

Łapy, 18 maja 2026 r.

UJAWNIEŃ INFORMACJI

**dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji
podlegających ujawnieniu zgodnie z polityką informacyjną Banku
Spółdzielczego w Łapach**

WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2025 r.

Wprowadzenie

Niniejszy Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z polityką informacyjną Banku według stanu na 31.12.2025 r.”, został przygotowany 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 będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 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 (EU) 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 tytułu 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”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Łapach”, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport został sporządzony przez stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz. Informacje zawarte w raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2025 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2025 r.

Uzupełnieniem informacji zawartych w niniejszym dokumencie jest Roczne Sprawozdane Finansowe za 2025 rok wraz z opinią biegłego rewidenta.

Wszystkie regulacje wymienione w niniejszym raporcie, są dostępne wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku u Głównego Księgowego w każdy poniedziałek w godzinach od 8⁰⁰ do 15⁰⁰.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bslapy.pl>.

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

- 1) pełna nazwa Banku to Bank Spółdzielczy w Łapach,
- 2) kod LEI Banku to: 2594009ODYQDRTPJZX06,
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tys. zł, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając na uwadze powyższe, dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku.....	4
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	5
3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M.....	7
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P.....	8
5. Informacje na temat zarządzania konfliktem interesów	12
6. Informacje na temat Polityki wynagrodzeń	14
7. Opis systemu kontroli wewnętrznej	15
8. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	16
9. Wymogi informacyjne zgodne z art. 111a ust. 1 i 4 Prawa Bankowego	16
10. Oświadczenie Zarządu Banku	17

1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Łapach posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie: ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Prawa bankowego, Prawa spółdzielczego oraz innych ustaw. Swoją działalność prowadzi w oparciu o nowy Statut, który został uchwalony w dniu 18 czerwca 2024 roku. Bank Spółdzielczy w Łapach, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000149880 w Sądzie Rejonowym w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Identyfikuje się numerem statystycznym REGON 000493971.

W 2025 roku BS w Łapach prowadził działalność tylko na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w ramach struktury organizacyjnej:

- Centrala BS Łapy;
- Filia w Poświętnem;
- Filia w Surażu.

Bank Spółdzielczy w Łapach od dnia 1 lipca 2011 roku jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81. W dniu 31 grudnia 2015 roku Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Terenem działania Banku jest obszar województwa podlaskiego. Bank koncentruje swoją aktywność na terenie gminy Łapy oraz gmin Poświętne i Suraż.

Działalność operacyjna prowadzona jest również za pośrednictwem bankowości internetowej. Oferta Banku skierowana jest do klientów detalicznych, małych i średnich firm oraz rolników. Bank prowadzi obsługę budżetów gmin wiejskich, na terenie których posiada swoje placówki.

Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łapach” zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji.
2. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łapach” jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym min. Politykami Banku, Planem ekonomiczno – finansowym.
3. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera cele w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami. W Banku prowadzony jest proces identyfikowania i pomiaru lub szacowania ryzyka, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku związanym z jego działalnością. Stosowane metody identyfikowania i pomiaru lub szacowania ryzyka dostosowane są do wielkości i profilu ryzyka. W celu realizacji procesów wymienionych wyżej w Banku, realizowane są zadania związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

4. Informacja dotycząca art. 435 ust. 1 lit a Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Wizja Banku to określona w Strategii działania Banku Spółdzielczego w Łapach zasada: Nowoczesność, efektywność, innowacyjność i ostrożność gwarantująca bezpieczeństwo środków naszych klientów to cechy Banku ważne dziś i w przyszłości.

Misja Banku Spółdzielczego w Łapach:

Bank działa w interesie swoich członków, z poszanowaniem interesu wszystkich klientów.

Bank świadczy korzystne i dogodne usługi kredytowe, oferuje bezpieczne i rentowne rachunki oszczędnościowe i rozliczeniowe w sposób rzetelny i konkurencyjny dla wszelkich osób prawnych i podmiotów gospodarczych, rolników, rzemieślników oraz ludności, kierując się ich dobrem oraz dobrze pojętym interesem Banku. Prowadząc działalność Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.

