

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
ŁĄCKIEGO BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2021**

ŁBS



SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI ŁĄCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2021

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
Andrzej Grygiel - Członek Rady
Franciszek Młynarczyk - Członek Rady
Krzysztof Gądek - 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	6
Bilans	12
Rachunek zysków i strat	15
Placówki Banku	17

Słowo wstępu

Szanowni Państwo,

Po raz kolejny zachęcam Państwa do lektury Sprawozdania z działalności Łąckiego Banku Spółdzielczego. W minionym 2021 roku Zarząd Banku z powodzeniem kontynuował założenia przyjętej strategii prowadząc stabilną i bezpieczną działalność finansową, niemniej jednak niepewność funkcjonowania w dobie pandemii COVID-19 była ciągle widoczna we wszystkich obszarach działalności gospodarczej. Zapewnienie sprawnej obsługi finansowej naszych Klientów wymagało od naszych wszystkich Pracowników wiele poświęcenia i trudu. Wspólnie budowaliśmy nowe rozwiązania odpowiadając na potrzeby lokalnego biznesu jak również udostępniliśmy nowe funkcjonalności i usługi dla Klientów detalicznych.

Drugie półrocze 2021 roku przyniosło nam dynamiczne ożywienie gospodarcze. Równocześnie niepokojąco wysoko wzrosła inflacja, a w ślad za nią w czwartym kwartale zaobserwowaliśmy gwałtowny wzrost stóp procentowych. Te dwa główne czynniki wprowadziły wiele niepokoju do naszych codziennych decyzji, do naszych planów czy w końcu naszych inwestycji zarówno z perspektywy Klienta Banku jak również z perspektywy Zarządu Banku który ma zagwarantować stabilne i bezpieczne funkcjonowanie naszego banku w każdych okolicznościach.

Kolejna fala pandemii COVID-19 i zupełnie nowe zagrożenia związane ze znaczną podwyżką cen podstawowych artykułów codziennego użytku a także niespotykanym dotąd wzrostem cen nośników energii zweryfikowały nasze założenia i główne cele strategiczne. Biorąc pod uwagę wszystkie te czynniki Zarząd Banku podjął zdecydowane działania mające na celu ochronę naszych Klientów przed kolejnym wzrostem oprocentowania rat kredytu. Uwzględniając dopuszczalne limity ryzyka stopy procentowej wprowadziliśmy dla naszych Klientów możliwość skorzystania ze stałego oprocentowania dla głównego segmentu kredytów detalicznych. Obecne trwają intensywne prace nad możliwością zaoferowania stałego oprocentowania lub okresowo stałego oprocentowania dla kredytów hipotecznych oraz dla kredytów inwestycyjnych. Wymaga to jednak rozwiązań systemowych oraz odpowiednich regulacji wewnętrznych na poziomie Systemów Ochrony Instytucjonalnej.

Przed nami nowy 2022 rok i kolejne wyzwania. Niewątpliwie celem strategicznym będzie stabilizacja obecnej sytuacji wzrostu stóp procentowych oraz zapewnienie naszym Klientom źródeł stałego i bezpiecznego finansowania bieżących potrzeb oraz lokalnego biznesu.

Bilans Łąckiego Banku Spółdzielczego zamknął się na dzień 31 grudnia 2021 sumą aktywów **751 637 tys. zł.** W stosunku do 2020 aktywa wzrosły o 102 729 tys. zł, tj. 15,83%. Suma funduszy własnych Banku wzrosła w 2021 roku o 2896 tys. zł tj. 8,62%. Głównym źródłem powiększenia funduszu zasobowego był pełny odpis wyniku finansowego netto za 2020 rok. Wartość brutto portfela kredytowego na koniec 2021 roku wynosiła 290 989 tys. zł, natomiast wartość portfela zagrożonego 6 210 tys. zł co stanowiło 2,14% portfela ogółem. Suma zgromadzonych depozytów na koniec 2021 roku wynosiła 709 173 tys. zł. W 2021 roku Bank wypracował zysk netto w wysokości **4 296 tys. zł** co stanowiło 148,80% wyniku roku 2020.

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 województwa małopolskiego.

W 2021 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu ani Rady Nadzorczej.

