieczenie na wypadek wystąpienia zdarzeń skrajnych lub kryzysowych powodujących zwiększone zapotrzebowanie na płynność. Nadwyżka płynności jest jednym z podstawowych instrumentów ograniczania ryzyka płynności.
17. 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.
18. 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 19 w Załączniku nr 1** niniejszej Informacji. W celu zapewnienia skuteczności planu awaryjnego, przynajmniej raz w roku przeprowadzane były testy awaryjnego planu płynności.
19. W analizowanym okresie nie wystąpiły czynniki warunkujące wprowadzenie Planu awaryjnego działania na wypadek utraty płynności.
20. 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.
21. Testy warunków skrajnych były wykorzystywane do zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania oraz ustalania apetytu i tolerancji na ryzyko, jak również wysokości poziomów limitów. Na podstawie wyników testów tworzone były w Banku plany awaryjne płynności oraz nadwyżka płynności.
22. 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.
23. O wynikach testów informowany był Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza, jak również Dyrektorzy jednostek i komórek organizacyjnych Banku.

24. Wyniki testów warunków skrajnych wykazały, że Bank posiadał konieczny do utrzymania poziom nadwyżki płynności w horyzoncie 7 i 30 dni.
25. 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.
26. 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.
27. Na dzień 31 grudnia 2025 roku wskaźnik LCR wyniósł 312,14% (wg danych dla potrzeb sprawozdawczości dziennej). Jego wartość kształtowała się znacznie powyżej minimalnego progu 100% określonego w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013. Wskaźnik NSFR osiągnął poziom 181,32%.
28. 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. 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.
29. Zarząd Banku 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 VII niniejszej Informacji.
30. Spełniając wymogi Rekomendacji 18.2 Bank przedstawia informacje ilościowe, określające swoją pozycję płynności, poprzez prezentację poziomu kształtowania się skumulowanej luki płynności - **Tabela nr 12**.

**Tabela nr 12.** Skumulowana luka płynności

| Lp. |                    | do 1 d  | od 2 dni<br>do 7 d | do 1 m-ca | od 1 do<br>3 m-cy | od 3 do<br>6 m-cy | od 6 do 12<br>m-cy | od 1 do<br>2 lat | od 2 do<br>5 lat | od 5 do 10 lat | od 10 do<br>20 lat | powyżej 20<br>lat |
|-----|--------------------|---------|--------------------|-----------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| 1   | Skumulowane aktywa | 19,54   | 586,60             | 713,44    | 744,23            | 790,07            | 886,77             | 580,39           | 492,73           | 339,19         | 202,90             | 68,88             |
| 2   | Skumulowane pasywa | 222,62  | 229,16             | 258,51    | 276,17            | 290,30            | 353,51             | 1 205,43         | 1 161,31         | 1 064,92       | 888,32             | 353,06            |
| 3   | Luka skumulowana   | -203,08 | 357,45             | 454,93    | 468,06            | 499,77            | 533,26             | -625,04          | -668,58          | -725,73        | -685,41            | -284,18           |

31. 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 13** zawiera informację na temat kształtowania się kluczowych wskaźników płynności, a **Tabela nr 14** zawiera informację na temat wskaźników wczesnego ostrzegania (Rekomendacja 18.4).