Bank podejmuje oraz wspiera inicjatywy lokalne mające pozytywny wpływ na środowisko naturalne, równość społeczną i sprawiedliwy handel. Bank, stanowiąc własność członków i będąc efektywnym podmiotem o dobrej kondycji finansowej, będzie stale dążył do pomnażania korzyści członków Banku oraz wspierał wysiłki na rzecz rozwoju regionu, o ile działania te nie są sprzeczne z interesami Banku.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	31.12.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1.Kapitał podstawowy Tier 1	31 000	25 756
2.Kapitał Tier 1	31 000	25 756
3.Łączny kapitał	31 000	25 756
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4.Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	74 860	85 230
4a Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	74 860	85 230
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5.Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	41,41	30,22
5a.Nie dotyczy		
5b.Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	41,41	30,22
6.Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	41,41	30,22
6a.Nie dotyczy		
6b.Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	41,41	30,22
7.Łączny współczynnik kapitałowy (%)	41,41	30,22
7a.Nie dotyczy		
7b.Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	41,41	30,22
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU 7d.Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU 7e.W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
EU 7f.W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
EU 7g.Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8.Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a.Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9.Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00	
EU-9a.Bufor ryzyka systemowego (%)	-	
10.Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	
EU-10a.Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	
11.Wymóg połączonego bufora (%)	3,50	2,50
EU-11a.Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50	10,50
12.Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	33,41	22,22
Wskaźnik dźwigni		
13.Miara ekspozycji całkowitej	239 981	221 092
14.Wskaźnik dźwigni (%)	12,92	12
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 (%)	-	
EU-14b.W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-	
EU-14c.Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	5,00	5,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d.Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	
EU-14e.Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	5,00	5,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15.Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	106 142	91 631
EU-16a.Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	17 180	16 771
EU-16b.Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	3 655	3 225
16.Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	13 524	13 546
17.Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	784,82	676,43
Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18.Dostępne stabilne finansowanie ogółem	211 403	193 340
19.Wymagane stabilne finansowanie ogółem	102 374	92 025
20.Wskaźnik stabilnego finansowania	206,50	210,10

Bank zgodnie z obowiązującymi zasadami utrzymywał na koniec 2025 roku kapitał uznany na odpowiednim poziomie pozwalającym pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. Fundusze Banku ukształtowały się na poziomie 31.000 tys. zł. Suma funduszy własnych Banku wzrosła w stosunku do stanu z dnia 31.12.2024 r. o kwotę 5.244 tys. zł.

Na dzień 31.12.2025 r. wielkość łącznego współczynnika kapitałowego kształtowała się na poziomie 41,41 %, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2025 r. kształtował się na poziomie 12,92% wobec uzyskanego na dzień 31.12.2024 r. poziomu 11,65%.

W zakresie wskaźnika pokrycia wpływów netto wg stanu na dzień 31.12.2025 r. odnotowano wzrost wskaźnika.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto ukształtował się na poziomie 206,50 %, co oznacza, że Bank ma zapewnione stabilne finansowanie.

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

W 2025 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli.

KATEGORIE ZDARZEŃ		[w tys. zł]	
		2025 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0
	Kradzież i oszustwo	0	0
	Inne	0	0
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0	0
	Bezpieczeństwo systemów	0	0
	Inne	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	1,21	0,63
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	Podziały i dyskryminacja	0	0
	Inne	0	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0	0
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	Wady produktów	0	0
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0	0

	Usługi doradcze	0	0
	Inne	0	0
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
	Inne	0	0
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	0	0
	Bankomaty	0	0
	Inne	0	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,56	0,56
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0
	Usunięcie dokumentów księgowych	0	0
	Inne	0	0
Razem		1,77	1,19

W celu zapobiegania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów, wprowadzanie lub udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

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

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank zawarł w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Łapach, informacje dotyczące:

- a) aspektów ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
- b) dywersyfikacji źródeł finansowania banku,
- c) innych technik wykorzystywanych do ograniczania ryzyka płynności,
- d) wymogów dotyczących dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,
- e) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,
- f) wyjaśnienia, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,
- g) wyjaśnienia, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
- h) opisu modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
- i) wskazania, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych.

Bank zawarł w Polityce zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Łapach, informacje dotyczące:

- a) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
- b) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
- c) zasady funkcjonowania w ramach zrzeczenia,
- d) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
- e) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeczenia.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego :
 - stanowisko finansowo-księgowo odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową,
- zarządzanie ryzykiem, w ramach którego:
 - stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i raportowanie o ryzyku
 - stanowiska obsługi klienta odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów,

Bank jest członkiem Zrzeszenia oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony, w związku z tym zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony.

Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:

- a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
- b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
- c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
- d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
- e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
- f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
- g) prowadzenie rachunku Depozytu Obowiązkowego;
- h) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
- i) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony BPS;
- b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu Obowiązkowego);
- c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony BPS;
- d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
- e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
- g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczy na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym.

Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków przedstawiają się następująco:

Lp.	Norma płynności:	Wielkość na dzień 31.12.2025r.	Limit wewnętrzny (min.)
1	<i>NSFR – Wskaźnik stabilnego finansowania netto</i>	207%	142%
2	<i>LCR – Wskaźnik pokrycia wypływów netto.</i>	730%	255%

Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku.

