

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
ŁĄCKIEGO BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2024**

ŁBS



SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI ŁĄCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2024

Misja Banku

*„Misją Łąckiego Banku Spółdzielczego jest
świadczenie profesjonalnych i bezpiecznych usług
bankowych, dostosowanych do potrzeb rynku.
Realizując swoją misję, Bank aktywnie wspiera
rozwój społeczności lokalnych”*

Władze banku

RADA NADZORCZA

Zbigniew Czepelak - Przewodniczący Rady
Henryk Czepielik - Z-ca Przewodniczącego Rady
Barbara Legutko - Sekretarz Rady
Krzysztof Gądek - Członek Rady
Jan Golonka - Członek Rady
Andrzej Grygiel - Członek Rady
Maria Klimczak - Członek Rady

ZARZĄD

Rafał Szopiński – Prezes Zarządu
Lidia Bober – Zastępca Prezesa Zarządu
Piotr Podobiński – Członek Zarządu

Zawartość dokumentu:

Misja Banku.....	1
Władze banku	1
Słowo wstępu.....	2
Informacje o Banku	3
Działalność Banku	7
Bilans	14
Rachunek zysków i strat.....	17
Placówki Banku	19

Słowo wstępu

Szanowni Państwo,

Z przyjemnością oddajemy w Państwa ręce Sprawozdanie z działalności Łąckiego Banku Spółdzielczego za rok 2024. Był to czas pełen wyzwań, ale również nowych możliwości, które pozwoliły nam jeszcze lepiej dostosować się do zmieniających się potrzeb naszych Klientów oraz rozwijać bank w duchu nowoczesności i odpowiedzialności.

Rok 2024 zapisze się w historii naszego banku jako rekordowy pod względem przyrostu sumy bilansowej oraz wypracowanego zysku netto. Osiągnięcie tych wyjątkowych wyników nie byłoby możliwe bez zaangażowania i profesjonalizmu całego zespołu naszych pracowników. To właśnie dzięki ich codziennemu wysiłkowi, determinacji i otwartości na nowe wyzwania mogliśmy skutecznie realizować naszą strategię oraz dostarczać najwyższej jakości usługi finansowe naszym Klientom.

W mijającym roku sfinalizowaliśmy również modernizację i udostępniliśmy 9 Punktów Obsługi Klienta po gruntownym remoncie. Nowa odsłona naszych placówek to połączenie estetyki, funkcjonalności i zaawansowanych rozwiązań technologicznych. Wszystkie zmiany zostały zaprojektowane z myślą o wygodzie Klientów oraz podniesieniu jakości obsługi. Jednocześnie kontynuowaliśmy rozwój cyfrowych kanałów dostępu, zwiększając dostępność i bezpieczeństwo usług finansowych. Dalsza rozbudowa platform internetowych i mobilnych pozwoliła nam lepiej odpowiadać na potrzeby nowoczesnych użytkowników, oferując im wygodne i intuicyjne narzędzia do zarządzania finansami.

Miniony rok przyniósł również dynamiczne zmiany w otoczeniu gospodarczym, związane z fluktuacją stóp procentowych i utrzymującą się presją inflacyjną. Zarząd Banku, mając na uwadze dobro i stabilność finansową naszych Klientów, podjął działania minimalizujące wpływ tych czynników. Wprowadziliśmy rozwiązania wspierające gospodarstwa domowe oraz przedsiębiorstwa w utrzymaniu płynności finansowej, a jednocześnie dbaliśmy o dalsze wzmocnienie naszej pozycji kapitałowej i zwiększenie odporności banku na zmienne warunki rynkowe. Naszą misją pozostaje wspieranie rozwoju lokalnej gospodarki i społeczności, z którymi jesteśmy silnie związani. W 2024 roku szczególny nacisk położyliśmy na działania proekologiczne oraz rozwój produktów finansowych wspierających zrównoważony rozwój. Współpraca z lokalnymi inicjatywami oraz zaangażowanie w projekty społeczne są dla nas ważnym elementem działalności, który traktujemy jako wyraz naszej odpowiedzialności społecznej.

Z optymizmem patrzymy w przyszłość, mając świadomość, że dzięki Państwa zaufaniu i zaangażowaniu naszego zespołu możemy nadal rozwijać ofertę, doskonalić usługi oraz wspólnie budować stabilne podstawy do dalszego rozwoju i sukcesów w kolejnych latach.

Bilans Łąckiego Banku Spółdzielczego zamknął się na dzień 31 grudnia 2024 sumą aktywów 1 072 248 tys. zł. W stosunku do 2023 aktywa wzrosły o 233 287 tys. zł, tj. 27,81%. Suma funduszy własnych Banku wzrosła w 2024 roku o 16 469 tys. zł. Głównym źródłem powiększenia funduszu zasobowego był odpis wyniku finansowego netto za 2023 rok. Wartość brutto portfela kredytowego na koniec 2024 roku wynosiła 293 500 tys. zł, natomiast wartość portfela zagrożonego 14 157 tys. zł co stanowiło 4,82% portfela ogółem. Suma zgromadzonych depozytów na koniec 2024 roku wynosiła 979 328 tys. zł. W 2024 roku Bank wypracował zysk netto w wysokości 19 957 tys. zł co stanowiło 119,27% wyniku roku 2023.

Prezes Zarządu

Rafał Szopiński

Informacje o Banku

Łącki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Łącku adres: Łącko 814 33-390 Łącko został wpisany do rejestru sądowego dla Krakowa śródmieścia w Krakowie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dnia 17.12.2002 roku pod numerem KRS 0000143039. Podstawowym Przedmiotem działalności według PKD: 6419 Z – pozostałe pośrednictwo pieniężne. Zgodnie ze statutem Bank działa na terenie całego kraju.

W 2024 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu. Częściowo zmienił się skład Rady Nadzorczej. Nowym Członkiem Rady Nadzorczej został pan Jan Golonka, natomiast rolę Członka Rady Nadzorczej przestał pełnić pan Franciszek Młynarczyk.

Bank nie prowadzi działalności w innych, niż Polska, państwach członkowskich i państwach trzecich, w związku z powyższym nie posiada w nich podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia 575/2013.

Działalność w Zrzeszeniu i w Systemie Ochrony Zrzeszenia

Bank od 2002 ma zawartą Umowę zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A z siedzibą w Warszawie.