**Tabela nr 13.** Kluczowe wskaźniki płynności

| Lp.                                                | Wyszczególnienie                                                           | 31.12.2024 | 30.11.2025 | 31.12.2025 | Limit    | Wykorzystanie limitu w % | Dynamika r/r | Dynamika m/m |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|----------|--------------------------|--------------|--------------|
| <b>Źródła finansowania działalności</b>            |                                                                            |            |            |            |          |                          |              |              |
| 1                                                  | depozyty podmiotów sektora niefinansowego/ aktywa netto                    | 69,85%     | 67,00%     | 69,78%     | X        | X                        | 99,9%        | 104,1%       |
| 2                                                  | depozyty instytucji rządowych i samorządowych/ aktywa netto                | 10,97%     | 15,30%     | 12,10%     | X        | X                        | 110,3%       | 79,1%        |
| 3                                                  | depozyty podmiotów sektora finansowego (bez banków)/ aktywa netto          | 0,00%      | 0,07%      | 0,08%      | X        | X                        | -            | 106,7%       |
| <b>Stabilność depozytów</b>                        |                                                                            |            |            |            |          |                          |              |              |
| 1                                                  | suma dużych depozytów/ depozyty                                            | 52,84%     | 54,56%     | 55,14%     | X        | X                        | 104,4%       | 101,1%       |
| 2                                                  | stan depozytów zerwanych przed terminem/ średni stan depozytów terminowych | 0,34%      | 0,34%      | 0,58%      | X        | X                        | 172,8%       | 173,4%       |
| 3                                                  | stan depozytów odnowionych/ stan depozytów wymagalnych w danym miesiącu    | 73,20%     | 69,08%     | 42,73%     | X        | X                        | 58,4%        | 61,9%        |
| <b>Aktywa, pasywa i zobowiązania pozabilansowe</b> |                                                                            |            |            |            |          |                          |              |              |
| 1                                                  | aktywa płynne/ zobowiązania pozabilansowe udzielone                        | 558,75%    | 609,04%    | 698,89%    | X        | X                        | 125,1%       | 114,8%       |
| 2                                                  | kredyty spłacone przed terminem/ kredyty normalne + pod obserwacją brutto  | 0,18%      | 0,82%      | 0,47%      | X        | X                        | 254,9%       | 57,1%        |
| 3                                                  | kredyty + pożyczki netto/ aktywa netto                                     | 43,36%     | 41,99%     | 42,54%     | max. 72% | 59,09%                   | 98,1%        | 101,3%       |
| 4                                                  | zobowiązania pozabilansowe udzielone/ aktywa netto                         | 8,14%      | 7,85%      | 6,91%      | max. 15% | 46,08%                   | 84,9%        | 88,0%        |

Informacje podlegające ujawnieniu – Raport roczny 2025

|   |                                                                               |        |        |        |           |         |        |        |
|---|-------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|-----------|---------|--------|--------|
| 5 | wartość urealnionych aktywów długoterminowych netto pow. 1 roku/ aktywa netto | 37,84% | 39,26% | 39,80% | max. 70%  | 56,86%  | 105,2% | 101,4% |
| 6 | wskaźnik płynności aktywów IPS                                                | 47,16% | 49,61% | 50,01% | min. 7,5% | 666,84% | 106,0% | 100,8% |

**Tabela nr 14. Wskaźniki wczesnego ostrzegania**

| Lp.                                           | Wyszczególnienie                                                             | 02.12.2025 | 23.12.2025 | 31.12.2025 | Zakres ostrzegawczy |       | Zakres ostrzegawczy dynamiki | Dynamika d/d-7 | Dynamika m/m |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|---------------------|-------|------------------------------|----------------|--------------|
| Wskaźniki badane z częstotliwością dzienną    |                                                                              |            |            |            |                     |       |                              |                |              |
| 1                                             | wskaźnik LCR - limit strategiczny                                            | 327,04%    | 310,59%    | 312,14%    | min.                | 100%  |                              | 100,5%         | 95,4%        |
| 2                                             | wskaźnik NSFR - limit strategiczny                                           | 177,44%    | 182,63%    | 181,32%    | min.                | 100%  |                              | 99,3%          | 102,2%       |
| 3                                             | aktywa płynne/ aktywa netto                                                  | 47,76%     | 49,05%     | 48,30%     | min.                | 15,5% |                              | 98,5%          | 101,1%       |
| 4                                             | depozyty bieżące sektora niefinansowego                                      | 702,31     | 714,27     | 726,94     | min.                | -     | 95%                          | 101,8%         | 103,5%       |
| 5                                             | depozyty terminowe sektora niefinansowego                                    | 278,65     | 286,23     | 290,54     | min.                | -     | 95%                          | 101,5%         | 104,3%       |
| 6                                             | osad całkowity/ baza depozytowa                                              | 86,29%     | 86,54%     | 87,29%     | min.                | 70%   |                              | 100,9%         | 101,2%       |
| 7                                             | aktywa płynne pomniejszone o wypływy do 7 dni/ nadwyżka płynności do 7 dni   | 204,76%    | 207,31%    | 198,10%    | min.                | 100%  |                              | 95,6%          | 96,7%        |
| 8                                             | aktywa płynne/ wypływy do 7 dni                                              | 306,03%    | 287,01%    | 307,36%    | min.                | 120%  |                              | 107,1%         | 100,4%       |
| Wskaźniki badane z częstotliwością miesięczną |                                                                              |            |            |            |                     |       |                              |                |              |
| Lp.                                           | Wyszczególnienie                                                             | 2024.12.31 | 2025.11.30 | 2025.12.31 | Zakres ostrzegawczy |       | Zakres ostrzegawczy dynamiki | Dynamika m/m   | Dynamika r/r |
| 1                                             | depozyty dużych deponentów/ baza depozytowa                                  | 23,31%     | 28,10%     | 26,15%     | max.                | 35%   |                              | 93,1%          | 112,2%       |
| 2                                             | depozyty osób wewnętrznych/ baza depozytowa                                  | 0,77%      | 0,96%      | 0,93%      |                     |       |                              | 96,6%          | 120,1%       |
| 3                                             | depozyty nieobjęte gwarancjami BFG/ baza depozytowa                          | 42,63%     | 43,65%     | 43,05%     |                     |       |                              | 98,6%          | 101,0%       |
| 4                                             | koncentracja depozytów: Sektor niefinansowy - gospodarstwa domowe            | 77,81      | 79,63      | 90,84      | max.                |       | 110%                         | 114,1%         | 116,7%       |
| 5                                             | koncentracja depozytów: Sektor niefinansowy - pozostałe                      | 80,07      | 84,82      | 84,08      | max.                |       | 110%                         | 99,1%          | 105,0%       |
| 6                                             | koncentracja depozytów: Sektor budżetowy                                     | 93,24      | 174,71     | 137,56     | max.                |       | 110%                         | 78,7%          | 147,5%       |
| 7                                             | baza depozytowa/ aktywa netto                                                | 80,83%     | 82,37%     | 81,96%     |                     |       |                              | 99,5%          | 101,4%       |
| 8                                             | kredyty netto/ baza depozytowa                                               | 53,64%     | 50,97%     | 51,91%     |                     |       |                              | 101,8%         | 96,8%        |
| 9                                             | aktywa walutowe/ aktywa netto                                                | 2,38%      | 2,16%      | 2,19%      | max.                | 5%    |                              | 101,4%         | 92,0%        |
| 10                                            | pasywa walutowe/ aktywa netto                                                | 2,38%      | 2,15%      | 2,17%      | max.                | 5%    |                              | 101,1%         | 91,3%        |
| 11                                            | aktywa płynne pomniejszone o wypływy do 30 dni/ nadwyżka płynności do 30 dni | 120,71%    | 141,96%    | 146,45%    |                     |       |                              | 103,2%         | 121,3%       |
| 12                                            | kredyty przeterminowane                                                      | 16,36      | 15,24      | 13,12      | max.                |       | 120%                         | 86,1%          | 80,2%        |