(w tys. zł)	
<i>Nadwyżka płynności</i>	121.326
<i>kasa</i>	6.410
<i>środki na rachunku bieżącym w BPS</i>	319
<i>lokaty terminowe + depozyt obowiązkowy</i>	22.686
<i>Papiery wartościowe</i>	103.171

Urealniona luka i skumulowana luka płynności dla przedziałów do 6 m-cy z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz wskaźniki luki płynności:

L. p.	Przedział płynności	Luka (w tys. zł)	Luka skumulowana (w tys. zł)	Wskaźnik płynności	Wskaźnik płynności skumulowany
1	a'vista	-17.314	-17.314	0,48	0,48
2	od 1 dnia do 7 dni	113.242	95.928	44,96	3,67
3	od 7 dni do 1 m-ca	-4.677	91.251	0,20	3,18
4	od 1 m-ca do 3 m-cy	-14.423	76.827	0,20	2,29
5	od 3 m-cy do 6 m-cy	1.749	78.576	2,01	2,28

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych.

Celem Banku jest pozyskiwanie środków uznawanych przez Bank za stabilne źródło finansowania o możliwie długich terminach wymagalności tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym.

Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, by właściwie zarządzać płynnością płatniczą przy jednoczesnym ograniczaniu uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów oraz stosowanie systemu limitów.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności poniżej obowiązujących limitów i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępuje według procedur awaryjnych.

Analiza ryzyka płynności przeprowadzana jest z częstotliwością co najmniej miesięczną dla Zarządu i dla Rady Nadzorczej Banku. System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. informacje na temat:

- analizy 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,
- ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania,
- stopnia przestrzegania limitów.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- ✓ monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- ✓ kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- ✓ ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- ✓ podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

5. Informacje na temat zarządzania konfliktem interesów

W Banku Spółdzielczym w Łapach, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniących kluczowe funkcje, a także transakcji z

podmiotami powiązаныmi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,

- 2) konflikt dotyczący transakcji banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązаныmi (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązаныmi z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów rzeczywistym i potencjalnym.

W Banku stosowane są następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów :

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązane są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów,
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku,
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikającym z powiązań personalnych.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:

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

Stanowisko ds. zgodności prowadzi Rejestr konfliktów interesów. W okresach kwartalnych w ramach ryzyka braku zgodności Stanowisko ds. zgodności przedstawia organom Banku informacje na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów oraz rocznie informacje z weryfikacji i oceny przestrzegania obowiązującej w Banku „Polityki zarządzania ryzykiem konfliktu interesów”.

W Banku nie zidentyfikowano rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów.

6. Informacje na temat Polityki wynagrodzeń

Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w Banku Spółdzielczym w Łapach obowiązują następujące regulacje:

1. **Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łapach** wprowadzona Uchwałą Zarządu 25/2024 z dnia 08.02.2024r. zm. uchwałą nr 117/2024 z dn. 13.12.2024r, zm. uchwałą nr 73/2025 z dn. 28.04.2025r. i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej 24/2024 z dnia 26.03.2024 r. zm. uchwałą nr 68/2024 z dn. 16.12.2024r., zm. uchwałą nr 46/2025 z dn. 15.05.2025r
2. **Polityka wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku Spółdzielczego w Łapach** wprowadzona Uchwałą Zarządu 26/2024 z dnia 08.02.2024 r. i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej 25/2024 z dnia 26.03.2024 r.
3. **Polityka identyfikowania kluczowych funkcji w Banku Spółdzielczym w Łapach** wprowadzona Uchwałą Zarządu 24/2024 z dnia 08.02.2024 r. i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej 23/2024 z dnia 26.03.2024 r.
4. **Polityka w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedzialności kandydatów/członków Zarządu Banku, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Banku** wprowadzona Uchwałą Zarządu 23/2024 z dnia 08.02.2024 r. i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej 18/2024 z dnia 26.03.2024 r.

Celem opracowania i wdrożenia ww. procedur jest:

- 1) określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na poziom ryzyka,
- 2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,
- 3) wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.

W Banku nie wyłoniono z Rady Nadzorczej Komitetu ds. wynagrodzeń.

W 2025 roku odbyło się 5 posiedzeń Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łapach.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

Wynagrodzenie stałe dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku ustalane jest przez Zarząd, natomiast wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana przez Zarząd i przedkładana Radzie Nadzorczej do zaopiniowania.

W Banku nie występują niepieniężne składniki wynagrodzeń.

Do zmiennych składników wynagrodzenia zalicza się tylko premię uznaniową.

Polityka jest neutralna pod względem płci.

Biorąc pod uwagę zakres i skalę działalności Banku do istotnych stanowisk w Banku Spółdzielczym w Łapach, należą członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, Stanowisko ds. zgodności, Stanowiska ds. zarządzania ryzykami i analiz oraz Koordynator AMLRO.