W dniu 30 sierpnia 2016 roku Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, przystępując tym samym do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Organizacja Banku

W 2024 roku uległa zmianie struktura organizacyjna Banku. W związku z uwagami do Regulaminu zgłoszonymi przez pracownika odpowiedzialnego za bezpieczeństwo BHP w Banku, w ramach których zostało podniesione, że służba BHP powinna podlegać bezpośrednio pracodawcy, utworzona została nowa komórka organizacyjna Banku: Służba BHP, podległa Zastępcy Prezesa Zarządu Banku. Likwidacji uległo także stanowisko Dyrektora handlowego, z jednoczesnym przekazaniem jego zadań do Kierowników Regionów handlowych.

Kapitały Banku

Na koniec 2024 roku Łącki Bank Spółdzielczy zgromadził kapitały własne na poziomie **69 261 tys. zł.** i w porównaniu do końca 2023 roku ich suma wzrosła o 16 469 tys. zł. Zmieniła się struktura kapitałów – uchwałą 21/1/2024 Zebrania Przedstawicieli Łąckiego Banku Spółdzielczego część nadwyżki bilansowej przeznaczona została na fundusz zasobowy Banku, część natomiast przeznaczono na zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka. Szczegółowa struktura Kapitałów własnych na dzień 31 grudzień 2024 przedstawia się następująco:



Klienci Banku

Łącki Bank Spółdzielczy obsługuje kilka kluczowych grup Klientów, do których należą:

- Klienci indywidualni
- Klienci Instytucjonalni
- Rolnicy
- Jednostki samorządu terytorialnego

Do każdej z w/w grup skierowana została specjalna oferta Banku, która zaspakajała podstawowe potrzeby finansowe. Ze względu na dynamicznie zmieniającą się sytuację gospodarczą Bank starał się dostosować ofertę w taki sposób, aby w pełni zaspokoić potrzeby swoich i przyszłych Klientów. Rekordowy wzrost sumy bilansowej to potwierdzenie skuteczności realizacji naszej strategii oraz zaufania jakim obdarzyli nas nasi Klienci.

Oferta Banku na przestrzeni 2024 roku

W 2024 roku kontynuowaliśmy dotychczasowe działania reklamowe i promocyjne oraz wprowadziliśmy dwie nowe promocje:

- Promocja Zyskaj 150 zł z Kontem – premia za otwarcie aktywnego ROR
- Loteria „Spłacamy Twój kredyt” – promocja zorganizowana przez Zrzeszenie BPS

W 2024 wprowadziliśmy nowy produkt dla firm „Konto Biznes”.

Kadry Banku

Według stanu na 31 grudzień 2024 roku Łącki Bank Spółdzielczy zatrudniał 114 osób. W centrali Banku pracowało 36 osoby, a w Punktach obsługi Klienta 78 osób. Na długotrwałych urlopach macierzyńskich przebywało 6 osób. W stosunku do końca 2023 roku zatrudnienie wzrosło o 4 osoby. Kadra banku jest dobrze wykształcona, 100 osób posiada wyższe wykształcenie, średnie wykształcenie – 13 osób, natomiast zawodowe – 1 osoba.

Polityka rozwoju kadr w 2024 roku realizowana była w formie zewnętrznych szkoleń, Pracownicy uczestniczyli w 185 szkoleniach zewnętrznych (183 szkolenia w formie on-line, 2 szkolenia stacjonarne).

Na dzień 31 grudzień 2024 roku przy nieznacznym wzroście średniej liczby zatrudnionych pracowników (wzrost z 93,14 do 100,72), wzrost poziom aktywów na jednego zatrudnionego, który na koniec analizowanego okresu wyniósł 10 120 tys. zł. Poziom wyniku finansowego brutto na jednego zatrudnionego wzrósł o 13,4 tys. zł i wyniósł 225,4 tys. zł (miernik przeliczony na układ roczny). Wzrost średni koszt personelu na etat z 131,3 tys. zł do 158,9 tys. zł (liczony w skali roku).

Zarządzanie kadrą zakłada zrównoważony poziom zatrudnienia, unikanie nadmiernej rotacji pracowników oraz ciągłe doskonalenie umiejętności i wiedzy, a także zapewnienie odpowiedniej rezerwy kadrowej.

Bank w lokalnym środowisku

Bank w 2024 roku przekazał środki finansowe na :

- Parafia Czarny Potok zakup dzwonów do Kościoła,
- Parafia Rzymsko Katolicka Najświętszej Panny Królowej Polskiej w Olszance,
- Zgromadzenie Sióstr Świętego Dominka w Jodłowniku,
- Parafia Rzymsko-Katolicka w Łącku,
- Parafia Rzymsko-Katolicka w Jazowsku – Renowacja Barokowych Ołtarzy,
- Fundacja Człowiek Człowiekowi,
- Stowarzyszenie Przyjaciele Serca i Życia,

- Związek Podhalan Oddział w Łącku,
- Zespół Szkolno-Przedszkolny w Łącku – Zakup Sztandaru,
- Towarzystwo Miłośników Ziemi Łąckiej – dofinansowanie wydania Almanachu Łąckiego,
- Ochotnicza Straż Pożarna w Czarnym Potoku,
- Ochotnicza Straż Pożarna w Olszanie,
- Klub Sportowy Budowlani Jazowsko – Budowa Wiaty,
- Ochotnicza Straż Pożarna w Jazowsku,
- Centrum Administracyjne Placówek Opiekuńczych.

Główne cele strategiczne na 2025 rok

Na rok 2025 planowany jest dalszy wzrost sumy bilansowej oraz poprawa kluczowych wskaźników określających kondycję finansową Banku według założeń planu ekonomiczno-finansowego.

Głównym celem strategicznym Łąckiego Banku Spółdzielczego, w latach 2025-2027 jest: *„Pozyskiwanie nowych klientów z różnych grup wiekowych, szczególnie tych, którzy aktywnie korzystają z usług finansowych, aby wzmocnić naszą pozycję na rynku i zbudować solidną bazę klientów”*.

Cele strategiczne Łąckiego Banku Spółdzielczego nie są sprzeczne ze strategią Banku BPS S.A

W 2025 roku planowany jest następujący wzrost kluczowych wskaźników określających kondycję finansową Banku według założeń planu ekonomiczno-finansowego.