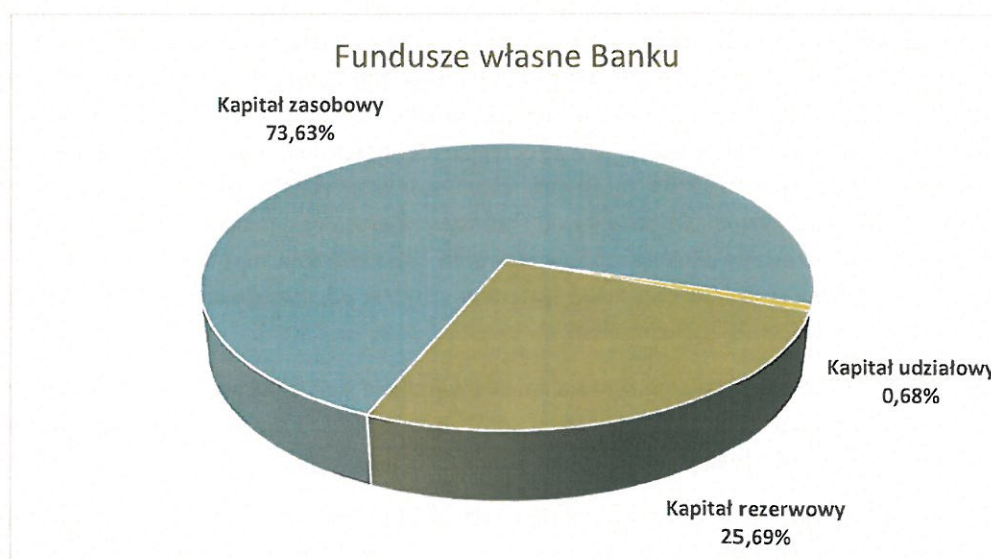
Działalność w Zrzeszeniu i w Systemie Ochrony Zrzeszenia

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.

Kapitały Banku

Na koniec 2021 roku Łącki Bank Spółdzielczy zgromadził kapitały własne na poziomie **36 507 tys. zł.** i w porównaniu do końca 2020 roku ich suma wzrosła o 328 tys. zł. Poniżej szczegółowa struktura Kapitałów Własnych na dzień 31 grudnia 2021.



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. Aby zwiększyć poziom bezpieczeństwa naszych Klientów jako pierwszy Bank Spółdzielczy wdrożyliśmy system antyfraudowy Cyber Fraud Detection, stając się tym samym jednym z uczestników warstwy narodowej całego systemu obok

banków komercyjnych takich jak PKO BP, Mbank, Santander Consumer Bank, Credit Agricole i wielu innych znaczących instytucji finansowych.

Oferta Banku na przestrzeni 2021 roku

Obok standardowej oferty usług bankowych w 2021 roku, sukcesywnie wdrażamy nowe rozwiązania i nowe technologie z zakresu cyberbezpieczeństwa i ochrony antyfraudowej. Zarząd Banku podpisał stosowne umowy z Biurem Informacji Kredytowej BIK.SA na dostawę i wdrożenie systemu ochrony transakcji płatniczych Cyber Fraud Detection oraz systemu ochrony transakcji kredytowych Platforma Antyfraudowa.

Dodatkowo udostępniliśmy naszym Klientom nowe produkty i usługi w zakresie kredytów i pożyczek detalicznych oraz platformę ubezpieczeniową Superpolisa dostępną bezpośrednio z naszej witryny internetowej www.bslacko.pl. Wśród nowych usług na szczególną uwagę zasługują:

- pożyczka ekspresowa online dla klientów naszego Banku
- kredyt ekologiczny ze stałym oprocentowaniem
- pożyczka ekspresowa ze stałym oprocentowaniem

Współpraca z innymi instytucjami

W trakcie całego minionego roku, Bank oferował swoim Klientom dodatkowe wsparcie kredytobiorców w ramach pakietu gwarancji kredytowych kolejnych tarcz antykrzysowych.

Kadry Banku

Według stanu na 31 grudnia 2021 roku Łącki Bank Spółdzielczy zatrudniał 107 osób. W centrali Banku pracuje 29 osób, a w Punktach obsługi Klienta 78 osoby. Na długotrwałych urlopach macierzyńskich przebywa 12 osób. W stosunku do końca 2020 roku zatrudnienie zmniejszyło się o 16 etatów. Kadra banku jest dobrze wykształcona, 98 osób posiada wyższe wykształcenie, średnie wykształcenie – 8 osób, natomiast zawodowe – 1 osoba.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku przy spadku średniej liczby zatrudnionych pracowników (spadek ze 116,43 do 98,26), wzrost poziom aktywów na jednego zatrudnionego, który na koniec analizowanego okresu wyniósł 8 065 tys. zł. Poziom wyniku finansowego brutto na jednego zatrudnionego wrósł o 25,4 tys. zł i wyniósł 58,6 tys. zł (miernik przeliczony na układ roczny). Wzrost średni koszt personelu na etat z 68,4 tys. zł do 76,4 tys. zł (liczony w skali roku). Zarządzanie kadrami zakłada zrównoważony poziom zatrudnienia, unikanie nadmiernej rotacji pracowników oraz ciągłe doskonalenie umiejętności i wiedzy, a także zapewnienie odpowiedniej rezerwy kadrowej.