Wykaz zidentyfikowanych pracowników podlega corocznej aktualizacji, w toku przeglądu zarządczego a także w przypadku zmian organizacyjnych, kadrowych lub zmian wysokości wynagrodzeń powodujących zidentyfikowanie pracownika jako istotnie wpływającego na profil ryzyka Banku.

Roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w banku nie przekracza równowartości w złotych 50 000 EUR ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewniłby realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan ekonomiczno-finansowy w zakresie określonych wskaźników był wykonany w wartościach wskazanych w Polityce.

	Stale składniki brutto w zł	Zmienne składniki brutto w zł	Ilość osób
Członkowie Rady Nadzorczej	51.673,76	-	5
Członkowie Zarządu	643.122,99	182.574	3
Udział wypłaconych składników wynagrodzenia w Funduszach własnych	2,07 %	0,59 %	
Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku	336 168,02	105 120,03	4
Udział wypłaconych składników wynagrodzenia w Funduszach własnych	0,64 %	0,22 %	

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagrodzeń w 2025 roku osobom zajmującym stanowiska kierownicze nie przekroczyła limitu 2% funduszy własnych Banku.

Bank ustalił w „Polityce wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku Spółdzielczego w Łapach” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznych do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie max. 500%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. Wyżej wymieniony wskaźnik na datę 31.12.2025 r. wyniósł 266,53 %.

7. Opis systemu kontroli

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

- 1) skuteczności i wydajności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej,
- 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- 4) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w banku.

Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny, odpowiedzialny. Poprzez niezależność kontroli wewnętrznej rozumieć należy warunki działania kontroli wewnętrznej dające gwarancję, że kontrolujący bez żadnych zewnętrznych nacisków przeprowadza kontrolę według ustalonych metod, dokonuje oceny skuteczności procedur i regulaminów oraz sporządza dokumentację pokontrolną. Niezależność umożliwia bezstronny i niedwuznaczny osąd działalności poddany kontroli.

Obiektywność kontroli rozumiana jest jako niezależna od czynników pozamerytorycznych ocena dokonywana przez kontrolujących, co oznacza, że kontrolujący nie mogą być stronniczy i nie mogą uzależniać swojej opinii od kwestii kontrolowanego tematu od opinii innych.

Odpowiedzialność kontroli wewnętrznej oznacza dokonywanie prawidłowej oceny, adekwatności, skuteczności oraz efektywności i jakości wewnętrznych systemów Banku, co oznacza prezentowanie w dokumentacji pokontrolnej sprawdzonych zadań, które wymagają podjęcia działań naprawczych, unikanie nieudomówień i nieścisłości.

Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza, a odpowiedzialność za funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej ponosi Prezes Zarządu.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka tj., obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem.

Przez obszary generujące wysokie ryzyko należy rozumieć te obszary działania, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywołać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczeństwo i reputację funkcjonowania Banku. W szczególności do obszarów obciążonych wysokim ryzykiem w Banku zalicza się działalność kredytową, obsługę rozliczeniową, działalność kasową, zarządzanie bankiem.

Zasady systemu kontroli wewnętrznej obowiązujące w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS są publikowane na stronie internetowej Banku.

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

1. Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących tą materię, dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedzialności.

2. Członkowie Zarządu podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
 - 4) odpowiedniej reputacji.
3. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie, w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej)
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
 - 4) odpowiedniej reputacji.
4. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 ustawy – Prawo bankowe.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łapach posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

9. Wymogi informacyjne zgodne z art. 111a ust. 1 i 4 ustawy Prawo bankowe

Bank Spółdzielczy w Łapach, realizując wymogi art. 111a ust. 1 ustawy Prawo bankowe, ujawnia, iż:

- nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- nie działa w holdingu i nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 wskazanej Ustawy,
- na 31.12.2025 r. stopa zwrotu z aktywów obliczana jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 2,03 % wobec uzyskanej w 2024 roku 2,54 %.

Bank Spółdzielczy w Łapach, realizuje wymogi art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe, dokonuje ujawniania.

Sporządził: Justyna Zawadzka
Zweryfikował: Magdalena Petelska

10. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Łapach

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łapach:

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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Łapach:

Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
Anna Zakrzewska	Prezes Zarządu	PREZES Zarządu BS <i>Anna Zakrzewska</i>
Katarzyna Perkowska	Wiceprezes ds. finansowo - księgowych	WICEPREZES Zarządu BS <i>Katarzyna Perkowska</i>
Marta Wilamowska	Członek ds. handlowych	Członek Zarządu BS <i>Marta Wilamowska</i>