- Dynamika sumy bilansowej – 115,2%; zmiana o 162 973 tys. zł
- Dynamika kredytów DEK nie zabezpieczonych hipotecznie – 120,0%; zmiana o kwotę 19 730 tys. zł
- Dynamika kredytów DEK zabezpieczonych hipotecznie – 115,0%; zmiana o kwotę 13 790 tys. zł
- Dynamika kredytów gospodarczych – 110,0%; zmiana o kwotę 7 157 tys. zł
- Dynamika depozytów sektora niefinansowego – 114,7%; zmiana o 137 207 tys. zł
- Średnie oprocentowanie kredytów DEK nie zabezpieczonych hipotecznie 9,61%
- Średnie oprocentowanie kredytów DEK zabezpieczonych hipotecznie 7,45%
- Średnie oprocentowanie kredytów gospodarczych 7,50%
- Przychody z tytułu odsetek – dynamika 107,1% (4 194tys. zł)
- Koszty odsetek – dynamika 107,9% (1 478 tys. zł)
- Wynik z tytułu opłat i prowizji – dynamika 93,1% (-284 tys. zł)
- Koszty działania banku – dynamika 107,9%
- Wynik finansowy brutto na koniec roku 15 046 tys. zł
- Wynik finansowy netto na koniec roku 12 789 tys. zł
- Współczynnik kapitałowy na koniec roku 27,2%
- Dźwignia finansowa na koniec roku 8,8%
- Wskaźnik C/I na koniec roku 57,44%

Działalność w dziedzinie badań i rozwoju

Bank nie prowadzi samodzielnej działalności badawczo-rozwojowej w zakresie produktów i usług bankowych. Większość produktów i usług oferowanych przez Bank oparta jest o wzorcowe rozwiązania wypracowane przez Bank zreszający.

Bank systematycznie dokonuje weryfikacji i w razie potrzeby modyfikacji oferowanych produktów oraz usług w celu dostosowania do sytuacji na rynku.

Czynniki ryzyka i zagrożeń

Każda aktywność podejmowana przez Łącki Bank Spółdzielczy, jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających

zagrożeniach i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest **ryzyko kredytowe**. Bank jest również silnie narażony na **ryzyko stopy procentowej**.

Bank jednocześnie identyfikuje inne istotne ryzyka, takie jak:

- ryzyko płynności
- ryzyko operacyjne
- ryzyko walutowe
- ryzyko biznesowe
- ryzyko kapitałowe oraz dźwigni finansowej
- ryzyko braku zgodności
- ryzyko ICT

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje Strategia zarządzania ryzykiem oraz polityki przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, a także przyjęte przez Zarząd instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje: gromadzenie informacji, identyfikację i ocenę ryzyka, limitowanie, pomiar i monitorowanie ryzyka oraz raportowanie.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorczą,
2. Zarząd Banku,
3. Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
4. Komórka ds. zgodności
5. Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS,
6. Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz.

Bank nie powoduje zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego. Ponieważ czynniki środowiskowe stanowią największy udział w ocenie ryzyka ESG poszerzona została oferta kredytów związanych z inwestycjami w odnawialne źródła energii oraz projekty mające na celu poprawę efektywności energetycznej.

Strategia zarządzania Bankiem na lata 2025-2027 zakłada także dalszą systematyczną automatyzację kluczowych procesów biznesowych Banku oraz udostępnienie podstawowych usług bankowych w elektronicznych kanałach sprzedaży on-line. Cały ten proces ma wpływ na czynniki związane z ryzykiem ESG, a zwłaszcza na czynniki środowiskowe takie jak zmniejszenie zapotrzebowania na wszelkiego rodzaju wydruki komputerowe, urządzenia drukujące, ilość zużytej energii, ilość wyprodukowanych odpadów.

Bank w swojej działalności identyfikuje także czynniki społeczne i zarządcze takie jak:

- zagwarantowanie pracownikom równości szans i braku dyskryminacji w miejscu pracy
- utrzymanie właściwych relacji z Klientami Banku poprzez ciągłe monitorowanie opinii Klientów i badanie poziomu ich satysfakcji
- sprawna identyfikacja problemów i obszarów wymagających poprawy.

W zakresie instrumentów finansowych nie zidentyfikowano istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej. Bank inwestuje w obligacje skarbowe, komunalne oraz spółdzielcze i monitoruje sytuację ekonomiczną emitentów. Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do portfela instrumentów utrzymywanych do terminu zapadalności, które nie generują istotnego ryzyka zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest jednostka.

Działalność Banku

Suma bilansowa

Bilans Banku na dzień 31 grudnia 2024 zamknął się sumą aktywów na poziomie 1 072 248 tys. zł. i zanotował wzrost w stosunku do końca roku 2023 roku o 27,81% tj. 233 287 tys. zł.

W stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku odnotowano:

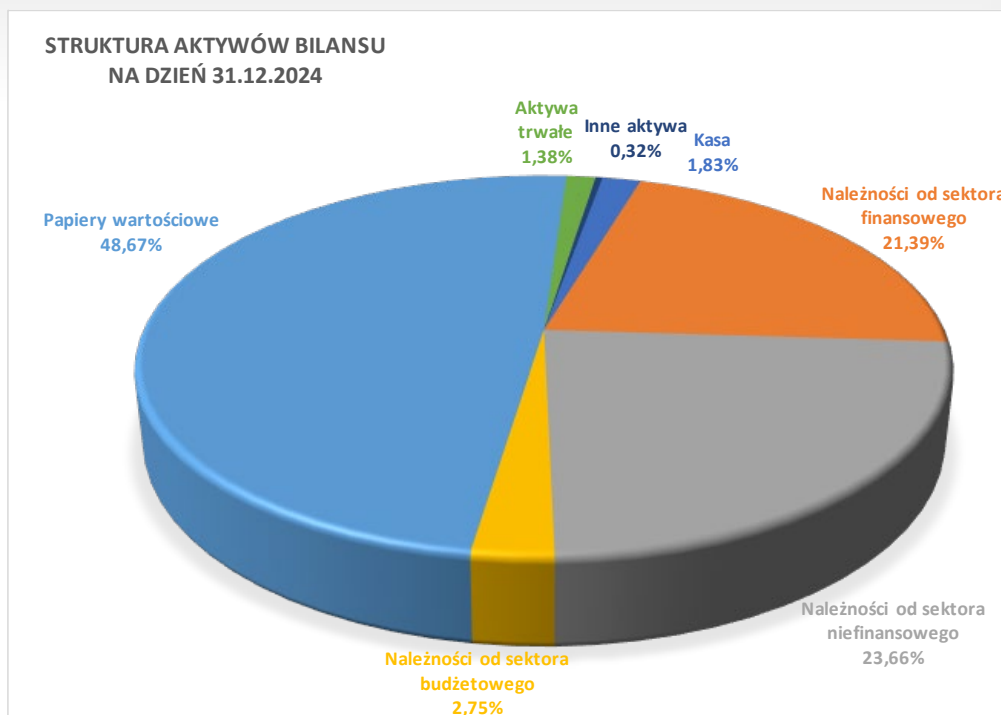
- wzrost należności od sektora finansowego o 51,18% tj. 77 640 tys. zł,
- wzrost należności od sektora niefinansowego o 24,25% tj. 49 518 tys. zł,
- spadek należności od sektora budżetowego o -13,84% tj. -4 729 tys. zł,
- wzrost dłużnych papierów wartościowych o 25,13% tj. 104 821 tys. zł,
- wzrost aktywów trwałych o 1 916 tys. zł,
- spadek innych aktywów o -5 tys. zł.

