

*Łapy, 25 maj 2022 r.*

## **UJAWNIENIE INFORMACJI**

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

**WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2021r.**

---

## Wprowadzenie

Niniejszy Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z polityką informacyjną Banku według stanu na 31.12.2021 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 2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021 r.

Uzupełnieniem informacji zawartych w niniejszym dokumencie jest Roczne Sprawozdane Finansowe za 2021 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 8<sup>00</sup> do 15<sup>00</sup>.

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 .....	13
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 .....	17
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 16 czerwca 2021 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 2021 roku BS w Łapach prowadził działalność tylko na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w ramach struktury organizacyjnej:

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

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 Łap oraz gmin Poświętne i Surż.

Działalność operacyjna prowadzona była 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 zarządcemu 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. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru lub szacowania ryzyka dostosowane 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:

Efektywne, profesjonalne i kompleksowe zaspokajanie potrzeb finansowych klientów indywidualnych, instytucjonalnych i samorządowych na rynku lokalnym, stymulowanie gospodarcze rozwoju środowiska lokalnego oraz stałe zwiększanie udziału w rynku przy aktywnej współpracy z Bankiem Zrzeszającym.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki do których należy min. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczenie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe.

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		31.12.2020 r.	31.12.2021 r.
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	14 382	14 953
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	14 382	14 953
3	Łączny kapitał (tys. zł)	14 382	14 953
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	67 566	76 048
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	21,29	19,66
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	21,29	19,66
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,29	19,66

	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 (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
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 (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
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 (%)	13,29	11,66
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	148 678	162 471
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,67	9,20
	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 I (punkty procentowe)	-	-
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 (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	-	-
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	29 186	48 613
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6 772	13 646
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 645	5 545
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	5 128	8 101
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	569,18	600,09

Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	-	142 492
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	-	78 343
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	-	181,88

Bank zgodnie z obowiązującymi zasadami utrzymywał na koniec 2021 roku kapitał uznany na odpowiednim poziomie pozwalającym pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. Fundusze Banku ukształtowały się na poziomie 14.953 tys. zł. Suma funduszy własnych Banku wzrosła w stosunku do stanu z dnia 31-12-2020 r. o kwotę 571 tys. zł.

Na dzień 31-12-2021 r. wielkość łącznego współczynnika kapitałowego kształtowała się na poziomie 19,66 %, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

Wskaźnik dźwigni na dzień 31-12-2021 r. kształtował się na poziomie 9,20 % wobec uzyskanego na dzień 31-12-2020r. poziomu 9,67%.

W zakresie wskaźnika pokrycia wpływów netto wg stanu na dzień 31-12-2021 r. odnotowano wzrost wskaźnika. Na wykazany wzrost wskaźnika miał wpływ zakup obligacji PFR i BGK.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto ukształtował się na poziomie 181,88%, co oznacza, że Bank ma zapewnione stabilne finansowanie.

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

W 2021 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2021 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0
	Kradzież i oszustwo	0	0
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0	0
	Bezpieczeństwo systemów	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0	0
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	Podziały i dyskryminacja	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
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	0	0
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0	0
	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
<b>Razem</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

W celu ograniczania 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 zrzeszenia,
- 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 zrzeszenia.

#### **Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:**

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

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) a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
- b) b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
- c) c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
- d) d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
- e) e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
- f) f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
- g) g) prowadzenie rachunku Depozytu Obowiązkowego;
- h) i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
- i) j) 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 Minimum Depozytowego);
- 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, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 70%. 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. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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

Lp.	Norma płynności:	Wielkość na dzień 31.12.2021.	Limit wewnętrzny (min.)
1	<i>MI – Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogólnych.</i>	0,43	0,42
2	<i>LCR – Wskaźnik pokrycia wypływów netto.</i>	546%	110%

Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku.

