



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁAPACH
W 2025 ROKU**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łapach działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości Dz.U. 2023 poz. 120, 295 przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Łapach za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2025 roku.

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Siedzibą Centrali Banku Spółdzielczego w Łapach jest miejscowość Łapy, ul. Sikorskiego 80, 18-100 Łapy. W ramach struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Łapach działają dwie Filie: Filia w Poświętnem i Filia w Suraziu. Bank działa na terenie województwa podlaskiego.

II. INFORMACJE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2025 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W 2025r odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2024r, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Łapach oraz udzielenia absolutorium dla Członków Zarządu Banku.

2. Rada Nadzorcza Banku

Skład liczbowy wybranej przez Zebranie Przedstawicieli w 2022r Rady Nadzorczej nie uległ zmianie. Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Łapach Rada Nadzorcza liczy 5 osób.

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łapach w roku 2025 pracował w następującym składzie:

1. Anna Zakrzewska – Prezes Zarządu

2. Katarzyna Perkowska – Wiceprezes Zarządu
3. Marta Wilamowska – Członek Zarządu ds. handlowych

4. Organizacja wewnętrzna Banku

W okresie sprawozdawczym nie dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Łapach. Na koniec roku 2025 Bank zatrudniał 23 osoby na umowę o pracę: 21 kobiet i 2 mężczyzn. Średnia wieku zatrudnionych 43 lat. W Centrali Banku zatrudnionych było 19 osób, w Filiach: Poświętne – 3 osoby, Suraz – 1 osoba. Ogółem w Banku 21 osób posiada wykształcenie wyższe, w tym w Centrali 17 osób, a w Filiach - 4 osoby. Ogółem 91,30% pracowników Banku to osoby z wykształceniem wyższym, przy czym w Filiach mamy 100 % pracowników z wyższym wykształceniem.

Rok 2025 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników. Wszyscy pracownicy, odpowiedzialni za monitorowanie i ocenę ryzyk istotnych w Banku, brali udział w niezbędnych tematycznie szkoleniach, które wpływają w znaczący sposób na ocenę i możliwe ograniczanie ryzyk, związanych z działalnością bankową.

III. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa Banku na koniec 2025r wyniosła 235.995.969,57 zł.

Przyjęte w Planie ekonomiczno-finansowym Banku założenia dotyczące wysokości zysku, zostały wykonane.

W strukturze aktywów znaczące pozycje stanowią należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2025r wyniosły 62.985.925,36 zł i wzrosły o 1.305.290,86 zł w stosunku do końca 2024 roku oraz należności od sektora budżetowego, które na 31.12.2025r wyniosły 31.638.451,26 zł i wzrosły o 4.960.100,27 zł w stosunku do końca 2024 roku. Wystąpiły należności zaklasyfikowane do kategorii stracone, na które zostały utworzone rezerwy w wysokości 100%. Wystąpiły również należności zaklasyfikowane do kategorii poniżej standardu, na które utworzono rezerwę w wysokości 20%.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE i POD OBSERWACJĄ (wartość nominalna)

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2024r. w zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2025r. w zł	Struktura %
Przedsiębiorstwa i spółki	1.554.586,97	1,76	4.978.443,71	5,16
Przedsiębiorcy indywidualni	2.978.153,57	3,36	2.792.660,32	2,89
Osoby prywatne	20.330.731,80	22,95	21.633.318,21	22,40
Rolnicy indywidualni	34.720.041,37	39,20	31.332.152,90	34,54
Budżet i instytucje niekomercyjne	28.988.005,00	32,73	33.813.367,00	35,01
RAZEM	88.571.518,71	100%	94.549.942,14	100%

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2025r, wyniosły 28.515.432,58 zł (na 31.12.2024r wynosiły 28.345.432,58 zł) i tworzyły głównie lokaty O/N oraz depozyt obowiązkowy w Banku Zrzeszającym, tj. BPS S.A.

Istotną pozycją aktywów są papiery wartościowe na 31.12.2025r wyniosły 103.170.170,04 zł. Na tą wartość składają się bony pieniężne w wysokości 79.964.662,86 zł emitowane przez NBP na 7 dni, obligacje emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego w wysokości 14.113.399,82 zł i obligacje emitowane przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. w wysokości 9.092.107,36 zł. Wszystkie te papiery wartościowe są utrzymywane do terminu zapadalności. Obligacje BGK i PFR są emitowane na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 i są objęte gwarancją Skarbu Państwa. Aktywa te są utrzymywane w portfelu bankowym.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 6.409.642,71 zł,
- aktywa trwałe netto: 869.446,55 zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. BPS S.A. o łącznej wartości 1.288.397,20 zł.

Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

Udział do Spółdzielni Systemu Ochrony BPS - 4.000 zł.

Bank nie posiada własnych udziałów/akcji.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2025r, wyniosły 194.057.438,28 zł i zwiększyły się w trakcie 2025r o 14.575.551,58 zł (wzrost o 8,12%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2025 roku wyniosły 4.318.401,88 zł i zmniejszyły się w ciągu 2025 roku o 783.177,65 zł (spadek o 18,14%).

Powyższe zobowiązania od sektora niefinansowego i budżetowego to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe (94.906.037,96 zł) i bieżące (103.469.802,20 zł).

Tabela: Struktura terminowa depozytów sektora niefinansowego i budżetowego.

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2024r. w zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2025r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	94.815.593,02	51,37	103.469.802,20	52,16	9,13
Terminowe	89.769.873,21	48,63	94.906.037,96	47,84	5,72
RAZEM	184.583.466,23	100%	198.375.840,16	100%	

3. Fundusze i wynik finansowy

Suma funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2025r wyniosła 31.003.937,59 zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 30.631.340,87 zł, fundusz udziałowy 162.700,00 zł utworzony przez 750 Członków Banku oraz fundusz z aktualizacji wyceny wynoszący 209.896,72 zł. Kapitały wzrosły w wyniku przeznaczenia 95,05 % wypracowanego w 2024 r. zysku netto, który wynosił 5.523.681,07 zł.

W 2025r Bank wypracował zysk brutto w wysokości 5.667.922,22 zł.

Zysk netto za 2025r wyniósł 4.637.140,22 zł. Założenia Planu ekonomiczno-finansowego na 2025r w tym zakresie zostały wykonane.

IV. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego, kolejnymi Rekomendacjami oraz Wytycznymi EBA, Bank wprowadza i dostosowuje szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami w tym zarządzania ryzykiem finansowym, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Z dniem 31.12.2015 roku Bank stał się Członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zgodnie z Ustawą o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich Zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

W zakresie przewidzianym tą Ustawą płynność i wypłacalność Banku wspiera dodatkowo, poza Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, System Ochrony Zrzeszenia.

W Banku funkcjonuje Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz oraz Stanowisko ds. zgodności, które między innymi identyfikują, limitują i monitorują ryzyka oraz gromadzą dane, przetwarzają je, dokonują pomiaru i raportują Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka. Zgodnie z Systemem informacji zarządczej, wszystkie uznane za istotne ryzyka są oceniane przez Radę Nadzorczą i Komitet Audytu Banku.

Zgodnie z Ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w dniu 21.06.2022 r w Banku został powołany 3 osobowy Komitet Audytu.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Istotną rolę pełni kontrola wewnętrzna, która kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na trzech uzupełniających się filarach:

Filar I – zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego (kapitału regulacyjnego), wynikające z ustawy Prawo bankowe, Rozporządzenia UE a ujęte szczegółowo w uchwałach KNF dotyczących adekwatności kapitałowej oraz przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań;

Filar II – wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego) - proces przeglądu dokonywany na podstawie obowiązujących przepisów, w

tym w Rozporządzenia UE, dotyczących funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz według zasad szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego;

Filar III – Bank ujawnia uczestnikom rynku aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe w tym koncentracji, rezydualne,
- b) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- c) ryzyko płynności i finansowania,
- d) ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
- e) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- f) ryzyko operacyjne,
- g) ryzyko braku zgodności,
- h) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- i) ryzyko inwestycji finansowych,
- j) ryzyko IT.

Ryzyko kredytowe - to ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.).

Na dzień 31.12.2025 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczony metodą standardową wyniósł 5.263.447,91 zł.

Ryzyko kapitałowe - jest to ryzyko niewypłacalności, zagrożenie wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat. Celem strategicznym w Banku w zakresie ryzyka kapitałowego jest utrzymanie sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wartość wynikająca ze spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 rozporządzenia nr 575/2013 oraz oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności

Banku, a także zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny).