Bank w lokalnym środowisku

W 2021 roku przekazaliśmy środki finansowe dla Ochotniczych Straży Pożarnych, Związku Podhalan w Jazowsku, Stowarzyszeniu Doliny Dunajca oraz Zgromadzeniu Sióstr Św. Dominika.

Główne cele strategiczne na 2022 rok

Na rok 2022 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 2021-2023 jest: „**Utrzymanie lokalnej pozycji rynkowej oraz minimalizacja negatywnych skutków wywołanych przez pandemię COVID-19**”.

Powyższy główny cel strategiczny przełożony został na funkcjonalne cele strategiczne Banku, uporządkowane w układzie czterech perspektyw:

1. Perspektywa finansowa, w ramach której celem jest poprawienie efektywności działania Banku poprzez:
 - a. Podnieść rentowności działania
 - b. Zoptymalizować koszty prowadzonej działalności
2. Perspektywa rynkowa (klienta), w ramach której celem jest zwiększenie konkurencyjności Banku poprzez:
 - a. Rozszerzenie oferty związanej z produktami proekologicznymi.
 - b. Stałe poprawianie jakości oferowanych produktów i usług.
3. Perspektywa informatyczna, w ramach której celem jest udoskonalanie środowiska informatycznego Banku poprzez:
 - a. Modernizacja zasobów informatycznych w celu zwiększenia możliwości świadczenia nowoczesnych usług bankowych
 - b. Zapewnienie bezpieczeństwa przetwarzania danych
 - c. Wprowadzenie systemów antyfraudowych w warstwie narodowej
4. Perspektywa wewnętrzna, w ramach której celem jest zapewnienie zdolności Banku do realizacji planowanych zamierzeń poprzez:
 - a. Zapewnić kapitały adekwatne do skali działania Banku
 - b. Wzrost jakości i wydajności pracy pracowników Banku
 - c. Rozwój zasobów materialnych adekwatnie do potrzeb
 - d. Utrzymać wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych.

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

Główne cele Banku według założeń planu ekonomiczno-finansowego to:

- Dynamika sumy bilansowej - 107,0%; zmiana o 52 267 tys. zł
- Dynamika kredytów DEK nie zabezpieczonych hipotecznie - 115,0%
- Dynamika kredytów DEK zabezpieczonych hipotecznie - 115,0%
- Dynamika kredytów gospodarczych - 95,0%;
- Dynamika depozytów sektora niefinansowego - 105,0%
- Dynamika depozytów sektora budżetowego - 120,0%
- Przychody z tytułu odsetek – dynamika 176,9%
- Koszty odsetek – dynamika 609,9%
- Wynik z tytułu opłat i prowizji – dynamika 100,8%
- Brak zmiany w liczbie pracowników
- Brak zmiany w liczbie placówek
- Koszty działania banku – dynamika 110,7% (13 284 tys. zł)
- Wynik finansowy brutto na koniec roku 11 916 tys. zł (w poprzednim okresie 5 756 tys. zł)
- Wynik finansowy netto na koniec roku 8 893 tys. zł (w poprzednim okresie 4 296 tys. zł)
- Współczynnik kapitałowy na koniec roku 15,18%
- Dźwignia finansowa na koniec roku 5,01%
- Wskaźnik C/I na koniec roku 56,1%

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 zrzeszający.

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

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 Nadzorcza,
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.

Działalność Banku

Suma bilansowa

Bilans Banku na dzień 31 grudnia 2021 zamknął się sumą aktywów na poziomie 751 637 tys. zł. i zanotował wzrost w stosunku do końca roku 2020 roku o 15,83% tj. 102 729 tys. zł.

W stosunku do 31 grudnia 2020 roku odnotowano:

