Załącznik do Uchwały Zarządu PBS w Kwidzynie Nr 08/2026 z dnia 14.05.2026 r.

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej PBS w Kwidzynie Nr 04/2026 z dnia 20.05.2026 r.

Powiślański
Bank Spółdzielczy
w Kwidzynie

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Powiślańskiego Banku Spółdzielczego w Kwidzynie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2025 r.

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Powiślańskiego Banku Spółdzielczego w Kwidzynie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2025r.", zwany dalej „Raportem", został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR") w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024r., a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF".

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR.

Powiślański Bank Spółdzielczy w Kwidzynie (dalej: Bank) będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, raz do roku ujawnia w formie tabeli najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 477 Rozporządzenia CRR, zgodnie z art. 433b ust.2.

W Raporcie Bank ujawnia informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10).

W Raporcie Bank ujawnia również informacje dotyczące MREL zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763, w tym wraz ze zmianami wprowadzonymi przez Rozporządzenie 2024/1618.

Zaprezentowane informacje spełniają również wymogi wynikające z ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Zakres ujawnień przedstawiony w niniejszym opracowaniu został uzupełniony o informacje podlegające ujawnieniu wynikające z:

1. Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
2. Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
3. Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, z dnia 25 kwietnia 2017 r.;
4. Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r.

Bank w zakresie ujawnianych informacji:

1. stosuje pominięcie informacji uznanych jako nieistotne – informacja nieistotna to w opinii Banku, informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taka ocenę lub decyzję;
2. stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne - Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeżeli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

   Za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za:

   1) zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
   2) 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 podst. art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR).

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2024/3172".

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Powiślańskiego Banku Spółdzielczego w Kwidzynie", zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko ds. zgodności.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2025roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2025 r.

Pełny zakres informacji jest udostępniany w formie papierowej w siedzibie Powiślańskiego Banku Spółdzielczego w Kwidzynie, ul. Kopernika 28 w Sekretariat I piętro, w godzinach funkcjonowania Banku, a także na stronie internetowej Banku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: https://www.powislanski.pl

Nota:

1) pełna nazwa Banku to: Powiślański Bank Spółdzielczy w Kwidzynie
2) kod LEI Banku to: 259400HNH21NB285BF45
3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w tysiącach PLN, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku 5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki 8
3. Informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10) 10
4. Informacje dotyczące MREL zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763, w tym wraz ze zmianami wprowadzonymi przez Rozporządzenie 2024/1618 14

   Tabela EU KM2: Najważniejsze wskaźniki — MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym 14

   Tabela EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji 17
5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF 18
6. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF 19
7. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF 25

   Informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktem interesów w Powiślańskim Banku Spółdzielczym w Kwidzynie 25

   Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym 28
8. Informacje dotyczące systemu zarządzania ryzykiem 28
9. Opis systemu kontroli wewnętrznej 30
10. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe 37
11. Oświadczenie Zarządu Powiślańskiego Banku Spółdzielczego w Kwidzynie 39

1. Ogólne informacje o Banku

Informacje ogólne o Banku prezentuje poniższa tabela:

Nazwa	Powiślański Bank Spółdzielczy w Kwidzynie
Forma prawna	Spółdzielnia
KRS	0000151783
REGON	000495935
NIP	5810006209
Siedziba	Kwidzyn
Adres	82-500 Kwidzyn, ul. Kopernika 28,
Telefon	+48 55 261 45 30
Mail	bank@powislanski.pl
Strona internetowa	www.powislanski.pl
Adres do e-doręczeń	AE:PL-61209-91202-GSSUA-14

Powiślański Bank Spółdzielczy w Kwidzynie z siedzibą: 82-500 Kwidzyn, ul. Kopernika 28, zwany dalej „Bankiem", wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000151783.
Bankowi nadano nr statystyczny REGON 000495935 oraz NIP 5810006209.

Powiślański Bank Spółdzielczy w Kwidzynie jest bankiem uniwersalnym, z wyłącznie polskim kapitałem, działającym w formie spółdzielni bankowej.

Bank prowadzi działalność bankową na podstawie obowiązujących przepisów prawnych, w tym:

- Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późn. zm.
- Ustawa Prawo spółdzielcze z dnia 16 września 1982 r. z późn. zm.
- Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 07 grudnia 2000 r. z późn. zm.
- Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2017 r. poz.1937 z późn. zm.),
- Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 05 sierpnia 2015 r. z późn. zm.,
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagradzania w bankach z późn.zm.
- Rozporządzenie 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;
- Statut Powiślańskiego Banku Spółdzielczego w Kwidzynie.

Zakres działalności Banku opisany jest w Statucie Banku, udostępnionym na stronie internetowej Banku: https://www.powislanski.pl

Bank od 2002 r. zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.
W dniu 27 czerwca 2016 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. Uczestnictwo w systemie ochrony instytucjonalnej Zrzeszenia BPS ma na celu między innymi zwiększenie bezpieczeństwa poprzez zapewnienie płynności i wypłacalności.

Bank nie jest jednostką zależną i dominującą.

Bank decyzją Komisji Nadzoru Finansowego Nr 503/2007 z dnia 22.11.2007 r. uzyskał zgodę na prowadzenie działalności bankowej na terenie całego kraju.

W 2025 roku Bank posiadał placówki prowadzące działalność operacyjną na terenie województw: pomorskiego, kujawsko-pomorskiego, warmińsko-mazurskiego.

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:
- Centrala,
- Oddziały,
- Filie,
- Punkty obsługi klienta.

Bank funkcjonuje w zróżnicowanych warunkach terytorialnych i środowiskowych. Obszar działania Banku obejmuje głównie małe miejscowości i tereny wiejskie, ale także część miast powiatowych i wojewódzkich.

Jednostka podstawowa (Centrala) Banku mieści się w Kwidzynie przy ul. Kopernika 28, realizuje kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzoruje ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek oraz komórek organizacyjnych Banku.

Jednostki organizacyjne podlegające Centrali, odpowiedzialne za działalność handlową, prowadzoną na terenie swojego działania zlokalizowane były w miejscowościach: Kwidzyn, Gdańsk, Elbląg, Bydgoszcz, Grudziądz, Ostróda, Starogard Gdański, Prabuty, Dzierzgoń, Nowy Staw, Gardeja, Gronowo Elbląskie, Markusy, Ryjewo, Sadlinki, Nebrowo Wielkie.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank świadczy usługi na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. Strategicznymi Klientami Banku są rolnicy indywidualni, małe i średnie przedsiębiorstwa działające również w obszarze agrobiznesu, osoby prywatne oraz jednostki samorządu terytorialnego.

