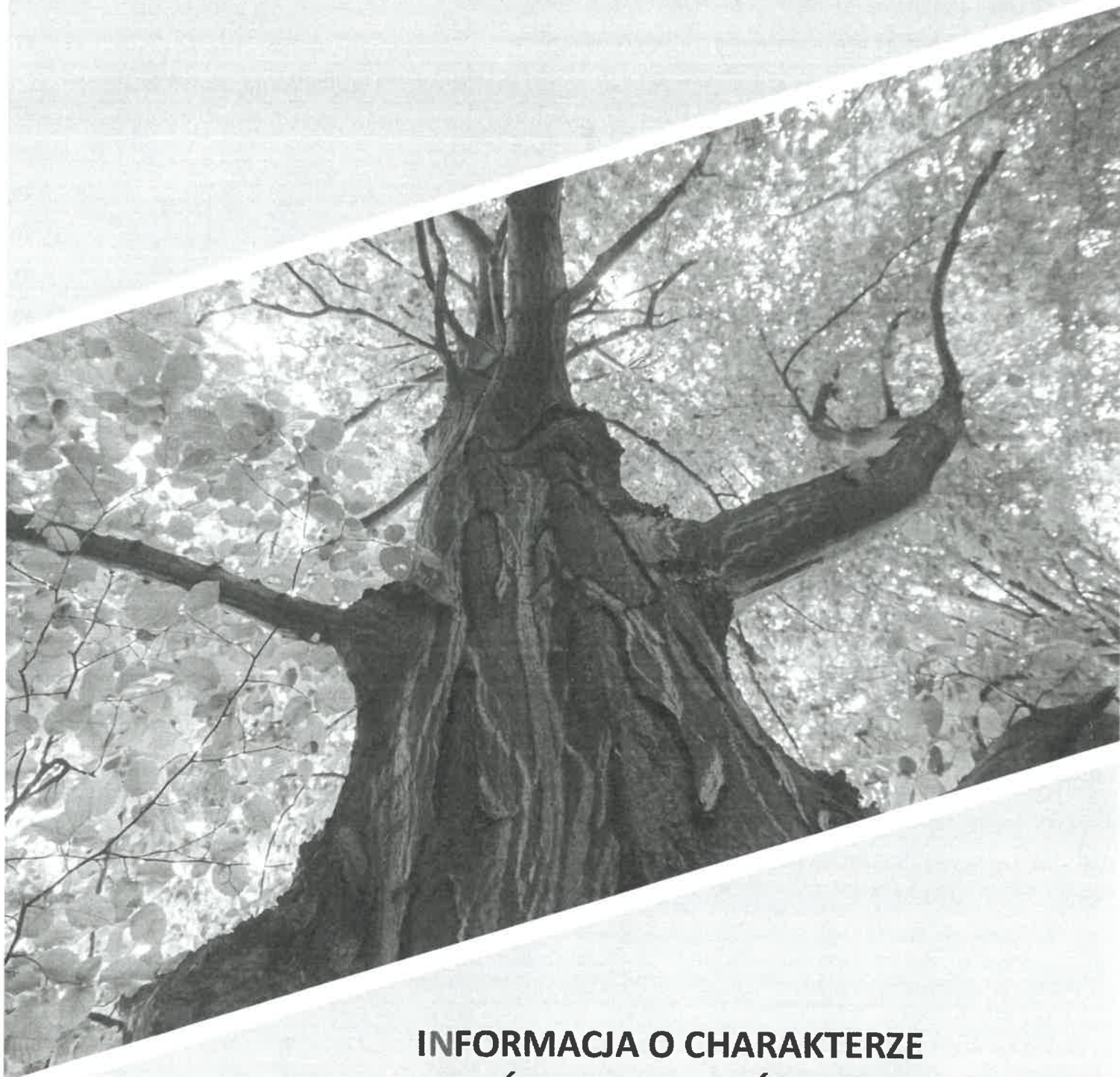




GRUPA BPS

BANK
SPÓLDZIELCZY

www.absbank.pl



**INFORMACJA O CHARAKTERZE
JAKOŚCIOWYM I ILOŚCIOWYM
PODLEGAJĄCA UJAWNNIENIOM**

WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023r

Spis treści

1. WPROWADZENIE.....	3
2. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU.....	4
3. EU OVA METODA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM INSTYTUCJI.	4
4. EU OVB UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT ZASAD ZARZĄDZANIA.	21
5. EU CC1 STRUKTURA REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH.	22
6. EU CC2 UZGODNIENIE REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH Z BILANSEM W ZBADANYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM.	27
7. EU OVC INFORMACJE ICAAP.	29
8. EU OV1 PRZEGLĄD ŁĄCZNYCH KWOT NA RYZYKO.	29
9. EU KM1 INFORMACJE O NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKACH.	30
10. EU REMA POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ.	31
11. EU REM 1 WYNAGRODZENIE PRYZNANE ZA DANY ROK OBRACHUNKOWY.	33
12. EU REM 2 PŁATNOŚCI SPECJALNE NA RZECZ PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI.....	34
13. EU REM 3 WYNAGRODZENIE ODROTCZONE.....	34
14. EU REM 4 WYNAGRODZENIE W WYSOKOŚCI CO NAJMNIEJ 1 MLN EUR ROCZNIE.	36
15. EU REM 5 INFORMACJE NA TEMAT WYNAGRODZENIA PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI.....	36
16. EU KM 2 - NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – MREL I W STOSOWNYCH PRZYPADKACH WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWANYCH DOYCZĄCY GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM.....	37
17. EU TLAC1 - ELEMENTY SKŁADOWE – MREL I W STOSOWNYCH PRZYPADKACH WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWANYCH DOTYCZĄCY GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM....	38
18. EU TLAC3b KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA WIERZYCIELI – PODMIOT RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI.	40

1. WPROWADZENIE

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym podlegająca ujawnieniom według stanu na 31.12.2023r., 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 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 nie będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszej Informacji, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433c ust. 2 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) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

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

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

Niniejsza Informacja podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.absbank.pl> oraz udostępniona jest w formie papierowej w Centrali ABS Banku Spółdzielczego w Andrychowie, ul. Krakowska 112 w pokoju nr 104 w godzinach urzędowania.

2. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU.

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: ABS Bank Spółdzielczy,
- 2) kod LEI Banku to: 259400M5PYXTOBEZ5D78,
- 3) informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 r., zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023r.,
- 4) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszej Informacji prezentowane są w 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 wskazanych w statucie powiatów oraz miast na prawach powiatu z terenu województwa śląskiego.

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

Na koniec 2023 roku Bank prowadził działalność w następujących placówkach:

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

Działalność operacyjna wykonywana była również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.

3. EU OVA METODA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM INSTYTUCJI.

Podstawa prawna	Nr wiersza	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka
		Podstawowym celem procesu zarządzania ryzykiem w 2023 roku było ograniczanie negatywnego wpływu zmian rynkowych na wyniki finansowe Banku, przy utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla Klientów.
		Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykami w ABS Banku Spółdzielczym 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 podstawie niej tworzone są Polityki i Instrukcje zarządzania istotnym ryzykiem.
Art. 435 ust. 1 lit. a) Rozp. CRR	f)	W 2023 Bank identyfikował następujące ryzyka uznane za istotne: <ol style="list-style-type: none">1) Ryzyko kredytowe,2) Ryzyko koncentracji w ramach przekroczenia limitów koncentracji wynikających z regulacji nadzorczych,3) Ryzyko walutowe,4) Ryzyko operacyjne w tym ryzyko braku zgodności, informatyczne, prawne oraz ryzyko prowadzenia działalności,5) Ryzyko stopy procentowej w tym ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe,6) Ryzyko płynności,7) Ryzyko kapitałowe w kontekście oceny wielkości posiadanych funduszy własnych w relacji do minimalnych wymogów kapitałowych,8) Ryzyko biznesowe z uwagi na wielość obszarów, których dotyczy w tym ryzyko wyniku finansowego. Proces zarządzania ryzykiem w Banku jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w ramach działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych oraz stanowisku do spraw zgodności, w ramach funkcjonującego w Banku Pionu organizacji i nadzoru;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Audyt wewnętrzny,
- 4) Komórki organizacyjne II poziomu nadzorowane przez Prezesa Zarządu w którego w skład wchodzi:
 - Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,
 - Zespół ds. Analiz i Weryfikacji Kredytowych,
 - Zespół ds. Monitoringu,
 - Zespół Ryzyk, Analiz i Planowania,
 - Zespół Windykacji i Restrukturyzacji.
- 5) Pozostałe komórki organizacyjne Centrali,
- 6) Jednostki organizacyjne Banku.