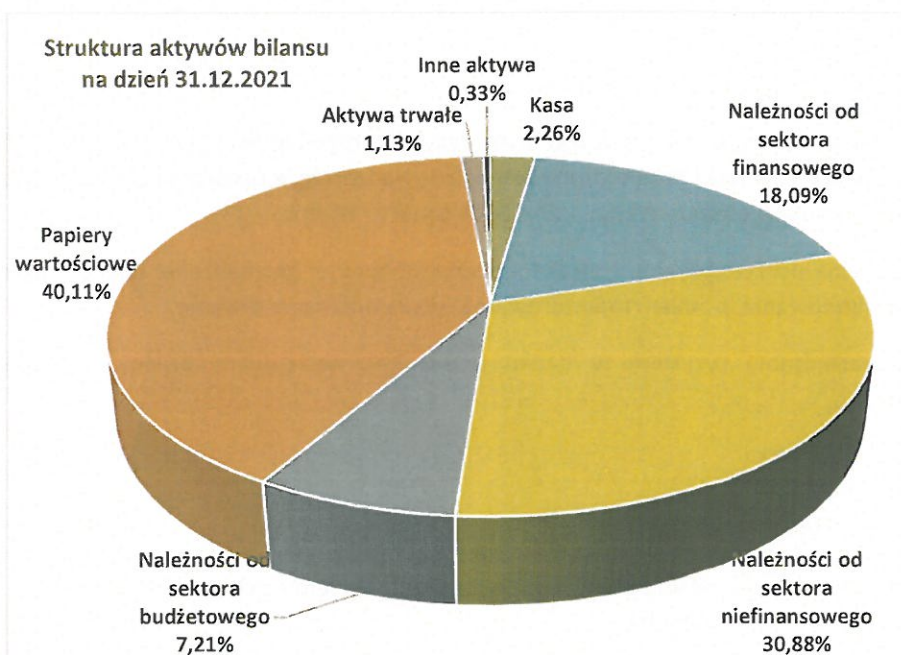
- spadek należności od sektora finansowego o -37,03% tj. -79 942 tys. zł,
- wzrost należności od sektora niefinansowego o 24,42% tj. 45 558 tys. zł,
- spadek należności od sektora budżetowego o -18,85% tj. -12 579 tys. zł,
- wzrost dłużnych papierów wartościowych o 95,95% tj. 147 616 tys. zł,
- spadek aktywów trwałych o -600 tys. zł,
- spadek innych aktywów o -315 tys. zł.

Porównując wielkość poszczególnych składników pasywów na dzień 31 grudnia 2021 roku w stosunku do 31 grudnia 2020 roku odnotowano:

- wzrost zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 13,75% tj. 79 584 tys. zł,
- wzrost zobowiązań wobec sektora budżetowego 73,54% o tj. 21 447 tys. zł,
- wzrost kapitałów (funduszy) o 8,71% tj. 2 931 tys. zł,
- wzrost wyniku finansowego netto o 46,52% tj. 1 364 tys. zł,

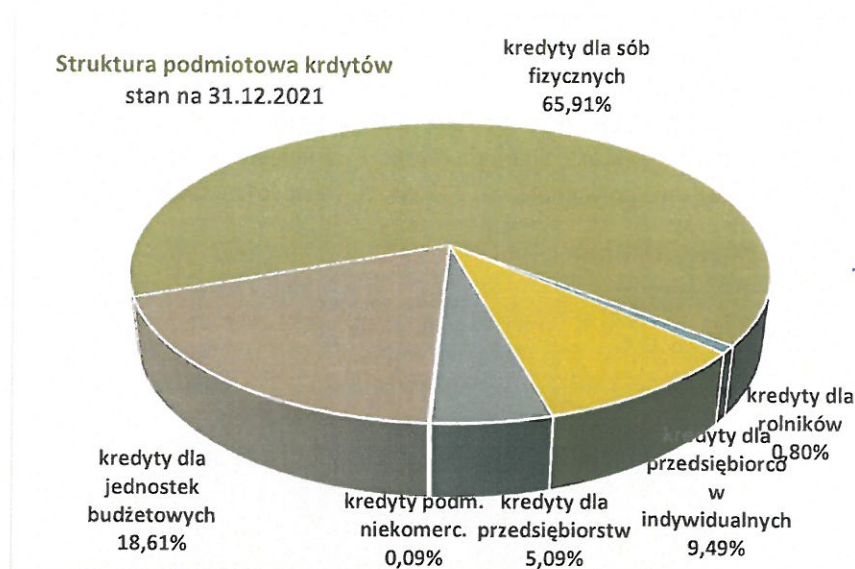
Struktura aktywów Banku

W 2021 struktura aktywów bilansu nie uległa znacznym zmianom. Głównymi pozycjami były należności od sektora niefinansowego (232 119 tys. zł; wzrost o 45 558 tys. zł w stosunku do końca 2020 roku), należności od sektora finansowego (135 954 tys. zł; spadek o -79 942 tys. zł w stosunku do końca 2020 roku) oraz papiery wartościowe (299 752 tys. zł; wzrost o 147 616 tys. zł w stosunku do końca 2020 roku). Wartość należności od sektora budżetowego ukształtowała się na poziomie 54 161 tys. zł i była mniejsza o -12 579 tys. zł w porównaniu do końca 2020 roku. Rzeczowe aktywa trwałe netto Banku wyniosły na koniec 2021 roku 8 411 tys. zł, co stanowiło 1,13% aktywów ogółem.



