



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**
Grupa BPS



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**
Grupa BPS

RAPORT

**ROCZNY
ROK 2024**

wg stanu na
31 grudnia 2024 r.



**INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWIENIU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU**



www.bsplonsk.pl

Płońsk, lipiec 2025 r.

Spis treści:

I. Informacje o Banku.....	5
II. Podstawy prawne.....	5
III. Wykaz ujawnianych informacji zgodnie z wytycznymi Rozporządzenia CRR 575/2013 CRR (część ósma), zmienionego Rozporządzeniem 2019/876	9
Tabela nr 1. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	9
IV. Wykaz ujawnianych informacji zgodnie z wytycznymi Rozporządzenia 2021/763	11
Tabela nr 2. EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki - MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.....	11
Tabela nr 3. EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	12
Tabela nr 4. EU TLAC3a - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.....	15
V. Wykaz ujawnianych informacji zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10, zmienionymi wytycznymi EBA/GL/2022/13	17
Tabela nr 5. EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	17
Tabela nr 6. EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	18
Tabela nr 7. EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	19
Tabela nr 8. EU CQ7 - Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne	20
VI. Ujawnienie informacji wynikających z pozostałych przepisów:	21
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)	21
1.1 Informacje dotyczące opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i przyjętych w nich metod zarządzania:.....	21
1.2 Informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej zawarte zostały w rozdziale VI.4.....	24
1.3 Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń:	24
2. Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka operacyjnego, zgodnie z zapisami Rekomendacji M KNF (Rekomendacja 17)	28
3. Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka płynności, zgodnie z zapisami Rekomendacji P KNF (Rekomendacja 18)	31
4. Ujawnienie informacji dotyczących organizacji i zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z zapisami Rekomendacji H KNF (Rekomendacja 1.11).....	36
5. Ujawnienie informacji dotyczących sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF (Rekomendacja 13.6).....	44

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)	46
7.	Ujawnienie informacji o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF (Rekomendacja 8.8).....	46
VII.	Oświadczenie	47

Wykaz załączników:

1. Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem
2. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2024
3. Podstawowe wskaźniki finansowe Banku, stan na dzień 31.12.2024 r.

Wykaz Tabel:

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

DANE LICZBOWE	
1	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

Tabele nr 2 – 4. Wykaz ujawnianych informacji zgodnie z wytycznymi Rozporządzenia 2021/763

DANE LICZBOWE	
2	EU KM2 - Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
3	EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
4	EU TLAC3a - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

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

DANE LICZBOWE	
5	EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
6	EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
7	EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
8	EU CQ7 - 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**

Kod LEI Banku to: 259400IAPFD5KMF1BU69.

II. Podstawy prawne

1. Niniejszy dokument „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku. Raport roczny. Rok 2024”, zwany dalej „Raportem” lub „Informacją”, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące najważniejszych wskaźników, według stanu na dzień 31 grudnia 2024 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma) zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”,
 - 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, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Capital Requirements Directive),
 - 3) 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,
- 4) Ustawie Prawo bankowe (art. 111 a ust. 4),
 - 5) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 (§ 31),
 - 6) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - 7) 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,
 - 8) Rekomendacjach wydanych przez KNF, w tym Rekomendacji M, P, H, Z,
 - 9) 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,
 - 10) Wytycznych EBA: EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zmienionych wytycznymi EBA/GL/2022/13,
 - 11) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. wraz z późn. zmianami (2021/1018, 2022/631, 2022/2453, 2024/3172), ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanego dalej „Rozporządzeniem 2021/637”,
 - 12) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. wraz z późn. zmianami (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,
 - 13) Innych rozporządzeniach wykonawczych i delegowanych Komisji UE ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji.

3. Niniejszą Informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
- 1) „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Płońsku”, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r. z późniejszymi zmianami – ostatnia zmiana: Uchwała Zarządu nr 80/Z/2025 z dnia 20.06.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 24/RN/2025 z dnia 23.06.2025 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 późniejszymi zmianami – ostatnia zmiana: Uchwała Zarządu nr 80/Z/2025 z dnia 20.06.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 24/RN/2025 z dnia 23.06.2025 r.
4. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy części ósmej Rozporządzenia CRR 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, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
5. Obowiązek informacyjny, wynikający z Dyrektywy 2019/879, art. 45i ust. 3), Bank realizuje zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763 zmienionym Rozporządzeniem 2024/1618 i w niniejszym Raporcie ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz 14 ust. 2 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.
8. Ponadto Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18), opis

systemu kontroli wewnętrznej określone w Rekomendacji H (rekomendacja 1.11) oraz informacje 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: 2021/637 oraz 2021/763.
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 (na pdst. art. 432 ust. 1 Rozporządzenia CRR),
 - 2) zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za:
 - a) zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
 - b) poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową – Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych (RODO): Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE - ogólne rozporządzenie o ochronie danych - (na pdst. art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR).
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 CRR.
13. Niniejszy Raport w pełni spełnia wymagania dyscypliny rynkowej.
14. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. (wg stanu na dzień 31.12.2024 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 CRR 575/2013 CRR (część ósma), zmienionego Rozporządzeniem 2019/876

Tabela nr 1. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c
		31.12.2024	30.06.2024	31.12.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier 1	132,4388	131,2790	89,7870
2	Kapitał Tier 1	132,4388	131,2790	89,7870
3	Łączny kapitał	152,7870	151,9230	109,7870
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	773,4394	567,8317	554,2039
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,1200%	23,1200%	16,2000%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,1200%	23,1200%	16,2000%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,7500%	26,7500%	19,8100%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	8,0000%	8,0000%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)			
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)			
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)			
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)			
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%

EU-				
11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%	10,5000%	10,5000%
	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych			
12	wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	11,7500%	18,7500%	11,8100%
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 173,3915	1 091,2912	1 002,1334
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,2900%	12,0300%	8,9200%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
EU-	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu			
14a	uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)			
EU-	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty			
14b	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				
	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość			
15	ważona – średnia)	421,2226	394,5011	338,7722
EU-				
16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	167,5833	169,3820	156,3130
EU-				
16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	25,6492	16,3108	31,7062
	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość			
16	skorygowana)	141,9340	153,0712	124,6068
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	296,5400%	257,8000%	272,3500%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 130,7796	1 015,1416	953,6166
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	655,3297	601,8836	607,8400
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	172,5500%	168,6600%	156,8900%

IV. Wykaz ujawnianych informacji zgodnie z wytycznymi Rozporządzenia 2021/763

Tabela nr 2. EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki - MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		31.12.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	152,7870					
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	152,7870					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	773,4394					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	19,7500%					
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	19,7500%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 173,39					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	13,0200%					
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	13,0200%					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)						
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych						

Informacje podlegające ujawnieniu – Raport roczny 2024

zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)

Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)					
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA				
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych				
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM				
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych				

Tabela nr 3. EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	132,4388		132,4388
2	Kapitał dodatkowy Tier I			
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	20,3482		20,3482
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	152,7870		152,7870

Informacje podlegające ujawnieniu – Raport roczny 2024

Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego

12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)		
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)		
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)		
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II		
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00	
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)		
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0,00	0,00
15	Zbiór pusty w UE		
16	Zbiór pusty w UE		
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0,00	
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego			
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	152,7870	152,7870
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		
21	Zbiór pusty w UE		
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	152,7870	
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	152,7870	
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji			
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	773,4394	773,4394
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 173,3915	1 173,3915
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych			
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	19,7500%	19,7500%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	19,7500%	

26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	13,0200%		13,0200%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	13,0200%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	7,7500%		
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013			

Tabela nr 4. EU TLAC3a - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym																			Suma kolumn 1–n
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	# 19	20
	(najniższy stopień)																	(najwyższy stopień)	
1 Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 26 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.), zwanego dalej "rozporządzeniem nr 575/2013", wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 62 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.14)), zwanego dalej „rozporządzeniem nr 575/2013”, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji;							podkategoria czwarta: inne należności, jeżeli nie podlegają zaspokojeniu w innych kategoriach, w szczególności podatki i inne daniny publiczne oraz pozostałe należności z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne;				Należności osób fizycznych, mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane w rozumieniu art. 2 pkt 65 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.						
2 Zobowiązania i fundusze własne	132,4388	20,3482							3,8738				457,5491						614,2099
3 w tym wyłączone zobowiązania																			
4 Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania	132,4388	20,3482							3,8738				457,5491						614,2099

5	Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami potencjalnie kwalifikującymi się do spełnienia [należy wybrać właściwe: MREL/TLAC]	132,4388	20,3482							0,0000						152,7870
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata									0,0000						0,0000
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat									0,0000						0,0000
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat		20,3482													20,3482
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	132,4388														132,4388
10	w tym wieczyste papiery wartościowe															