Porównując wielkość poszczególnych składników pasywów według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku w stosunku do 31 grudnia 2023 roku odnotowano:

- wzrost zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 26,66% tj. 196 581 tys. zł,
- wzrost zobowiązań wobec sektora budżetowego 62,11% o tj. 16 048 tys. zł,
- wzrost kapitałów (funduszy) o 31,35% tj. 16 574 tys. zł,
- wzrost wyniku finansowego netto o 19,27% tj. 3 224 tys. zł,

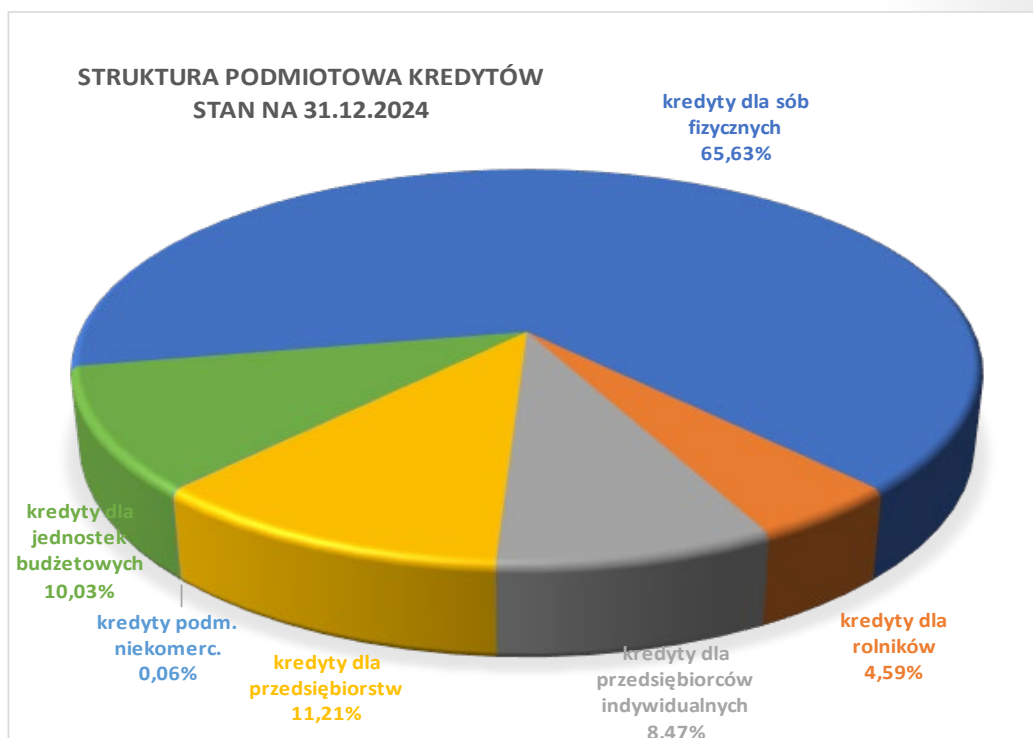
Struktura aktywów Banku

W 2024 roku struktura aktywów bilansu nie uległa znacznym zmianom. Głównymi pozycjami były należności od sektora niefinansowego (253 684 tys. zł; wzrost o 49 518 tys. zł w stosunku do końca 2023 roku), należności od sektora finansowego (229 331 tys. zł; wzrost o 77 640 tys. zł w stosunku do końca 2023 roku) oraz papiery wartościowe (521 904 tys. zł; wzrost o 104 821 tys. zł w stosunku do końca 2023 roku). Wartość należności od sektora budżetowego ukształtowała się na poziomie 29 438 tys. zł i była mniejsza o -4 729 tys. zł w porównaniu do końca 2023 roku. Rzeczowe aktywa trwałe netto Banku wyniosły na koniec 2024 roku 3 467 tys. zł, co stanowiło 1,38% aktywów ogółem.