Mimo istnienia wokół silnej konkurencji Powiślański Bank Spółdzielczy w Kwidzynie, ze względu na swój uniwersalny charakter oraz ponad 100 letnią tradycję i rozpoznawalność wśród lokalnej społeczności prowadzi stabilną działalność i osiąga dobre wyniki finansowe.

Organami Powiślańskiego Banku Spółdzielczego w Kwidzynie są:
1. Zebranie Przedstawicieli,
2. Rada Nadzorcza,
3. Zarząd,
4. Komitety Członkowskie działające przy Oddziałach Banku w Gardei, Gronowie Elbląskim, Ryjewie i Sadlinkach,
5. Zebrania Grup Członkowskich.

<u>Zebranie Przedstawicieli</u>
Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem władzy Banku. Funkcje Zebrania Przedstawicieli wykonywane są przez członków (właścicieli) z tytułu prawa własności. Funkcje te wyznaczają obowiązujące przepisy prawa, Statut oraz wewnętrzne regulacje Banku. Zebranie Przedstawicieli w obecnej kadencji liczy 49 delegatów reprezentujących poszczególne tereny obsługiwane przez Bank.

<u>Rada Nadzorcza</u>
Rada Nadzorcza jest kolegialnym organem władzy Banku, wybieranym przez Zebranie Przedstawicieli na okres kadencji, pełniącym funkcje nadzorcze, kontrolne i opiniujące we wszystkich dziedzinach działalności Banku. Rada Nadzorcza reprezentuje członków (właścicieli) w okresie pomiędzy Zebraniami Przedstawicieli i bieżąco strzeże ich interesów poprzez nadzór nad działalnością Banku.

W dniu 03.06.2022 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli Powiślańskiego Banku Spółdzielczego w Kwidzynie, podczas którego dokonano wyboru członków Rady Nadzorczej na kadencję obejmująca lata 2022-2026, powołano 14 Członków Rady Nadzorczej w osobach: Berent Jan, Donajski Wiesław, Gretkowski Andrzej, Górecki Andrzej, Gutmański Jarosław, Hołda Lech, Jarema Bogdan, Królik Ryszard, Kamela Roman, Kowalski Józef, Majrowski Józef, Mielczarek Zenona, Raniszewska Lucyna, Zaskalski Zbigniew.

W powołanym, niezmienionym składzie Rada Nadzorcza działała do końca 2025 roku.

Rada Nadzorcza spośród swoich członków wybrała Komitet Audytu, którego zadaniem jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku

Zarząd jako organ zarządzający Bankiem uprawniony jest, zgodnie z postanowieniami Statutu, do prowadzenia spraw Banku, do reprezentowania go na zewnątrz w zakresie wszystkich czynności (sądowych i pozasądowych) związanych z prowadzoną działalnością.

Do kompetencji Zarządu należą wszelkie sprawy niezastrzeżone na mocy przepisów prawa lub Statutu Banku do kompetencji innych organów Banku.

Podstawowym celem pracy Zarządu jest sprawne i skuteczne zarządzanie Bankiem, przez co rozumieć należy ustalanie celów i zadań Banku oraz zapewnienie ich realizacji.

Funkcjonowanie i tryb pracy oraz podział obowiązków w Zarządzie Banku wybranym przez Radę Nadzorczą określa „*Regulamin działania Zarządu Powiślańskiego Banku Spółdzielczego w Kwidzynie*."

W okresie 01.01.2025 r. – 31.12.2025 r., Zarząd Banku pracował w składzie:

- Irena Kopik, która pełniła funkcję Prezesa Zarządu nadzorując pion organizacji i nadzoru,
- Maciej Jankowski, który pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych nadzorując pion handlowy,
- Iwonna Floryańska, która pełniła funkcję Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych nadzorując pion ekonomiczno-finansowy;
- Monika Chmielewska, która pełniła funkcję Członka Zarządu nadzorującego zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku (Członka Zarządu ds. ryzyka) nadzorując pion ryzyka.

Pozostałe szczegółowe informacje z zakresu obejmującego dane ogólne o Banku, potencjał kapitałowy, władze Banku, jednostki organizacyjne, zasady ładu korporacyjnego zawarte są w *„Sprawozdaniu z działalności Powiślańskiego Banku Spółdzielczego w Kwidzynie za okres od 01.01.2025 do 31.12.2025 r."*

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2025	**31.12.2024**
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	125 463 754	103 529 677
2	Kapitał Tier I	125 463 754	103 529 677
3	Łączny kapitał	130 106 830	109 262 939
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	458 460 306	458 660 963
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego		
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	27,37%	22,57%
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	27,37%	22,57%
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	28,38%	23,82%
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7e	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7f	w tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	20,38%	15,82%
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 374 967 359	1 248 891 403
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,12%	8,29%

	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	593 075 344	505 241 491
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	218 642 638	188 213 899
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	20 948 707	16 157 803
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	197 693 931	172 056 096
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	300,00%	293,65%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 104 504 277	1 022 238 059
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	585 554 559	601 060 030
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	188,63%	170,07%

3. Informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10)

3.1) Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycyji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanycvh	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	**Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane**			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości				
1.	*Kredyty i zaliczki*	6 875 309	2 055 463			0	1 256 978		
2.	*banki centralne*								
3.	*instytucje rządowe*								
4.	*instytucjie kredytowe*								
5.	*inne instytucje finansowe*								
6.	*przedsiebiorstwa niefinansowe*	824 136	477 502				78 857		
7.	*gospodarstwa domowe*	6 051 173	1 577 961				1 178 120		
8.	*Dłużne papiery wartosciowe*								
9.	*Zobowiązania do udzielenia pożyczki*								
10.	*Łącznie*	6 875 309	2 055 463			0	1 256 978		

3.2) Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			**Ekspozycje nieobsługiwane**								
		Razem:	Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni	Razem:	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane < 1 rok				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	***Kredyty i zaliczki***	**478 458 683**	478 435 209	23 474	**31 456 467**	5 830 762	1 062 348	0	24 563 357				
3	*Banki centralne*												
4	*Instytucje samorządowe*	35 243 519	35 243 519										
5	*Instytucje rządowe*	356 480	356 480										
6	*Inne instytucje finansowe*	10 901 290	10 901 290										
7	*Przedsiebiorstwa niefinansowe (1)*	96 248 679	96 248 679	0	16 964 975	477 502	0	0	16 487 472				
8	*w tym MSP*	96 248 679	96 248 679	0	16 964 975	477 502	0	0	16 487 472				
9	*Gospodarstwa domowe*	335 708 714	335 685 240	23 474	14 491 492	5 353 260	1 062 348	0	8 075 884				
10	***Dłużne papiery wartościowe***												
11	*Banki centralne*												
12	*Instytucje rządowe*												
13	*Instytucje kredytowe*												
14	*Inne instytucje finansowe*												
15	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*												
16	***Ekspozycje pozabilansowe***												
17	*Banki centralne*												
18	*Instytucje rządowe*												
19	*Instytucje kredytowe*												
20	*Inne instytucje finansowe*												
21	*Przedsiebiorstwa niefinansowe*												
22	*Gospodarstwa domowe*												
22	***Łącznie***	**478 458 683**	478 435 209	23 474	**31 456 467**	5 830 762	1 062 348	0	24 563 357				