#### 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. wraz z późn. zm. 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 BPS.

4. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnił:

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

**Funkcja kontroli:**

1. na funkcję kontroli składały się:
  - 1) mechanizmy kontrolne,
  - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
  - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli,
2. Bank przypisywał kluczowe mechanizmy kontrolne procesom istotnym,
3. Bank zapewniał dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:
  - 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
  - 2) 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.

**Komórka ds. zgodności:**

1. struktura organizacyjna komórki ds. zgodności była dostosowana do zakresu prowadzonej działalności oraz ryzyka na jaki Bank jest narażony,
2. działalność komórki ds. zgodności realizowana była przez Zespół Zgodności i Kontroli,
3. komórka ds. zgodności miała za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
4. usytuowanie organizacyjne komórki ds. zgodności w strukturze organizacyjnej gwarantowało niezależność tej komórce – bezpośrednio podlegała Prezesowi Zarządu.

**Niezależna komórka audytu wewnętrznego:**

1. funkcja audytu wewnętrznego realizowana była przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
  2. 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.
5. Funkcjonujący w Banku 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 poziome 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 działalności operacyjnej zarządzające ryzykiem,
    - 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 BPS, 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 BPS.
6. Rola Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz Zarządu i Rady Nadzorczej Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS:
- 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 Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS 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 i składanie Radzie Nadzorczej Banku lub Komitetowi Audytu, raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
  - c. w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu procedur wewnętrznych, 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 Systemu Ochrony zrzeczenia BPS 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 Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego,
  - e. biegłego rewidenta
  - f. organów nadzoru,
- c) na podstawie opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej 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. oceny realizacji zatwierdzonych celów strategicznych,
  - b. osiągnięcia założeń finansowych na dany rok, w tym osiągnięcie minimum wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS,
  - c. oceny zmaterializowania ryzyka reputacji Banku,
  - d. wyników audytu wewnętrznego oraz kontroli instytucji zewnętrznych w danym roku kalendarzowym,