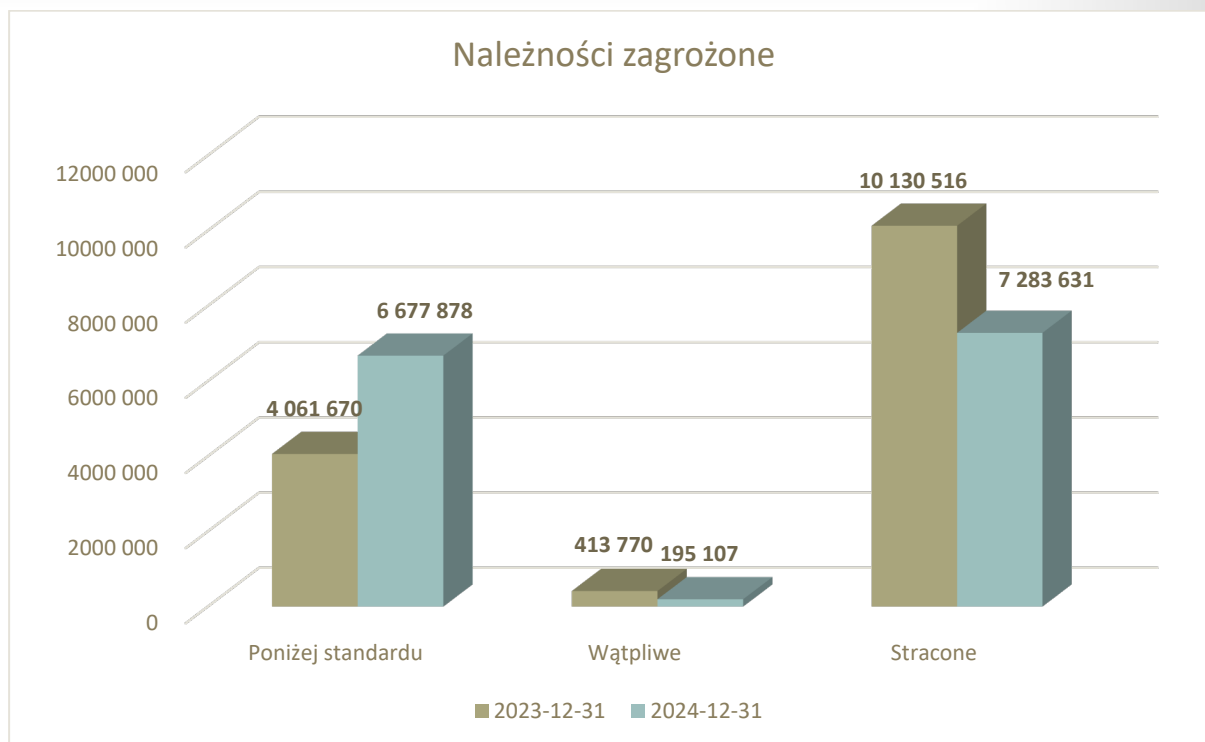


Działalność kredytowa

W 2024 roku Bank udzielił kredytów na łączną kwotę 125 248 tys. zł i odnotował wzrost portfela kredytowego o 42 550 tys. zł. Dominującą grupą w portfelu kredytowym są kredyty dla osób fizycznych. Ich wartość nominalna na koniec 2024 roku wynosiła 192 633 tys. zł. Kredyty dla jednostek budżetowych osiągnęły wartość 29 438 tys. zł, kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych – 24 866 tys. zł, kredyty dla podmiotów gospodarczych – 32 911 tys. zł, a kredyty dla rolników indywidualnych – 13 486 tys. zł.



Poniższy wykres przedstawia strukturę należności zagrożonych – porównanie danych na koniec 2024 roku do końca 2023 roku.



Łącki Bank Spółdzielczy nie działa w holdingach o których mowa w art. 141f ustawy Prawo Bankowe.

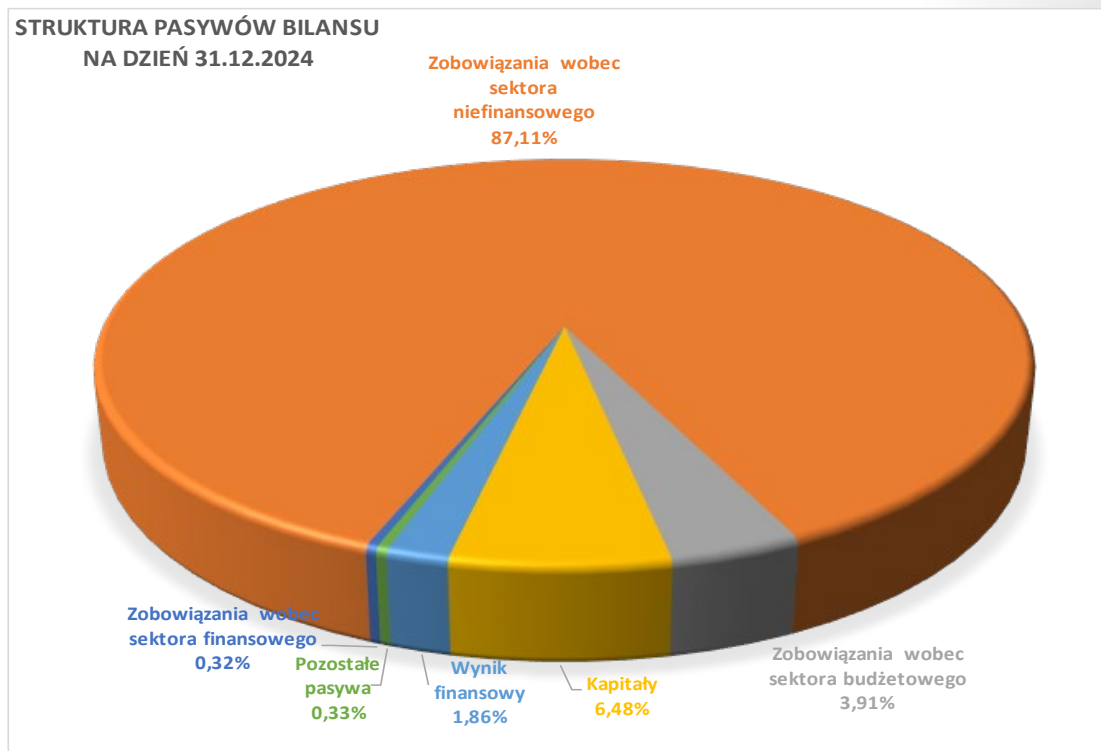
Łącki Bank Spółdzielczy nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

Informacja w zakresie instrumentów finansowych

Klasyfikacje instrumentów finansowych:

Wyszczególnienie	2024-12-31	2023-12-31
Obligacje skarbowe WZ0528	79 261 422,76 zł	78 954 030,10 zł
Obligacje skarbowe WZ0126	40 957 149,75 zł	20 576 742,25 zł
Obligacje skarbowe DS0726	10 106 794,63 zł	10 105 273,70 zł
Obligacje skarbowe WZ1131	19 748 672,64 zł	41 063 719,39 zł
Obligacje skarbowe DS1034	28 388 733,42 zł	19 706 876,81 zł
Razem Obligacje Skarbowe	178 462 773,20 zł	170 406 642,25 zł
Obligacje komunalne SIE1125-Miasto Siedlce	2 536 701,54 zł	2 555 074,51 zł
Obligacje komunalne PRZ0924 - Gmina Miejska Przemysł	- zł	1 236 503,36 zł
Razem obligacje komunalne	2 536 701,54 zł	3 791 577,87 zł
Obligacje BPS 1026	307 317,00 zł	307 146,00 zł
Obligacje BPS 1126	101 473,00 zł	101 430,00 zł
Obligacje BPS 1130	4 854 574,08 zł	4 852 552,80 zł
Razem obligacje BPS	5 263 364,08 zł	5 261 128,80 zł
Bony pieniężne NBP - 7 dniowe	319 898 291,03 zł	221 858 901,22 zł
Razem Bony pieniężne	319 898 291,03 zł	221 858 901,22 zł
Obligacje PFR 0927	14 034 353,52 zł	14 056 404,41 zł
Razem Obligacje PFR	14 034 353,52 zł	14 056 404,41 zł
Razem aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	520 195 483,37 zł	415 374 654,55 zł