Działalność kredytowa

W 2021 roku Bank udzielił kredytów na łączną kwotę 120 048 tys. zł i odnotował wzrost portfela kredytowego o 32 667 tys. zł. Dominującą grupą w portfelu kredytowym są kredyty dla osób fizycznych. Ich wartość nominalna na koniec 2021 roku wynosiła 191 804 tys. zł. Kredyty dla jednostek budżetowych osiągnęły wartość 54 153 tys. zł, kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych – 27 619 tys. zł, kredyty dla podmiotów gospodarczych – 14 820 tys. zł, a kredyty dla rolników indywidualnych – 2 330 tys. zł.



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

Łącki Bank Spółdzielczy nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

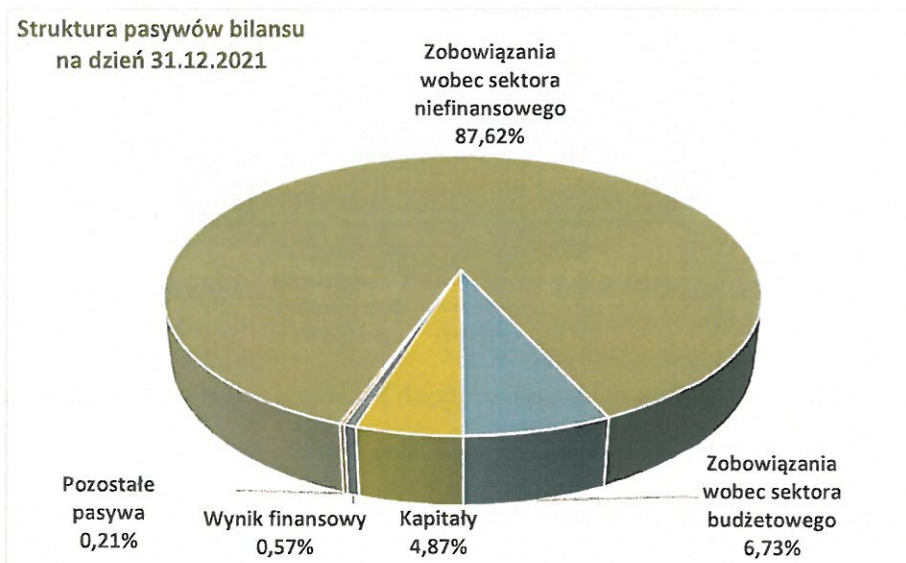
Informacja w zakresie instrumentów finansowych

Klasyfikacje instrumentów finansowych:

Wyszczególnienie	31-12-2021	31-12-2020
Obligacje skarbowe DS1021	0,00 zł	1 537 926,79 zł
Obligacje skarbowe WZ0121	0,00 zł	2 001 940,00 zł
Obligacje skarbowe WZ0528	78 100 875,04 zł	77 650 165,50 zł
Obligacje skarbowe WZ0124	20 013 600,00 zł	0,00 zł
Obligacje skarbowe DS0726	10 104 788,36 zł	10 103 274,26 zł
Razem Obligacje Skarbowe	108 219 263,40 zł	91 293 306,55 zł
Obligacje komunalne SIE1125-Miasto Siedlce	2 578 870,90 zł	2 591 511,86 zł
Obligacje komunalne PRZ0924 - Gmina Miejska Przemyśl	1 237 220,00 zł	1 247 832,14 zł
Razem obligacje komunalne	3 816 090,90 zł	3 839 344,00 zł
Obligacje BPS 1026	303 399,00 zł	303 366,00 zł
Obligacje BPS 1126	100 791,00 zł	100 677,00 zł
Razem obligacje BPS	404 190,00 zł	404 043,00 zł
Bony pieniężne NBP - 7 dniowe	173 222 977,92 zł	42 499 367,81 zł
Razem Bony pieniężne	173 222 977,92 zł	42 499 367,81 zł
Obligacje PFR 0927	14 089 679,20 zł	14 100 119,79 zł
Razem Obligacje PFR	14 089 679,20 zł	14 100 119,79 zł
Razem aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	299 752 201,42 zł	152 136 181,15 zł