Na potrzeby zabezpieczenia i ograniczania ryzyk istotnych wykorzystywane są procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania tymi ryzykami, w tym system limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko dostosowany do akceptowalnego zatwierzonego przez Radę Nadzorczą poziomu ryzyka, odpowiednio zbudowana struktura organizacyjna, plany awaryjne oraz testy warunków skrajnych.

Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku. W Banku testom warunków skrajnych m.in. powinny być poddane takie czynniki ryzyka jak:

- 1) szokowa zmiana rynkowych stóp procentowych,
- 2) zmiany rynkowych cen nieruchomości,
- 3) wycofywanie depozytów,
- 4) zmiany cen na rynku walutowym,
- 5) wzrost kredytów zagrożonych,
- 6) inne zmiany w otoczeniu Banku, makroekonomiczne, koniunkturalne, społeczno-gospodarcze mogące mieć wpływ na ryzyko Banku.

Bank wprowadza pisemne procedury zarządzania rodzajami ryzyka, które zostały zidentyfikowane jako istotne w prowadzonej działalności bankowej. Dla pozostałych rodzajów ryzyka, uznanych za nieistotne nie przyjmuje się odrębnych regulacji wewnętrznych.

W Banku przyjęto trzy stopniowy schemat organizacji regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem:

STOPIEŃ I – Strategia Banku zatwierdzona przez Radę Nadzorczą i Zarząd,

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

STOPIEŃ III – Polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami zatwierdzone przez Radę Nadzorczą i Zarząd.

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 przez Zespół Ryzyk, Analiz i Planowania 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 i polityk oraz przez Zarząd Banku w zakresie pozostałych procedur.

Realizację strategii zarządzania ryzykami w ramach limitów strategicznych w tym ocenę poziomu ryzyka istotnego oraz limity alokacji kapitału według stanu na 31.12.2023r. przedstawia poniższa tabela:

Nazwa limitu strategicznego	Limit	Stan na 31.12.2023r.	OCENA
RYZYKO KREDYTOWE I KONCENTRACJI			
Poziom zaangażowania kredytów netto w depozytach ogółem	max 70%	47,8%	1
Poziom kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej brutto	max 10%	6,1%	2
Poziom pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	min 35%	76,6%	1
Jakość kredytów podmiotów gospodarczych	max 7%	4,5%	1

Maksymalne zaangażowanie wobec pojedynczego podmiotu niefinansowego	max 20%T1	13,5%	2
Maksymalne zaangażowanie w kredyty długoterminowe	max 80%	71,4%	3
Maksymalne zaangażowanie detalicznych ekspozycji kredytowych	max 75%	50,4%	1
Maksymalne zaangażowanie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipoteką	max 80%	63,3%	1
POZIOM RYZYKA		UMIARKOWANY	1,5
Limit alokacji kapitału na ryzyko kredytowe	max 50%FW	31,17%	x
RYZYO PŁYNNOŚCI			
Wskaźnik NSFR	min 110%	152%	1
Wskaźnik LCR	min 150%	300%	1
Wskaźniki płynności aktywów	min 25% sumy bilansowej	43,2%	1
	min 85% depozytów niestabilnych	191,8%	1
POZIOM RYZYKA		NISKI	1,0
Limit alokacji kapitału na ryzyko płynności	max 3%FW	0,00%	x
RYZYO STOPY PROCENTOWEJ			
Poziom luki skumulowanej	max 15%	12,8%	2
Marża odsetkowa	min 2,5%	5,67%	1
Miara rozszerzonego wyniku odsetkowego	max 16%	7,22%	1
Max spadek EVE w zakresie testów stosowanych dla 6 scenariuszy	max 12%	1,90%	1
POZIOM RYZYKA		UMIARKOWANY	1,3
Limit alokacji kapitału na ryzyko stopy procentowej w ramach ryzyka przeszacowania	max 7%FW	0,00%	x
Limit alokacji kapitału na ryzyko stopy procentowej w ramach ryzyka bazowego	max 4,5%FW	0,00%	x
RYZYO WALUTOWE			
Skala działalności walutowej	max 5%	4,0%	2
Pozycja walutowa całkowita	max 2% FW	0,02%	1
POZIOM RYZYKA		NISKI	1,5
Limit alokacji kapitału na ryzyko walutowe	max 0,5%FW	0,00%	x
RYZYO OPERACYJNE			
Limit z tyt. strat zaewidencjonowanych incydentów w ramach ryzyka operacyjnego	4 827 747 zł	278 806 zł	1
POZIOM RYZYKA		NISKI	1,0
Limit alokacji kapitału na ryzyko operacyjne	max 8%FW	7,34%	x
RYZYO KAPITAŁOWE			
Współczynnik kapitałowy T1	min 14,00%	20,30%	1
Całkowity współczynnik kapitałowy	min 14,5%	20,77%	1
Całkowity wewnętrzny współczynnik kapitałowy	min 10%	20,77%	1
POZIOM RYZYKA		NISKI	1,0
Limit alokacji kapitału ogółem	max 75%FW	38,50%	x
RYZYO BIZNESOWE			
Wskaźnik C/I	max 80%	37,2%	1
ROA netto	min 1,0%	2,95%	1
ROE netto	min 10,0%	30,12%	1
Limit alokacji kapitału na ryzyko wyniku finansowego	max 2%FW	0,00%	x
POZIOM RYZYKA		NISKI	1,0

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest ograniczenie strat na portfelu kredytowym oraz minimalizacja ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego.

W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku szczególnemu badaniu poddaje się ekspozycje kredytowe o terminach zapadalności powyżej 10 lat, ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipoteką oraz detaliczne ekspozycje kredytowe.

System zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje następujące obszary: ryzyko kredytowe, ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych i ryzyko rezydualne w odniesieniu do stosowanych zabezpieczeń oraz ryzyko ESG. W odniesieniu do powyższych obszarów Bank posiada pisemne procedury oraz zasady raportowania w ramach obowiązującego systemu informacji zarządczej.

Celem w zakresie zarządzania **ryzykiem koncentracji** jest dywersyfikacja i zminimalizowanie poziomu ryzyka poprzez zapewnienie przestrzegania zewnętrznych limitów koncentracji, optymalizację systemu limitów ograniczających ryzyko oraz efektywną strukturę organizacyjną.

Celem zarządzania **ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie** w Banku jest zapewnienie bezpiecznej działalności Banku poprzez stałe monitorowanie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów aktów normatywnych Banku i przepisów prawa powszechnego.

Celem zarządzania **ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych** w Banku jest zapewnienie bezpiecznej działalności Banku, poprzez stałe monitorowanie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów przepisów wewnętrznych Banku i przepisów prawa powszechnego.

Celem w zakresie zarządzania **ryzykiem rezydualnym** jest eliminowanie ryzyka związanego ze skutecznością stosowanych form zabezpieczeń kredytowych poprzez sformalizowane procedury oceny, ustawiania i monitorowania zabezpieczeń.

Celem w zakresie zarządzania **ryzykiem ESG** jest dbałość o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ryzyka ESG oraz wpływ ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec klientów i kontrahentów i ich narażenia na czynniki ryzyka ESG.