- e. raportów z działalności audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
  - f. wyników niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
  - g. trendach w ilościach skarg Klientów do KNF z uwzględnieniem trendu skarg zasadnych,
  - h. ilości i kwoty strat operacyjnych (trend),
  - i. przekroczenie limitów ustanowionych przez Banku,
  - j. innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- d) okresowo (rocznie) aktualizowała i zatwierdzała kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na I i II poziomie, ustanowione przez Zarząd. 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 BPS,
  - 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.
- 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 wynikały błędy i słabości systemu kontroli wewnętrznej,
  - 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,

- e) informowała Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS 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 z określeniem strat z danego zdarzenia (SIZ),
    - e. sprawozdania na temat wniesionych reklamacji na działalność Banku i sposobu ich realizacji,
    - f. informacji dotyczących osiągnięcia przez Bank wskaźników określonych w umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
    - g. raportów z testowania poziomego i pionowego,
    - h. informacji na temat nieprawidłowości krytycznych i znaczących zidentyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,
    - i. informacji na temat statusu realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących,
    - j. kwartalnych raportów dotyczących wyników identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności,
    - k. sprawozdania z działalności komórki ds. zgodności,
    - l. informacji na temat oceny adekwatności i skuteczności trzeciej linii obrony dokonanej przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
    - m. innych dokumentów odnoszących się do systemu kontroli wewnętrznej.

4) Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS:

- 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 Zrzeszenia BPS 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) Rada Nadzorcza dokonywała corocznej ogólnej oceny systemu kontroli wewnętrznej w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS 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.

Szczegółowy opis systemu kontroli wewnętrznej znajduje się na stronie internetowej Banku:  
<https://www.bsplonsk.pl/o-nas/system-kontroli-wewnetrznej>

## 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”, stanowiącej **pkt 38 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 oraz pozostałymi pracownikami 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 w Banku Spółdzielczym w Płońsku”,
  - 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.
3. Bank stosuje następujące rozwiązania i mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu ryzyka jego występowania:
  - 1) odpowiednia struktura organizacyjna oraz podział obowiązków służące przeciwdziałaniu ryzyku powstania konfliktu interesów,
  - 2) sformalizowany system informacji zarządczej zapewniający ochronę przepływu informacji,
  - 3) procedury:
    - a) określające zasady dokonywania transakcji własnych przez pracowników Banku,
    - b) ograniczające ryzyko konfliktu interesów wynikającego z powiązań personalnych,

- c) określające zasady monitorowania i oceny konfliktów interesów,
  - d) określające zasady raportowania o konfliktach interesów.
4. Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:
- 1) zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku,
  - 2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej,
  - 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów,
  - 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku,
  - 5) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom,
  - 6) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie,
  - 7) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń dla Członków Zarządu, Rady Nadzorczej, osób zajmujących stanowiska kierownicze i pozostałym pracownikom Banku,
  - 8) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową,
  - 9) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
  - 10) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych,
  - 11) zapewnienie przez Dyrektorów takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach/ komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom nadzorowanych jednostek/ komórek organizacyjnych właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu 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 6,12%

7. Ujawnienie informacji o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF (Rekomendacja 8.8)

Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń w 2025 r.

## VII. 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.

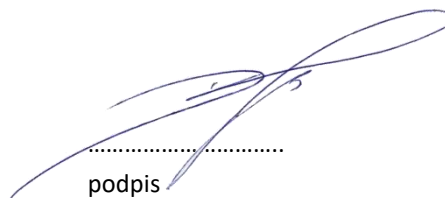
System zarządzania ryzykiem, w tym system zarządzania ryzykiem płynności oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze własne w pełni 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

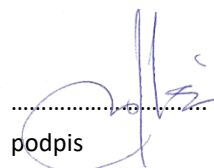


.....  
podpis

**Wioleta Ciulińska**

Wiceprezes Zarządu

ds. Finansów i Technologii  
Informatycznych

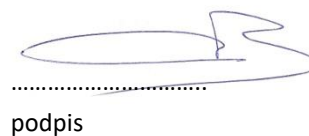


.....  
podpis

**Robert Malinowski**

Wiceprezes Zarządu

ds. Handlowych



.....  
podpis

Załącznik nr 1

do „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku”

### Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem

1. Strategia działania Banku na lata 2023 – 2025 Banku Spółdzielczego w Płońsku

Uchwała Rady Nadzorczej Nr 5/RN/2023 z dnia 23.01.2023 r.

Uchwała Rady Nadzorczej Nr 10/RN/2024 z dnia 21.03.2024 r.

Uchwała Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2025 z dnia 27.02.2025 r.

2. Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Płońsku

Uchwała Zarządu Nr 87/Z/2023 z dnia 19.07.2023 r.

Uchwała Zarządu Nr 117/Z/2023 z dnia 29.09.2023 r.

Uchwała Zarządu Nr 11/Z/2025 z dnia 17.01.2025 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.

Uchwała Zarządu Nr 37/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/RN/2023 z dnia 18.04.2023 r.

Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 13/RN/2024 z dnia 24.04.2024 r.

Uchwała Zarządu Nr 6/Z/2025 z dnia 14.01.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 7/RN/2025 z dnia 51.01.2025 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.

Uchwała Zarządu Nr 37/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/RN/2023 z dnia 18.04.2023 r.

Uchwała Zarządu Nr 28/Z/2024 z dnia 18.03.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/RN/2024 z dnia 21.03.2024 r.

Uchwała Zarządu Nr 106/Z/2024 z dnia 28.06.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 30/RN/2024 z dnia 24.07.2024 r.

Uchwała Zarządu Nr 188/Z/2025 z dnia 30.12.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2026 z dnia 22.01.2026 r.

5. Instrukcja zarządzania ryzykiem kapitałowym i wyznaczania minimalnych wymogów kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Płońsku

Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r.

Uchwała Zarządu Nr 77/Z/2025 z dnia 18.06.2025 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.

Uchwała Zarządu Nr 37/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/RN/2023 z dnia 18.04.2023 r.

Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 13/RN/2024 z dnia 24.04.2024 r.

Uchwała Zarządu Nr 168/Z/2024 z dnia 23.12.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2025 z dnia 15.01.2025 r.

Uchwała Zarządu Nr 42/Z/2025 z dnia 31.03.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 16/RN/2025 z dnia 25.04.2025 r.

Uchwała Zarządu Nr 188/Z/2025 z dnia 30.12.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2026 z dnia 22.01.2026 r.

7. Plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2023 - 2025

Uchwała Zarządu Nr 35/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2023 z dnia 18.04.2023 r.

8. Plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2024 - 2026

Uchwała Zarządu Nr 26/Z/2024 z dnia 18.03.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 9/RN/2024 z dnia 21.03.2024 r.

9. Plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2025 - 2027

Uchwała Zarządu Nr 21/Z/2025 z dnia 26.02.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 15/RN/2025 z dnia 27.02.2025 r.

10. 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.  
Uchwała Zarządu Nr 154/Z/2023 z dnia 29.12.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2024 z dnia 22.01.2024 r.  
Uchwała Zarządu Nr 106/Z/2024 z dnia 28.06.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 30/RN/2024 z dnia 24.07.2024 r.  
Uchwała Zarządu Nr 148/Z/2025 z dnia 31.10.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 41/RN/2025 z dnia 10.12.2025 r.
11. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania w Banku Spółdzielczym w Płońsku  
Uchwała Zarządu Nr 73/Z/2023 z dnia 29.06.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 24/RN/2023 z dnia 20.07.2023 r.  
Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 13/RN/2024 z dnia 24.04.2024 r.  
Uchwała Zarządu Nr 188/Z/2025 z dnia 30.12.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2026 z dnia 22.01.2026 r.
12. Polityka zarządzania ryzykiem ogólnym stóp procentowych w portfelu bankowym oraz ryzykiem spreadu kredytowego w Banku Spółdzielczym w Płońsku  
Uchwała Zarządu Nr 154/Z/2023 z dnia 29.12.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2024 z dnia 22.01.2024 r.  
Uchwała Zarządu Nr 168/Z/2024 z dnia 23.12.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2025 z dnia 15.01.2025 r.  
Uchwała Zarządu Nr 42/Z/2025 z dnia 31.03.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 16/RN/2025 z dnia 25.04.2025 r.  
Uchwała Zarządu Nr 188/Z/2025 z dnia 30.12.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2026 z dnia 22.01.2026 r.
13. 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.

Uchwała Zarządu Nr 37/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/RN/2023 z dnia 18.04.2023 r.

Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 13/RN/2024 z dnia 24.04.2024 r.

Uchwała Zarządu Nr 188/Z/2025 z dnia 30.12.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2026 z dnia 22.01.2026 r.

**14. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem ICT w Banku Spółdzielczym w Płońsku**

Uchwała Zarządu Nr 37/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/RN/2023 z dnia 18.04.2023 r.

Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 13/RN/2024 z dnia 24.04.2024 r.

Uchwała Zarządu Nr 174/Z/2024 z dnia 31.12.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2025 z dnia 15.01.2025 r.