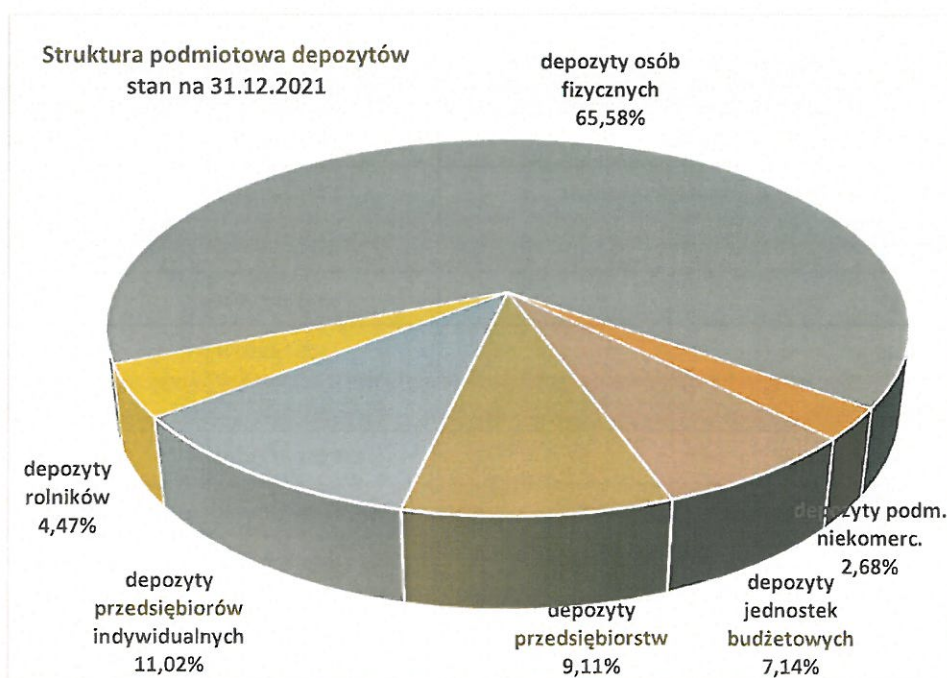
Struktura pasywów Banku

Głównym czynnikiem wpływającym na poziom sumy bilansowej jest wartość środków zdeponowanych na rachunkach bieżących i terminowych. Na koniec 2021 roku największy udział w strukturze pasywów miały zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego – osiągnęły wartość 658 561 tys. zł. Wartość należności od sektora budżetowego wyniosła 50 612 tys. zł, wartość kapitałów 36 585 tys. zł.



Działalność depozytowa

Baza depozytowa na koniec 2021 ukształtowała się na poziomie 708 695 tys. zł i była większa w porównaniu z końcem 2020 roku o 101 031 tys. zł. Największą grupę deponentów stanowią osoby fizyczne (464 742 tys. zł, tj. 65,58% bazy depozytowej). Wartość depozytów przedsiębiorców indywidualnych wyniosła 78 073 tys. zł, podmiotów gospodarczych – 64 558 tys. zł, depozyty rolników indywidualnych osiągnęły wartość 31 713 tys. zł, a jednostek budżetowych – 50 612 tys. zł.



Pozostała działalność – działalność rozliczeniowa

W 2021 roku w Łąckim Banku Spółdzielczym zrealizowano:

- 969 441 sztuk przelewów gotówkowych co daje średnio 80 787 na miesiąc;
- 89 793 sztuk przelewów bezgotówkowych – 7 483 miesięcznie;
- 799 798 sztuk przelewów zleconych przez elektroniczne kanały dostępu – 66 650 miesięcznie.

Fundusze

Wartość funduszy własnych Banku na koniec 2021 roku ukształtowała się na poziomie 36 507 tys. zł i na przestrzeni roku wzrosła o 328 tys. zł. W wyniku zasilenia zyskiem wypracowanym w 2020 roku w kwocie 2 895 tys. zł wzrósł fundusz zapasowy (kapitał Tier 1), natomiast wykup obligacji własnych Banku spowodował spadek kapitału Tier 2 o kwotę 2 567 tys. zł.

Podstawowe wskaźniki efektywności działania Banku (porównanie 2021 do 2020)

Wyszczególnienie	2020-12-31	2021-12-31	Różnica
Stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	0,49%	0,61%	0,12pp.
Stopa zwrotu z funduszy ROE (netto)	9,48%	12,21%	2,73pp.
Udział wyniku dz. bankowej w aktywach	2,78%	2,59%	(-0,19pp.)
Wskaźnik poziomu kosztów	83,16%	76,37%	(-6,79pp.)
Rentowność brutto	16,84%	23,63%	6,79pp.
Rentowność netto	12,76%	17,64%	4,87pp.
Marża odsetkowa	2,04%	1,88%	(-0,16pp.)
Wynik z tyt. prowizji / aktywa przychodowe	0,74%	0,68%	(-0,06pp.)
Wynik z ods. i prowizji / aktywa przychodowe	2,78%	2,56%	(-0,22pp.)
C/I	79,95%	70,79%	(-9,16pp.)