Pochodnym ryzyka kredytowego jest **ryzyko inwestycji** - ryzyko zaangażowania w inwestycje takie jak, instrumenty kapitałowe (z wyjątkiem instrumentów kapitałowych emitowanych przez Bank Zrzeszający), nieruchomości, instrumenty dłużne (z wyłączeniem lokat w Banku Zrzeszającym), jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, itp. Z uwagi na specyfikę inwestycje finansowe Banku cechuje wysokie bezpieczeństwo. Bank inwestuje głównie w instrumenty kapitałowe Banku Zrzeszającego, lokaty w tym Banku oraz papiery wartościowe Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego. W ramach Polityki inwestycyjnej oraz Instrukcji stosuje limity ograniczające poziom inwestowania. Ryzyko inwestycji analizowane jest w ramach ryzyka biznesowego i ryzyka kredytowego.

Aktywna działalność kredytowa Banku ma bezpośredni wpływ zarówno na poziom tworzonych rezerw celowych, jak i na poziom kapitałów własnych Banku, niezbędnych do pokrycia nieoczekiwanych strat kredytowych. Ryzyko kredytowe, z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, jest ryzykiem, które w sposób istotny wpływa na działalność Banku.

Do podstawowych czynników wpływających na poziom ryzyka kredytowego należą:

- 1) dywersyfikacja rodzajów kredytów,
- 2) dywersyfikacja kredytów gospodarczych między różne branże,
- 3) rodzaje i wysokość zabezpieczeń,
- 4) stosowane standardy kredytowe.

Ryzyko koncentracji jest to ryzyko poniesienia strat w wyniku nie wykonania zobowiązania/zobowiązań przez pojedyncze podmioty/grupy podmiotów powiązanych organizacyjnie, kapitałowo lub w przypadku których prawdopodobieństwo nie wykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników, związane ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku w ekspozycje wobec tych podmiotów/grup podmiotów. Ryzyko to rozpatrywane jest w odniesieniu do koncentracji zaangażowań w tym dużych zaangażowań, koncentracji zaangażowań kapitałowych, koncentracji tego samego sektora gospodarczego (branża/PKD), tego samego regionu geograficznego (województwo), tego samego instrumentu finansowego (produkt), tego samego rodzaju zabezpieczenia kredytowego.

Ryzyko walutowe to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. Zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.

Celem w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb finansowych klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie przychodów z tytułu wymiany przy zachowaniu ustalonego poziomu ryzyka.

Przyjmuje się że problematyka **ryzyka operacyjnego** rozumianego jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń operacyjnych, zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej oraz zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje następujące obszary: ryzyko braku zgodności (w ramach zgłoszeń zdarzeń operacyjnych), ryzyko informatyczne, ryzyko prawne, ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk), ryzyko w zakresie bancassurance, ryzyko modeli, ryzyko utraty reputacji, ryzyko ESG, ryzyko powierzenia czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing) oraz ryzyko w zakresie zapobiegania wykorzystywaniu Banku do prania pieniędzy i przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu.

W odniesieniu do powyższych obszarów Bank posiada pisemne procedury oraz zasady raportowania w ramach obowiązującego systemu informacji zarządczej.

Ryzyko w zakresie bancassurance, ryzyko modeli, ryzyko utraty reputacji w 2023r. uznano jako nieistotne.

Ryzyko braku zgodności przejawia się w obszarze ryzyka operacyjnego i obejmuje skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku.

Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych, zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych.

Ryzyko informatyczne to zagrożenie, iż technologia informatyczna stosowana w Banku nie spełnia wymogów biznesowych, nie zapewnia odpowiedniej integralności, bezpieczeństwa oraz dostępności danych, nie została odpowiednio wdrożona i nie działa zgodnie z założeniami. Ryzyko to jest zbiorczą miarą prawdopodobieństwa i wagi sytuacji, w której dane zagrożenie wykorzystuje określoną słabość, powodując stratę lub uszkodzenie aktywów systemu, a zatem pośrednią lub bezpośrednią szkodę dla Banku. Ryzyko informatyczne przejawia się w obszarze ryzyka operacyjnego.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka informatycznego jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników i klientów poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze co prowadzi do minimalizacji strat operacyjnych związanych z obszarem teleinformatyki.

Ryzyko prawne to ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami. Ryzyko identyfikowane jest w ramach ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności oraz związane z podjętymi przez Bank lub przeciwko Bankowi działaniami prawnymi.

Celem strategicznym w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne a także ryzyko braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego.

Ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk) - jest częścią ryzyka prawnego - oznacza rzeczywiste lub potencjalne ryzyko strat, jakie może ponieść dana instytucja w wyniku umyślnego uchybienia lub zaniedbania, w tym niewłaściwego świadczenia usług finansowych. Ryzyko to jest częścią ryzyka operacyjnego i prawnego.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem prowadzenia działalności jest zapewnienie nawiązywania i utrzymywania relacji sprzedażowych z klientami, a także związanych z rzetelnością realizacji usług oraz rozpatrywania reklamacji, w sposób zapewniający poszanowanie praw klientów, obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony konsumentów lub klientów, a także zachowanie zasad etyki.

Ryzyko w zakresie bancassurance to oferowanie ubezpieczeń przez Bank (pośrednictwo ubezpieczeniowe lub oferowanie przystąpienia do zawartej przez Bank umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek) na podstawie umów zawartych pomiędzy Bankiem a zakładem ubezpieczeń, bezpośrednio powiązane albo niepowiązane z produktem Banku, w tym także oferowanie klientom ubezpieczeniowych produktów o charakterze inwestycyjnym lub oszczędnościowym. Przez bancassurance należy także rozumieć zawieranie przez Bank umów ubezpieczenia powiązanych z produktem Banku, w przypadku których finansujący ubezpieczenie, na podstawie umowy zawartej z Bankiem jest zobowiązany do pokrycia kosztów jego ochrony ubezpieczeniowej.

Ryzyko modeli - jest szczególnym elementem ryzyka operacyjnego. Poprzez stosowanie modeli jest związane z prowadzeniem działalności bankowej.

Celem w zakresie ryzyka modeli jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, przegląd i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.

Ryzyko reputacji - jest to bieżące lub przyszłe ryzyko dla wyniku finansowego, funduszy własnych lub płynności, powstałe na skutek naruszenia reputacji Banku.

Celem w zakresie ryzyka reputacji jest dobór środków i działań niezbędnych do zminimalizowania skutków upublicznienia informacji niekorzystnych dla Banku.

Bank sprawuje proces identyfikacji i oceny zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym we wszystkich istotnych obszarach działalności, ze szczególnym uwzględnieniem nowych produktów, zasobów ludzkich, procesów, systemów.

Istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zarządzanie:

- 1) bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i informacji, którego podstawowe kierunki określa Polityka bezpieczeństwa informacji i środowiska teleinformatycznego,
- 2) kadrami, którego kierunki określa Polityka kadrowa.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku,
- 2) Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku,
- 3) Monitorowanie i raportowanie incydentów o których mowa w pkt 2.,
- 4) Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego,
- 5) Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu planów i strategii Banku,
- 6) Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku,
- 7) Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego,
- 8) Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach porycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) jak i wartości ekonomicznej Banku na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zmienności ekonomicznej wartości Banku, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku. W ramach ryzyka stopy procentowej Bank analizuje ryzyko przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta, ryzyko spreadu kredytowego.

Ryzyko opcji klienta w 2023r. zostało ocenione jako ryzyko nieistotne.

W celu zapewnienia realizacji wyniku z tytułu odsetek, założonego w planie finansowo-handlowym, Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą określonych metod postępowania tj.:

- 1) inwestowania,
- 2) kredytowania (ustalanie parametrów bazowych produktów kredytowych),
- 3) finansowania zewnętrznego (polityką depozytową),
- 4) ustalania oprocentowania,
- 5) zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu.

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika ze standardowych produktów zaliczanych do portfela bankowego. Bank nie posiada portfela handlowego, nie przeprowadza transakcji pochodnych obciążonych ryzykiem rynkowym.

Ryzyko płynności to ryzyko zagrożenia utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nie akceptowalnych strat.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mającej na celu osiągnięcie założonej rentowności / stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań w terminie ich wymagalności, bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.