**15. 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.

Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 13/RN/2024 z dnia 24.04.2024 r.

**16. 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.

Uchwała Zarządu Nr 37/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/RN/2023 z dnia 18.04.2023 r.

Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 13/RN/2024 z dnia 24.04.2024 r.

Uchwała Zarządu Nr 188/Z/2025 z dnia 30.12.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2026 z dnia 22.01.2026 r.

**17. 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.

Uchwała Zarządu Nr 154/Z/2023 z dnia 29.12.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2024 z dnia 22.01.2024 r.

Uchwała Zarządu Nr 168/Z/2024 z dnia 31.12.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2025 z dnia 22.01.2025 r.

Uchwała Zarządu Nr 188/Z/2025 z dnia 30.12.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2026 z dnia 22.01.2026 r.

**18. 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.

Uchwała Zarządu Nr 37/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/RN/2023 z dnia 18.04.2023 r.

Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 13/RN/2024 z dnia 24.04.2024 r.

**19. 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.

Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 13/RN/2024 z dnia 24.04.2024 r.

20. Instrukcja przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku Spółdzielczym w Płońsku
- Uchwała Zarządu Nr 73/Z/2023 z dnia 29.06.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 24/RN/2023 z dnia 20.07.2023 r.
- Uchwała Zarządu Nr 154/Z/2023 z dnia 29.12.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2024 z dnia 22.01.2024 r.
- Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 13/RN/2024 z dnia 24.04.2024 r.
- Uchwała Zarządu Nr 168/Z/2024 z dnia 23.12.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2025 z dnia 15.01.2025 r.
- Uchwała Zarządu Nr 42/Z/2025 z dnia 31.03.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 16/RN/2025 z dnia 25.04.2025 r.
- Uchwała Zarządu Nr 188/Z/2025 z dnia 30.12.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/RN/2026 z dnia 22.01.2026 r.
21. 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.
- Uchwała Zarządu Nr 121/Z/2023 z dnia 9.10.2023 r.
- Uchwała Zarządu Nr 130/Z/2023 z dnia 31.10.2023 r.
- Uchwała Zarządu Nr 154/Z/2023 z dnia 29.12.2023 r.
- Uchwała Zarządu Nr 53/Z/2024 z dnia 22.04.2024 r.
- Uchwała Zarządu Nr 106/Z/2024 z dnia 28.06.2024 r.
- Uchwała Zarządu Nr 130/Z/2024 z dnia 6.09.2024 r.
- Uchwała Zarządu Nr 87/Z/2025 z dnia 30.06.2025 r.
- Uchwała Zarządu Nr 148/Z/2025 z dnia 31.10.2025 r.
22. Zasady oceny ryzyka inwestycji kapitałowych 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 37/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r.
- Uchwała Zarządu Nr 52/Z/2023 z dnia 28.04.2023 r.
- Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r.
- Uchwała Zarządu Nr 188/Z/2025 z dnia 30.12.2025 r.

23. Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania w Banku Spółdzielczym w Płońsku  
Uchwała Zarządu Nr 73/Z/2023 z dnia 29.06.2023 r.  
Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r.  
Uchwała Zarządu Nr 188/Z/2025 z dnia 30.12.2025 r.
24. Instrukcja zarządzania ryzykiem ogólnym stóp procentowych w portfelu bankowym w Banku Spółdzielczym w Płońsku  
Uchwała Zarządu Nr 154/Z/2023 z dnia 29.12.2023 r.  
Uchwała Zarządu Nr 168/Z/2024 z dnia 23.12.2024 r.  
Uchwała Zarządu Nr 42/Z/2025 z dnia 31.03.2025 r.  
Uchwała Zarządu Nr 188/Z/2025 z dnia 30.12.2025 r.
25. 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.  
Uchwała Zarządu Nr 37/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r.  
Uchwała Zarządu Nr 121/Z/2023 z dnia 09.10.2023 r.  
Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r.  
Uchwała Zarządu Nr 188/Z/2025 z dnia 30.12.2025 r.
26. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem ICT w Banku Spółdzielczym w Płońsku  
Uchwała Zarządu Nr 37/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r.  
Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r.  
Uchwała Zarządu Nr 174/Z/2024 z dnia 31.12.2024 r.  
Uchwała Zarządu Nr 162/Z/2025 z dnia 28.11.2025 r.
27. 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.  
Uchwała Zarządu Nr 37/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r.  
Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r.
28. Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Płońsku  
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.  
Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r.

29. Instrukcja zarządzania ryzykiem wyniku finansowego w Banku Spółdzielczym w Płońsku  
Uchwała Zarządu Nr 37/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r.  
Uchwała Zarządu Nr 133/Z/2025 z dnia 27.10.2025 r.
30. Metodyka oceny ryzyka branżowego w Banku Spółdzielczym w Płońsku  
Uchwała Zarządu Nr 53/Z/2020 z dnia 31.03.2020 r.  
Uchwała Zarządu Nr 123/Z/2020 z dnia 12.08.2020 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 37/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r.  
Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r.  
Uchwała Zarządu Nr 79/Z/2025 z dnia 18.06.2025 r.  
Uchwała Zarządu Nr 112/Z/2025 z dnia 29.08.2025 r.  
Uchwała Zarządu Nr 170/Z/2025 z dnia 9.12.2025 r.
31. 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.  
Uchwała Zarządu Nr 37/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r.  
Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r.
32. 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.  
Uchwała Zarządu Nr 91/Z/2025 z dnia 04.07.2025 r.
33. 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.  
Uchwała Zarządu Nr 37/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r.  
Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r.

34. 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.

Uchwała Zarządu Nr 97/Z/2023 z dnia 17.08.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 8/RN/2023 z dnia 24.08.2023 r.

Uchwała Zarządu Nr 105/Z/2024 z dnia 28.06.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 30/RN/2024 z dnia 24.07.2024 r.

35. Instrukcja w zakresie bancassurance w Banku Spółdzielczym w Płońsku

Uchwała Zarządu Nr 105/Z/2024 z dnia 28.06.2024 r.

Uchwała Zarządu Nr 125/Z/2024 z dnia 9.08.2024 r.

Uchwała Zarządu Nr 2/Z/2025 z dnia 10.01.2025 r.

36. Polityka personalna Banku Spółdzielczego w Płońsku

Uchwała Zarządu Nr 37/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/RN/2023 z dnia 18.04.2023 r.

37. 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.

Uchwała Zarządu Nr 37/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r.

Uchwała Zarządu Nr 97/Z/2025 z dnia 21.07.2025 r.

Uchwała Zarządu Nr 128/Z/2025 z dnia 30.09.2025 r.

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

Uchwała Zarządu Nr 151/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 37/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/RN/2023 z dnia 18.04.2023 r.

Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 13/RN/2024 z dnia 24.04.2024 r.

39. 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.

Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2023 z dnia 30.03.2023 r.

Uchwała Zarządu Nr 91/Z/2023 z dnia 19.07.2023 r.

Uchwała Zarządu Nr 32/Z/2024 z dnia 20.03.2024 r.

Uchwała Zarządu Nr 67/Z/2025 z dnia 30.05.2025 r.

Uchwała Zarządu Nr 180/Z/2025 z dnia 18.12.2025 r.

40. 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.

Uchwała Zarządu Nr 90/Z/2023 z dnia 19.07.2023 r.

Uchwała Zarządu Nr 55/Z/2025 z dnia 13.05.2025 r.

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

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.

Uchwała Zarządu Nr 37/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r.

Uchwała Zarządu Nr 150/Z/2023 z dnia 29.12.2023 r.

Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r.

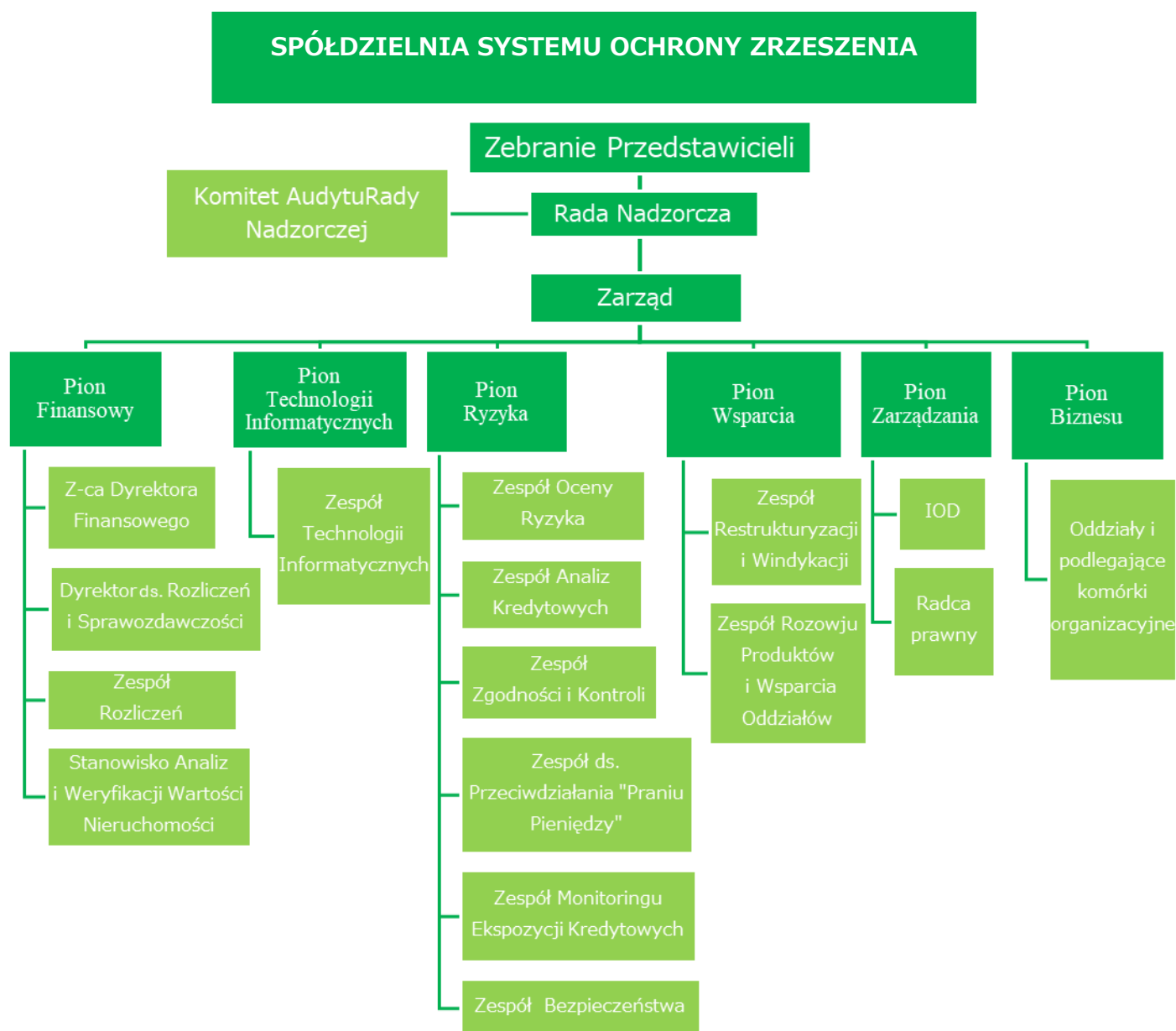
Uchwała Zarządu Nr 99/Z/2024 z dnia 28.06.2024 r.

Uchwała Zarządu Nr 158/Z/2024 z dnia 11.12.2024 r.

Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2025 z dnia 14.03.2025 r.

Uchwała Zarządu Nr 170/Z/2025 z dnia 9.12.2025 r.

Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2025



Załącznik nr 3

*do „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku”*

Podstawowe wskaźniki finansowe Banku  
stan na dzień 31.12.2025 r.

|          | Podstawowe wskaźniki finansowe                 | Poziom wskaźnika<br>(w %) |
|----------|------------------------------------------------|---------------------------|
| <b>1</b> | ROE netto <sup>1</sup>                         | 24,70%                    |
| <b>2</b> | ROA netto <sup>2</sup>                         | 2,84%                     |
| <b>3</b> | Marża odsetkowa <sup>3</sup>                   | 5,48%                     |
| <b>4</b> | Koszty/Przychody <sup>4</sup>                  | 40,83%                    |
| <b>5</b> | Kredyty/Depozyty <sup>5</sup>                  | 54,12%                    |
| <b>6</b> | Kredyty/Razem źródła finansowania <sup>6</sup> | 53,28%                    |

<sup>1</sup> relacja zysku netto do średniego kapitału podstawowego

<sup>2</sup> relacja zysku netto do średnich aktywów

<sup>3</sup> relacja wyniku z odsetek do średnich aktywów

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

<sup>5</sup> relacja kredytów i pożyczek udzielonych klientom (brutto) do depozytów (brutto) klientów, stan na koniec okresu

<sup>6</sup> relacja kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom do sumy zobowiązań wobec klientów, wyemitowanych obligacji oraz otrzymanych kredytów od innych banków

Sporządził:

**Anna Przygódzka**

Ekspert ds. ryzyka i analiz

Zaakceptował:

**Dariusz Konofalski**

Prezes Zarządu