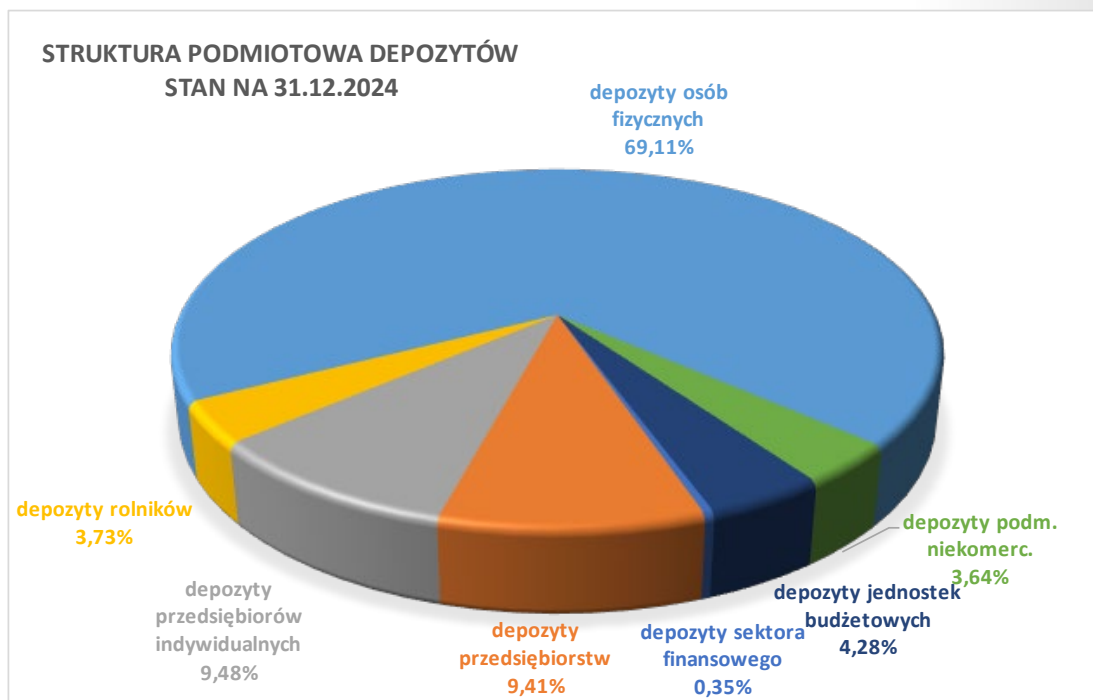
Struktura pasywów Banku



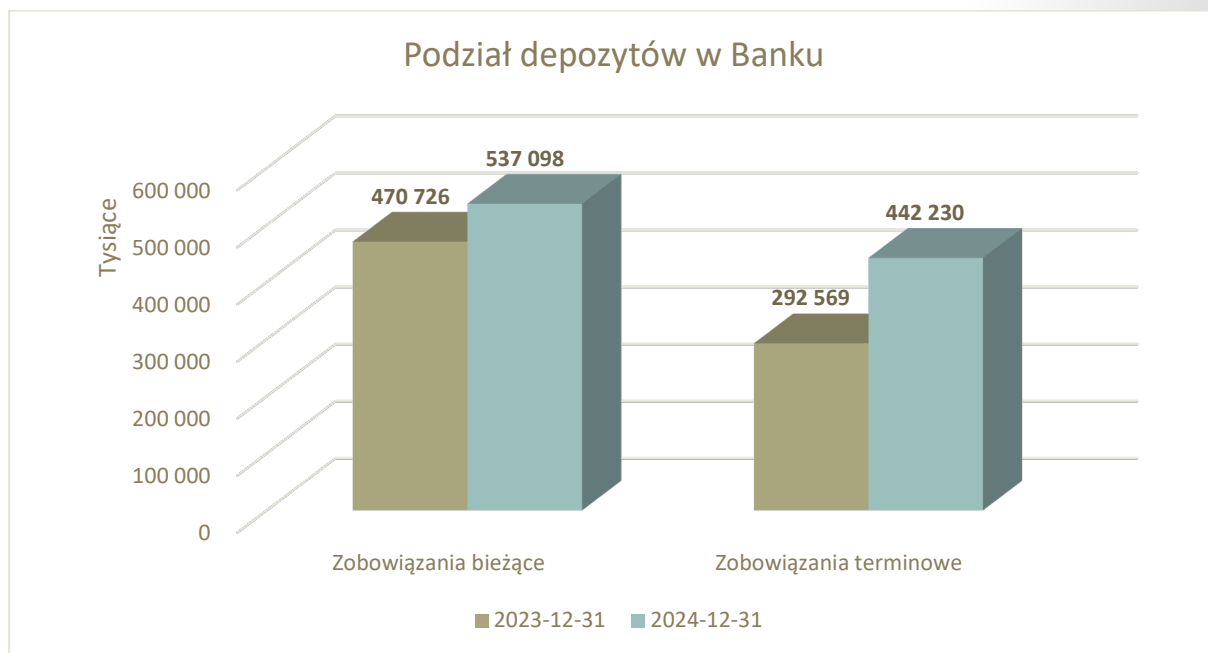
Głównym czynnikiem wpływającym na poziom sumy bilansowej jest wartość środków zdeponowanych na rachunkach bieżących i terminowych. Na koniec 2024 roku największy udział w strukturze pasywów miały zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego – osiągnęły wartość 934 035 tys. zł. Wartość zobowiązań od sektora budżetowego wyniosła 41 889 tys. zł, a wobec sektora finansowego 3 404 tys. zł.

Działalność depozytowa

Baza depozytowa na koniec 2024 ukształtowała się na poziomie 979 328 tys. zł i była większa w porównaniu z końcem 2023 roku o 216 033 tys. zł. Największą grupę deponentów stanowią osoby fizyczne (676 814 tys. zł, tj. 69,11% bazy depozytowej). Wartość depozytów przedsiębiorców indywidualnych wyniosła 92 865 tys. zł, podmiotów gospodarczych – 92 188 tys. zł, depozyty rolników indywidualnych osiągnęły wartość 36 565 tys. zł, a jednostek budżetowych – 41 889 tys. zł.



Poniższy wykres przedstawia podział depozytów ze względu na terminowość – porównanie danych z analizowanego okresu do analogicznego okresu roku ubiegłego.



Pozostała działalność – działalność rozliczeniowa

W 2024 roku w Łąckim Banku Spółdzielczym zrealizowano:

- 714 740 sztuk przelewów gotówkowych co daje średnio 59 562 na miesiąc;
- 74 370 sztuk przelewów bezgotówkowych – 6 198 miesięcznie;
- 806 943 sztuk przelewów zleconych przez elektroniczne kanały dostępu – 67 245 miesięcznie.

Podstawowe wskaźniki efektywności działania Banku (porównanie 2024 do 2023)

Wyszczególnienie	2023-12-31	2024-12-31	Różnica
Stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	2,13%	2,30%	0,16pp.
Stopa zwrotu z funduszy ROE (netto)	35,03%	36,41%	1,39pp.
Udział wyniku dz. bankowej w aktywach	5,70%	5,26%	(-0,44pp.)
Wskaźnik poziomu kosztów	68,95%	70,27%	1,32pp.
Rentowność brutto	31,05%	29,73%	(-1,32pp.)
Rentowność netto	26,32%	26,14%	(-0,18pp.)
Marża odsetkowa	5,26%	4,89%	(-0,37pp.)
Wynik z tyt. prowizji / aktywa przychodowe	0,58%	0,49%	(-0,09pp.)
Wynik z ods. i prowizji / aktywa przychodowe	5,84%	5,38%	(-0,47pp.)
C/I	44,01%	55,55%	11,54pp.

Wskaźnik poziomu kosztów (koszty razem/przychody razem) wzrósł z 68,95% (31 grudzień 2023) do 70,27% (31 grudzień 2024), wskaźnik rentowności brutto (wynik finansowy brutto/przychody razem) spadł o (-1,32pp.), do poziomu 29,73%, wskaźnik rentowności netto (wynik finansowy netto/przychody razem) spadł o (-0,18pp.), do poziomu 26,14%.

Wskaźnik C/I rozumiany jako udział kosztów działania banku wraz z amortyzacją w wyniku działalności bankowej skorygowanym o wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych wzrósł w porównaniu do końca 2023 roku z 44,01% do 55,55%, tj. o 11,54pp.

Struktura przychodów i kosztów

W zakresie wyniku finansowego Banku w ciągu ostatniego roku miało miejsce poprawienie się sytuacji Banku. Największy wpływ na wzrost wyniku finansowego miał wzrost wyniku odsetkowego spowodowanego podwyżką stóp procentowych.

Porównując poszczególne wartości składowe rachunku zysków i strat z końca bieżącego roku z odpowiednimi wartościami na koniec 2023, można stwierdzić:

- wzrost wyniku z tytułu odsetek – (dynamika – 103,19%)
- spadek wyniku z tytułu prowizji – (dynamika – 93,20%)
- wzrost pozostałych wyników (z operacji finansowych oraz z pozycji wymiany),
- spadek wyniku na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych – (dynamika 159,28%)
- wzrost kosztów działania banku (dynamika 126,64%) na co wpłynęły wyższe o 31,08% koszty wynagrodzeń, wyższe o 29,59% narzuty na wynagrodzenia oraz wyższe o 18,29% pozostałe koszty rzeczowe Banku,
- wzrost kosztów amortyzacji o 60,83%,
- spadek kosztów z tytułu rozwiązywania rezerw celowych o -7 713 tys. zł,
- wzrost wyniku finansowego brutto o 14,98% (tj. o 2 957 tys. zł) przy wyższym zysku netto o 19,27% (tj. o 3 224 tys. zł).

Aktywa przychodowe wzrosły o 28,15% w stosunku do 31 grudnia 2023 roku, natomiast pasywa kosztowe wzrosły o 28,30%. Średnia dochodowość aktywów wyniosła na 31 grudnia 2024 roku 6,47% i spadła w stosunku do dochodowości uzyskanej na koniec analogicznego okresu ubiegłego roku o (-0,76pp.) Koszt pozyskania pasywów wyniósł 2,14% i wzrósł o 0,06pp. W rezultacie tych zmian zmniejszyła się rozpiętość oprocentowania o (-0,82pp.) Marża odsetkowa wyniosła 4,46% i spadła o (-0,81pp.)

Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego

Bank nie zidentyfikował istotnych zdarzeń po dniu bilansowym mających wpływ na bilans za 2024 rok

Bank nie nabywał udziałów (akcji) z własnych emisji.

W zakresie instrumentów finansowych nie zidentyfikowano istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej. Bank inwestuje w obligacje skarbowe, komunalne oraz spółdzielcze i monitoruje sytuację ekonomiczną emitentów.

Wynik finansowy

Wynik finansowy brutto wyniósł **22 702 tys. zł** i był wyższy od wyniku za 2023 rok o **2 957 tys. zł** (tj. 14,98%).

Osiągnięty wynik finansowy netto za 2024 rok w kwocie **19 957 tys. zł** stanowi **119,27%** osiągniętego zysku na koniec roku 2023 r.

Od 1 stycznia 2019 roku Łącki Bank Spółdzielczy został zakwalifikowany do II grupy rówieśniczej banków spółdzielczych Grupy BPS o sumie bilansowej od 500 mln do 1 mld. W grupie tej znajduje się 52 banki spółdzielcze. Pod względem osiągniętego wyniku finansowego netto plasuje się na 8 pozycji, zaś pod względem wielkości sumy bilansowej Łącki Bank Spółdzielczy plasuje się na 3 pozycji w grupie.

Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436)

Bilans

Nazwa banku – Łącki Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku – 33-390 Łącko 814
Nr kodu bankowego – 88050009

Bilans na dzień 31.12.2024

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	19 603 977,15	15 477 485,31
	1. W rachunku bieżącym	19 603 977,15	15 477 485,31
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	229 330 727,42	151 690 337,93
	1. W rachunku bieżącym	92 613 337,70	74 849 971,26
	2. Terminowe	136 717 389,72	76 840 366,67
IV.	Należności od sektora niefinansowego	253 684 118,53	204 166 592,60
	1. W rachunku bieżącym	6 745 748,49	6 867 719,94
	2. Terminowe	246 938 370,04	197 298 872,66
V.	Należności od sektora budżetowego	29 437 577,16	34 167 017,74
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	29 437 577,16	34 167 017,74
VI.	Należności z tyt. zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	520 195 483,37	415 374 654,55
	1. Banków	325 161 655,11	227 120 030,02
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	180 999 474,74	174 198 220,12
	3. Pozostałe	14 034 353,52	14 056 404,41
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 708 995,00	1 708 995,00
	1. W instytucjach finansowych	1 703 245,00	1 703 245,00

	2. W pozostałych jednostkach	5 750,00	5 750,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	227 811,86	85 950,69
	w tym:- wartość firmy	227 811,86	85 950,69
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 592 536,19	12 818 239,08
XV.	Inne aktywa	1 862 070,32	2 042 594,72
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 862 070,32	2 042 594,72
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 604 649,12	1 429 301,25
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 359 992,00	1 272 298,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	244 657,12	157 003,25
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		1 072 247 946,12	838 961 168,87

Nazwa banku – Łącki Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku – 33-390 Łącko 814
Nr kodu bankowego – 88050009

Bilans na dzień 31.12.2024

Lp.	PASYWA	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 403 963,50	0,00
	1. W rachunku bieżącym	2 098 685,44	0,00
	2. Terminowe	1 305 278,06	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	934 035 065,62	737 454 513,04
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	676 811 554,21	536 867 958,65
	a) bieżące	303 022 182,85	278 244 990,30
	b) terminowe	373 789 371,36	258 622 968,35
	2. Pozostałe, w tym:	257 223 511,41	200 586 554,39
	a) bieżące	190 087 820,95	166 640 427,34
	b) terminowe	67 135 690,46	33 946 127,05
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 888 842,14	25 840 402,02
	1. Bieżące	41 888 842,14	25 840 402,02
	2. Terminowe	0,00	0,00
V.	Zobowiązania z tyt. sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00

VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 687 749,13	4 132 499,24
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	97 719,88	135 947,38
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	97 719,88	135 947,38
X.	Rezerwy	1 729 750,82	1 791 240,47
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 481 894,00	1 268 314,00
	2. Pozostałe rezerwy	247 856,82	522 926,47
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	927 000,00	963 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	58 113 356,72	42 502 928,86
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	10 400 000,00	9 400 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	10 400 000,00	9 400 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	7 160,00	7 160,00
XVII.	Zysk (strata) netto	19 957 338,31	16 733 477,86
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		1 072 247 946,12	838 961 168,87
ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY		21,94%	19,99%

Nazwa banku – Łącki Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku – 33-390 Łącko 814
 Nr kodu bankowego – 88050009

Rachunek zysków i strat

Lp.		Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023
I.	Przychody z tytułu odsetek	59 421 191,75	54 505 950,23
	1. Od sektora finansowego	14 771 913,93	7 383 586,25
	2. Od sektora niefinansowego	21 943 085,76	21 307 470,00
	3. Od sektora budżetowego	1 930 357,64	2 551 331,88
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	20 775 834,42	23 263 562,10
II.	Koszty odsetek	18 523 404,54	14 873 195,85
	1. Od sektora finansowego	1 433,96	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	16 629 063,31	11 939 023,24
	3. Od sektora budżetowego	1 892 907,27	2 934 172,61
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	40 897 787,21	39 632 754,38
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 407 773,39	5 589 629,90
V.	Koszty prowizji	1 333 975,31	1 218 496,33
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 073 798,08	4 371 133,57
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	57 037,18	96 250,08
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	57 037,18	96 250,08
IX.	Wynik z pozycji wymiany	672 417,69	597 825,37
X.	Wynik na działalności bankowej	45 701 040,16	44 697 963,40
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	136 614,27	182 721,03
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	606 143,53	477 499,20
XIII.	Koszty działania banku	23 350 097,55	18 438 483,97
	1. Wynagrodzenia	13 870 339,89	10 581 576,70
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 134 175,69	1 646 851,80
	3. Inne	7 345 581,97	6 210 055,47

XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 777 173,81	1 105 016,23
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 963 357,67	7 601 357,94
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 963 357,67	7 601 357,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	10 561 467,44	2 486 522,77
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	10 561 467,44	2 486 522,77
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-2 598 109,77	5 114 835,17
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	22 702 349,31	19 744 849,86
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	22 702 349,31	19 744 849,86
XXI.	Podatek dochodowy	2 745 011,00	3 011 372,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	19 957 338,31	16 733 477,86

Placówki Banku

Bank świadczy usługi w Centrali Łąckiego Banku Spółdzielczego w Łącku oraz poprzez sieć 23 Punktów Obsługi Klienta.

Centrala: **Łącki Bank Spółdzielczy**
Łącko 814 33-390 Łącko

Punkty Obsługi Klienta (POK)

- POK Nowy Sącz Nawojowska 193A Centrum Handlowe - Cegielnia Zawada)
- POK Nowy Sącz Prażmowskiego 11 (Galeria Gołąbkowice)
- POK Nowy Sącz Sobieskiego 14A/4
- POK Nowy Sącz Tarnowska 169
- POK Nowy Sącz Wiśniowieckiego 49
- POK Nowy Sącz Barbackiego 28
- POK Nowy Sącz Barska 2
- POK Nowy Sącz Jagiellońska 55
- POK Nowy Sącz Krakowska 32
- POK Nowy Sącz Mała Poręba 55A
- POK Nowy Sącz Nawojowska 15A
- POK Jazowsko 322
- POK Łącko Rynek 72
- POK Ochotnica Dolna os. Nogawki 154a
- POK Olszana 11
- POK Ptaszkowa 898
- POK Rytro 502
- POK Stary Sącz ul. Kazimierza Wielkiego 1
- POK Świniarsko 600
- POK Tarnów Krakowska 18
- POK Tarnów Jasna 13
- POK Tarnów Pułaskiego 4
- POK Kraków Szlak (placówka bezgotówkowa)

ZARZĄD BANKU:

1. **Rafał Szopiński** Prezes
2. **Lidia Bober** Z-ca Prezesa
3. **Piotr Podobiński** Członek Zarządu

.....
(pieczęć firmowa)

Łącko, 24 kwietnia 2025 r.