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika wypłacalności. Minimalny poziom współczynnika wypłacalności określony został w wysokości 12,50%. Na dzień 31.12.2025r współczynnik naszego Banku wynosi 41,41 %, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wypłacalności, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

Ryzyko płynności - Płynność banku definiuje się jako zdolność banku do terminowego regulowania bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nieakceptowalnych strat oraz zdolność do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów, zdolność do generowania przez bank dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym. Celem zarządzania płynnością w Banku jest znalezienie racjonalnego kompromisu pomiędzy bezpieczeństwem banku, a uzyskiwaniem optymalnej rentowności z prowadzonej działalności. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych. Struktura posiadanych przez Bank aktywów umożliwia elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. Zagrożenie płynności w Banku jest niewielkie, gdyż zarówno baza depozytowa, jak i działalność kredytowa rozwijają się stabilnie.

Na dzień 31.12.2025 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności nie wystąpił.

Szczegółowe informacje z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyk zawiera pkt. 46 dodatkowej informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.

Ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe - ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości pozycji bilansowych i pozabilansowych na zmiany kursów walut, w szczególności wynikające z:

- niedopasowania odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,

- zmiany kursu walutowego transakcji między dniem ich zawarcia a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe),

- wzrostu wielkości innych rodzajów ryzyka w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

Na dzień 31.12.2025 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego nie wystąpił.

Ryzyko stopy procentowej - jest to obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, wynikające ze zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych.

Obejmuje ono:

- a) ryzyko niedopasowania,
- b) ryzyko bazowe,
- c) ryzyko opcji klienta,
- d) ryzyko spreadów kredytowych z uwzględnieniem premii za płynność,
- e) ryzyko utrzymania wskaźników EVE i NII.

Bank prowadzi bieżący monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych, dokonuje analiz otrzymanych z Banku Zrzeszającego prognoz w zakresie możliwych wariantów zachowania się rynkowych stóp procentowych w przyszłości, analizuje kształtowanie się oprocentowania poszczególnych, własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz porównywalnej oferty konkurencyjnych banków, zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku.

Na dzień 31.12.2025 roku wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej ukształtował się na poziomie 2.776.860,53 zł, wymóg z tytułu spreadu kredytowego 54.793,69 zł.

Ryzyko operacyjne - jest to ryzyko możliwości poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko zarządzania relacjami z klientami. Bank, jest postrzegany w systemie bankowym jako niewielka organizacja (w porównaniu z bankami komercyjnymi), o małej skali i zakresie działania oraz liczbie zatrudnionych pracowników, tak więc w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje proste, dające się realizować

ograniczonymi zasobami, mechanizmy zarządzania ryzykiem operacyjnym. Wyniki pomiaru wskazują, że narażenie Banku na ryzyko operacyjne nie przekracza akceptowalnego poziomu.

Na dzień 31.12.2025 r. wymóg liczony metodą wskaźnika biznesowego skorygowanego o współczynniki krańcowe zgodnie z art. 312-314 Rozporządzenia UE wyniósł 725.336,99 zł.

Ryzyko braku zgodności - to ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania. Z uwagi na fakt, że Bank funkcjonuje na terenie jednego kraju, na określonym przez Statut obszarze oraz korzysta głównie z regulacji wzorcowych Banku Zrzeszającego – pomiar skutków tego ryzyka przeprowadza razem z ryzykiem operacyjnym. Analiza skutków ryzyka braku zgodności wykazała, że w 2025 r. w Banku Spółdzielczym w Łapach nie wystąpiły istotne skutki finansowe jak i niefinansowe z tytułu tego ryzyka. Bank nie poniósł kosztów ryzyka braku zgodności z tytułu kar nałożonych przez podmioty zewnętrzne (KNF, UOKiK, BFG, Rzecznik Finansowy, UODO).

W roku 2025 w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank dążył do minimalizacji skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych poprzez aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, szkoleń pracowników.

W ocenie Banku ryzyko braku zgodności jest na akceptowalnym poziomie.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej - jest to ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów. Celem strategicznym określonym w Banku 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. Apetyt na ryzyko dźwigni finansowej nie przekraczał w 2025 r. wyznaczonego w Banku wskaźnika 5%.

Ryzyko inwestycji - jest to ryzyko związane z zaangażowaniem Banku we wszelkie instrumenty rynku kapitałowego i pieniężnego (instrumenty finansowe) lub przedsięwzięcia mogące przynosić Bankowi zyski.