(w tys. zł)	
<b><i>Nadwyżka płynności</i></b>	<b>74.247</b>
<i>kasa</i>	5.360
<i>środki na rachunku bieżącym w BPS</i>	320
<i>lokaty terminowe</i>	11.548
<i>Papiery wartościowe</i>	57.019

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

Lp	Przedział płynności	Luka (w tys.zł)	Luka skumulowana (w tys.zł)	Wskaźnik płynności	Wskaźnik płynności skumulowany
1	a`vista	2.008	2.008	1,12	1,12
2	od 1 dnia do 7 dni	64.104	66.112	26,17	4,33
3	od 7 dni do 1 m-ca	-7.638	58.474	0,07	3,08
4	od 1 m-ca do 3 m-cy	-1.352	57.123	0,51	2,85
5	od 3 m-cy do 6 m-cy	-767	56.356	0,72	2,68

Bank Spółdzielczy w Łapach w ramach funkcjonowania w zrzeczeniu może korzystać z Funduszu Pomocy Finansowej. W ramach tej pomocy oferuje Bankom Spółdzielczym Fundusz Pomocowy, w ramach którego banki mogą ubiegać się o pożyczki podporządkowane i lokaty krótkoterminowe udzielane ze środków Funduszu.

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 kwartalną dla Zarządu i dla Rady Nadzorczej Banku. System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. informacje na temat:

- analiza 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 ograniczenia 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 pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi ( w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

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, wynikających 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, przekazywana 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 istotnych faktycznych lub potencjalnych konfliktów interesów.

## 6. Informacje na temat Polityki wynagrodzeń

Bank Spółdzielczy w Łapach zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w terminie do końca 2021 roku wprowadził następujące regulacje:

1. **Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łapach** wprowadzona Uchwałą Zarządu 103/2021 z dnia 14-12-2021r. i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej 57/2021 z dnia 28-12-2021r.
2. **Polityka wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku Spółdzielczego w Łapach** wprowadzona Uchwałą Zarządu 102/2021 z dnia 14-12-2021r. i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej 48/2021 z dnia 28-12-2021r.
3. **Polityka identyfikowania kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Łapach** wprowadzona Uchwałą Zarządu 100/2021 z dnia 14-12-2021r. i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej 46/2021 z dnia 28-12-2021r.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagradzania oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, podlegają ujawnieniu na stronie internetowej w ramach ujawnień.

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

W 2021 roku odbyły się 6 posiedzeń Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łapach.

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. 50%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01-01-2022 r.

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 w zakresie określonych wskaźników był zrealizowany co najmniej w 80%. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

	Stałe składniki brutto w zł	Zmienne składniki brutto w zł
Członkowie Rady Nadzorczej	15.000	--
Członkowie Zarządu	369.600	18.480

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagrodzeń w 2021 roku osobom zajmującym stanowiska kierownicze nie przekroczyła limitu 2% funduszy własnych Banku.

## 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 poddanej 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 powierzonej 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 powierzonej funkcji,
  - 4) odpowiedniej reputacji.
4. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 ustawy – Prawo bankowe.



Zebranie Przedstawicieli dokona oceny odpowiedniości indywidualnej wtórnej członków Rady Nadzorczej i oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej na posiedzeniu w dniu 21-06-2022 r. Członkowie Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu kończą kadencje w związku z tym ZP dokona oceny pierwotnej kandydata na członka nowej Rady Nadzorczej oraz zbiorowej oceny pierwotnej nowej Rady Nadzorczej w celu stwierdzenia czy przy wyborze Rady zapewniono skład pozwalający na utworzenie Komitetu Audytu .

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 31.12.2021 r. stopa zwrotu z aktywów obliczana jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 0,49% wobec uzyskanej w 2020 roku 0,37%.

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

## **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	
Katarzyna Perkowska	Wiceprezes ds. finansowo - księgowych	
Marta Wilamowska	Członek ds. handlowych	

Data: 25-05-2022r.

Sporządził: Magdalena Petelska