3.3) Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi 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 tytułu ryzyka kredytowego i rezerw							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 rezerw			Skumulowane odpisania częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
1	**Kredyty i zaliczki**	478 458 683			31 456 467			0			23 995 811					
2	*Banki centralne*															
3	*Instytucje samorządowe*	35 243 519									0					
4	*Instytucje rządowe*	356 480									0					
5	*Inne instytucje finansowe (5)*	10 901 290									0					
6	*Przedsiębiorstwa niefinansowe (1)*	96 248 679			16 964 975						15 576 724					
7	*w tym MSP*	96 248 679			16 964 975			0			15 576 724					
8	*Gospodarstwa domowe (2, 3, 4)*	335 708 714			14 491 492			0			8 419 087					
9	*Dłużne papiery wartościowe*															
10	*Banki centralne*															
11	*Instytucje rządowe*															
12	*Instytucje kredytowe*															
13	*Inne instytucje finansowe*															
14	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*															
15	**Ekspozycje pozabilansowe**															
16	*Banki centralne*															
17	*Instytucje rządowe*															
18	*Instytucje kredytowe*															
19	*Inne instytucje finansowe*															
20	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*															
21	*Gospodarstwa domowe*															
22	***Łącznie***	478 458 683			31 456 467			0			23 995 811					

3.4) Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

		a	b
		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	***Rzeczowe aktywa trwałe***	0	0
2	***Inne niż rzeczowe aktywa trwałe***	0	0
3	*Nieruchomości mieszkalne*		
4	*Nieruchomosci komercyjne*		
5	*Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)*		
6	*Kapitał własny i instrumenty dłużne*		
7	*Pozostałe*		
8	***Łącznie***	0	0

4. Informacje dotyczące MREL zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763, w tym wraz ze zmianami wprowadzonymi przez Rozporządzenie 2024/1618

Zgodnie z art. 99a ust. 6 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bank w niniejszym Raporcie ujawnia informacje dotyczące kwot funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych. Ujawnieniu podlegają także obowiązujące Bank minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Ujawnienia, zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763 obejmują:

1. Tabelę EU KM2 - *Najważniejsze wskaźniki — MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym,*
2. Tabelę EU TLAC1 - *Elementy składowe — MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym*
3. Tabelę EU TLAC3b - *Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji*

Tabela EU KM2: Najważniejsze wskaźniki — MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		31.12.2025
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	130 106 830
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	130 106 830
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	458 460 306
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2838
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2838
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 374 967 359
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0946
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0946
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 (%)	
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	0,1200
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,1200
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	0,0450
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,0450

Pominięto kolumny (b) - (f) formularza EU KM2, gdyż dotyczą one globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) – nie dotyczą natomiast Powiślańskiego Banku Spółdzielczego w Kwidzynie

Tabela EU TLACI — Elementy składowe — MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	125 463 754
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0
3	**Zbiór pusty w UE**	
4	**Zbiór pusty w UE**	
5	**Zbiór pusty w UE**	
6	Kapitał Tier II	4 643 076
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	130 106 830
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)	0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0
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	0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0
15	**Zbiór pusty w UE**	
16	**Zbiór pusty w UE**	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	130 106 830
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	130 106 830
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	130 106 830
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	458 460 306
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 374 967 359
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2838
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2838
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0946
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0946
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,1537
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	

Pominięto kolumny (b) - (c) formularza EU TLACI, gdyż dotyczą one globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) – nie dotyczą natomiast Powiślańskiego Banku Spółdzielczego w Kwidzynie

Tabela EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym				
		1	**3**	**13**	**n**	
		najniższy stopień		najwyższy stopień		Suma kolumn 1-n
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, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	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	**Zbiór pusty w UE**					
3	**Zbiór pusty w UE**					
4	**Zbiór pusty w UE**					
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	125 463 754	4 643 076	476 337 973		606 444 803
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0	0		0
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	0	0		0
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	0		0
9	w tym tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	0	0	0		0
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	0	0	0		0

5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2025 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne rzeczywiste i potencjalne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 16 516,21 zł brutto i 12 808,94 zł netto.

Wykaz poszczególnych kategorii został przedstawiony poniżej:

KATEGORIE ZDARZEŃ		**2025 ROK**	
Kategoria ogólna	**Kategoria szczegółowa**	**Straty brutto***	**Straty netto****
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	**0**	**0**
	Kradzież i oszustwo	**0**	**0**
	Inne	**0**	**0**
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	**688,35**	**688,35**
	Bezpieczeństwo systemów	**0**	**0**
	Inne	**0,00**	**0,00**
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	**0**	**0**
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	**0**	**0**
	Podziały i dyskryminacja	**0**	**0**
	Inne	**0**	**0**
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	**0,00**	**0,00**
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe		
	Wady produktów	**390,07**	**390,07**
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	**0**	**0**
	Usługi doradcze	**0**	**0**
	Inne	**2 432,17**	**2 432,17**
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	**0,00**	**0,00**
	Inne	**0,00**	**0,00**
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	**5 225,61**	**5 225,61**
	Bankomaty	**2 440,63**	**2 440,63**
	Inne	**139,89**	**139,89**
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	**5 061,65**	**1 355,37**
	Monitorowanie i sprawozdawczość	**0**	**0**
	Napływ i dokumentacja klientów	**0**	**0**
	Zarządzanie rachunkami klientów	**0**	**0**
	Kontrahenci niebędący klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	**0**	**0**
	Sprzedawcy i dostawcy	**0**	**0**
	Usunięcie dokumentów księgowych	**22,95**	**22,95**
	Inne	**114,89**	**114,89**
Razem		**16 516,21**	**12 808,94**

Celem w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, obejmującym również obszar bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, w Banku jest:

1) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
2) zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowania skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,

3) usprawnienie działań prowadzonych przez Bank,
4) zapewnienie odpowiedniego poziomu operacyjnej odporności cyfrowej.