Bank posiada w swoim portfelu instrumenty finansowe w postaci obligacji BGK i PFR oraz bonów pieniężnych (instrumenty utrzymywane do terminu zapadalności). Występujące w portfelu Banku instrumenty finansowe są narażone na zmiany cen (zmiany stóp procentowych, inflacji, sytuacji rynkowej) oraz ze względu na ich charakter (instrumenty o wysokiej jakości kredytowej i rodzaj emitenta), w ograniczonym stopniu na ryzyko płynności i zakłóceń przepływów pieniężnych. Bank na bieżąco monitoruje zmiany rynkowe oraz zarządza ryzykami w ramach przyjętych polityk. Ze względu na charakter tych instrumentów oraz ich udział w aktywach Banku (na dzień 31.12.2025 r. obligacje BGK i PFR stanowiły 9,83% sumy bilansowej, a 7-dniowe bony pieniężne 33,88% sumy bilansowej). Bank bada ryzyko spreadu kredytowego w ramach ryzyka stopy procentowej.

Ryzyko ICT - jest to ryzyko straty związanej z dającą się racjonalnie określić okolicznością w odniesieniu do wykorzystywania sieci i systemów informatycznych, która w przypadku urzeczywistnienia się mogłaby zagrozić bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, dowolnych narzędzi lub procesów wykorzystujących technologię, operacji i procesów lub świadczenia usług, poprzez wywołanie niekorzystnych skutków w środowisku cyfrowym lub fizycznym. Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem ICT w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji oraz ciągłości świadczenia usług teleinformatycznych. Realizacja powyższych celów ma za zadanie wzmocnienie operacyjnej odporności cyfrowej, zgodnie z zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej, zwanego dalej Rozporządzeniem „DORA”.

Bank w swojej działalności uznaje następujące ryzyka za trudnomierzalne:

- a) ryzyko cyklu koniunkturalnego,
- b) ryzyko utraty reputacji,
- c) ryzyko strategiczne,
- d) ryzyko biznesowe,
- e) ryzyko modeli.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2025

Rok 2025 był rokiem dynamicznych zmian zachodzących w ustawodawstwie, głównie poprzez dostosowanie polskich regulacji do prawa europejskiego oraz nowych zapisów Rekomendacji KNF takich jak DORA, ESG czy nowy pakiet CRR.

Mimo zmian regulacyjnych mijający rok przyniósł dla spółdzielczego sektora bankowego stabilizację, jeśli chodzi o osiągnięte wyniki. Brak obniżek stóp procentowych pozwolił osiągnąć zaplanowany wynik finansowy co wzmocnił kapitały Banku.

Trzeba zauważyć jednak utrzymującą się niestabilność geopolityczną, trwający konflikt zbrojny za naszą wschodnią granicą, jak i niepewność, w jakim kierunku będzie podążać gospodarka wobec wyzwań klimatycznych, transformacji energetycznej, napięć pomiędzy największymi graczami globalnymi, zwłaszcza USA i Chin. Niepewność stwarzają też czynniki krajowe: rosnący deficyt budżetowy, stopa inflacji, poziom stóp procentowych i nakładające się na to czynniki polityczne. W dalszym ciągu przedsiębiorcy powstrzymują się z ważnymi inwestycjami, a tym samym występuje ograniczone zapotrzebowanie na kredyty i usługi bankowe.

2025 rok zaowocował dalszym postępowaniem procesu cyfryzacji. Dzięki dosyć korzystnym warunkom makroekonomicznym, Bank mógł skupić się na wzmacnianiu swojej pozycji rynkowej poprzez inwestycje w nowe technologie i rozwijanie usług cyfrowych, co z kolei przekłada się na większe bezpieczeństwo klientów. Istotnym czynnikiem regulacyjnym, związanym z cyfryzacją było wdrożenie rozporządzenia DORA.

Kwestie środowiskowe, społeczne i zarządcze dotyczą wielu dziedzin i obszarów działalności Banku, stanowiąc integralną część prowadzonego biznesu. Jesteśmy świadomi naszej odpowiedzialności za środowisko (E=environment), społeczeństwo (S=society) i odpowiednie zarządzanie naszą organizacją (G=governance). Wspieramy tezę, w myśl której prowadzenie nowoczesnego biznesu, to nie tylko zarabianie pieniędzy, ale również odpowiedzialność za ludzi, jakość ich życia, za środowisko naturalne oraz naszą planetę.

