

**INFORMACJA O CHARAKTERZE
JAKOŚCIOWYM I ILOŚCIOWYM
PODLEGAJĄCA UJAWNNIENIOM
WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2025r**

SPIS TREŚCI

1. WPROWADZENIE	3
2. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU.	4
3. ART. 111a UST.4 PRAWA BANKOWEGO - OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA, W TYM SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM.	4
4. EU KM1 INFORMACJE O NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKACH.	15
5. ART. 111a UST.4 PRAWA BANKOWEGO, REKOMENDACJA Z - POZOSTAŁE INFORMACJE.....	17
6. EU KM 2 - NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – MREL I W STOSOWNYCH PRZYPADKACH WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWANYCH DOYCZĄCY GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM.	19
7. EU TLAC1 - ELEMENTY SKŁADOWE – MREL I W STOSOWNYCH PRZYPADKACH WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWANYCH DOTYCZĄCY GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM.	20
8. EU TLAC3b KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA WIERZYCIELI – PODMIOT RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI.	22

1. WPROWADZENIE.

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym podlegająca ujawnieniom według stanu na 31 grudnia 2025r., zwana dalej „Informacją”, została przygotowana zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku i Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431–455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszej Informacji, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR oraz informacje jakościowe i ilościowe na temat ryzyka ESG, o których mowa w art. 449a Rozporządzenia CRR (Bank zgodnie stanowiskiem EBA wyrażonym w no-action letter, w okresie od 30 czerwca 2025 r. do dnia wejścia w życie zmienionego rozporządzenia 2024/3172, nie stosuje wymogów ujawnieniowych wynikających z art. 449a Rozporządzenia CRR).

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

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

Zgodnie z art. 99a ust. 6 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bank w niniejszym Raporcie ujawnia również informacje dotyczące kwot funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych, a także obowiązujących Bank minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Ujawnienie to następuje zgodnie z formatami ujawnień określonymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/763”.

W Banku został przyjęty Regulamin zarządzania konfliktem interesów w ABS Banku Spółdzielczym. Informacja o zarządzaniu konfliktem interesów w ABS Banku Spółdzielczym dostępna jest na stronie internetowej Banku:

<https://www.absbank.pl>

Informacja została opracowana zgodnie z Polityką informacyjną, wprowadzoną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku oraz Instrukcją sporządzania i ujawniania informacji zatwierdzoną przez Zarząd Banku.

Niniejsza Informacja była przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Zespół Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.

Niniejsza Informacja podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.absbank.pl>

2. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU.

Zgodnie z art. 25 Rozporządzenia 2024/3172 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: ABS Bank Spółdzielczy,
- 2) kod LEI Banku to: 259400M5PYXTOBEZ5D78,
- 3) informacje zawarte w Informacji zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2025r., zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2025r.,
- 4) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszej Informacji prezentowane są w PLN w pełnych złotych bez miejsc po przecinku,
- 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 6) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszej Informacji sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

ABS Bank Spółdzielczy z siedzibą: 34-120 Andrychów, ul. Krakowska 112, zwany dalej Bankiem, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000124716. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 000500085.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81 oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Działa głównie na terenie województwa małopolskiego i śląskiego.

Bank posiada Statut ABS Banku Spółdzielczego, który jest podstawowym aktem regulującym jego strukturę organizacyjną, sposób działania i zadania.

Na koniec 2025 roku Bank prowadził działalność w następujących placówkach:

- 1) Centrali w Andrychowie,
- 2) Oddziale w Andrychowie,
- 3) Oddziale w Wieprzu,
- 4) Oddziale w Oświęcimiu:
 - a) Punkt Obsługi Bankowej w Osieku,
 - b) Punkt Obsługi Bankowej w Polance Wielkiej,
- 5) Oddziale w Wilamowicach:
 - a) Punkt Obsługi Bankowej w Pisarzowicach.

Działalność operacyjna wykonywana była również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.

3. ART. 111a UST.4 PRAWA BANKOWEGO - OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA, W TYM SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM.

Uzupełnieniem ujawnianych informacji zawartych w niniejszym pkt. są dane zawarte w:

- 1) Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2025 rok,
- 2) Sprawozdaniu z działalności Banku za 2025 rok.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykami przyjętą przez Zarząd zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Zawiera ona katalog zidentyfikowanych ryzyk w ramach prowadzonej działalności ze wskazaniem ryzyk istotnych oraz definiuje apetyt na ryzyko w ramach limitów strategicznych oceniając poziom ryzyka. Na jej podstawie tworzone są Polityki i Instrukcje zarządzania istotnym ryzykiem.

W 2025 Bank identyfikował następujące ryzyka uznane za istotne:

- 1) Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyko ESG, ryzyko inwestycji;
- 2) Ryzyko koncentracji w ramach przekroczenia limitów koncentracji wynikających z regulacji nadzorczych,
- 3) Ryzyko walutowe,

- 4) Ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności, ryzyko prawne, ryzyko prowadzenia działalności, ryzyko ICT, ryzyko ESG,
- 5) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 6) Ryzyko spreadu kredytowego,
- 6) Ryzyko płynności.

Poza w/w katalogiem ryzyk, Bank identyfikuje jako istotne ryzyko: ryzyko kapitałowe i ryzyko biznesowe, dla których nie szacuje wymogu kapitałowego. Ryzyko biznesowe jest istotne ze względu na wielość obszarów, których dotyczy, natomiast ryzyko kapitałowe głównie analizowane jest w kontekście oceny wielkości posiadanych funduszy własnych w relacji do minimalnych wymogów kapitałowych.

Bank w ramach Raportu przeglądu ICAAP, który został zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 4/XII/2025 z dnia 30.12.2025r. oraz przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 57/8/2025 z dnia 19.12.2025r. dokonał identyfikacji ryzyk, gdzie wskazano jako ryzyka istotne:

- 1) Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko rozliczenia lub dostawy, ryzyko kontrahenta, ryzyko kredytowania opartego na zmiennej stopie procentowej, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyko inwestycji, ryzyko z tyt. korekty wyceny kredytowej (CVA),
- 2) Ryzyko koncentracji, w tym: ryzyko koncentracji dużych zaangażowań, ryzyko koncentracji w sektor gospodarki, ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczenia, ryzyko koncentracji w produkt,
- 3) Ryzyko operacyjne, w tym: ryzyko ICT, ryzyko modeli, ryzyko prawne (ryzyko regulacyjne), ryzyko outsourcingu, ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, ryzyko kadrowe, ryzyko geopolityczne;
- 4) Ryzyko walutowe,
- 5) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, w tym: ryzyko przeszacowania (niedopasowania), ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta,
- 6) Ryzyko płynności,
- 7) Ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności),
- 8) Ryzyko dźwigni finansowej;
- 9) Ryzyko biznesowe, w tym: ryzyko wyniku finansowego, ryzyko strategiczne, ryzyko cyklu gospodarczego (ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko konkurencji);
- 10) Ryzyko braku zgodności;
- 11) Ryzyko ESG, w tym: ryzyko z zakresu ochrony środowiska, ryzyko fizyczne, ryzyko przejścia, ryzyko społeczne, ryzyko z zakresu ładu korporacyjnego, ryzyko greenwashingu;
- 12) Ryzyko spreadu kredytowego.

Ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności) oraz ryzyko dźwigni finansowej Bank identyfikuje łącznie, ponieważ oba odnoszą się do zdolności instytucji do pokrycia strat oraz utrzymania ciągłości działania przy odpowiednim poziomie funduszy własnych.

Bank jest w trakcie realizacji wdrożenia wymogów i procesów w obszarze ESG z końcowym terminem wskazanym w regulacjach nadzorczych określając odrębny wymóg na to ryzyko jak i poziom alokacji kapitału. Do czasu pełnego zaimplementowania zasad zarządzania ryzykiem ESG, Bank ujmuje to ryzyko w kalkulacji wewnętrzznego wymogu kapitałowego i alokacji kapitału w ramach ryzyka operacyjnego.

Bank do ryzyk istotnych w wyniku okresowej oceny ich istotności zaliczył:

- 1) Ryzyko utraty reputacji,
- 2) Ryzyko kraju,
- 3) Ryzyko transferowe,
- 4) Ryzyko rezydualne.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:

- 1) opracowanie przez Zarząd Banku i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii, zawierającej cele strategiczne i planowane działania, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym,
- 2) określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank,
- 3) wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów redukcji ryzyka,
- 4) opracowanie, wdrożenie, przegląd i aktualizację w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku metodologii identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania, kontroli i limitowania ryzyka,
- 5) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
- 6) opracowanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykami w Banku,
- 7) opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej,
- 8) organizację systemu kontroli wewnętrznej i audytu.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, odpowiednio do ich zadań. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów.

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

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji). Jednostki i komórki pierwszej linii obrony stosują mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne pierwszej linii obrony, zapewniające skuteczność mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Komórki drugiej linii obrony są odpowiedzialne za niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na II poziomie), w tym za składanie propozycji koniecznych działań zmierzających do utrzymania ryzyka na poziomie nie przekraczającym apetytu na ryzyko;
- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.

Do podstawowych zadań poszczególnych uczestników systemu zarządzania ryzykiem należy:

Rada Nadzorcza - dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii zarządzania apetyt na ryzyko.

Komitet Audytu – monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.

Zarząd Banku - odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku, w tym w zakresie podziału kompetencji w Zarządzie:

Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem na II linii obrony, w tym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej, w zakresie ryzyka w całym Banku.

Pozostali Wiceprezesi Zarządu pełnią nadzór nad podległymi komórkami/jednostkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony). Komórki drugiej linii obrony pełnią zadania związane z organizacją oraz nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem (niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem), w tym:

Zespół Ryzyk, Analiz i Planowania- niezależny Zespół od jednostek biznesowych i jednostek wsparcia, który kontroluje ryzyko. Współdziała z komórkami i jednostkami organizacyjnymi, tak aby przyczynić się do osiągnięcia celu, jakim jest zapewnienie, iż pracownicy Banku - stosownie do ich zakresu obowiązków - są odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem;

Zespół Zgodności i Kontroli Wewnętrznej w ramach II linii obrony - niezależny Zespół odpowiedzialny za stosowanie własnych mechanizmów kontrolnych oraz monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych przez I linię obrony oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności. Zespół to jednocześnie komórka organizacyjna Banku właściwa do spraw kontroli;

Zespół Analiz i Weryfikacji Kredytowych, Zespół Monitoringu, Zespół Windykacji i Restrukturyzacji – uczestniczą w procesach zarządzania ryzykiem kredytowym na drugiej linii obrony;

Pozostałe komórki II linii nie wymienione powyżej uczestniczą w procesach II linii obrony zgodnie ze swoimi zakresami zadań i pełnionymi funkcjami.

Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku (I linia obrony) - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń – w zależności od zadań w ramach I poziomu.

Niezależny proces zarządzania ryzykiem w Banku ma charakter ciągły i obejmuje następujące działania:

- 1) gromadzenie informacji i identyfikację ryzyka,
- 2) ocena ryzyka poprzez jego pomiar,
- 3) monitorowanie i limitowanie,
- 4) raportowanie,
- 5) działania zarządcze, w tym zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności, skali i złożoności danego rodzaju ryzyka. Obejmuje badanie ryzyka w odniesieniu do założonych punktów odniesienia w ramach przyjętych limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu.

Raportowanie ryzyka obejmuje cykliczne informowanie kierownictwa, w szczególności Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku, o wynikach pomiaru ryzyka, wielkości i profilu ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań.

Ogólne ramy zarządzania ryzykiem w Banku zostały zawarte w ramach trzy stopniowego schematu organizacji regulacji:

STOPIEŃ I – Strategia Banku, Strategia rozwoju w zakresie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, w tym operacyjnej odporności cyfrowej, Strategia zarządzania

ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi przyjęta przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą,

STOPIEŃ II – Strategia zarządzania ryzykami przyjęta przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą,

STOPIEŃ III – Polityki, w tym Polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Ponadto zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą podlegają:

- 1) Procedura wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej,
- 2) Procedura Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych,
- 3) Procedura zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 4) Instrukcja sporządzania informacji zarządczej,
- 5) Schemat organizacyjny,
- 6) inne procedury wynikające z przepisów prawa, regulacji nadzorczych oraz zasad działania Banku.

Na podstawie w/w regulacji Zarząd Banku zatwierdza i wdraża zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawarte w procedurach operacyjnych zwanych instrukcjami.

Przynajmniej raz w roku, procedury o których mowa powyżej podlegają weryfikacji (przeglądowi zarządczemu), w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Udokumentowane wyniki przeglądu są zatwierdzone przez Radę Nadzorczą w odniesieniu do strategii, polityk i procedur wskazanych powyżej oraz przez Zarząd Banku w zakresie pozostałych procedur.

Coroczny przegląd zarządczy ryzyka przeprowadzany jest zgodnie z terminami wskazanymi w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej i obejmuje następujące etapy:

ETAP 1 – Przegląd ICAAP, Przegląd ILLAP,

ETAP 2 – weryfikacja systemu limitowania,

ETAP 3 – przegląd procedur i dostosowanie ich do obowiązujących celów strategicznych, apetytu i ogólnie obowiązujących przepisów.

Proces zarządzania ryzykiem, w zakresie metod i częstotliwości pomiaru, monitorowania i raportowania danego rodzaju ryzyka, jest dostosowany do skali działalności i profilu ryzyka Banku.

Wszelkie rozwiązania, służące zarządzaniu ryzykiem są zgodne z obowiązującymi normami prawnymi, rekomendacjami ostrożnościowymi oraz zatwierdzonymi przez Bank procedurami wewnętrznymi. Wszelkie zmiany przepisów prawnych, które mogą oddziaływać na zarządzanie ryzykiem są systematycznie monitorowane i analizowane.

Metody zarządzania ryzykiem uwzględniają oprócz aktualnie prowadzonej, także planowaną działalność Banku i otoczenie, w którym Bank działa. Proces zarządzania ryzykiem jest zintegrowany z systemami planistycznymi i kontrolingowymi. W szczególności weryfikacji w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykami podlegają plany Banku, finansowe i strategiczne oraz mierniki przyjęte do oceny ich realizacji.

Zarządzanie ryzykiem uwzględniane jest w procesie wprowadzania nowych produktów. Bank analizuje nowy produkt pod kątem zgodności z przyjętymi strategiami i politykami Banku, rozpoznaje rodzaje ryzyka związane z wdrożeniem produktu, uwzględnia produkt w metodach identyfikacji i pomiaru ryzyka, w systemie limitów wewnętrznych oraz w zasadach raportowania.

Prawidłowa i spójna kultura ryzyka jest kluczowym elementem skutecznego zarządzania ryzykiem, Zarząd rozwija kulturę ryzyka poprzez odpowiednie regulaminy i procedury określające m.in. pożądane postawy, w tym zakresie odpowiednie przykłady, systemy motywacyjne o charakterze nie tylko finansowym, jak również sposoby komunikacji i szkolenia pracowników w zakresie ich obowiązków związanych z ryzykiem Banku.

Ujawnienia informacji na temat ryzyka płynności, zgodnie z Rekomendacją P.

Rada Nadzorcza, w procesie zarządzania ryzykiem płynności, nadzoruje zarządzanie tym ryzykiem oraz dokonuje okresowej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem płynności.

Zarząd Banku zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie akceptowanym przez Radę Nadzorczą.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) jednostki/komórki organizacyjne Pionu Handlowego odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
 - b) Zespół Finansowo-Księgowy odpowiada za lokowanie środków w oprocentowane instrumenty finansowe,
 - c) Stanowisko Sprawozdawczości i Planowania finansowego wyznacza wskaźniki LCR, NSFR;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem):
 - a) obejmujący komórkę odpowiadającą za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół Ryzyk, Analiz i Planowania odpowiada za identyfikację, pomiar i monitorowanie, kontrolę i sprawozdawanie wewnętrzne,
 - b) Główny Księgowy odpowiada za zarządzanie płynnością śróddzienną.

Stopień scentralizowania zarządzania płynnością jest wysoki. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności wykonywane są w zespołach wydzielonych w Centrali. Czynności związane z zarządzaniem gotówką w kasach i skarbcach wykonywane są przez poszczególne jednostki Banku, a w skali całego Banku w ramach zarządzania płynnością śróddzienną przez Głównego Księgowego.

Bank, w ramach płynności, narażony jest na wystąpienie ryzyka płynności bieżącej, krótkoterminowej oraz długoterminowej. Płynność rozpatrywana jest w następujących horyzontach czasowych uwzględniających specyfikę działalności Banku:

- 1) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań w bieżącym dniu,
- 2) płynność bieżąca - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 7 dni,
- 3) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 1 miesiąca,
- 4) płynność średnioterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 miesiąca do 12 miesięcy,
- 5) płynność długoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

Różne aspekty ryzyka płynności ujęte zostały w scenariuszowych testach warunków skrajnych, które wykonywane są przez Zespół Ryzyk, Analiz i Planowania.

Aspekty, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności i które Bank monitoruje to:

- 1) znaczący spadek poziomu aktywów płynnych oraz obowiązujących wskaźników LCR i NSFR,
- 2) znaczący spadek stabilności bazy depozytowej, w tym także wypływy depozytów internetowych oraz depozytów negocjowanych,
- 3) zwiększające się wypływy finansowe z Banku, w tym niemożność pełnej realizacji zleceń płatniczych klienta w ramach danej sesji rozliczeniowej lub danego dnia,
- 4) spadek jakości portfela kredytowego objawiający się spadkiem terminowości spłat kredytów,
- 5) wystąpienia sytuacji zwiększonego wykorzystania udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
- 6) poważne zakłócenia operacyjne i rozliczeniowe zaburzające funkcjonowanie jednego lub więcej systemów płatniczych i rozliczeniowych, w których Bank uczestniczy,

7) pojawienie się negatywnych pogłosek dotyczących sytuacji finansowej Banku zwiększających ryzyko reputacji i niekorzystne zachowania klientów.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku w 2025r., jak i w latach poprzednich, były przyjęte depozyty zdywersyfikowane pod względem struktury podmiotowej i terminowej. Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności do wzrostu poziomu środków pozyskiwanych od osób fizycznych i podmiotów gospodarczych, które stanowią stabilną bazę depozytową umożliwiającą finansowanie wzrostu aktywów.

Baza depozytowa podlega planowaniu w ramach długoterminowej Strategii ABS Banku i jest uszczegóławiana w rocznym planie finansowym. Rozwój bazy depozytowej jest monitorowany w ramach realizacji strategii i planu finansowego.

Wśród depozytów uznawanych za stabilne źródło finansowania uważa się depozyty bieżące jak i terminowe podmiotów niefinansowych oraz część depozytów bieżących jednostek samorządowych. Bank prowadzi odpowiednią politykę w zakresie utrzymania depozytów, które finansują płynność, w tym utrzymanie rezerw płynności.

Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową, przeznaczone są na zakup papierów wartościowych których większą część stanowią aktywa płynne. Dążenia Banku skierowane są na podnoszenie stabilności depozytów zgromadzonych w Banku, głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużenie terminów wymagalności. Ponadto analizowana jest koncentracja depozytów Banku, ze szczególnym uwzględnieniem dużych deponentów. Bank wprowadził ograniczenia w postaci limitu koncentracji depozytów pozyskanych od dużych deponentów w bazie depozytowej, w celu dywersyfikacji źródeł finansowania. W ramach analizy ryzyka płynności zwraca się uwagę na depozyty pozyskane od osób wewnętrznych. Bank raz w miesiącu dokonuje analizy struktury, trendów i źródeł finansowania działalności Banku i posługuje się w tym celu między innymi analizą wskaźnikową. Dodatkowo Bank ustanowił wskaźniki wczesnego ostrzegania, które mają wskazać na niekorzystne zmiany dynamiki depozytów w poszczególnych grupach.

Jak wspomniano na początku Informacji, Bank funkcjonuje w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Mechanizmy pomocowe utworzone w ramach Systemu Ochrony zostały zdefiniowane w ustawie z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. W Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS składają się na nie mechanizmy wsparcia płynności, oparte na Depozycie Obowiązkowym oraz mechanizmy wsparcia wypłacalności, oparte o fundusz pomocowy, który w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS został nazwany Funduszem Zabezpieczającym.

Depozyt Obowiązkowy stanowi ogół środków gromadzonych i deponowanych przez banki spółdzielcze i Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. na warunkach i zasadach określonych w załączniku nr 2 do Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Wysokość wymaganego Depozytu Obowiązkowego ustalana jest dwa razy w roku i stanowi kwotę o wartości odpowiadającej 7% średniego stanu depozytów w czerwcu i grudniu każdego roku, od którego naliczana jest rezerwa obowiązkowa.

Banki należące do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS tworzą Fundusz Zabezpieczający, którego celem jest finansowanie zadań Spółdzielni SOZ BPS w zakresie udzielania pomocy finansowej Uczestnikom, mającej na celu poprawę ich wypłacalności i zapobieżenie upadłości.

Uczestnicy, u których istnieje niebezpieczeństwo utraty płynności lub wypłacalności, mogą skorzystać z pomocy finansowej udzielonej przez Spółdzielnię SOZ BPS. Pomoc zwrotna z Funduszu Zabezpieczającego może być udzielona w szczególności w formie:

- 1) pożyczki restrukturyzacyjnej lub płynnościowej;
- 2) gwarancji, poręczeń lub innych zabezpieczeń;
- 3) pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych;
- 4) objęcia udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku Spółdzielczego;

5) objęcia akcji w celu zwiększenia funduszy własnych Banku Zrzeszającego.

W szczególnie uzasadnionych przypadkach pomoc ze środków Funduszu Zabezpieczającego może być udzielona w następującej formie:

1) wpłaty na fundusz zasobowy lub rezerwy banku spółdzielczego;

2) wpłaty na kapitał zapasowy lub rezerwy banku zrzeszającego.

Ponadto Bank posiada limit zaangażowania finansowego w Banku Zrzeszającym (regulowany półrocznie), w tym limit lokacyjny i debetowy, który wg stanu na 31.12.2025r. w łącznej kwocie wyniósł 41 653 tys. zł.

Wg stanu na 31.12.2025r. Bank nie korzystał z w/w środków finansowania.

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych stanowiącą nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych. Aktywa wchodzące w skład nadwyżki płynności spełniają następujące wymogi:

1) brak obciążeń,

2) wysoka jakość kredytowa,

3) wysoka płynność na rynku lub transakcji bezpośrednich,

4) łatwa zbywalność,

5) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania tych aktywów w celu pozyskania środków,

6) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Utrzymywana wielkość nadwyżki płynności jest:

1) adekwatna do poziomu ryzyka płynności, na jakie narażony jest Bank,

2) powiązana z potrzebami płynnościowymi w skrajnych warunkach,

3) dostosowana do tolerancji ryzyka płynności Banku,

4) obliczona z uwzględnieniem wszystkich istotnych źródeł ryzyka płynności,

5) obliczona z zastosowaniem odpowiednich korekt w odniesieniu do aktywów, które mogą zostać zastawione, w celu realistycznego odzwierciedlenia kwoty finansowania, jaką Bank może efektywnie uzyskać z tytułu zastawienia tych aktywów w scenariuszach warunków skrajnych.

Pozycje aktywów płynnych dot. nadwyżki płynności wg stanu na 31.12.2025r. kształtowała się następująco:

1) 52,4% - Lokaty w Banku Zrzeszającym,

2) 42,4% - Bony pieniężne NBP,

3) 3,1% - Obligacje skarbowe i BGK zakwalifikowane do portfela dostępnego do sprzedaży,

4) 2,1% - Środki w kasie,

5) 0,1% - Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym.

Bank utrzymuje nadwyżkę płynności, jako zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się szeregu scenariuszy warunków skrajnych płynności, włączając w to utratę lub zmniejszenie niezabezpieczonych i dostępnych w normalnych warunkach zabezpieczonych źródeł finansowania. Nadwyżka płynności służy przetrwaniu warunków skrajnych płynności, co oznacza, że składniki nadwyżki mogą w takich warunkach posłużyć w celu pozyskania potrzebnej płynności.

Nadwyżka płynności jest utrzymywana niezależnie od aktywów płynnych posiadanych w związku z zabezpieczeniem codziennej działalności (aktywa planowane na prognozowane wypływy).

Bank posiadał min 25% sumy bilansowej aktywów płynnych. Bank przyjmował dla sytuacji skrajnych bufory płynności określone w Polityce zarządzania ryzykiem płynności zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

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, Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia 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 SA jako Bank Zrzeszający, został zobowiązany do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

Poziom normy płynności w zakresie LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wg stanu na 31.12.2025r. wyniósł:

- 1) LCR zagregowany – 405% - limit min 100%
- 2) NSFR zagregowany – 238% - limit min 100%.

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności Bank ustalił limity w odniesieniu do indywidualnej miary LCR i NSFR w ramach limitów strategicznych, które wg stanu na 31.12.2025r. wyniosły:

- 1) LCR indywidualny – 351% - limit min 150%
- 3) NSFR indywidualny – 163% - limit min 110%.

Poza w/w normami Bank określił limity strategiczne oraz limity wewnętrzne dla wskaźników płynności, w tym określił limity wczesnego ostrzegania, które umożliwiają dokonanie oceny ryzyka i ewentualnie podjęcia działań redukujących powstanie nowego ryzyka. W 2025r. poziom ryzyka płynności znajdował się na niskim poziomie. Działalność Banku utrzymywała się w ramach akceptowalnego poziomu ryzyka płynności i finansowania w ramach zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą apetytu w zakresie limitów strategicznych.

Podstawową metodą służącą do pomiaru struktury bilansu Banku z punktu widzenia stopnia dopasowania terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych jest zestawienie terminów płatności, czyli luka płynności. Bank dokonuje urealnienia pierwotnego zestawienia terminów płatności, w celu odzwierciedlenia specyfiki danych aktywów bądź pasywów, która obserwowana jest np. na podstawie danych historycznych. Dąży się do takiej struktury bilansu, aby w horyzoncie krótko i średnioterminowym występowała nadwyżka aktywów do pokrycia zobowiązań, natomiast w zakresie płynności długoterminowej, żeby aktywa były finansowane przez wystarczającą ilość pasywów. Wielkości luki płynności oraz skumulowanej luki płynności wg stanu na 31.12.2025r. były następujące:

LUKA	2025 ROK					
	do 7 D	od 8D do 1M	pow. 1 do 3M	pow. 3 do 6M	pow. 6 do 12M	pow. 12M
Luka	225 836 644	58 328 062	8 218 609	-14 836 103	-56 893 711	- 206 213 402
Luka skumulowana	225 836 644	284 164 706	292 383 315	277 547 212	220 653 501	14 440 099

Bank posiadał nadwyżkę skumulowanych aktywów ponad skumulowane pasywa, co oznacza, że w analizowanych przedziałach wystąpiła nadwyżka płynności. Bank zapewniał pokrycie zobowiązań aktywami.

Podstawowe kierunki działań w zakresie realizacji celów w ramach zarządzania ryzykiem płynności to:

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- 3) utrzymanie wskaźnika LCR i NSFR na odpowiednim poziomie.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez skuteczne zarządzanie nim, a w szczególności przez:

- 1) opracowywanie i stosowanie odpowiednich procedur wewnętrznych,
- 2) pomiar i monitorowanie płynności śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej,
- 3) ustalenie wskaźników wczesnego ostrzegania o zagrożeniu utraty płynności,
- 4) ustalenie limitów wewnętrznych na odpowiednim poziomie,
- 5) przeprowadzanie testów warunków skrajnych w wielu wariantach,
- 6) posiadanie planów awaryjnych na wypadek sytuacji kryzysowej,
- 7) lokowanie nadwyżek środków finansowych w bezpieczne instrumenty finansowe,
- 8) odpowiednie kreowanie polityki depozytowej co przejawia się stabilną bazą depozytową.

Ponadto ogranicza ryzyko poprzez uczestnictwo w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową.

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.

W przypadku utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej uruchamiane są Awaryjne Plany Płynności. Test skuteczności tego planu przeprowadzany jest przynajmniej raz w roku. Ponieważ płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, wszelkie działania awaryjne są szczegółowo opracowywane na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W 2025 roku nie wystąpiły żadne przesłanki skutkujące uruchomieniem w/w planów awaryjnych.

Wewnętrzna Sprawozdawczość w zakresie płynności odbywa się w ramach systemu informacji zarządczej w cyklach:

- 1) dziennych w ramach zarządzania płynnością śróddzienną, w tym informacje na temat stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzeżenia;
- 2) miesięcznych w ramach zarządzania płynnością krótko, średnio i długoterminową, w tym informacje na temat struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów, stabilności źródeł finansowania działalności Banku, stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych, poziomu aktywów nieobciążonych, analizy wskaźników płynności, wyników testów warunków skrajnych, stopnia przestrzegania limitów strategicznych i wewnętrznych oraz ocena poziomu ryzyka;
- 3) dla każdego 5 i 15 dnia roboczego miesiąca informacja na temat przepływów pieniężnych w warunkach skrajnych;
- 4) kwartalnych w ramach oceny realizacji strategii zarządzania ryzykiem płynności dla Rady Nadzorczej;
- 5) rocznych w zakresie pogłębionej analizy płynności długoterminowej oraz wyników testów warunków skrajnych.

Na wniosek Zarządu lub Rady Nadzorczej ryzyko płynności może być omawiane ze zwiększoną częstotliwością.

Ujawnienia informacji na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z Rekomendacją M.

Suma strat bezpośrednich (rzeczywistych) brutto z tytułu ryzyka operacyjnego jakie poniósł Bank w okresie od stycznia do końca grudnia 2025r. jest na poziomie 28 395 zł. Bank odzyskał 7 255 zł. W rezultacie suma strat skutkującymi rzeczywistymi stratami wyniosła 21 140 zł. Natomiast suma strat pośrednich (potencjalnych) brutto ukształtowała się na poziomie 323 415 zł.

Zestawienie strat za rok 2025 w podziale na Rodzaje zdarzeń przedstawia poniższa tabela.

Rodzaj zdarzenia	2025 ROK					
	Strata bezpośrednia	Strata pośrednia	Ogółem strata brutto	Odzysk	Ogółem strata netto	Ilość
1. Oszustwo wewnętrzne	0	0	0	0	0	0
2. Oszustwo zewnętrzne	5 075	66 335	71 410	1 309	70 102	26
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	10 000	231 879	241 879	0	241 879	20
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	4 345	4 345	0	4 345	10
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	11 427	945	12 372	3 532	8 840	9
6. Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	1 193	1 260	2 454	0	2 454	12
7. Wykonywanie transakcji dostawy i zarządzanie procesami operacyjnymi	700	18 650	19 350	2 415	16 935	419
RAZEM	28 395	323 415	351 810	7 255	344 555	496

Bank przyjmuje następujące działania mitygujące pozwalające na redukcję ryzyka operacyjnego:

- 1) stosowanie jasno określonej polityki personalnej, schematów podległości służbowej, zakresów kompetencji i upoważnień na różnych szczeblach organizacyjnych,
- 2) stosowanie sformalizowanych procedur i regulacji w zakresie wszystkich obszarów działalności bankowej, ryzyk bankowych, gospodarki majątkiem własnym,
- 3) stosowanie wszelkich dostępnych środków w zakresie bezpieczeństwa informacyjnego,
- 4) szkolenia i inne działania edukacyjne wobec pracowników i klientów ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bankowości elektronicznej,
- 5) rzetelną identyfikację i ocenę zagrożeń, na które narażony jest Bank, związanych z ryzykiem operacyjnym, w celu stworzenia bazy danych o stratach powstających wewnątrz Banku i w miarę możliwości o stratach zewnętrznych,
- 6) ochronę ubezpieczeniową – od mienia, od zdarzeń losowych, od odpowiedzialności cywilnej,
- 7) transfer ryzyka poprzez outsourcing,
- 8) tworzenie planów awaryjnych na wypadek zakłóceń działalności.

Odnotowane zdarzenia i poniesione straty w 2025r. nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne w związku z czym nie było konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego. Powyższe zdarzenia nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku, stwarzając zagrożenia dla ciągłości działalności.

W 2025 roku w Banku nie wystąpiły istotne jednostkowo zdarzenia operacyjne, a całkowita wartość strat wynikała ze zróżnicowanych zdarzeń.

4. EU KM1 INFORMACJE O NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKACH.

Informacje o najważniejszych wskaźnikach zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR przedstawia poniższa tabela.

	a		b		c		d		e	
	31.12.2025		31.12.2024		31.12.2023		31.12.2022		31.12.2021	
Dostępne fundusze własne (kwoty)										
1	98 308 907		83 630 370		64 251 886		54 825 851		44 459 237	
2	98 308 907		83 630 370		64 251 886		54 825 851		44 459 237	
3	100 298 907		85 620 370		65 741 886		55 815 851		44 949 237	
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem										
4	379 456 247		348 502 196		316 535 093		274 766 517		233 706 133	
4a	379 456 247		348 502 196		316 535 093		274 766 517		233 706 133	
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)										
5	25,91		24,00		20,30		19,95		19,02	
5a	Nie dotyczy									
5b	25,91		24,00		20,30		19,95		19,02	
6	25,91		24,00		20,30		19,95		19,02	
6a	Nie dotyczy									
6b	25,91		24,00		20,30		19,95		19,02	
7	26,43		24,57		20,77		20,31		19,23	
7a	Nie dotyczy									
7b	26,43		24,57		20,77		20,31		19,23	
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)										
EU-7d	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	
EU-7e	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	
EU-7f	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	
EU-7g	8,00		8,00		8,00		8,00		8,00	
Wymóg połączony bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)										
8	2,50		2,50		2,50		2,50		2,50	
EU-8a	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	

9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	17,91	16,00	16,00	12,30	11,95	11,95	11,02	11,02
Wskaźnik dźwigni									
13	Miara ekspozycji całkowitej	870 100 737	796 165 972	707 734 061	626 189 133	556 555 199			
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,30	10,50	9,08	8,76	7,99			
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto*									
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	221 374 540	202 575 048	185 680 527	176 143 162	170 720 833			
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	115 719 353	109 029 330	96 333 773	91 797 464	89 340 002			
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	52 601 681	44 941 017	34 390 616	24 470 719	21 926 892			
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	63 117 672	64 088 313	61 943 158	67 326 745	67 413 110			
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	350,73	316,09	299,76	261,62	253,25			
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*									
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	625 448 301	581 343 671	501 132 793	412 538 537	401 606 794			
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	383 061 993	362 195 732	328 697 163	257 887 056	237 104 520			
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	163,28	160,51	152,46	159,97	169,38			

* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

5. ART. 111a UST.4 PRAWA BANKOWEGO, REKOMENDACJA Z - POZOSTAŁE INFORMACJE.

Ujawnienia informacji w zakresie polityki wynagrodzeń (art. 111a ust. 4 Prawa bankowego).

1. Zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu określa zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w ABS Banku Spółdzielczym.
2. Polityka Banku w obszarze zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku realizowana jest z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, jak również formy prawnej w jakiej działa Bank, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.
3. Przez osoby zajmujące stanowiska istotne w Banku rozumie się:
 - 1) Członków Zarządu,
 - 2) Głównego Księgowego,
 - 3) Kierownika Zespołu Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,
 - 4) Dyrektora ds. Finansowych i Bezpieczeństwa,
 - 5) Pracownika Zespołu Analiz, Ryzyk i Planowania.Wykaz tych osób podlega corocznemu przeglądowi.
4. Wdrożenie Polityki wynagrodzeń podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku przez Zespół Zgodności i Kontroli Wewnętrznej. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.
5. Polityka podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmującej funkcjonowanie Polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.
6. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.
7. Na system wynagrodzeń w Banku składają się:
 - 1) wynagrodzenia stałe (zasadnicze) – obejmujące stałe składniki wynagrodzeń, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją, a także jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów prawa lub Regulaminu wynagradzania, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom, nie związane z wynikami osiąganymi przez Bank lub wynikami pracy danego zidentyfikowanego pracownika,
 - 2) wynagrodzenia zmienne – obejmujące zmienne składniki wynagrodzeń, zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w Polityce wynagrodzeń.
9. Pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku identyfikuje się na podstawie przepisów ustawy Prawo bankowe oraz kryteriów zawartych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE, jak również zasad proporcjonalności.
10. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych.
11. Bank stosuje Politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, ponieważ żadna ze zidentyfikowanych osób objętych Polityką wynagrodzeń, nie będzie uzyskiwać rocznej wysokości zmiennego wynagrodzenia przekraczającego równowartości w złotych 50 000 euro (równowartość wyliczana jest według średniego kursu euro ogłaszanego przez NBP obowiązującego w ostatnim dniu roboczym danego roku), ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia.

12. Wypłata zmiennych składników wynagradzania następuje w oparciu o ocenę efektów pracy osób zajmujących stanowiska istotne, według kryteriów określonych w Polityce w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w ABS Banku Spółdzielczym.

Ujawnienia informacji o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń (art. 111a ust. 4 Prawa bankowego).

W Banku nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń, ponieważ zgodnie z art. 9cb ust. 1 ustawy Prawo bankowe komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym.

Ujawnienia informacji o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe (art. 111a ust. 4 Prawa bankowego).

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej ABS Banku Spółdzielczego posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej ABS Banku Spółdzielczego dają rękojmię należytego wykonywania swoich obowiązków.

Ujawnienia informacji na temat maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku, zgodnie z Rekomendacją Z.

Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza Banku weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym (w przeliczeniu na jednego członka Zarządu) do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych Pracowników w okresie rocznym (w przeliczeniu na jednego Pracownika Banku). Wskaźnik ustalany jest na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonanie zadań przez Pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. W 2025 r. ww. wskaźnik wynosił 5,5.

6. EU KM 2 - NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – MREL I W STOSOWNYCH PRZYPADKACH WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWANYCH DOYCZĄCY GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM.

Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym - zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. a) i c) Dyrektywy BRRD2, Załącznik nr V do Rozporządzenia 2021/763 przedstawia poniższa tabela.

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		T	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	100 298 907	ND	ND	ND	ND	ND
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	100 298 907					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	379 456 247	ND	ND	ND	ND	ND
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2293	ND	ND	ND	ND	ND
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2293					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	870 100 737	ND	ND	ND	ND	ND
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,1153	ND	ND	ND	ND	ND
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1153					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		ND	ND	ND	ND	ND
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 %)		ND	ND	ND	ND	ND
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 (%)		ND	ND	ND	ND	ND
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	0,2293					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,12					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	0,1153					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,045					

7. EU TLAC1 - ELEMENTY SKŁADOWE – MREL I W STOSOWNYCH PRZYPADKACH WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWANYCH DOTYCZĄCY GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM.

Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym - zgodnie z art. 45i ust.3 lit. b) Dyrektywy DRRD2, Załącznik nr V Rozporządzenia 2021/763 przedstawia poniższa tabela.

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	98 308 907	ND	ND
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0	ND	ND
3	Zbiór pusty w UE		ND	ND
4	Zbiór pusty w UE		ND	ND
5	Zbiór pusty w UE		ND	ND
6	kapitał Tier II	1 990 000	ND	ND
7	Zbiór pusty w UE		ND	ND
8	Zbiór pusty w UE		ND	ND
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	100 298 907	ND	ND
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	ND	ND
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	ND	ND
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0	ND	ND
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	ND	ND
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0	ND	ND
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0	ND	ND
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0	ND	ND

15	Zbiór pusty w UE		ND	ND
16	Zbiór pusty w UE		ND	ND
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0	ND	ND
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0	ND	ND
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	100 298 907	ND	ND
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		ND	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		ND	
21	Zbiór pusty w UE		ND	ND
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	100 298 907	ND	ND
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	100 298 907		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	379 456 247	ND	ND
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	870 100 737	ND	ND
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2293	ND	ND
EU-25a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2293		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,1153	ND	ND
EU-26a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1153		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,1443	ND	
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		ND	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		ND	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		ND	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		ND	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		ND	
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		ND	

8. EU TLAC3b KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA WIERZYCIELI – PODMIOT RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI.

Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji - zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD2, Załącznik nr V do Rozporządzenia 2021/763 przedstawia poniższa tabela.

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym			Suma kolumn 1-3
		1	2	3	
1		(najniższy stopień)	T	(najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 26 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.), zwanego dalej rozporządzeniem nr 575/2013, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 62 rozporządzenia nr 575/2013, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.		
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	100 298 907	0	0	100 298 907
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 rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	100 298 907	0	0	100 298 907
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	0	0	0	0

Sporządził:



Elżbieta Leśniak

Zespół Ryzyk, Analiz i Planowania

Oświadczenie Zarządu ABS Banku Spółdzielczego

Zarząd ABS Banku Spółdzielczego:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejsza Informacja została przygotowana 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 niniejszą Informację, zawierającą 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.

IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
Tomasz Królicki	Prezes Zarządu	
Bogusław Maciaś	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	
Beata Boba	Wiceprezes Zarządu ds. wsparcia biznesu	
Renata Pszczółka	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	
Elżbieta Paw	Wiceprezes Zarządu ds. wsparcia zarządzania	

Informację zatwierdzono na posiedzeniu:

- 1) Zarządu Banku Uchwałą Nr 38/1/2026 w dniu 19.05.2026r.
- 2) Rady Nadzorczej Banku Uchwałą Nr 3/V/2026 w dniu 20.05.2026r.