Wskaźnik poziomu kosztów (koszty razem/przychody razem) spadł z 83,16% (31 grudzień 2020) do 76,37% (31 grudzień 2021), wskaźnik rentowności brutto (wynik finansowy brutto/przychody razem) wzrósł o 6,79pp., do poziomu 23,63%, wskaźnik rentowności netto (wynik finansowy netto/przychody razem) wzrósł o 4,87pp., do poziomu 17,64%.

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 spadł w porównaniu do końca 2020 roku z 79,95% do 70,79%, tj. o (-9,16pp.)

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 oraz spadek kosztów działania Banku.

Porównując poszczególne wartości składowe rachunku zysków i strat z końca bieżącego roku z odpowiednimi wartościami na koniec 2020, można stwierdzić:

- wzrost wyniku z tytułu odsetek – (dynamika – 108,80%)
- wzrost wyniku z tytułu prowizji – (dynamika – 108,23%)
- wzrost pozostałych wyników (z operacji finansowych oraz z pozycji wymiany),
- spadek wyniku na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych – (dynamika 13,90%)

- spadek kosztów działania banku (dynamika 94,05%) na co wpłynęły niższe o 4,21% koszty wynagrodzeń, niższe o 14,51% narzuty na wynagrodzenia oraz niższe o 6,32% pozostałe koszty rzeczowe Banku,
- spadek kosztów amortyzacji o 18,67%,
- wzrost przychodów z tytułu rozwiązania rezerw celowych o 46 tys. zł,
- wzrost wyniku finansowego brutto o 48,80% (tj. o 1 887 tys. zł) przy wyższym zysku netto o 46,52% (tj. o 1 364 tys. zł).

Aktywa przychodowe wzrosły o 16,15% w stosunku do 31 grudnia 2020 roku, natomiast pasywa kosztowe wzrosły o 16,13%. Średnia dochodowość aktywów wyniosła na 31 grudnia 2021 roku wyniosła 1,96% i obniżyła się w stosunku do dochodowości uzyskanej na koniec analogicznego okresu ubiegłego roku o 0,41 p.p. Koszt pozyskania pasywów wyniósł 0,08% i obniżył się o 0,25 p.p. W rezultacie tych zmian zmniejszyła się rozpiętość oprocentowania o 0,15 p.p. Marża odsetkowa wyniosła 1,88% i obniżyła się o 0,25 p.p.

Zdarzenia po dniu bilansowym

Bank nie zidentyfikował istotnych zdarzeń po dniu bilansowym mających wpływ na bilans za 2021 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 **5 756 tys. zł** i był wyższy od wyniku za 2020 rok o **1 887 tys. zł** (tj. 48,80%).

Osiągnięty wynik finansowy netto za 2021 rok w kwocie **4 296 tys. zł** stanowi **146,52%** osiągniętego zysku na koniec roku 2020 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 znajdują się 33 banki spółdzielcze. Pod względem osiągniętego wyniku finansowego netto plasujemy się na 9 pozycji w grupie, natomiast pod względem wielkości sumy bilansowej na 17 pozycji.

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 31.12.2021

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021	Stan na 31.12.2020
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	16 969 994,12	13 978 448,79
	1. W rachunku bieżącym	16 969 994,12	13 978 448,79
	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	135 954 038,46	215 896 267,06
	1. W rachunku bieżącym	61 931 878,63	54 152 996,79
	2. Terminowe	74 022 159,83	161 743 270,27
IV.	Należności od sektora niefinansowego	232 119 459,90	186 561 809,19
	1. W rachunku bieżącym	6 167 691,77	7 684 092,39
	2. Terminowe	225 951 768,13	178 877 716,80
V.	Należności od sektora budżetowego	54 161 365,53	66 740 182,66
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	54 161 365,53	66 740 182,66
VI.	Należności z tyt. zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	299 752 201,42	152 136 181,35
	1. Banków	173 627 167,92	42 903 410,81
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	112 035 354,30	95 132 650,75
	3. Pozostałe	14 089 679,20	14 100 119,79
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,	78 457,66	42 982,64
w tym:- wartość firmy	78 457,66	0,00
XIV. wa trwałe	8 411 529,56	9 046 815,14
XV. Inne aktywa	1 880 105,06	1 976 083,21
1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	1 880 105,06	1 976 083,21
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	601 029,24	820 099,55
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	457 353,00	774 698,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	143 676,24	45 401,55
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII. Akcje własne	0,00	0,00

AKTYWA RAZEM

751 637 175,95 648 907 864,59

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

Bilans na dzień 31.12.2021

Lp.	PASYWA	Stan na 31.12.2021	Stan na 31.12.2020
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	658 560 536,26	578 976 775,65
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	465 204 895,17	422 738 510,10
	a) bieżące	292 102 702,92	232 966 414,33
	b) terminowe	173 102 192,25	189 772 095,77
	2. Pozostałe, w tym:	193 355 641,09	156 238 265,55
	a) bieżące	180 862 784,45	151 367 763,81
	b) terminowe	12 492 856,64	4 870 501,74
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	50 612 149,94	29 164 874,49
	1. Bieżące	50 612 149,94	29 164 874,49
	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	2 555 917,43
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	968 351,96	623 110,25
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	125 864,32	351 720,02
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	125 864,32	351 720,02
X.	Rezerwy	489 786,03	650 031,90
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	341 333,00	512 279,00
	2. Pozostałe rezerwy	148 453,03	137 752,90
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	246 700,00	247 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 938 234,85	24 006 504,15
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	9 400 000,00	9 400 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	9 400 000,00	9 400 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	4 295 552,59	2 931 730,70
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		751 637 175,95	648 907 864,59
ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY		15,28%	17,24%

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

Rachunek zysków i strat

Lp.		Stan na 31.12.2021	Stan na 31.12.2020
I.	Przychody z tytułu odsetek	13 222 208,61	13 561 567,73
	1. Od sektora finansowego	272 566,23	1 172 415,82
	2. Od sektora niefinansowego	10 687 168,33	9 598 883,95
	3. Od sektora budżetowego	565 887,92	964 716,47
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 696 586,13	1 825 551,49
II.	Koszty odsetek	568 424,89	1 930 945,78
	1. Od sektora finansowego	0,00	10 248,28
	2. Od sektora niefinansowego	545 563,42	1 868 163,37
	3. Od sektora budżetowego	22 861,47	52 534,13
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 653 783,72	11 630 621,95
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 620 956,52	5 180 694,69
V.	Koszty prowizji	1 041 898,93	949 860,55
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 579 057,59	4 230 834,14
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	293 086,07	131 886,65
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	293 086,07	131 886,65
IX.	Wynik z pozycji wymiany	548 001,49	618 245,46
X.	Wynik na działalności bankowej	18 073 928,87	16 611 588,20
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	304 296,68	795 101,69
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	211 042,69	124 241,20
XIII.	Koszty działania banku	12 004 776,80	12 764 673,75
	1. Wynagrodzenia	6 503 169,94	6 788 892,16
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 006 261,13	1 177 086,32
	3. Inne	4 495 345,73	4 798 695,27

XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	856 627,95	1 053 284,18
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 474 918,10	2 095 917,09
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 474 918,10	2 095 917,09
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 924 816,58	2 499 606,03
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 924 816,58	2 499 606,03
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-449 898,48	-403 688,94
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 755 676,59	3 868 179,70
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	5 755 676,59	3 868 179,70
XXI.	Podatek dochodowy	1 460 124,00	936 449,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 295 552,59	2 931 730,70

Placówki Banku

Bank świadczy usługi w Centrali Łąckiego Banku Spółdzielczego w Łącku oraz poprzez sieć 21 Punktów Obsługi Klienta.

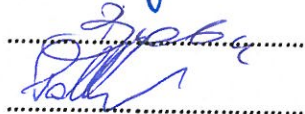
Centrala: **Łącki Bank Spółdzielczy**
 Łącko 814 33-390 Łącko

Punkty Obsługi Klienta (POK)

- POK Ochotnica Dolna
- POK Łącko Rynek
- POK Olszana
- POK Jazowsko
- POK Świniarsko
- POK Nowy Sącz Krakowska
- POK Nowy Sącz Tarnowska
- POK Nowy Sącz Barska
- POK Nowy Sącz Konstanty
- POK Nowy Sącz Jagiellońska
- POK Nowy Sącz Nawojowska
- POK Nowy Sącz Freislera
- POK Nowy Sącz Sobieskiego
- POK Nowy Sącz Poręba Mała
- POK Piwniczna
- POK Rytro
- POK Ptaszkowa
- POK Stary Sącz
- POK Tarnów Krakowska
- POK Tarnów Jasna
- POK Tarnów Pułaskiego
- POK Kraków Szlak

ZARZĄD BANKU:

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


.....

.....

.....

**ŁĄCKI
BANK SPÓŁDZIELCZY**

.....
(pieczęć firmowa)

Łącko, 17 marzec 2022r.