Na podstawie wytycznych EBA/GL/2020/06 Bank przeprowadza analizę czynników ESG w różnych obszarach działania Banku. Zmiany klimatyczne, konieczność ochrony środowiska, zmiany przepisów, rosnące oczekiwania nadzorcze w tym zakresie wymagają uwzględnienia zarządzania ryzykiem ESG nie tylko w działalności kredytowej ale również w pozostałej działalności Banku. Bank minimalizuje swój wpływ na środowisko poprzez racjonalną gospodarkę materiałami, monitorowanie zużycia wody, energii i paliw, stosowanie energooszczędnego oświetlenia, prowadzenie selektywnej zbiórki odpadów zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz działań zmierzających do ograniczenia ich

ilości, przeprowadzone termomodernizacje budynków, wprowadzanie pro środowiskowych rozwiązań w działalności operacyjnej oraz zachęcanie pracowników i klientów do udziału w akcjach edukacyjnych. W ramach działalności kredytowej Bank wprowadził obowiązek badania kredytobiorców pod kątem ESG w momencie udzielania i monitoringu kredytów. Zarząd Banku koncentrował się na prawidłowej ocenie wszystkich istotnych ryzyk, w tym ryzyka stopy procentowej, tak aby wypracować planowany wynik finansowy, pozwalający na zwiększenie kapitału Banku, a przez to działalności kredytowej.

W roku 2025 Bank w miarę możliwości nadal wspierał finansowo działalność organizacji społecznych oraz działalność sportową, kulturalną i edukacyjną na terenie Gmin, które obsługuje. Wspólnym mianownikiem naszych działań było i jest silne poczucie naszej lokalnej tożsamości i dążenie do zaspokajania potrzeb społecznych w sposób optymalny do swej roli i możliwości.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Plany na rok 2026 to dalszy wzrost sumy bilansowej i utrzymanie wskaźników ekonomicznych. Zarząd Banku przyjął założenia do planu ekonomiczno-finansowego, które przedstawił Radzie Nadzorczej na rok bieżący.

W zakresie inwestycji najważniejszym zadaniem będzie spełnienie wymagań stawianych przez poszczególne Rekomendacje Nadzoru celem wyeliminowania lub obniżenia ryzyk istotnych w działalności bankowej.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną i zatwierdzoną Strategią Banku Spółdzielczego w Łapach na lata 2024-2026. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny będzie opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Łapach na rok 2026.

Zarząd nie planuje dokonywać wypłaty dywidendy z zysku 2025 roku.

Przeznaczenie zysku na fundusz zasobowy, jest obecnie jedyną, możliwością podniesienia kapitału Banku, co pozwoli rozwijać działalność kredytową na bezpiecznym poziomie.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych, jak również sytuacji zewnętrznych, związanych z odpowiedzialnością Banku w ramach uczestniczenia w BFG i w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS. Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Łapach w 2025 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy o rachunkowości Dz.U. 2023 poz. 120, 295.

Tabela poniżej przedstawia wykonanie planu ekonomiczno-finansowego za 2025 rok i plan na 2026 rok.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025	Plan 31.12.2026
Kredyty ogółem	96 571	94 800
Lokaty międzybankowe	22 686	24 000
Papiery wartościowe	103 170	117 000
Depozyty terminowe	198 082	208 300
Ilość rachunków bieżących	5443	5 540
Suma bilansowa	235 996	248 000
Przychody z tytułu odsetek	12996	10100
Przychody z tytułu prowizji	1260	1240
Przychody z tytułu operacji finansowych	0	0
Przychody z tytułu pozycji wymiany	118	80
Pozostałe przychody operacyjne	22	5
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw i aktualizacji wartości	169	120

Koszty	8 877	8 665
Zysk brutto	4 637	2 880
Zysk netto	5 668	2 000
Wynik z tytułu odsetek	9 934	7 827
Fundusze własne	31 004	35 424
Kapitał TIER 2	0	0
Kapitał TIER 1	31 000	35 422
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	28,18%	15,50%
Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1	41,41%	39,43%
Współczynnik kapitału TIER 1	41,41%	39,43%
Łączny współczynnik kapitałowy	41,41%	39,43%
Wskaźnik dźwigni finansowej	12,92%	5,00%
Wskaźnik C/I	46,50	58,20
ROA – wskaźnik rentowności aktywów	1,96	0,81
ROE – wskaźnik rentowności kapitału	14,96	5,65