Cel ten realizowany jest poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
- opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, pomiaru, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego;
- doskonalenie systemów zarządzania poszczególnymi czynnikami ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka ICT, a także w zakresie ciągłości działania, obejmujące ryzyko ustaleń umownych z zewnętrznymi dostawcami usług ICT;
- doskonalenie procesów występujących w działalności banku, zmniejszając tym samym poziom ryzyka operacyjnego i strat operacyjnych, a także poziomu ryzyka ICT;
- wykorzystywanie najlepszych najbardziej efektywnych form zabezpieczania ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka ICT;
- doskonalenie systemu motywowania pracowników oraz zarządzania kadrami, z uwzględnieniem ryzyka ESG;
- określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzgledniającego skalę i profil ryzyka obciążającego Bank;
- zdefiniowanie tolerancji/ apetytu Banku na ryzyko operacyjne;
- przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego;
- weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi.

6. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako 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.

W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Powiślański Bank Spółdzielczy w Kwidzynie jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy BPS S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach Systemu Ochrony BPS Uczestnicy utworzyli działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia"), która jest umocowania do zarządzania Systemem Ochrony BPS.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS i Systemie Ochrony BPS zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

W ramach tych procesów:

1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
   a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
   b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
   c) zabezpieczanie płynności śródziennej dla Banków Spółdzielczych;
   d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
   e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
   f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
   g) prowadzenie rachunków Depozytu obowiązkowego;
   h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu obowiązkowego;
   i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
   j) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
   a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony BPS;
   b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu obowiązkowego);
   c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony BPS;
   d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
   e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
   f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
   g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania ma całościowy i skonsolidowany charakter:

a) całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi;
b) skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku.

System zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Banku składa się z trzech niezależnych poziomów:

a) zarządzania działalnością operacyjną Banku – I poziom zarządzania,
b) monitorowanie ryzyka płynności i finansowania – II poziom zarządzania,
c) kontrola ryzyka płynności i finansowania – II poziom zarządzania oraz komórkę audytu wewnętrznego wykonywaną przez SSOZ BPS – III poziom zarządzania.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

1) aktywa płynne (bufor płynności) - zgodnie z metodą obliczania wartości zabezpieczenia przed utratą płynności (aktywa płynne) wykorzystywanej do obliczania wskaźnika pokrycia wypływów netto (wskaźnika LCR), z uwzględnieniem lokat terminowych składanych w Banku Zrzeszającym o zapadalności do 1 miesiąca;
2) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
3) płynność śródzienna (bieżąca) – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;

4) płynność bieżąca – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
6) płynność średnioterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
7) płynność długoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
8) bufor płynności – aktywa płynne;
9) nadwyżka płynności – nadwyżka nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się trzech scenariuszy warunków skrajnych płynności. Nadwyżki płynności są obliczane na podstawie scenariuszowych testów warunków skrajnych opartych na urealnionym zestawieniu płynności dla określonych horyzontów przeżycia. Nadwyżka płynności składa się z wartości podstawowej i uzupełniającej.

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania jest:
a) Określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności i finansowania,
b) Prognozowanie poziomu ryzyka płynności i finansowania w przyszłości oraz ocena skutków, jakie niekorzystne warunki wewnętrzne i zewnętrzne mogą wywrzeć na sytuację Banku,
c) Wypracowanie rozwiązań ograniczających wielkość ryzyka płynności oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym w Banku,
d) Opracowanie planów awaryjnych, zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrót do normalnej działalności.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty od sektora niefinansowego; ich udział w ogólnej sumie pasywów stanowił 70,77% na koniec 2025 roku. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Depozytu obowiązkowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Zabezpieczającego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony BPS, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:
1) brak obciążeń;
2) wysoka jakość kredytowa;
3) łatwa zbywalność;
4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2025 roku.

Pozycja	2025 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	652 313	0
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	730 952	78 639
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	78 639	78 639

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2025 roku przedstawiono w poniższej tabeli (w tys. zł).

Pozycja	2025 ROK
Środki w kasie	12 546
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	1 047
Bony pieniężne NBP	579 744
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	0
Lokaty w Banku Zrzeszającym	58 976
Środki na rachunku Depozytu obowiązkowego	78 639

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony BPS, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony BPS Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony BPS.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR oraz NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2025 roku:

Miara - limity wewnętrzne	2025 ROK		
	Obowiązujący limit nadzorczy	Obowiązujący limit wg Grupowego Planu Naprawy BPS (ostrzegawczy)	Wartość osiągnięta przez Bank
LCR - indywidualny	100,00%	85,00%	340%
NSFR - indywidualny	100,00%	110,00%	189%

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji.

W poniższej tabeli pokazano przedziały dla luki (wg Rekomendacji P – może być luka płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności):

2025 ROK	a` vista	do 7 dni	do 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 5 lat	> 5 lat
Luka płynności kontraktowa	-665 616	487 405	-81 037	-252 521	-2 133	19 265	93 567	116 111	215 015
Luka płynności urealniona	-212 378	567 458	1 788	-11 663	5 526	46 726	92 421	128 662	-688 485

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony BPS oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2025 przedstawiono w poniższej tabeli (w tys. zł):

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	74 706	1 dzień
limit lokacyjny	37 353	1 dzień
limit debetowy	14 941	1 dzień
pożyczka restrukturyzacyjna lub płynnościowa, pożyczka długoterminowa na warunkach zobowiązań podporządkowanych	łączna wysokość udzielonej pomocy nie może być wyższa niż 15% środków Funduszu Zabezpieczającego, nie więcej jednak niż 12,5 krotności łącznego wymogu kapitałowego	w sytuacji awaryjnej

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przypływów pieniężnych Banku;
3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Bank;
5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
6) poniesienie nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku;
7) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
8) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
9) brak wystarczającej ilości aktywów płynnych lub możliwości zbycia tych aktywów;
10) brak wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku;
11) niedotrzymanie terminów spłat kredytów oraz innych należności;
12) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
13) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:
1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony BPS
2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
3) uczestnictwo w Systemie Ochrony BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
4) utrzymywanie Depozytu obowiązkowego w Banku Zrzeszającym;
5) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności;
6) kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
7) utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;
8) wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia;
9) utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
10) wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych;
11) kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:
1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
2) różne terminy wymagalności depozytów;
3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:
1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności i finansowania dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.
System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:
1) źródła finansowania działalności Banku (wg pierwotnych terminów realizacji),
2) zaangażowanie środków oraz aktywa płynne (wg pierwotnych terminów realizacji),
3) analizę zrywalności depozytów i przedterminowej spłaty kredytów oraz depozytów terminowych z możliwością zerwania za pomocą internetu,
4) analizę największych deponentów w bazie depozytowej Banku,

5) analizę depozytów osób wewnętrznych,
6) analizę depozytów/ lokat terminowych negocjowanych,
7) analizę stabilności bazy depozytowej (wskaźniki osadu),
8) analizę wskaźnikową ryzyka płynności i finansowania Banku wraz z oceną przestrzegania limitów ostrożnościowych,
9) urealnione zestawienie płynności Banku,
10) prognozę kształtowania się podstawowych wartości wpływających na płynność finansową Banku,
11) analizę wewnętrznych cen transferowych (FTP),
12) testy warunków skrajnych.

7. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

Informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktem interesów w Powiślańskim Banku Spółdzielczym w Kwidzynie

*Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Powiślańskim Banku Spółdzielczym w Kwidz*ynie, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączania z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Celem *Polityki zarządzania ryzykiem konfliktu interesów* jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.

Zasady identyfikacji konfliktu interesów

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów, które identyfikuje jako:

1) konflikt interesów rzeczywisty - odnosi się do czynności wykonywanych w danej chwili, jeśli w trakcie ich wykonywania osoba podejmująca decyzję dostrzeże własne powiązanie z osobą, której dotyczy rezultat czynności
2) konflikt interesów potencjalny - jeśli działalność (w tym dawna, np. fakt zatrudnienia w innym podmiocie, interesy gospodarcze danej osoby, powiązania osobiste, itp.) danej osoby może wpłynąć w przyszłości niewłaściwie na jej bezinteresowność, bądź bezstronność.

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,

5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

1) między Bankiem, a:
   a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez Bank i prowadzonej przez niego działalności),
   b) udziałowcami,
   c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
   d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
   e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
   f) innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).
2) różnymi klientami Banku.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują

1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie, której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach, w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konflikty interesów,
5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdrożył:

1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Stanowiska ds. zgodności.

Zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów

1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
2) członkowie zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałoby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w banku lub powodowałoby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w banku;
3) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
4) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
5) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
6) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
7) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji (regulacje wewnętrzne) dotyczące transakcji z:

1) członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
2) pracownikami, w tym pełniących kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
3) członkami Banku.

Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.

Monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka konfliktu interesów

Stanowisko ds. zgodności dokonuje monitorowania ryzyka konfliktu interesów, poprzez odpowiednie testy zgodności monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka).
Stanowisko ds. zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zapewniają publiczne ujawnianie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie. Publicznemu ujawnieniu nie mogą podlegać informacje objęte ochroną: stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa. Powyższe informacje, a także informacje o istnieniu w Banku takich potencjalnych konfliktów oraz ich zakresie, powinny być także przekazywane do Komisji Nadzoru Finansowego - a także do jednostki zarządzającej systemem ochrony.

W 2025 roku, w Banku nie stwierdzono przypadków wystąpienia ryzyka konfliktu interesów, nie zidentyfikowano rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Bank ustalił w *Regulaminie wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka w Powiślańskim Banku Spółdzielczym w Kwidzynie* maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym – stosunek ten nie może przekraczać 50%, za 2025 rok wskaźnik ten wynosił 18%.
Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

8. Informacje dotyczące systemu zarządzania ryzykiem

Bank, zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe, posiada system zarządzania.

System zarządzania w Banku stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

Zadania systemu zarządzania mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów, co ma wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje:
1) system zarządzania ryzykiem
2) system kontroli wewnętrznej.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze *„Strategią zarządzania ryzykiem w Powiślańskim Banku Spółdzielczym w Kwidzynie”*, zaakceptowaną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. *Strategia zarządzania ryzykiem* zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponosić, jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. planem finansowym, a także politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych i jakościowych.

Szczegółowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego określają odnoszące się do nich, obowiązujące w Banku wewnętrzne akty, w szczególności polityki, instrukcje, procedury i plany. Zarządzanie ryzykiem jest realizowane w ramach systemu, do którego zadań należy identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola i monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, służące zapewnianiu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się:
1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie;
3) system limitów ograniczających ryzyko;
4) system informacji zarządczej;
5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Według stanu na 31.12.2025 roku Bank zaliczał do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których szczegółowe zasady zarządzania opisane zostały w procedurach szczegółowych:

1) ryzyko kredytowe;
2) ryzyko koncentracji;
3) ryzyko rynkowe (walutowe);
4) ryzyko operacyjne;
5) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;
6) ryzyko płynności i finansowania;
7) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;
8) ryzyko biznesowe;
9) ryzyko kapitałowe.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki pierwszej linii obrony (w tym jednostki biznesowe i jednostki wsparcia np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji), zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka;
2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi działanie komórek drugiej linii obrony odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem niezależnie od działania komórek i jednostek pierwszej linii, w tym komórkę ds. ryzyka odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem, w tym niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również propozycje koniecznych działań.
3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS (Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS).

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Podczas, gdy jednostki biznesowe powinny przestrzegać stosowanych mechanizmów kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limitów ryzyka, komórka ds. ryzyka jest odpowiedzialna za zapewnienie zgodności tych mechanizmów kontroli ryzyka z apetytem na ryzyko oraz za monitorowanie czy Bank nie podejmuje nadmiernego ryzyka.

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowane o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat:

1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
2) profilu ryzyka;
3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
4) wyników testów warunków skrajnych;
5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem;
6) potencjalnych zagrożeń.

Proces zarządzania ryzykiem jest na bieżąco dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka. Metody zarządzania ryzykiem oraz systemy pomiaru ryzyka są:

1) dostosowanie do skali i złożoności ryzyka, aktualnie prowadzonej i planowanej działalności banku oraz otoczenia, w którym działa;
2) okresowo weryfikowane i walidowane.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja.

W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej, Zarząd Banku:
1) informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji założeń strategicznych Banku (w okresach rocznych) i strategii zarządzania ryzykiem (w okresach kwartalnych) oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych;
2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem;

zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej Banku, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do zwięzłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.

9. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Organizacja systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej stanowi, obok systemu zarządzania ryzykiem, element systemu zarządzania Bankiem. System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku.

System kontroli wewnętrznej wspiera Radę Nadzorczą, Zarząd Banku oraz pracowników Banku w skutecznym i efektywnym działaniu procesów biznesowych oraz określa zasady współpracy jednostek organizacyjnych, przepływu informacji i monitorowania działań w ramach Banku.

Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej wynikają z następujących przepisów:
1) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE dnia 26.03.2013 r. *w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi* z późń. zm.;
2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – *Prawo bankowe;*
3) ustawy z dnia 07 grudnia 2000 r. *o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających*;
4) rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. *w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach*;
5) rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego *dot. systemu kontroli wewnętrznej w bankach* wydanej w kwietniu 2017 roku;
6) wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dot. wdrożenia Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego *dot. systemu kontroli wewnętrznej w bankach* wydanych w kwietniu 2017 roku.

Szczegółowe zasady organizacji i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku określa przyjęty przez Zarząd Banku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą *Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Powiślańskim Banku Spółdzielczym w Kwidzynie.*

System kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonuje w sposób zapewniający osiąganie celów ogólnych określonych w art. 9 c ust. 1 *Prawa bankowego*, do których należy zapewnienie:
1) skuteczności i efektywności działania Banku,
2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
3) przestrzegania zasad zarzadzania ryzykiem w Banku,
4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka i który jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony).

Na pierwszy poziom (linię obrony) składa się:
1) 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, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych;
2) dokonywanie przez pracowników w ramach funkcji kontroli oraz obowiązków służbowych poziomego monitorowania (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.

Na drugi poziom (linię obrony) składa się, co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach w 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. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii.

Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego mającego za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Podział zadań i odpowiedzialności w zakresie systemu kontroli wewnętrznej
Znaczenie i rola systemu kontroli wewnętrznej znana jest pracownikom na wszystkich szczeblach. Uczestnictwo w realizacji zadań funkcji kontroli w różnym stopniu, zależnym od charakteru zadań danego stanowiska, należy do obowiązków każdego pracownika Banku na pierwszym i drugim poziomie zarządzania (linii obrony).

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniono:
1) funkcję kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
2) komórkę do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego – komórkę Spółdzielni wykonującą zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Funkcja kontroli jest jednym z najważniejszych elementów systemu kontroli wewnętrznej i ma podstawowe znaczenie dla:
1) zapewnienia bezpieczeństwa Banku,
2) zapobiegania i eliminacji nieprawidłowości i nadużyć,
3) uzyskiwania wymaganej jakości wykonywanych czynności w ramach procesów,
4) utrzymania ryzyka działalności na złożonym poziomie,
5) uzyskania odpowiedniej efektywności i skuteczności działania Banku.

Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.

Na funkcję kontroli składają się mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną i stanowią rolę zabezpieczeń przed ryzykiem zaistnienia nieprawidłowości.

Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez:
1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;
2) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów określonych w art. 9 c ust. 1 *Prawa bankowego* z procesami w działalności Banku, które zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym oraz drugim poziomie zarządzania (linii obrony).
W ramach funkcji kontroli, w strukturze organizacyjnej Banku pierwotnie wyodrębniono stanowisko ds. kontroli wewnętrznej, następnie w lipcu 2024 roku powołano Zespół kontroli wewnętrznej składający się z dwóch pracowników, usytuowany w II linii obrony w bezpośredniej podległości Prezesa Zarządu.

Do zadań stanowiska ds. kontroli wewnętrznej należy:
1) dokonywanie testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez planowe i doraźne kontrole w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku, a także ocena poprawności stosowania i przestrzegania w kontrolowanych jednostkach i komórkach ustanowionych mechanizmów kontrolnych, z wyłączeniem zadań stanowiska ds. kontroli wewnętrznej;
2) dokonywanie analiz niezbędnych do oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku, z wyłączeniem zadań stanowiska ds. kontroli wewnętrznej, w oparciu o dane uzyskiwane w wyniku przeprowadzanego testowania oraz dane otrzymywane z systemu sprawozdawczości;
3) bieżące monitorowanie i ocena stopnia realizacji zaleceń pokontrolnych z audytu wewnętrznego dokonywanego przez komórkę audytu wewnętrznego;
4) opiniowanie i monitorowanie realizacji planów testowania związanych z testowaniem przestrzegania mechanizmów kontrolnych przez poszczególne jednostki i komórki organizacyjne Banku (testowaniem poziomym);
5) sporządzanie okresowych sprawozdań z zakresu prowadzonej działalności i przedkładaniu ich Zarządowi, Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej;
6) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych;
7) administrowanie matrycą funkcji kontroli, w tym pozyskiwanie informacji niezbędnych do przygotowania i aktualizacji matrycy.

Zapewnienie zgodności stanowi jeden z celów systemu kontroli wewnętrznej i rozumiane jest w Banku jako zapewnienie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, odpowiednio poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Zapewnienie zgodności przez funkcję kontroli realizowane jest przez każdego pracownika Banku w ramach przestrzegania obowiązujących przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych, poprzez tworzenie, stosowanie oraz modyfikowanie mechanizmów kontrolnych i dokonywanie niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zgodnie z przypisanymi mu obowiązkami służbowymi.
Za koordynację, kontrolę i nadzór nad realizacją obowiązków związanych z procesem zarządzania ryzykiem braku zgodności odpowiada stanowisko ds. zgodności.
Stanowisko ds. zgodności, w ramach funkcji kontroli, usytuowane w II linii obrony w bezpośredniej podległości Prezesa Zarządu, odpowiedzialne jest m.in. za zapewnienie zgodności poprzez:

1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie odpowiednim organom Banku;
2) testowanie przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, zapewniających osiąganie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Szczegółowy zakres działalności komórki ds. zgodności jest uregulowany w *Regulaminie funkcjonowania komórki do spraw zgodności w Powiślańskim Banku Spółdzielczym w Kwidzynie*, a także w *Polityce zgodności Powiślańskiego Banku Spółdzielczego w Kwidzynie*.

Funkcja audytu wewnętrznego dla Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, jest realizowana przez Pion Audytu w Spółdzielni i jest uregulowana odrębnymi przepisami w tym zakresie.

Celem audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony jest zapewnienie osiągnięcia celów Systemu Ochrony, m. in. poprzez badania audytowe mające na celu weryfikację przestrzegania przez Spółdzielnię i Uczestników przepisów prawa, postanowień Umowy oraz zasad zarządzania ryzykiem.