Ryzyko kapitałowe odnosi się do niewłaściwej struktury posiadanych funduszy własnych w relacji dla skali i rodzaju działalności Banku lub ewentualnych problemów Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału (funduszy), w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnie do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez jak największe przeznaczanie wyniku finansowego na fundusze własne Banku.

Do grupy ryzyk kapitałowych Bank zalicza ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oraz ryzyko niespłacalności.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej to ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących plan finansowy Banku, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jest uznawane za nieistotne.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie bezpiecznej relacji pomiędzy poziomem kapitałów własnych Tier 1 i ekspozycją na ryzyko kredytowe, zapewniającą ograniczenie nadmiernego ryzyka finansowania, a także odpowiedni poziom bezpieczeństwa w przypadku nagłego spadku wartości aktywów lub zwiększenia realizowanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych przy jednoczesnym spadku jakości tworzonych z nich aktywów.

Ryzyko niewypłacalności wynika z niedostosowania poziomu kapitału do skali ponoszonego przez Bank ryzyka. Przyjęto, że Bank, aby nie narażać się na ryzyko niewypłacalności, będzie prowadził działalność w sposób zapewniający zachowanie ogólnych limitów ryzyka, wyrażonych w postaci wskaźników adekwatności kapitałowej.

Ryzyko biznesowe uznawalne jest z góry za istotne ze względu na jego złożoność. Przejawia się ono w całym procesie planistycznym tj. na etapie budowy i monitorowania planów strategicznych, finansowych a także handlowych. Mimo iż ryzyko jest uznane za istotne dla samego przeliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego Bank ocenia jego istotność dla ryzyka wyniku finansowego i ryzyka strategicznego.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

Ryzyko biznesowe które obejmuje ryzyko wyniku finansowego i ryzyko strategiczne może się również przejawiać w obszarze ryzyka otoczenia ekonomicznego, ryzyka regulacyjnego i ryzyka konkurencji.

Ryzyko wyniku finansowego jest pochodną ryzyka biznesowego i odnosi się do niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego (zysku) lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności na poziomie wynikającym np. z zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów finansowych. Jeżeli Bank nie jest w stanie generować zysku na odpowiednim poziomie, skutkować to może ograniczeniem w skali jego działalności, ze względu na spadek możliwości efektywnego wzrostu funduszy własnych zabezpieczających podejmowane ryzyka.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest stałe dążenie do utrzymania stabilnego poziomu rentowności pozwalającego na rozwój działalności Banku.

Miarami powodzenia w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego są:

- 1) zrealizowany poziom wyniku wynikający z założonych planów,
- 2) wskaźnik C/I,
- 3) wskaźnik ROA,ROE,
- 4) wielkość funduszy własnych zapewniająca spełnienie wymagań regulacyjnych.

Ryzyko strategiczne to obecne lub przewidywane ryzyko niekorzystnego oddziaływania na źródła przychodów Banku oraz w konsekwencji na wielkość posiadanych kapitałów (funduszy), wynikające ze zmian w otoczeniu biznesowym oraz z niekorzystnych decyzji biznesowych, wadliwej ich realizacji lub braku reakcji na zmiany w tym otoczeniu.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka strategicznego jest utrzymywanie na akceptowalnym poziomie negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych błędnymi decyzjami, decyzjami podjętymi na podstawie niewłaściwej oceny lub niepodjęciem właściwych decyzji dotyczących kierunku rozwoju strategicznego Banku.

Ryzyko ESG - ryzyko oznacza możliwość negatywnego finansowego wpływu na Bank, wynikającego z bieżącego lub przyszłego wpływu czynników ESG na klientów/kontrahentów, gdzie czynniki ESG są to czynniki związane z ochroną środowiska (w tym wpływ zmian klimatycznych lub transformacji do zrównoważonej gospodarki), polityką społeczną lub ładem korporacyjnym. Czynniki ESG nie są traktowane jako odrębne komponenty ryzyka bankowego, lecz wpływają na różne rodzaje w tym głównie na ryzyko kredytowe, operacyjne oraz biznesowe i w tych obszarach Bank analizuje ryzyko ESG.

Ryzyko otoczenia ekonomicznego jest to ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mających niekorzystny wpływ na podmiot (cykliczności).

Ryzyko regulacyjne jest to ryzyko zmiany prawnych warunków prowadzenia działalności.

Ryzyko konkurencji – ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurowania) mających niekorzystny wpływ na podmiot.

Podstawa prawna	Nr wiersza	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający
Art. 435 ust. 1 lit. e) i f) Rozp. CRR	a); c)	Oświadczenie Zarządu ABS Banku Spółdzielczego stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Informacji.

Informacje o ekspozycjach nieobsługiwanych

1) Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wytyczne EBA GL/2018/10)

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	
1	Kredyty i zaliczki	131 680	5 281 476	5 281 476	1 689	1 913 111	
2	Banki centralne						
3	Instytucje rządowe						
4	Instytucje kredytowe						
5	Inne instytucje finansowe	10 381	4 016 876	4 016 876		928 518	
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	121 299	1 264 600	1 264 600	1 689	984 593	
7	Gospodarstwa domowe						
8	Dłużne papiery wartościowe						
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki						
10	łącznie	131 680	5 281 476	5 281 476	1 689	1 913 111	

2) Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wytyczne EBA GL/2018/10)

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna										
		Ekspozycje obsługiwane					Ekspozycje nieobsługiwane					w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni		Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane					
					>90 dni		≤180 dni	>180 dni ≤1 rok	>1 rok ≤5 lat	>pow. 5 lat	>5lat ≤ 7 lat	>7lat
1	Kredyty i zaliczki	387 601 776	383 275 817	4 325 959	26 880 026	12 340 343	2 702 822	1 558 400	10 278 461			
2	Banki centralne											
3	Institucje rządowe	3 008 951	3 008 951									
4	Institucje kredytowe	141 143 416	141 143 416									
5	Inne instytucje finansowe	187 708	187 708		958							
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	135 380 700	131 646 128	3 734 572	10 360 885	5 554 907	1 120 880	391 128	3 293 970			
7	w tym MSP	134 700 466	130 965 894	3 734 572	10 360 885	5 554 907	1 120 880	391 128	3 293 970			
8	Gospodarstwa domowe	107 881 001	107 289 614	591 387	6 157 298	1 229 571	461 062	776 144	3 690 521			
9	Dłużne papiery wartościowe	194 215 707	194 215 707									
10	Banki centralne	139 895 467	139 895 467									
11	Institucje rządowe	28 763 860	28 763 860									
12	Institucje kredytowe	22 238 170	22 238 170									
13	Inne instytucje finansowe	3 044 557	3 044 557									
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	273 653	273 653									
15	Ekspozycje pozabilansowe											
16	Banki centralne											
17	Institucje rządowe											
18	Institucje kredytowe											
19	Inne instytucje finansowe											
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
21	Gospodarstwa domowe											
22	Łącznie	581 817 483	577 491 524	4 325 959	26 880 026	12 340 343	2 702 822	1 558 400	10 278 461			

3) Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wytyczne EBA GL/2018/10)

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odписania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 2	w tym etap 2	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 3	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 3			
1 Kredyty i zaliczki	387 601 776		21 586 842		398 329			16 519 141				35 529 431	
2 Banki centralne													
3 Instytucje rządowe	3 008 951												
4 Instytucje kredytowe	141 143 416												
5 Inne instytucje finansowe	187 708		958					958				4 418	
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	135 380 700		14 669 802					10 360 885				27 809 016	
7 w tym MSP	134 700 466		14 669 802					10 360 885				27 809 016	
8 Gospodarstwa domowe	107 881 001		6 916 082		398 329			6 157 298				7 715 997	
9 Dłużne papiery wartościowe	194 215 707												
10 Banki centralne	139 895 467												
11 Instytucje rządowe	28 763 860												
12 Instytucje kredytowe	22 238 170												
13 Inne instytucje finansowe	3 044 557												
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	273 653												
15 Ekspozycje pozabilansowe													
16 Banki centralne													
17 Instytucje rządowe													
18 Instytucje kredytowe													
19 Inne instytucje finansowe													
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe													
21 Gospodarstwa domowe													
22 Łącznie	581 817 483		21 586 842		398 329			16 519 141				35 529 431	

4) Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne (Wytoczne EBA GL/2018/10)

		a	b
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	622 100	0
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0	0
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0	0
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i>	0	0
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	0	0
7	<i>Pozostałe</i>	0	0
8	Łącznie	622 100	0

Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego, 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:
 - Główny Księgowy odpowiada za zarządzanie płynnością śróddzienną, zarządza środkami Banku oraz dba o to, by Bank wywiązywał się z zawartych umów;
 - jednostki/komórki organizacyjne Pionu Handlowego odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący komórkę odpowiadającą za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół Ryzyk, Analiz i Planowania odpowiada za identyfikację, pomiar i monitorowanie, kontrolę i sprawozdawanie.

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, ale kształt zasad wyznacza zespół wydzielony w Centrali Banku.

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 krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 1 miesiąca,
- 3) płynność średnioterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 miesiąca do 12 miesięcy,
- 4) 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 to 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 2023r., 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 strategicznego planu operacyjnego (Strategia ABS Banku) i jest uszczegóławiana w rocznych planach finansowo-handlowych. 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, przeznaczane są na zakup papierów wartościowych głównie w ramach aktywów płynnych. 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 31.12.2023r w łącznej kwocie wyniósł 34 819 tys. zł.

Bank w 2023r. korzystał z w/w środków finansowania. We wrześniu 2023r. Bank otrzymał pożyczkę restrukturyzacyjną z funduszu zabezpieczającego w wysokości 500 tys. zł. na pokrycie kosztów związanych z procesem łączeniowym.

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 31.12.2023r. kształtowała się następująco:

- 1) 50,33% - Bony pieniężne NBP,
- 2) 41,72% - Lokaty w Banku Zrzeszającym,
- 3) 5,96% - Obligacje skarbowe i BGK zakwalifikowane do portfela dostępnego do sprzedaży,
- 4) 1,89% - Środki w kasie
- 5) 0,09% - 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 posiada min 25% sumy bilansowej aktywów płynnych. Bank przyjmuje dla sytuacji skrajnych bufor płynności obejmujące: horyzont przeżycia do 1 tygodnia na poziomie 15% sumy bilansowej oraz horyzont przeżycia do 1 miesiąca na poziomie min 12% sumy bilansowej.

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 odstąpienie 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 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 odstąpienie 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 31.12.2023r. wyniósł:

- 1) LCR zagregowany – 290% - limit min 100%

2) NSFR zagregowany – 176% - 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 31.12.2023r. wyniosły:

1) LCR zagregowany – 326% - limit min 150%

3) NSFR zagregowany – 189% - limit min 110%.

Poza w/w normami Bank określił limity strategiczne (wskazane w ust. 3.1. niniejszej Informacji) 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.

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 31.12.2023 r. były następujące:

LUKA	2023 ROK					
	do 7 D	od 8D do 1M	pow. 1 do 3M	pow. 3 do 6M	pow. 6 do 12M	pow. 12M
Luka	158 961 120	36 418 606	8 052 990	-1 072 866	-72 745 025	-111 632 880
Luka skumulowana	158 961 120	195 379 726	203 432 716	202 359 850	129 614 825	17 981 945

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

Podstawowymi kierunkami 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 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 2023 roku nie wystąpiły żadne przesłanki skutkujące uruchomieniem w/w wymienionych 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 ostrzegania;
- 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.

Bank ujawnia informacje 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 2023r. jest na poziomie 278 806 zł. Bank odzyskał 2 658 zł. W rezultacie suma strat skutkującymi rzeczywistymi stratami wyniosła 185 263 zł. Natomiast suma strat pośrednich (potencjalnych) brutto ukształtowała się na poziomie 93 543 zł.

Zestawienie strat za rok 2023 w podziale na Rodzaje zdarzeń przedstawia poniższa tabela.

Rodzaj zdarzenia	2023 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	181 142	53 876	235 018	697	234 321	8
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	32 849	32 849	0	32 849	16
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0	0	0	0	0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	2 125	53	2 178	0	2 178	4
6. Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	0	423	423	0	423	20
7. Wykonywanie transakcji dostawy i zarządzanie procesami operacyjnymi	1 996	6 342	8 338	1 961	6 377	281
RAZEM	185 263	93 543	278 806	2 658	276 148	329

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 2023r. 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 2023 roku w Banku nie wystąpiły istotne jednostkowo zdarzenia operacyjne, a całkowita wartość strat wynikała ze zróżnicowanych zdarzeń.

4. EU OVB UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT ZASAD ZARZĄDZANIA.

Podstawa prawna	Nr wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR	a)	<p>Na dzień 31.12.2023 roku Członkowie Zarządu Banku piastują po jednym stanowisku dyrektorskim. Członkowie Rady Nadzorczej piastują po jednym stanowisku dyrektorskim.</p> <p>Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio w Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.</p> <p>Żaden z Członków Zarządu ani z Członków Rady nie pełni funkcji Członka Rady Nadzorczej w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony ani w podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji.</p> <p>Bank posiada „Politykę oceny odpowiedzialności Członków Zarządu Banku, Członków Rady Nadzorczej oraz Pracowników pełniących kluczowe funkcje w ABS Banku Spółdzielczym”.</p> <p>Procedura określa kryteria odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej a także kandydatów do pełnienia tych funkcji, przebieg procesu oceny odpowiedzialności a także środki naprawcze.</p> <p>W procesie oceny odpowiedzialności kolegialnej bada się wymogi odpowiedzialności całego składu Rady Nadzorczej w celu sprawdzenia czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych Członków organu dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom nadzoru nad zarządzaniem Bankiem w tym odpowiedni udział osób spełniających kryteria wynikające z przepisów szczegółowych (Komitet Audytu).</p> <p>Członków Zarządu powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza, działając na podstawie „Statutu ABS Banku Spółdzielczego” oceniając czy posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz czy dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków.</p> <p>Oceny wtórnej odpowiedzialności Członków Zarządu za 2023 rok i oceny kolegialnej Zarządu dokonała Rada Nadzorcza zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedzialności Członków Zarządu Banku, Członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ABS Banku Spółdzielczym”. W wyniku przeprowadzonego procesu oceny odpowiedzialności Członków Zarządu stwierdzono, że każdy Członek Zarządu i Zarząd jako organ spełnia wymogi odpowiedzialności indywidualnie i kolegialnie. Wyniki oceny odpowiedzialności Zarządu Banku zostały zawarte w Uchwałach Rady Nadzorczej.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	<p>Rada Nadzorcza dnia 05.07.2023 r. po otrzymaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego, powołała na stanowisko Prezesa Zarządu ABS Banku Spółdzielczego Pana Tomasz Królickiego – Wiceprezesa Zarządu pełniącego obowiązki Prezesa Zarządu.</p> <p>Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze „Statutem ABS Banku Spółdzielczego” oraz „Regulaminem wyborów Członków Rady Nadzorczej ABS Banku Spółdzielczego” oceniając, czy kandydaci posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz czy dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Wtórnej Oceny odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej – kadencja 2022-2026 oraz wtórnej oceny kolegialnej Rady Nadzorczej dokonało Zebranie Przedstawicieli dnia 10 czerwca 2024 roku zgodnie z nowoprzyjętą „Polityką oceny odpowiedzialności Członków Zarządu Banku, Członków Rady Nadzorczej oraz Pracowników pełniących kluczowe funkcje w ABS Banku Spółdzielczym”. Wszyscy podlegający ocenie Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali pozytywną ocenę odpowiedzialności.</p> <p>W 2023 roku w składzie Rady Nadzorczej zaszły zmiany związane z wyborami uzupełniającymi do Rady Nadzorczej. Uzupełniające wybory zostały przeprowadzone w związku z przeprowadzonym w 2022 roku połączeniem ABS Banku Spółdzielczego z Bankiem Spółdzielczym w Wilamowicach. W związku z wyborami uzupełniającymi do Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny pierwotnej kandydatów na Członków Rady oraz kolegialnej oceny odpowiedzialności całego nowego składu Rady.</p> <p>Członkowie Zarządu podlegali również ocenie przez Zebranie Przedstawicieli i za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2023 roku otrzymali absolutorium.</p> <p>Rada Nadzorcza wyznacza zgodnie z Strategią Banku cele dla Członków Zarządu oraz dokonuje oceny realizacji tych celów.</p>

Art. 435 ust. 2 lit.
c) Rozporządzenia CRR

Rada Nadzorcza dąży do zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu. Wprowadzona w Banku „Polityka różnorodności w odniesieniu do Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu ABS Banku Spółdzielczego” promuje zasady różnorodności na etapie wyboru, zapewnia odpowiedni wybór osób posiadających zróżnicowane umiejętności, wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiedzę, płeć i wiek, upowszechnia różnorodne punkty widzenia, doświadczenia, pomysły w celu wspierania realizacji celów strategicznych Banku, promuje równość.

Członkowie Zarządu reprezentują różne dziedziny wykształcenia oraz doświadczenia zawodowego, które korespondują z wykonywaną funkcją. Posiadają również szerokie spektrum poglądów i doświadczeń.

5. EU CC1 STRUKTURA REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH.

ABS Bank Spółdzielczy ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 492 Rozporządzenia Parlamentu europejskiego i rady 9UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (z późniejszymi zmianami) oraz zgodnie z wymogami zawartymi w rozporządzeniu wykonawczym komisji (UE) nr 637/2021 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającemu wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (załącznik nr 7 do rozporządzenia nr 637/2021).

Fundusze własne Banku obejmują:

1) Kapitał TIER I obejmuje:

1.1) Kapitał podstawowy TIER I, na który składają się:

- Kapitał rezerwowany (fundusz zasobowy) – tworzony zgodnie ze statutem,
- Instrumenty kapitałowe (fundusz udziałowy) – wpłacony przez udziałowców Banku i za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego zaliczony do kapitałów,
- Skumulowane inne całkowite dochody, w skład których wchodzi fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych oraz fundusz z aktualizacji aktywów finansowych przeznaczonych do sprzedaży,

1.2) Pomniejszenia kapitału podstawowego TIER 1

- Wartości niematerialne i prawne,
- Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny AVA – wyznaczone zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/101 z dnia 26 października 2015 r.,
- Niedobór pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

2) Kapitał TIER II do którego Bank zalicza kwotę rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego.

Strukturę regulacyjnych funduszy własnych zgodnie z art. 437 a Rozporządzenia CRR przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Pozycja	a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	1 550 400	art.. 26 ust 1, art.. 27, 28, 29
	w tym: instrument typu 1		wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3
	w tym: instrument typu 2		wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3
	w tym: instrument typu 3		wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	61 793 372	art. 26 ust. 1
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 000 000	art. 26 ust. 1 lit. f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		art. 486 ust. 2
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		art. 84
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	64 343 772	Suma wierszy 1-5a

Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-21 273	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-70 613	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej		art. 33 ust. 1 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40 i 159,
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1
14	Zyski lub stary z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 ust. lit. b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45 i 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79,
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		art. 36 ust. 1 lit. k)
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		art. 48 ust. 1
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b)
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a)

EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. l)
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. j)
27a	Inne korekty regulacyjne		
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-91 886	Suma wierszy 7-20a, 21,22 oraz 25a-27
29	Kapitał podstawowy Tier I	64 251 886	Wiersz 6 minus wiersz 28
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne		art. 51 i 52
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		art. 486 ust. 3
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		art. 85 i 86
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		Suma wierszy 30, 33 i 34
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. b), art. 58
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59, 60 i 79
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59 i 79
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier I		Wiersz 36 minus wiersz 43
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	64 251 886	Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne		art. 62 i 63

47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		art. 486 ust. 4
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		art. 87 i 88
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	1 490 000	art. 62 lit. c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 490 000	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 66 lit. b), art. 68
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. c), art. 69, 70 i 79
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. d), art. 69 i 79
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	65 741 886	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		Suma wierszy 52-56
58	Kapitał Tier II	1 490 000	Wiersz 51 minus wiersz 57
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	65 741 886	Suma wierszy 45 i 58
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	316 534 530	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	20,30%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I	20,30%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał	20,77%	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	0,25%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	0,25%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		

EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	8,92%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wzięciem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10, art. 56 lit c), art. 59, 60, art. 66 lit c), art. 69, 70
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48
Pułapy stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	1 490 000	art. 62
77	Pułap uwzględnienia korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62
79	Pułap uwzględnienia korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2023 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5

6. EU CC2 UZGODNIENIE REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH Z BILANSEM W ZBADANYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM.

Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym zgodnie z art. 437 a) Rozporządzenia CRR przedstawia poniższa tabela.

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa			
I. Kasa, środki w Banku Centralnym	5 638 076,66		
1. W rachunku bieżącym	5 638 076,66		
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00		
3. Inne środki	0,00		
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00		
III. Należności od sektora finansowego	178 062 510,66		
1. W rachunku bieżącym	18 791 244,79		
2. Terminowe	159 271 265,87		
IV. Należności od sektora niefinansowego	278 097 526,36		
1. W rachunku bieżącym	32 944 420,00		
2. Terminowe	245 153 106,36		
V. Należności od sektora budżetowego	3 286 234,66		
1. W rachunku bieżącym	0,00		
2. Terminowe	3 286 234,66		
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00		
VII. Dłużne papiery wartościowe	208 490 882,37		
1. Banków	155 865 813,50		
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	51 497 924,13		
3. Pozostałe	1 127 144,74		
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00		
1. W instytucjach finansowych	0,00		
2. W pozostałych jednostkach	0,00		
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00		
1. W instytucjach finansowych	0,00		
2. W pozostałych jednostkach	0,00		
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00		
1. W instytucjach finansowych	0,00		
2. W pozostałych jednostkach	0,00		
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 228 728,00		
1. W instytucjach finansowych	3 228 728,00		
2. W pozostałych jednostkach	0,00		
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	57 080,80		
XIII. Wartości niematerialne i prawne	70 612,65		8
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	7 523 340,69		
XV. Inne aktywa	2 360 785,74		
1. Przyjęte aktywa do zbycia	622 100,00		

2. Pozostałe	1 738 685,74	
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	2 570 521,78	
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 449 272,77	
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	121 249,01	
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	
XVIII. Akcje własne	0,00	
AKTYWA RAZEM	689 386 300,37	
PASYWA		
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	344 852,78	
1. W rachunku bieżącym	44 852,78	
2. Terminowe	300 000,00	
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	500 780 777,67	
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	380 616 342,67	
a) bieżące	268 140 416,14	
b) terminowe	112 475 926,53	
2. Pozostałe, w tym:	120 164 435,00	
a) bieżące	119 416 542,47	
b) terminowe	747 892,53	
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	90 453 629,47	
1. Bieżące	90 445 396,82	
2. Terminowe	8 232,65	
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 502 199,92	
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	328 854,37	
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 277,00	
2. Ujemna wartość firmy	0,00	
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	327 577,37	
X. Rezerwy	7 584 453,91	
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	927 489,00	
2. Pozostałe rezerwy	6 656 964,91	
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 792 200,00	1
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	61 963 848,85	3
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-165 031,52	3,28
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000 000,00	EU-3a
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	EU-3a
2. Pozostałe	0,00	
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	
XVII. Zysk (strata) netto	19 800 514,92	
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	
PASYWA RAZEM	689 386 300,37	
Współczynnik wypłacalności	20,77	63

7. EU OVC INFORMACJE ICAAP.

Podstawa prawna	Nr wiersza	Rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego
Art. 438 lit. c) Rozp. CRR	b)	Informację ujawnia się wyłącznie na żądanie odpowiedniego właściwego organu.

8. EU OV1 PRZEGLĄD ŁĄCZNYCH KWOT NA RYZYKO.

Przeгляд łącznych kwot na ryzyko zgodnie z art. 438 d) Rozporządzenia CRR przedstawia poniższa tabela.

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023r.	31.12.2022r.	31.12.2023r.
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	256 187 683	230 659 511	20 495 015
2	W tym metoda standardowa	256 187 683	230 659 511	20 495 015
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	ND	ND	ND
4	W tym metoda klasyfikacji	ND	ND	ND
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	ND	ND	ND
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	ND	ND	ND
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	ND	ND	ND
7	W tym metoda standardowa	ND	ND	ND
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	ND	ND	ND
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	ND	ND	ND
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	ND	ND	ND
9	W tym pozostałe CCR	ND	ND	ND
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia	ND	ND	ND
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	ND	ND	ND
17	W tym metoda SEC-IRBA	ND	ND	ND
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	ND	ND	ND
19	W tym metoda SEC-SA	ND	ND	ND
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	ND	ND	ND
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	ND	ND	ND
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne			
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	60 346 842	44 192 672	4 827 747
EU-23b	W tym metoda standardowa	ND	ND	ND
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	ND	ND	ND
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	6 836 693	6 327 680	546 935
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	316 534 525	274 852 183	25 322 762

9. EU KM1 INFORMACJE O NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKACH.

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

		a	e
		31.12.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	64 251 886	54 825 851
2	Kapitał Tier 1	64 251 886	54 825 851
3	Łączny kapitał	65 741 886	55 815 851
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	256 187 683	230 659 511
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,30%	19,95%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,20%	19,95%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,77%	20,31%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d	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 (%)	0,00%	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 (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,30%	11,95%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	707 734 061	626 189 133
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,08%	8,76%
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 wpływów netto*			

15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	181 859 250	120 612 220
EU-16a	Wyływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	81 397 290	81 951 500
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	24 124 370	28 287 450
16	Wyływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	57 272 920	53 664 050
17	Wskaźnik pokrycia wyływów netto (%)	317,53%	224,75%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	501 138 238	412 538 537
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	328 657 878	257 887 056
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	152%	160%

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

10. EU REMA POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ.

wiersz	Informacje jakościowe zgodnie z art. 550 Rozporządzenia CRR ust. 1, lit a)-f) oraz j)-k)
	<p>Zasady ustalania wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w ABS Banku Spółdzielczym, stosowane w 2023 roku, określone zostały w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Polityce w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka ABS Banku Spółdzielczego. Polityka ta została przyjęta Uchwałą nr 19/VII/2021 Zarządu ABS Banku Spółdzielczego z dnia 22.07.2021 r. i zatwierdzona Uchwałą nr 12/VII/2021 Rady Nadzorczej ABS Banku Spółdzielczego z dnia 23.07.2021 r. oraz aneksowana uchwałami Zarządu i Rady Nadzorczej odpowiednio nr 9/IV/2022 z dnia 20.04.2022 r. i 13/IV/2022 r. z dnia 21.04.2022 r. nr 10/4/2023 z dnia 06.03.2023 r. i 14/III/2023 z dnia 08.03.2023 r. nr 55/11/2023 z dnia 22.12.2023 r. i 11/XII/2023 z dnia 28.12.2023 r.</p> <p>W 2023 roku odbyło się 8 posiedzeń Rady Nadzorczej jako organu pełniącego nadzór nad polityką wynagrodzeń. W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, a przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń nie korzystano z usług konsultantów zewnętrznych.</p> <p>Polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności.</p> <p>a) Spełnienie kryteriów określonych w art. 9 ca ust. 1 b Ustawy prawo Bankowe – tzn. Bank nie jest dużą instytucją, pozwoliło na:</p> <ul style="list-style-type: none"> - stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie odnośnie zmiennych składników wynagrodzeń oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych, - brak konieczności: <ul style="list-style-type: none"> • przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, • odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia, • wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych. <p>Ponadto Bank stosuje przepisy Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 06.06.2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, które są podstawą przyjęcia ww. Polityki - odpowiednio do formy prawnej prowadzenia działalności, rozmiaru, ryzyka, organizacji i stopnia złożoności prowadzonej działalności.</p> <p>Pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku identyfikuje się na podstawie:</p> <ul style="list-style-type: none"> - przepisów Prawo Bankowe, - kryteriów zawartych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uwzględniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji <p>b) w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy – zwanego dalej Rozporządzeniem Delegowanym,</p> <ul style="list-style-type: none"> - zasady proporcjonalności – w tym przepisów § 30 ust. 2 Rozporządzenia – tzn. Bank stosuje Rozporządzenie odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. <p>Członkowie rady Nadzorczej otrzymują wyłącznie stałe składniki wynagrodzenia dlatego wobec nich nie stosuje się zapisów niniejszej Polityki.</p> <p>Uwzględniając powyższe zapisy, do osób zajmujących w 2023 roku stanowiska istotne w Banku zaliczało się Członków Zarządu oraz osoby na stanowisku: Głównego Księgowego, Kierującego komórką ds. zgodności.</p>

Polityka podlega przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku przez Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej, która z kolei raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku przedstawia raz w roku Zebraniu Przedstawicieli. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

c) Poziom ryzyka podejmowanego przez pracowników nie wpływa na wysokość wynagrodzenia.

Podstawę kształtowania polityki wynagrodzeń Banku stanowi wynagrodzenie zasadnicze. Wynagrodzenie całkowite osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku składa się ze stałego wynagrodzenia oraz wynagrodzenia zmiennego. Wynagrodzenie całkowite jest adekwatne i uwzględnia cele Polityki, a proporcje pomiędzy stałym wynagrodzeniem, a wynagrodzeniem zmiennym umożliwiają prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie może przekroczyć 100%. Łączna wysokość zmiennych składników wynagradzania przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych.

Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego osób mających istotny wpływ na profil ryzyka jest ocena efektów ich pracy oraz wyniki w obszarze odpowiedzialności tych osób z uwzględnieniem wyników całego Banku.

d) Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno-finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Kryteria ilościowe obejmują ocenę wykonania następujących wskaźników:

- Wskaźnik ozerwowania portfela kredytowego,
- Poziom kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej brutto,
- Łączny współczynnik kapitałowy,
- Wskaźnik płynności LCR.

Kryteria jakościowe obejmują:

- Pozytywną oceną rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22 aa ustawy Prawo bankowe,
 - Efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie
- Ocena efektów pracy pracowników innych niż Członkowie Zarządu zależy od zajmowanego przez daną osobę stanowiska i mogą to być kryteria finansowe jak i niefinansowe odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionych funkcji.

e) Nie dotyczy

f) Nie dotyczy

g) Nie dotyczy

j) Nie dotyczy

k) Spełnienie kryteriów określonych w art. 9 ca ust. 1 b Ustawy prawo Bankowe – tzn. Bank nie jest dużą instytucją, pozwoliło na stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie odnośnie zmiennych składników wynagrodzeń oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych jak również brak konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych.

Bank ujawnia informacje 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.

1. 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 www. Banku.

2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym został ustalony na poziomie 6,5.

11. EU REM 1 WYNAGRODZENIE PRYZNANE ZA DANY ROK OBRACHUNKOWY.

Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy zgodnie z art. 450 art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)-(ii) Rozporządzenia CRR przedstawia poniższa tabela.

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	5	0	2
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	188 386	1 104 437	0	228 606
3		<i>W tym: w formie środków pieniężnych</i>	188 386	1 104 437	0	228 606
4		<i>(Nie ma zastosowania w UE)</i>			0	
EU-4a		<i>W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności</i>	0	0	0	0
5		<i>W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne</i>	0	0	0	0
EU-5x		<i>W tym: inne instrumenty</i>	0	0	0	0
6		<i>(Nie ma zastosowania w UE)</i>				
7		<i>W tym: inne formy</i>	0	0	0	0
8	<i>(Nie ma zastosowania w UE)</i>					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	5	0	2
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	507 600	0	108 000
11		<i>W tym: w formie środków pieniężnych</i>	0	507 600	0	108 000
12		<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0	0
EU-13a		<i>W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności</i>	0	0	0	0
EU-14a		<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0	0
EU-13b		<i>W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne</i>	0	0	0	0
EU-14b		<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0	0
EU-14x		<i>W tym: inne instrumenty</i>	0	0	0	0
EU-14y		<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0	0
15	<i>W tym: inne formy</i>	0	0	0	0	
16	<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0	0	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		188 386	1 612 037	0	336 606

12. EU REM 2 PŁATNOŚCI SPECJALNE NA RZECZ PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI.

Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii) Rozporządzenia CRR przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

13. EU REM 3 WYNAGRODZENIE ODROTCZONE.

Wynagrodzenie odroczone zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)-(iv) Rozporządzenia CRR przedstawia poniższa tabela.

	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
		Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego, wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
8	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0	0
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostali określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Łączna kwota	0	0	0	0	0	0	0	0

14. EU REM 4 WYNAGRODZENIE W WYSOKOŚCI CO NAJMNIEJ 1 MLN EUR ROCZNIE.

Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. i) Rozporządzenia CRR przedstawia poniższa tabela.

EUR		a
		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0

15. EU REM 5 INFORMACJE NA TEMAT WYNAGRODZENIA PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI.

Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji zgodnie z art. 450 1 lit. i) Rozporządzenia CRR przedstawia poniższa tabela.

		a	b	c
		Wynagrodzenie organu zarządzającego		
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu	11	5	16
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	11	5	16
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0
4	W tym: pozostali określony personel	0	0	0
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	188 386	1 612 037	0
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	0	507 600	0
7	W tym: wynagrodzenie stałe	188 386	1 104 437	0

16. 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	65 741 886	ND	ND	ND	ND	ND
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	65 741 886					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	316 534 530	ND	ND	ND	ND	ND
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2077	ND	ND	ND	ND	ND
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2077					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		ND	ND	ND	ND	ND
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0928	ND	ND	ND	ND	ND
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0928					
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	0,1827					
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	0,0928					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,045					

17. 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	64 251 886	ND	ND
2	Kapitał dodatkowy Tier I		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	1 490 000	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	65 741 886	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)		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)		ND	ND
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)		ND	ND
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydującym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II		ND	ND
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)		ND	ND
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)		ND	ND
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR		ND	ND

15	Zbiór pusty w UE		ND	ND
16	Zbiór pusty w UE		ND	ND
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą		ND	ND
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych		ND	ND
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	65 741 886	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	65 741 886	ND	ND
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane			
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
23	łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	316 534 530	ND	ND
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	708 159 359	ND	ND
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2077	ND	ND
EU-25a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2077		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0928	ND	ND
EU-26a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0928		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		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	

18. 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–n
		1	2	n	
		(najniższy stopień)	T	T-1	(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	64 251 886				
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata					
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat					
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat					
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	64 251 886				
10	w tym wieczyste papiery wartościowe					

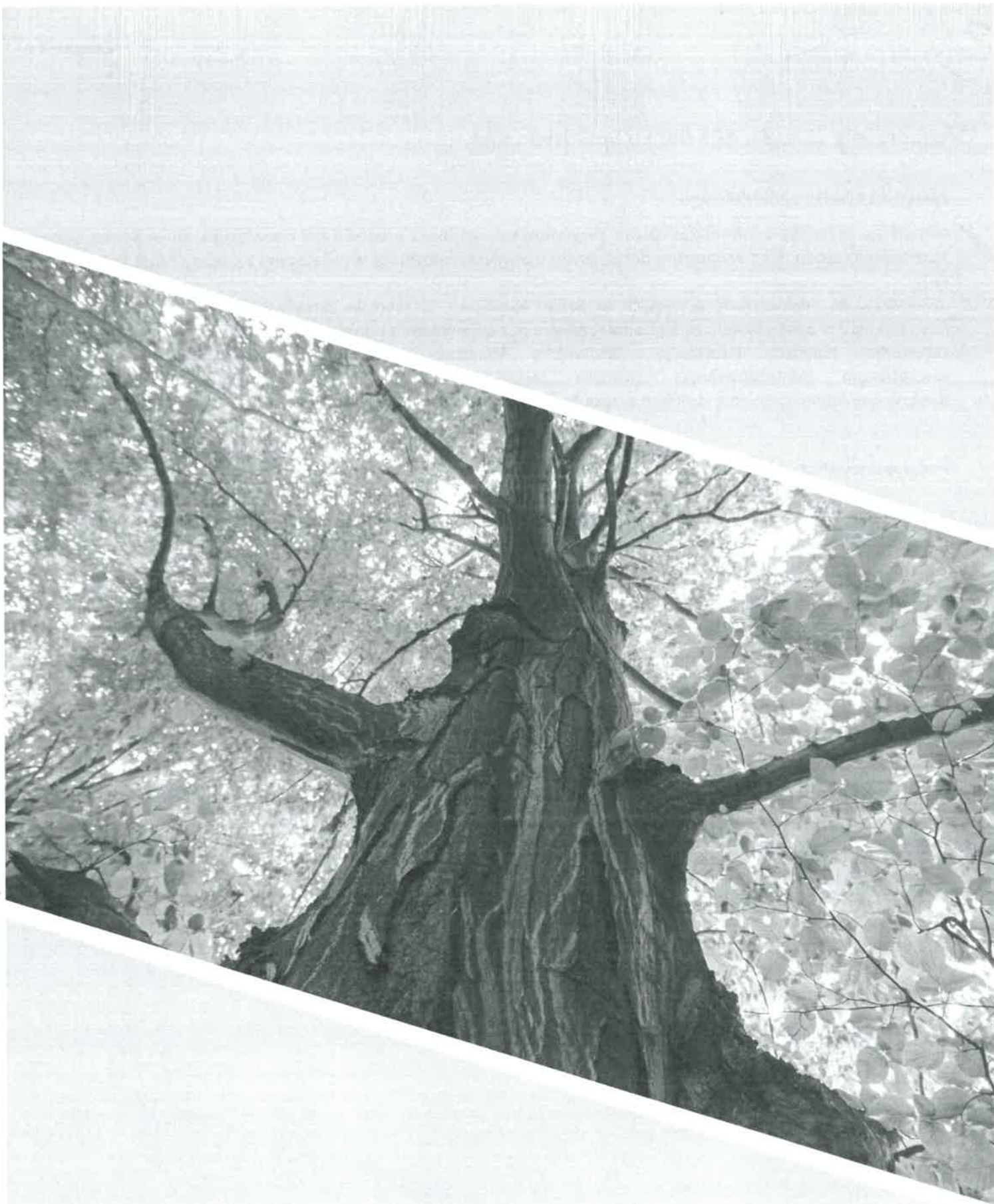
Oświadczenie Zarządu ABS Banku Spółdzielczego

Zarząd ABS Banku Spółdzielczego :

- 1) oświadcza, że niniejsza Informacja została przygotowana zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
- 2) oświadcza, że 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.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu ABS Banku Spółdzielczego:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
10.06.2024	Tomasz Królicki	Prezes Zarządu	
10.06.2024	Jarosław Pawelec	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	
10.06.2024	Renata Pszczółka	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	
10.06.2024	Beata Boba	Wiceprezes Zarządu ds. wsparcia biznesu	
10.06.2024	Elżbieta Paw	Wiceprezes Zarządu ds. wsparcia zarządzania	



Andrychów
ul. Krakowska 112
tel. (33) 870 41 72

Wieprz
ul. Centralna 3
tel. (0-33) 875 50 31

Oświęcim
ul. Kościelna 1
tel. (33) 844 72 00

Osiek
ul. Główna 125
tel. (33) 845 82 38

Polanica Wielka
ul. Długa 61
tel. (33) 848 82 93

www.absbank.pl