VII. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do Art. 111a ust. 1 Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz.U.2026.38 niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Zgodnie ze Statutem obszarem działania Banku jest województwo podlaskie. Bank realizuje swoje zadania za pośrednictwem Centrali oraz dwóch Filii, jednostek organizacyjnych zajmujących się obsługą klienta zlokalizowanych na terenie powiatu białostockiego.
2. Suma przychodów ogółem Banku wg stanu na 31.12.2025r wyniosła 14.545.077,50 zł przy poniesionych kosztach 8.877.155,27 zł.

Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 23 etaty na koniec 2025r. W 2025 roku nie rozwiązano z żadnym pracownikiem stosunku pracy a nawiązano z 1 nowym pracownikiem. Łączne koszty poniesione na świadczenia pracowników w 2025 roku

wyniosły 2.903.619,87 zł, średnie wynagrodzenie brutto pracownika w Banku wyniosło 10.998,56 zł. W Banku w ramach pracowniczych programów emerytalnych funkcjonuje program Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK), w ramach którego pracodawca finansuje wpłatę podstawową w wysokości 1,5% i dodatkową 2,0% wynagrodzenia brutto uczestnika. Bank w 2025 r. na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 54.793,69 zł. Z PPK korzysta 12 pracowników i 5 członków Rady Nadzorczej. Bank w 2025 r. dokonał odpisu podstawowego na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych (ZFŚS) w wysokości 61.121,43 zł oraz 200.000,00 zł z podziału zysku za 2024 rok. Rok 2025 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników. Pracownicy w ciągu roku brali udział w szkoleniach specjalistycznych organizowanych przez Bank Zrzeszający oraz inne wyspecjalizowane firmy. Wszyscy pracownicy posiadają aktualne zaświadczenia badań lekarskich i przeszkolenia w zakresie bhp. Na szkolenia przeznaczono kwotę 65.575,79 zł. Wszyscy pracownicy otrzymali premię za każdy kwartał 2025 roku.

3. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 5.667.922,22 zł.
4. Podatek dochodowy wyniósł 1.030.782,00 zł.
5. Stopa zwrotu z aktywów obliczana jako iloraz zysku netto do sumy bilansowej wyniosła w 2025r 1,96% wobec 2,54% na koniec 2024 r.
6. Bank w 2025 roku nie korzystał ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
7. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 i w art. 141f ust.1 pkt 1 Prawa bankowego.
8. W Banku Spółdzielczym w Łapach po zakończonym roku obrotowym 2025 nie wystąpiły zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki.

Bank Spółdzielczy w Łapach nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013.

Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Bank Spółdzielczy w Łapach nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Bank Spółdzielczy w Łapach wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez

uchwalenie „Polityki zarządzania ła dem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łapach” uchwałą Zarządu 14/2020 z dnia 28.01.2020r i uchwałą Rady Nadzorczej 10/2020 z dnia 27.02.2020r., zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka zarządzania ła dem korporacyjnym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę wynagrodzeń Banku Spółdzielczym w Łapach**. Polityka ta określa zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu Banku oraz innych kluczowych stanowisk w Banku. Dodatkowo w Banku obowiązują Zasady wynagradzania Członków Zarządu Banku oraz wynagradzania członków Rady Nadzorczej.

Informacje o obowiązującej w Banku Polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej w ramach ujawnień.

Bank posiada przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Procedurę ocen odpowiedzialności** Członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami Członkowie Rady Nadzorczej w 2024r zostali objęci przez Zebranie Przedstawicieli oceną odpowiedzialności i uzyskali pozytywną ocenę. Członkowie Zarządu oceniani byli przez Radę Nadzorczą w 2025r i również otrzymali pozytywną ocenę odpowiedzialności, która dotyczyła oceny indywidualnej oraz oceny zbiorowej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łapach spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

1. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
2. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

Łapy, dnia 15.04.2026r

Zarząd Banku:

1. Anna Zakrzewska - Prezes Zarządu

2. Katarzyna Perkowska - Wiceprezes Zarządu

3. Marta Wilamowska - Członek Zarządu.