Komórka audytu wewnętrznego ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

Zasady prowadzenia audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony określają *Zasady organizacji i działania audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS*, stanowiące załącznik nr 4 do Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W realizacji zadań w systemie kontroli wewnętrznej w Banku uczestniczą:

1) Rada Nadzorcza,
2) Zarząd Banku,
3) Komitet Audytu,
4) stanowisko ds. kontroli wewnętrznej,
5) stanowisko ds. zgodności,
6) dyrektorzy komórek/jednostek organizacyjnych.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku promują wysokie normy etyczne oraz znaczenie elementów systemu kontroli wewnętrznej wszystkim pracownikom Banku.
Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Nadzór Rady Nadzorczej nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej obejmuje m.in.:

1) zatwierdzenie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowionych przez Zarząd Banku – kryteria te podlegają stałemu monitorowaniu przez Zarząd Banku w celu przekazywania Radzie Nadzorczej okresowej informacji na temat ich statusu oraz okresowej, corocznej aktualizacji w celu zapewnienia ich adekwatności;
2) zatwierdzenie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej;

3) coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego;
4) informowanie Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o corocznej ocenie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym ocenie adekwatności i skuteczności funkcji kontroli i stanowiska ds. zgodności;
5) powołanie spośród swoich członków Komitet Audytu, którego podstawowym zadaniem jest przedstawianie swojego stanowiska lub rekomendacji, pozwalających Radzie Nadzorczej na podejmowanie decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej (szczegółowy tryb i zakres działania Komitetu Audytu określa Regulamin Komitetu Audytu uchwalany przez Radę Nadzorczą);
6) dokonywanie rozwoju, oceny i optymalizacji zasad ładu korporacyjnego;
7) zatwierdzanie propozycji Zarządu Banku w przedmiocie zasadniczej struktury organizacyjnej;

W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Rada Nadzorcza:
1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
2) zatwierdza politykę zgodności Banku, Regulamin funkcjonowania stanowiska ds. zgodności;
3) najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku.

W ramach swoich członków, Rada Nadzorcza powołuje Komitet Audytu, którego podstawowym zadaniem jest przedstawianie swojego stanowiska lub rekomendacji pozwalających na podejmowanie decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej. Szczegółowy tryb i zakres działania Komitetu Audytu określa regulamin Komitetu Audytu uchwalany przez Radę Nadzorczą.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę ds. zgodności.
Zarząd Banku współpracuje z trzecią linią obrony realizowaną na mocy Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w zakresie przeprowadzenia niezależnego audytu.

Do zadań Zarządu Banku należy w szczególności:
1) zapewnienie funkcjonowania jednolitego systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
2) zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze stanowiskiem ds. zgodności, stanowiskiem ds. kontroli wewnętrznej oraz komórką audytu wewnętrznego usytuowaną na mocy odrębnych przepisów w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, a także zapewnienie dostępu pracownikom tych jednostek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych;
3) określenie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a następnie przedstawienie ich Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia;
4) określenie rodzajów działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące - do środków naprawczych zalicza się w szczególności projektowanie nowych i aktualizacja dotychczasowych mechanizmów kontrolnych (np. zmiana procedury, modyfikacja poszczególnych procesów, szkolenia);
5) zatwierdzanie kryteriów wyodrębniania procesów istotnych i listę procesów istotnych wyodrębnionych przez Bank oraz ich powiązania z celami ogólnymi regularnego przeglądu wszystkich procesów funkcjonujących w Banku pod kątem ich istotności,
6) zatwierdzanie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej;

7) ustanawianie odpowiednich zasad projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określenie roli komórek odpowiedzialnych za opracowanie projektów mechanizmów kontrolnych, ich zatwierdzenie i wdrożenie oraz za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku;
8) ustanawianie zasad niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmującego weryfikację bieżącą i testowanie;
9) zapewnienie funkcjonowania w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisanie zadań związanych z zapewnianiem jej funkcjonowania;
10) ustanawianie zasad raportowania, co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania;
11) określenie zasad okresowego raportowania o nieprawidłowościach wykrytych przez system kontroli wewnętrznej oraz statusie podjętych działań naprawczych;

W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Zarząd Banku:
1) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
2) akceptuje politykę zgodności, regulamin funkcjonowania stanowiska ds. zgodności, zapewnia jej przestrzeganie i składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności;
3) zapewnia niezależne usytuowanie komórki ds. zgodności, określa w sposób formalny uprawnienia i obowiązki pracownika komórki ds. zgodności, jak również niezależność oraz odpowiedni status kierownika komórki ds. zgodności;
4) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności, podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.

Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia swoich zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej, w tym ze szczególnym uwzględnieniem:
1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnianiu osiągania celów systemu kontroli wewnętrznej;
2) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących;
3) zapewniania niezależności komórce do spraw zgodności;
4) zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników komórki do spraw zgodności.

Zapewnienie niezależności i zasobów komórkom kontrolnym

Komórka ds. zgodności, komórka kontroli wewnętrznej oraz komórka audytu wewnętrznego mają zagwarantowaną współpracę wszystkich pracowników Banku, w tym prawo do:
1) uzyskiwania wyjaśnień, żądania informacji, ustnie i na piśmie od pracowników;
2) dostępu do danych i informacji;
3) dostępu do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność stanowiska do spraw zgodności. Zarząd Banku i Rada Nadzorcza zatwierdzają *Regulamin funkcjonowania komórki do spraw zgodności (...)*.
Stanowisko do spraw zgodności ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej.

Stanowisko do spraw zgodności lub osoba ją zastępująca uczestniczy w posiedzeniach Zarządu Banku oraz uczestniczy w posiedzeniach Rady Nadzorczej w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.

Powoływanie stanowiska do spraw zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.

Odwołanie stanowiska do spraw zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej po uprzednim wysłuchaniu tej osoby przez Radę Nadzorczą.

W Banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w komórce do spraw zgodności, zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniu i umiejętnościach.

W Banku istnieją mechanizmy chroniące pracowników obejmujących stanowisko do spraw zgodności przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.

W przypadku zmiany na stanowisku kierującego komórką do spraw zgodności, Bank niezwłocznie informuje o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego, wraz ze wskazaniem przyczyny.

Stanowisko do spraw zgodności nie może być łączone z innymi komórkami organizacyjnymi, funkcjami i stanowiskami w Banku. Pracownicy tych stanowisk nie mogą wykonywać innych obowiązków niż wynikające z zadań tej komórki.

Zasady oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, zapewnienie zgodności oraz niezależną ocenę dokonaną przez audyt wewnętrzny realizowany na mocy zapisów Umowy Systemu Zrzeszenia BPS.