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 otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanymi objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie								
005								
010 Kredyty i zaliczki	3,4186	4,7000	0,0000	4,7000	0,0269	3,8901	0,0000	0,0000
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,0731	-	-	-	-	-	-	-
070 Gospodarstwa domowe	3,3455	4,7000	-	4,7000	0,0269	3,8901	-	-
080 Dłużne papiery wartościowe								
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu								
¹ 00 Ogółem	3,4186	4,7000		4,7000	0,0269	3,8901		

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	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna										
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane > powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie											
010 Kredyty i zaliczki	791,5698	791,5572	0,0126	46,0581	15,8166	0,4864	0,3858	7,9635	21,4058		
020 Banki centralne	-	-	-		-	-	-	-	-		
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	68,9838	68,9838	-	0,0000	0,0000	-	-	-	-		
040 Instytucje kredytowe	222,3253	222,3253	-		-	-	-	-	-		
050 Inne instytucje finansowe	1,4514	1,4514	-		-	-	-	-	-		
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	200,5908	200,5908	-	8,1041	3,0459	-	-	2,0693	2,9889		
070 W tym MŚP	200,5908	200,5908	-	8,1041	3,0459	-	-	2,0693	2,9889		
080 Gospodarstwa domowe	298,2186	298,2060	0,0126	37,9540	12,7707	0,4864	0,3858	5,8942	18,4169		
090 Dłużne papiery wartościowe	474,3659	474,3659									
100 Banki centralne	350,0000	350,0000									
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	104,6357	104,6357									
120 Instytucje kredytowe	17,7298	17,7298									
130 Inne instytucje finansowe	2,0005	2,0005									
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe											
150 Ekspozycje pozabilansowe											

Informacje podlegające ujawnieniu – Raport roczny 2024

160	Banki centralne											
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych											
180	Instytucje kredytowe											
190	Inne instytucje finansowe											
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
210	Gospodarstwa domowe											
220	Ogółem	1 265,9357	1 265,9232	0,0126	46,0581	15,8166	0,4864	0,3858	7,9635	21,4058		

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						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		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				w tym etap 2	w tym etap 3
w tym etap 1	w tym etap 2													w tym etap 2		
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie															
010	Kredyty i zaliczki	791,5698			46,0581			0,2103			35,7588					2,0014
020	Banki centralne	-			-			-			-					-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	68,9838			0,0000			-			0,0000					-
040	Instytucje kredytowe	222,3253			-			-			-					-
050	Inne instytucje finansowe	1,4514			-			-			-					-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	200,5908			8,1041			0,0804			6,1028					2,0014
070	w tym MSP	200,5908			8,1041			0,0804			6,1028					2,0014
080	Gospodarstwa domowe	298,2186			37,9540			0,1299			29,6560					-
090	Dłużne papiery wartościowe	474,3659														
100	Banki centralne	350,0000														
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	104,6357														
120	Instytucje kredytowe	17,7298														

Informacje podlegające ujawnieniu – Raport roczny 2024

130	Inne instytucje finansowe	2,0005													
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-													
150	Ekspozycje pozabilansowe	108,5280			0,0737										0,0000
160	Banki centralne														
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych														
180	Instytucje kredytowe														
190	Inne instytucje finansowe														
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe														
210	Gospodarstwa domowe														
220	Ogółem	1 374,4638			46,1318			0,2103			35,7588				2,0014

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

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

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 istotne i nieistotne zatwierdzone przez Zarząd oraz zaakceptowane przez Radę Nadzorczą. Cele definiujące apetyt na ryzyko miały charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
4. 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 2024 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 Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata (...)” oraz „Planie ekonomiczno – finansowym Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata (...)”. Co najmniej raz w roku Strategia podlegała przeglądowi zarządczemu 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 oraz 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 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.

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, nazwy procedur/regulacji oraz zakres raportów, z której wynikał obowiązek sporządzania raportów/sprawozdań. Systemem informacji zarządczej były objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowane były do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko. System ten dostarczał informacji na temat wielkości ryzyka na jakie narażony był Bank, umożliwiał ocenę skutków decyzji kierownictwa oraz służył monitorowaniu przestrzegania limitów.
17. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad zgodnością polityki w zakresie zarządzania ryzykiem ze Strategią działania i Planem ekonomiczno-finansowym Banku. Rada co najmniej raz na kwartał informowana była o najważniejszych wydarzeniach mających wpływ na poziom ryzyka w Banku oraz znaczących zmianach w procesie i systemie zarządzania ryzykiem.
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.

1.3 Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń:

1. Zasady ustalania wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, stosowane przez Bank w 2024 r. określone zostały w:
 - 1) „Zasadach wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osobom, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Płońsku”, wprowadzonych Uchwałą Zarządu nr 32/Z/2018 z dnia 15 marca 2018 r., zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej nr 12/RN/2018 z dnia 26 marca 2018 r. z późniejszymi zmianami - ostatnia zmiana: Uchwała Zarządu nr 49/Z/2024 z dnia 22 kwietnia 2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 18/RN/2024 z dnia 24 kwietnia 2024 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 41/Z/2023 z dnia 29 marca 2024 r.,
 - 3) „Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Płońsku”, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 29/Z/2016 z dnia 16 marca 2016 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 9/RN/2016 z dnia 21 marca 2016 r. z późniejszymi zmianami - ostatnia zmiana: Uchwała Zarządu nr 151/Z/2021 z dnia 31 grudnia 2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 2/RN/2022 z dnia 24 stycznia 2022 r.,
 - 4) „Zasadach premiowania pracowników w Banku Spółdzielczym w Płońsku”, wprowadzonych Uchwałą Zarządu nr 62/Z/2015 z dnia 9 lipca 2015 r., zmienionych Uchwałą Zarządu nr 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 późniejszymi zmianami - ostatnia zmiana: Uchwała Rady Nadzorczej nr 37/RN/2022 z dnia 24 października 2022 r.
2. Polityka wynagrodzeń przygotowywana była przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2024 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 Ds. Bezpieczeństwa IT, Dyrektora Ds. Analiz Kredytowych oraz Eksperta Ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniądzy i Finansowaniu Terroryzmu.

6. Prawidłowość 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 6,5.
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 dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE wynosił dla Członków Zarządu 55,57% i 29,12% 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) realizacji planu 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 2024 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 w pkt 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 (Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r. poz. 2357 z późn. zm.).
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 8 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 2024 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 (w mln. zł)
Liczba osób	3
Działalność handlowa	0,5423
Zarządzanie Bankiem	1,2349

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	Stałe składniki wynagrodzenia (w mln. zł)	Zmienne składniki wynagrodzenia (w mln. zł)
Członkowie Rady Nadzorczej	10	0,2995	0,0000
Członkowie Zarządu	3	1,1424	0,6348
Osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka	5	0,5953	0,1733
Kadra kierownicza	13	1,6462	0,4953
Pozostali pracownicy	112	7,5517	2,2712
Łącznie	143	11,2351	3,5746

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

- Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia strat powstałych w wyniku nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów oraz strat powstałych ze zdarzeń zewnętrznych.
- Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składały się:
 - identyfikacja ryzyka, polegająca na określaniu zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich obszarów działalności Banku,
 - pomiar lub ocena ryzyka, obejmujące definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju istotności ryzyka oraz kwantyfikacji ryzyka za pomocą miar,
 - limitowanie ryzyka, mające na celu ograniczanie ryzyka, określenie apetytu na ryzyko,
 - system monitorowania, oparty na systematycznym gromadzeniu danych o przyczynach strat, ich wielkościach i częstotliwości występowania,
 - efektywna ocena ryzyka operacyjnego, umożliwiającą zidentyfikowanie obszarów ryzyka, tzw. mapa ryzyka,
 - raportowanie ryzyka, polegające na analizie danych i zidentyfikowanych problemów,
 - kontrola poprawności i skuteczności funkcjonowania zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz weryfikacja zgodności przyjętych zasad z profilem ryzyka,
 - 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,
 - 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 Bezpieczeństwa Infrastruktury Teleinformatycznej, 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 metodą podstawowego wskaźnika (BIA).
9. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 11,2664 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 2024 w poszczególnych kategoriach ryzyka zawiera **Tabela nr 11**.

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

	2024 r.		Ilość (szt.)	Wielkość straty (w mln. zł)
1	Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	-	-
		2. Kradzież i oszustwo	-	-
2	Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	2	0,0000
		2. Bezpieczeństwo systemów	-	-
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	9	0,0003
		2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
		3. Podziały i dyskryminacja	-	-
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	2	0,0001
		2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
		3. Wady produktów	-	-
		4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	2	0,0001
		5. Usługi doradcze	-	-
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	9	0,0207
6	Zakłócenia działalności i błędy systemów	1. Systemy	57	0,0106
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	240	0,0091
		2. Monitorowanie i sprawozdawczość	3	0,0001
		3. Dokumentacja dotycząca klienta	-	-
		4. Zarządzanie rachunkami klientów	35	0,0022
		5. Uczestnicy procesów niebędący klientami banku (np. Izby rozliczeniowe)	-	-
		6. Sprzedawcy i dostawcy	6	0,0004
		RAZEM	365	0,0436

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 umożliwiała 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 2024 r. uczestniczyli:
 - 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Zarząd,
 - 3) Pion Finansowy, w tym:

- a) Dyrektor Finansowy,
 - b) Zespół Skarbu, Rozliczeń i Sprawozdawczości,
 - 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 Bezpieczeństwa 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 Skarbu, Rozliczeń i Sprawozdawczości sporządzał przepływy pieniężne – dziennie.

16. W celu utrzymywania ryzyka płynności i ryzyka finansowania na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymywał odpowiednią wielkość aktywów, 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 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 przeglądom 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 2024 roku wskaźnik LCR wyniósł 337,85% (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. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013. Wskaźnik NSFR osiągnął poziom 172,56%.
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. Skumulowana luka płynności

L.p.		do 1d	od 2 dni do 7 d	do 1m	od 1m do 3m	od 3m do 6m	od 6m do 1r	od 1r do 2l	od 2l do 5l	od 5l do 10l	od 10l do 20l	powyżej 20lat
1	Skumulowane aktywa	60 208	583 035	667 060	701 138	755 730	837 110	504 364	411 617	271 661	150 569	46 598
2	Skumulowane pasywa	189 619	200 933	224 533	243 089	286 469	361 651	1 079 277	1 039 270	948 396	785 284	326 242
3	Luka skumulowana	-129 411	382 102	442 528	458 049	469 261	475 459	-574 913	-627 653	-676 736	-634 715	-279 644

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	2024-11-30	2024-12-24	2024-12-31	Zakres ostrzegawczy		Zakres ostrzegawczy dynamiki	Dynamika d/d-7
Źródła finansowania działalności								
1	depozyty podmiotów sektora niefinansowego / aktywa netto	70,65%	68,74%	69,85%	x	x	98,9%	101,6%
2	depozyty instytucji rządowych i samorządowych/ aktywa netto	11,38%	11,35%	10,97%	x	x	96,5%	96,7%
3	depozyty podmiotów sektora finansowego (bez banków) / aktywa netto	0,00%	0,00%	0,00%	x	x	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Stabilność depozytów								
1	suma dużych depozytów/depozyty	51,80%	48,58%	52,84%	X	X	102,0%	108,8%
2	stan depozytów zerwanych przed terminem/ średni stan depozytów terminowych	0,67%	1,60%	0,34%	X	X	50,5%	21,2%
3	stan depozytów odnowionych/ stan depozytów wymagalnych w danym miesiącu	55,24%	47,71%	73,20%	X	X	132,5%	153,4%
Aktywa, pasywa i zobowiązania pozabilansowe								
1	aktywa płynne*/zobowiązania pozabilansowe udzielone	599,34%	510,97%	558,75%	X	X	93,2%	109,4%
2	kredyty spłacone przed terminem/ kredyty normalne + pod obserwacją brutto*	0,75%	0,35%	0,18%	X	X	24,5%	52,4%
3	kredyty+pożyczki netto/aktywa netto	45,24%	44,44%	43,36%	max. 72%	60,22%	95,8%	97,6%
4	zobowiązania pozabilansowe udzielone/aktywa netto	7,21%	8,58%	8,14%	max. 15%	54,25%	112,9%	94,8%
5	wartość urealnionych aktywów długoterminowych netto pow. 1 roku/aktywa netto	44,37%	43,09%	37,84%	max. 70%	54,06%	85,3%	87,8%
6	wskaźnik płynności aktywów IPS	44,63%	45,52%	47,16%	min. 7,5%	628,83%	105,7%	103,6%

Tabela nr 14. Wskaźniki wczesnego ostrzegania

Lp.	Wyszczególnienie	2024-12-01	2024-12-27	2024-12-31	Zakres ostrzegawczy		Zakres ostrzegawczy dynamiki	Dynamika d/d-7	Dynamika m/m
Wskaźniki badane z częstotliwością dzienną									
1	Wskaźnik LCR	354,37%	341,34%	337,65%	min.	100%		98,9%	95,3%
2	Wskaźnik NSFR	173,95%	170,65%	172,56%	min.	100%		101,1%	99,2%
3	Aktywa płynne / Aktywa netto	43,85%	45,19%	45,47%	min.	15,5%		100,6%	103,7%
4	depozyty bieżące sektora niefinansowego	638 667 230	646 488 848	660 966 990	min.	-	95%	102,2%	103,5%
5	depozyty terminowe sektora niefinansowego	233 468 214	263 404 647	270 044 221	min.	-	95%	102,5%	115,7%
6	osad całkowity / baza depozytowa	85,96%	83,83%	83,76%	min.	70%		99,9%	97,4%
7	aktywa płynne pomniejszone o wypływy do 7 dni / nadwyżka płynności do 7 dni	170,72%	177,71%	182,30%	min.	100%		102,6%	106,8%
8	aktywa płynne / wypływy do 7 dni	289,09%	269,64%	301,70%	min.	120%		111,9%	104,4%
Wskaźniki badane z częstotliwością miesięczną									
Lp.	Wyszczególnienie	2023-12-31	2024-11-30	2024-12-31	Zakres ostrzegawczy		Zakres ostrzegawczy dynamiki	Dynamika m/m	Dynamika r/r
1	depozyty dużych deponentów / baza depozytowa	25,97%	23,02%	23,31%	max.	35%		101,2%	89,8%
2	depozyty osób wewnętrznych / baza depozytowa	0,80%	0,85%	0,77%				90,5%	96,3%
3	depozyty nieobjęte gwarancjami BFG / baza depozytowa	41,16%	39,19%	42,63%				108,8%	103,6%
4	koncepcja depozytów Sektor niefinansowy - gospodarstwa domowe	100 602 627	75 159 472	77 810 828	max.		110%	103,5%	77,3%
5	koncepcja depozytów Sektor niefinansowy - pozostałe	61 074 578	50 991 060	80 066 607	max.		110%	157,0%	131,1%
6	koncepcja depozytów Sektor budżetowy	86 267 097	107 800 580	93 243 681	max.		110%	86,5%	108,1%
7	baza depozytowa / aktywa netto	82,02%	80,09%	80,83%				100,9%	98,5%
8	kredyty netto / baza depozytowa	55,15%	55,50%	53,64%				96,7%	97,3%
9	aktywa walutowe / aktywa netto	2,30%	2,43%	2,38%	max.	5%		97,6%	103,5%
10	pasywa walutowe / aktywa netto	2,26%	2,41%	2,38%	max.	5%		98,6%	105,0%
11	aktywa płynne pomniejszone o wypływy do 30 dni / nadwyżka płynności do 30 dni	105,48%	112,78%	120,71%				107,0%	114,4%
12	kredyty przeterminowane	28 762 833	19 276 145	16 360 142	max.		120%	84,9%	56,9%

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

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

2. Cel systemu kontroli wewnętrznej:

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

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

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
3. System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku oparty był o rozwiązania wynikające z:
- 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 2) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - 3) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - 4) Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
 - 5) Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - 6) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej,
 - 7) Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębniał:
- 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, kontrole 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 poziomu przestrzegania mechanizmów w ramach I linii obrony,
 - 2) Poziom II to zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania:
 - a) zarządzanie ryzykiem realizowane przez:
 - Zespół Oceny Ryzyka – mający za zadanie identyfikację, pomiar lub szacowanie ryzyka zidentyfikowanego jako istotne, kontrolę, monitorowanie i raportowanie,
 - inne komórki niezależnie od działalności operacyjnej zarządzające ryzykiem – Zespół Analiz Kredytowych, Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych, Stanowisko ds. Analiz i Weryfikacji Wartości Nieruchomości, Biuro Organizacyjno – Prawne

- i Logistyki, Zespół Restrukturyzacji i Windykacji, Dyrektor Finansowy, Zespół ds. Przeciwdziałania „Praniu Pieniędzy”, IOD,
- b) działalność Zespołu Zgodności i Kontroli,

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

Kontrola realizowana na poziomie I:

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

Kontrola realizowana na poziomie II:

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

Kontrola realizowana na poziomie III:

- 1) kontrola realizowana na poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia 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 Zrzeszenia 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 Zrzeszenia 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 Zrzeszenia 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 błędy i słabości systemu kontroli wewnętrznej wynikały,
 - c. w jakim zakresie miały, mają lub mogą mieć wpływ na Bank,
 - d. ustaleniu rodzaju i charakteru zmian, które nastąpiły od ostatniej oceny,
 - e. analizie poprawności procesu bieżącego monitorowania ryzyka i systemu kontroli wewnętrznej,
 - f. rozważeniu potrzeby zwiększonego nadzoru systemu kontroli wewnętrznej.
- 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.

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,

- 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 6,46%

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 2024 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 sytemu kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

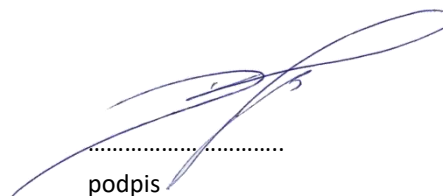
System zarządzania ryzykiem, w tym system zarządzania ryzykiem płynności oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze własne w pełni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

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

Podpisy wszystkich członków Zarządu:

Dariusz Konofalski

Prezes Zarządu

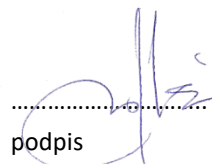


.....
podpis

Wioleta Ciulińska

Wiceprezes Zarządu

ds. Finansów i Bezpieczeństwa

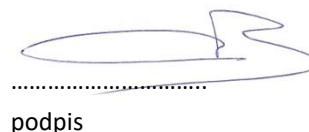


.....
podpis

Robert Malinowski

Wiceprezes Zarządu

ds. Handlowych



.....
podpis

Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem

1. Strategia działania Banku na lata 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.
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.
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.
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.

5. Instrukcja zarządzania ryzykiem kapitałowym i wyznaczania minimalnych wymogów kapitałowych 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.
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.
7. Plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2022 - 2024
Uchwała Zarządu Nr 28/Z/2022 z dnia 31.03.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 10/RN/2022 z dnia 25.04.2022 r.
8. 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.
9. 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.
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.

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.
12. Polityka 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., 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.
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.
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.

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.

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.

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.

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.

23. Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r.
Uchwała Zarządu Nr 73/Z/2023 z dnia 29.06.2023 r.
Uchwała Zarządu Nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r.
24. Instrukcja zarządzania ryzykiem ogólnym stóp procentowych w portfelu bankowym w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r.
Uchwała Zarządu Nr 37/Z/2023 z dnia 31.03.2023 r.
Uchwała Zarządu Nr 154/Z/2023 z dnia 29.12.2023 r.
Uchwała Zarządu Nr 168/Z/2024 z dnia 23.12.2024 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.
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.
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.
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.
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.
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 33/Z/2017 z dnia 24.03.2017 r.
Uchwała Zarządu Nr 121/Z/2019 z dnia 14.11.2019 r.
Uchwała Zarządu Nr 39/Z/2021 z dnia 09.04.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 32/Z/2023 z dnia 30.03.2023 r.
Uchwała Zarządu Nr 105/Z/2024 z dnia 28.06.2024 r.,
Uchwała Zarządu Nr 125/Z/2024 z dnia 9.08.2024 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.

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.

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

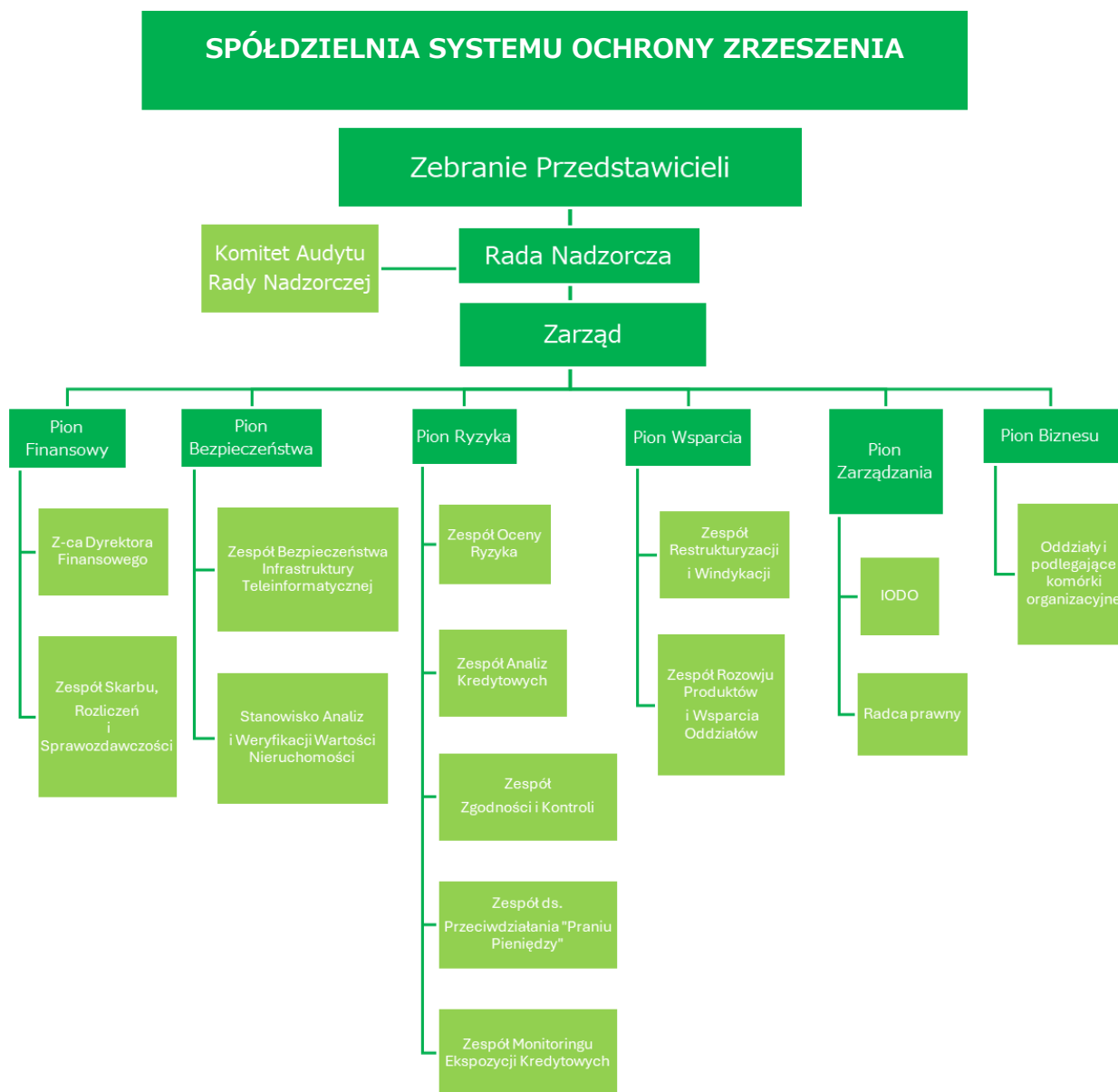
Uchwała Zarządu Nr 68/Z/2018 z dnia 29.06.2018 r.
Uchwała Zarządu Nr 127/Z/2018 z dnia 31.10.2018 r.
Uchwała Zarządu Nr 147/Z/2019 z dnia 31.12.2019 r.
Uchwała Zarządu Nr 136/Z/2020 z dnia 30.09.2020 r.
Uchwała Zarządu Nr 49/Z/2022 z dnia 29.04.2022 r.
Uchwała Zarządu Nr 83/Z/2022 z dnia 20.07.2022 r.
Uchwała Zarządu Nr 90/Z/2023 z dnia 19.07.2023 r.

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

Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2018 z dnia 30.04.2018 r.
Uchwała Zarządu Nr 33/Z/2019 z dnia 29.03.2019 r.
Uchwała Zarządu Nr 72/Z/2020 z dnia 30.04.2020 r.
Uchwała Zarządu Nr 113/Z/2020 z dnia 09.07.2020 r.
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 25/Z/2022 z dnia 31.03.2022 r.

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

Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2024



Załącznik nr 3

do „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku”

Podstawowe wskaźniki finansowe Banku
stan na dzień 31.12.2024 r.

	Podstawowe wskaźniki finansowe	Poziom wskaźnika (w %)
1	ROE netto ¹	43,84%
2	ROA netto ²	4,11%
3	Marża odsetkowa ³	6,45%
4	Koszty/Przychody ⁴	33,80%
5	Kredyty/Depozyty ⁵	55,05%
6	Kredyty/Razem źródła finansowania ⁶	54,12%

¹ relacja zysku netto do średniego kapitału podstawowego

² relacja zysku netto do średnich aktywów

³ relacja wyniku z odsetek do średnich aktywów

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

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

⁶ 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

