



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W PŁOŃSKU**

Grupa BPS

# **RAPORT PÓŁROCZNY**

**ROK 2024**

wg stanu na  
30 czerwca 2024 r.



**INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWIENIU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU**



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

Płońsk, lipiec 2024 r.

## Spis treści:

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

## Wykaz Tabel:

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

## Wprowadzenie

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

## I. Informacje o Banku

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

Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 000508945.

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

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

Bank nie jest jednostką zależną i dominującą.

Zakres działalności Banku opisany jest w Statucie Banku, udostępnionym na stronie internetowej Banku: **[www.bsplonsk.pl](http://www.bsplonsk.pl)**

Kod LEI Banku to: 259400IAPFD5KMF1BU69.

## II. Podstawy prawne

- I. Niniejszy dokument „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku. Raport półroczny 2024”, zwany dalej „Raportem” lub „Informacją”, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące najważniejszych wskaźników MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, według stanu na dzień 30 czerwca 2024 r.
- II. Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:
  - 1) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 (§ 31).
  - 2) Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Capital Requirements Directive IV, CRD IV),

- 3) Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012.
- 4) Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającej dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do zdolności do pokrycia strat i dokapitalizowania instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz dyrektywę 98/26/WE.
- 5) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma) wraz z późn. zm., zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”.
- 6) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012.
- 7) Wytycznych EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z późn. zm., EBA/GL/2016/11.
- 8) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej.
- 9) Rekomendacji Z wydanej przez KNF.
- 10) 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.
- 11) 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.

- III. Niniejszą Informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
- 1) „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Płońsku”, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r., zmienionej Uchwałą Zarządu nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 13/RN/2024 z dnia 24.04.2024 r.,
  - 2) „Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Płońsku” wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r., zmienionej Uchwałą Zarządu nr 38/Z/2024 z dnia 29.03.2024 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 13/RN/2024 z dnia 24.04.2024 r.
- IV. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2024 r. do 30.06.2024 r. (wg stanu na dzień 30.06.2024 r.)
- V. Dane ilościowe zaprezentowane w niniejszej Informacji wyrażone zostały w **milionach złotych**.
- VI. **Tabela nr 1** zawiera dane na temat najważniejszych wskaźników - MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym w Banku Spółdzielczym w Płońsku.

***Tabela nr 1.** Wzór EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki - MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym Banku Spółdzielczego w Płońsku*

|                                                                                  |                                                                                             | 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) |            |            |            |            |
|                                                                                  |                                                                                             | 30.06.2024                                                                        | 30.06.2024                                                                                                                     | 31.03.2024 | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 |
| Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe |                                                                                             |                                                                                   |                                                                                                                                |            |            |            |            |
| 1                                                                                | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne                                               | 154,15                                                                            |                                                                                                                                |            |            |            |            |
| EU-1a                                                                            | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                        | 151,92                                                                            |                                                                                                                                |            |            |            |            |
| 2                                                                                | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA) | 567,83                                                                            |                                                                                                                                |            |            |            |            |

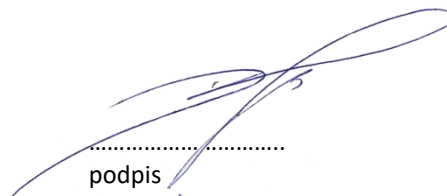
|                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |          |  |  |  |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--|--|--|--|--|
| 3                                                                                        | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 27,1480% |  |  |  |  |  |
| EU- 3a                                                                                   | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 26,7550% |  |  |  |  |  |
| 4                                                                                        | Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 1 091,29 |  |  |  |  |  |
| 5                                                                                        | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 14,1260% |  |  |  |  |  |
| EU- 5a                                                                                   | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 13,9210% |  |  |  |  |  |
| 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 zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%) |          |  |  |  |  |  |
| <b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |          |  |  |  |  |  |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |          |  |  |  |  |  |



Podpisy wszystkich członków Zarządu:

**Dariusz Konofalski**

Prezes Zarządu

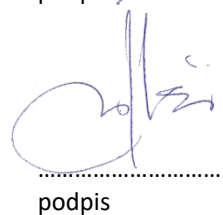


.....  
podpis

**Wioleta Ciulińska**

Wiceprezes Zarządu

ds. Finansów i Bezpieczeństwa

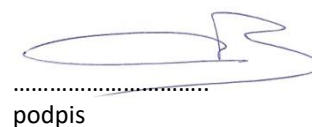


.....  
podpis

**Robert Malinowski**

Wiceprezes Zarządu

ds. Handlowych



.....  
podpis

Sporządził:

**Anna Przygódzka**

Ekspert ds. ryzyka i analiz

Zaakceptował:

**Dariusz Konofalski**

Prezes Zarządu



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W PŁOŃSKU**  
Grupa BPS

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

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



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