Przedmiotowa ocena dokonywana jest w formie uchwały Rady Nadzorczej w oparciu o ustanawiane przez Zarząd, przyjęte przez Radę Nadzorczą kryteria i miary oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, tj. m.in. na podstawie:

1) informacji Zarządu Banku o realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej;
2) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta;
3) wyników audytu zrealizowanych przez Spółdzielnie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
4) raportów przedstawianych przez stanowisko ds. zgodności;
5) wyników oceny rocznej Badania i Oceny Nadzorczej (BION) oraz inspekcji dokonywanej przez KNF;
6) stopnia realizacji celów strategicznych Banku;
7) osiągnięcia zakładanych założeń finansowych na dany rok, w tym wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony;
8) raportów z przeprowadzenia niezależnego monitorowania i testowania w ramach funkcji kontroli;
9) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty spoza Banku.

Coroczna ocena systemu kontroli wewnętrznej dokonana przez Radę Nadzorczą jest wysłana do Spółdzielni Systemu Ochrony zrzeszenia w systemie KOS, najpóźniej do końca II kwartału roku następnego za jaki jest dokonywana ocena.

Ocena adekwatności i skuteczności III linii obrony jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Spółdzielni, bowiem audyt wewnętrzny realizowany jest przez Spółdzielnię.

10. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg *Regulaminu pracy Rady Nadzorczej w Powiślańskim Banku Spółdzielczym w Kwidzynie* biorąc pod uwagę wyniki oceny pierwotnej odpowiedniości, doświadczenia i reputacji kandydata.

Oceny pierwotnej/wtórnej odpowiedniości, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z *Polityką w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Powiślańskim Banku Spółdzielczym w Kwidzynie.*

Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości indywidualnej wtórnej członków Zarządu oraz zbiorowej odpowiedniości Zarządu na posiedzeniu w dniu 27.04.2023 r. Członkowie Zarządu oraz Zarząd jako organ kolegialny otrzymali ocenę pozytywną – Uchwały nr 12/2023, 13/2023, 14/2023, 15/2023 z dnia 27.04.2023 r.

Wobec powołania do składu Zarządu nowego członka organu, wobec pozytywnego wyniku oceny odpowiedniości Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym (decyzja UKNF nr DLB-DLBZ3.701.38.2022.MN) w dniu 29.08.2023 r. ponowiono wtórną ocenę odpowiedniości jako organu – wynik oceny pozytywny – Uchwała Rady Nadzorczej nr 08/2023.

Dnia 08.05.2024 r. Rada Nadzorcza Banku ponowiła ocenę odpowiedniości Zarządu – wynik indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz ocena organu – z wynikiem pozytywnym – Uchwały nr 15/2024, 16/2024, 17/2024, 18/2024 oraz 19/2024 z dnia 08.05.2024 r.

W 2025 r. nie wystąpiły żadne okoliczności, które wymagałyby przeprowadzenia oceny odpowiedniości w odniesieniu do członków Zarządu, organu.

Zarząd Banku ma charakter kolegialny.
Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z:

- wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
- doświadczenia (nabytego w toku sprawozdania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk).

Każdy z Członków Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Rękojmia, o której mowa powyżej odnosi się do reputacji, uczciwości i rzetelności każdego z członków Zarządu Banku oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem.
W składzie Zarządu Banku zapewniony jest udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego, niezbędnymi w zarządzaniu Bankiem na polskim rynku finansowym.

Członkowie Zarządu Banku pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonywania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem. Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń,

określonych przez Europejski Nadzór Bankowy oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących ta materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli na podstawie *Regulaminu wyborów Członków Rady Nadzorczej Powiślańskiego Banku Spółdzielczego w Kwidzynie*, który jest przyjęty przez Zebranie Przedstawicieli Powiślańskiego Banku Spółdzielczego w Kwidzynie na ZP, na którym odbywają się wybory do Rady Nadzorczej, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata.

Oceny pierwotnej/wtórnej odpowiedniości, doświadczenia i reputacji członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z *Polityką zapewniania odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej Powiślańskiego Banku Spółdzielczego w Kwidzynie.*

Zebranie Przedstawicieli dokonuje bieżącej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej z częstotliwością, co dwa lata. Ocena zbiorowa organu (Rady Nadzorczej) miała miejsce na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 03.06.2022 r. W wyniku dokonanej oceny stwierdzono, że poszczególni członkowie Rady Nadzorczej indywidualnie oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny otrzymali ocenę pozytywną odpowiedniości. Na powyższą okoliczność Zebranie Przedstawicieli Banku podjęło stosowne uchwały nr 13/2022/1, 13/2022/2, 13/2022/3, 13/2022/4, 13/2022/5, 13/2022/6, 13/2022/7, 13/2022/8, 13/2022/9, 13/2022/10, 13/2022/11, 13/2022/12 13/2022/13, 14/2022/1, 14/2022/6, 14/2022/8 oraz 22/2022 z dnia 03.06.2022 r.

Ocena odpowiedniości została ponowiona przez Zebranie Przedstawicieli w 2024 r. W wyniku dokonanej oceny stwierdzono, że poszczególni członkowie Rady Nadzorczej indywidualnie oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny otrzymali ocenę pozytywną odpowiedniości. Na powyższą okoliczność Zebranie Przedstawicieli Banku podjęło stosowne uchwały nr 17/2024, 18/2024, 19/2024, 20/2024, 21/2024, 22/2024, 23/2024, 24/2024, 25/2024, 26/2024, 27/2024, 28/2024, 29/2024, 30/2024 oraz 32/2024 z dnia 28.05.2024 r.

W 2025 r. nie wystąpiły żadne okoliczności, które wymagałyby przeprowadzenia oceny odpowiedniości w odniesieniu do członków Zarządu, organu.

Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Rękojmia, o której mowa powyżej, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności każdego z członków Rady Nadzorczej Banku oraz zdolności do prowadzanie spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawozdania nadzoru nad wszystkimi obszarami Banku.
W składzie Rady Nadzorczej Banku wszystkie osoby władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego, niezbędnymi w nadzorowaniu Banku na polskim rynku finansowym.

Członkowie Rady Nadzorczej pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonywania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem. Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Nadzór Bankowy oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących ta materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.
Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku do pełnienia przez nich funkcji i środki niezbędne do ich szkolenia.

11. Oświadczenie Zarządu Powiślańskiego Banku Spółdzielczego w Kwidzynie

Zarząd Powiślańskiego Banku Spółdzielczego w Kwidzynie:

1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z części ósmej Rozporządzenia CRR
2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku
3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
14.05.2026	Irena Kopik	Prezes Zarządu	
14.05.2026	Maciej Jankowski	Wiceprezes ds. handlowych	
14.05.2026	Monika Chmielewska	Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku	
14.05.2026	Sebastian Piątek	Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych	