

**SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI ŁĄCKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
ZA ROK 2020**

ŁBS



SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI ŁĄCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2020

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,

Rok 2020 był niewątpliwie wielkim wyzwaniem w działalności naszego Banku. Przyjmując założenia Strategii działania Banku na kolejny rok patrzyliśmy z optymizmem w przyszłość. Bazując na wynikach 2019 roku, nadchodzący czas zapowiadał się bardzo obiecująco. W marcu 2020 roku na wskutek wprowadzenia stanu epidemicznego oraz licznych obostrzeń dotyczących funkcjonowania podmiotów gospodarczych, Zarząd Łąckiego Banku zmuszony został do określenia nowych priorytetów, takich jak wdrożenie planów awaryjnych, reorganizacja pracy placówek, wprowadzenie pracy zdalnej, hybrydowej czy uruchomienie dodatkowych usług bankowych w trybie on-line. Zapewnienie bieżącej obsługi naszych Klientów oraz wszystkich oferowanych usług bankowych stało się niezwykle istotne.

W najtrudniejszym okresie trwającej pandemii wszystkie placówki Łąckiego Banku były czynne. Działając w reżimie sanitarnym zapewniliśmy naszym Klientom oraz Pracownikom wszystkie możliwe środki doraźnej ochrony antywirusowej. W razie potrzeby na Placówkach przeprowadzane były gruntowne dezynfekcje i ozonowanie wszystkich pomieszczeń. Wszystkie placówki Łąckiego banku posiadały odpowiednie zasoby gotówki realizując na bieżąco zlecenia swoich Klientów. Wprowadziliśmy wygodną obsługę wniosków dotyczących udzielenia pomocy finansowej w ramach tarczy antykryzysowej PFR bezpośrednio z poziomu bankowości elektronicznej. Nasi Klienci otrzymali łącznie około 31 mln zł w ramach pomocy rządowej. W drugiej połowie roku Klienci naszego banku mogli korzystać już z usługi mojID, która to pozwalała między innymi na dostęp do witryn administracji publicznej.

Cały sektor bankowy w Polsce, w tym sektor banków spółdzielczych odnotowywał spadek wyniku finansowego spowodowany głównie trzykrotną obniżką stóp procentowych banku centralnego. Niepokoje na rynkach finansowych oraz zatrzymanie inwestycji znacznie ograniczyło popyt na kredyty gospodarcze obniżając jeszcze bardziej dochód odsetkowy. Realizując założony plan rzeczowo-finansowy byliśmy zmuszeni wprowadzić odpowiednie korekty, które skutkowały obniżeniem wyniku finansowego o niemal 35% w stosunku do planu pierwotnego.

Bilans Łąckiego Banku Spółdzielczego zamknął się na dzień 31 grudzień 2020 sumą aktywów **648 908 tys. zł**. W stosunku do 2019 aktywa wzrosły o 73 161 tys. zł, tj. 12,71%. Suma funduszy własnych Banku wzrosła w 2020 roku o 4 059 tys. zł tj. 12,64%. Głównym źródłem powiększenia funduszu zasobowego był pełny odpis wyniku finansowego netto za 2019 rok. Wartość brutto portfela kredytowego na koniec 2020 roku wynosiła 258 026 tys. zł, natomiast wartość portfela zagrożonego 6 735 tys. zł co stanowiło 2,61% portfela ogółem. Suma zgromadzonych depozytów na koniec 2020 roku wynosiła 608 142 tys. zł. W 2020 roku Bank wypracował zysk netto w wysokości **2 932 tys. zł**.

**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 2020 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu, częściowo zmienił się natomiast skład Rady Nadzorczej. Nowymi Członkami Rady Nadzorczej zostali Pani Maria Klimczak oraz Pan Krzysztof Gądek. Natomiast odeszli z Rady Nadzorczej Pan Stanisław Bober, Pan Krzysztof Kurzeja oraz Pan Henryk Zbozień.

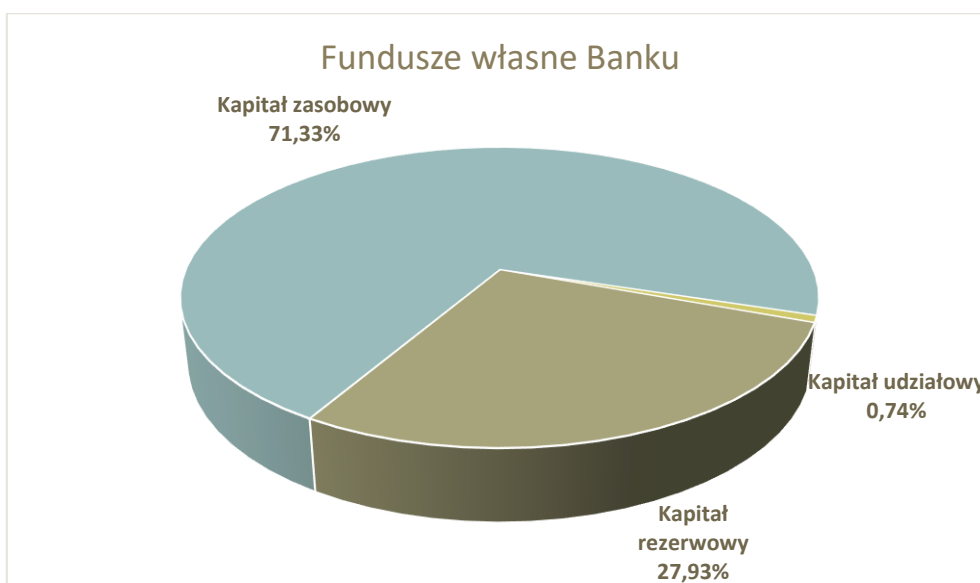
Działalność w Zrzeszeniu i w Systemie Ochrony Zrzeszenia

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 2020 roku Łącki Bank Spółdzielczy zgromadził kapitały własne na poziomie **36 179 tys. zł.** i w porównaniu do końca 2019 roku ich suma wzrosła o tj. 4 059 tys. zł. Poniżej szczegółowa struktura Kapitałów Własnych na dzień 31 grudzień 2020.



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 Klientów. Szeroko rozwinięty program PARTNER

dotatkowo motywował lepszymi warunkami finansowymi stałych solidnych Klientów, budując pozytywne relacje.

Oferta Banku na przestrzeni 2020 roku

Obok standardowej oferty usług bankowych pod koniec 2020 roku, rozbudowaliśmy nasze lokalne centrum obsługi gotówki oraz wyposażyliśmy go w nowoczesne maszyny do segregacji, przeliczania i pakowania obsługiwanej gotówki. Cała sieć bankomatów naszego Banku to:

- 16 bankomatów tradycyjne
- 5 bankomatów podjazdowych drive
- Dwa wpłatomaty KEBA
- Mobilny wpłatomat KEBA na samochodzie Peugeot Boxer
- Bankowóz VW Caddy.

Dotatkowo udostępniiliśmy naszym Klientom nowe produkty i usługi w zakresie kredytów i pożyczek detalicznych oraz usługi związane z obsługą tarczy antykryzysowej PFR:

- pożyczka ekspresowa
- wniosek o pożyczkę bezpośrednio ze strony internetowej banku
- dostęp do usługi MojeID
- pełna obsługa tarczy antykryzysowej bezpośrednio z poziomu bankowości elektronicznej

Współpraca z innymi instytucjami

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

Kadry Banku

Według stanu na 31 grudzień 2020 roku Łącki Bank Spółdzielczy zatrudniał 123 osoby. W centrali Banku pracuje 31 osób, a w Punktach obsługi Klienta 92 osoby. Na długotrwałych urloпах macierzyńskich przebywa 18 osób, a 7 osób pracuje w trybie zastępstw za urlopy i krótkie zwolnienia chorobowe. W stosunku do końca 2019 roku zatrudnienie zmniejszyło się o 40 etatów. Kadra banku jest dobrze wykształcona, 110 osób posiada wyższe wykształcenie, średnie wykształcenie – 12 osób, natomiast zawodowe – 1 osoba.

Na dzień 31 grudzień 2020 roku przy spadku średniej liczby zatrudnionych pracowników (spadek ze 151,93 do 116,43), wzrósł poziom aktywów na jednego zatrudnionego, który na koniec analizowanego okresu wyniósł 6 168 tys. zł. Poziom wyniku finansowego brutto na jednego zatrudnionego spadł o 3,6 tys. zł i wyniósł 33,2 tys. zł (miernik przeliczony na układ roczny). Wzrósł średni koszt personelu na etat z 61,7 tys. zł do 68,4 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 minionym roku staraliśmy się dofinansować najbardziej potrzebujące osoby z naszego terenu. Pomoc finansową otrzymały również zastępy Ochotniczych Straży Pożarnych oraz okoliczne Parafie. W związku z ograniczonymi możliwościami finansowym oraz wprowadzonymi zakazami organizowania imprez masowych Łącki Bank nie sponsorował corocznych lokalnych imprez kulturalnych.

Główne cele strategiczne na 2021 rok

W 2021 roku zgodnie z przyjętą strategią Bank zamierza kontynuować prace nad realizacją założeń strategicznych oraz w możliwie jak najkrótszym czasie odbudować utracone dochody odsetkowe poprzez

zwiększenie wartości portfela kredytów detalicznych. Wypracowany zysk netto w 2020 w kwocie 2 932 tys. zł stanowił 66,92% wyniku finansowego netto za 2019 rok.

Na rok 2021 planowany jest dalszy wzrost sumy bilansowej i wskaźników ekonomicznych. W czasach rekordowo niskich stóp procentowych dynamika wzrostu wyniku finansowego przewidywana jest na poziomie 109%. Planowane działania operacyjne jakie zamierza podjąć Zarząd Banku to m.in. obniżenie oprocentowania lokat terminowych, dalszy rozwój portfela kredytowego zwłaszcza detalicznych ekspozycji kredytowych czy optymalizacja kosztów działania banku.

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

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.

Banku 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 grudzień 2020 zamknął się sumą aktywów na poziomie 648 908 tys. zł. i zanotował wzrost w stosunku do końca roku 2019 roku o 12,71% tj. 73 161 tys. zł.

W stosunku do 31 grudnia 2019 roku odnotowano:

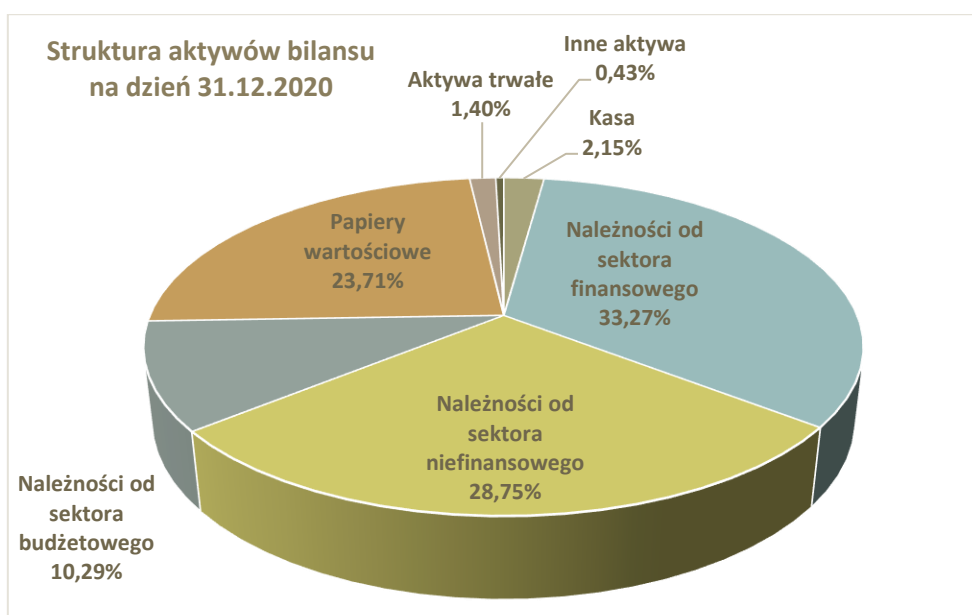
- wzrost należności od sektora finansowego o 27,48% tj. 46 536 tys. zł,
- wzrost należności od sektora niefinansowego o 14,48% tj. 23 593 tys. zł,
- spadek należności od sektora budżetowego o -10,72% tj. tys. -8 015 zł,
- wzrost dłużnych papierów wartościowych o 11,43% tj. 15 776 tys. zł,
- spadek aktywów trwałych o -551 tys. zł,
- spadek innych aktywów o -345 tys. zł.

Porównując wielkość poszczególnych składników pasywów na dzień 31 grudzień 2020 roku w stosunku do 31 grudnia 2019 roku odnotowano:

- wzrost zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 10,69% tj. 55 935 tys. zł,
- wzrost zobowiązań wobec sektora budżetowego o 145,37% tj. 17 279 tys. zł,
- wzrost kapitałów (funduszy) o 14,97% tj. 4 381 tys. zł,
- spadek wyniku finansowego netto o -33,08% tj. -1 449 tys. zł,

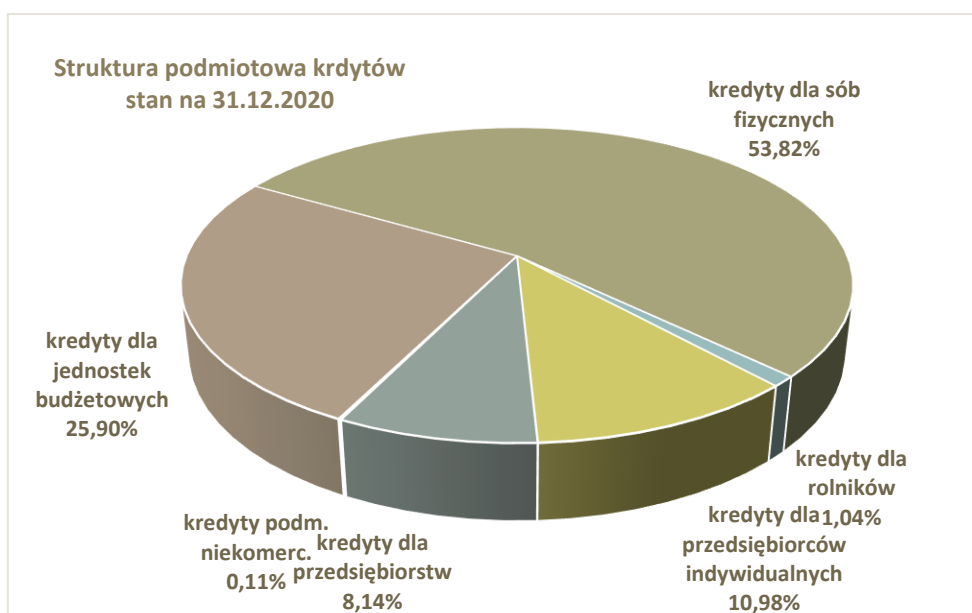
Struktura aktywów Banku

W 2020 struktura aktywów bilansu nie uległa znacznym zmianom. Głównymi pozycjami były należności od sektora finansowego (215 896 tys. zł; wzrost o 46 536 tys. zł w stosunku do końca 2019 roku), należności od sektora niefinansowego (186 562 tys. zł; wzrost o 23 593 tys. zł w stosunku do końca 2019 roku) oraz papiery wartościowe (153 845 tys. zł; wzrost o 15 776 tys. zł w stosunku do końca 2019 roku). Wartość należności od sektora budżetowego ukształtowała się na poziomie 66 740 tys. zł i była mniejsza o -8 015 tys. zł w porównaniu do końca 2019 roku. Rzeczowe aktywa trwałe netto Banku wyniosły na koniec 2020 roku 9 090 tys. zł, co stanowiło 1,40% aktywów ogółem.



Działalność kredytowa

W 2020 roku Bank udzielił kredytów na łączną kwotę 83 578 tys. zł i odnotował wzrost portfela kredytowego o 15 080 tys. zł. Dominującą grupą w portfelu kredytowym są kredyty dla osób fizycznych. Ich wartość nominalna na koniec 2020 roku wynosiła 138 651 tys. zł. Kredyty dla jednostek budżetowych osiągnęły wartość 66 733 tys. zł, kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych – 28 298 tys. zł, kredyty dla podmiotów gospodarczych – 20 965 tys. zł, a kredyty dla rolników indywidualnych – 2 692 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

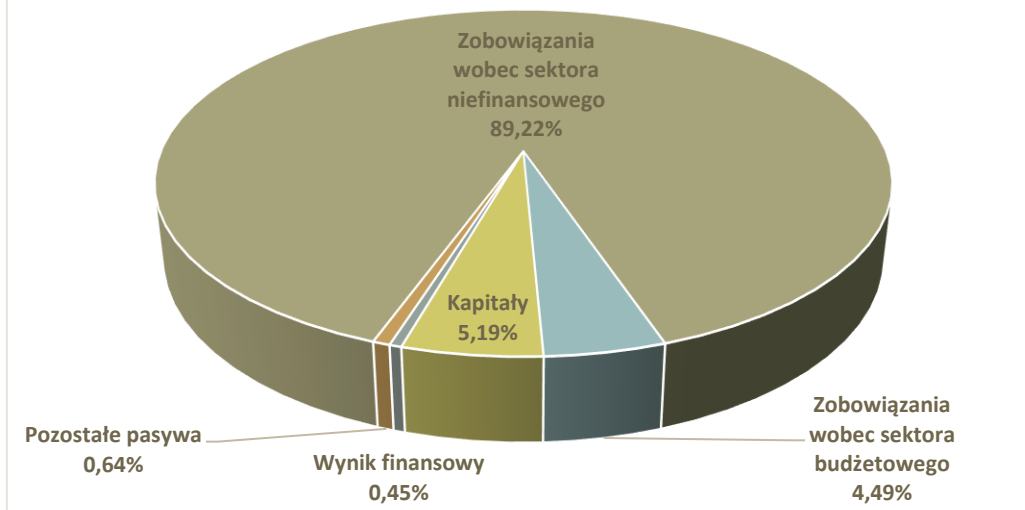
Klasyfikacje instrumentów finansowych:

Wyszczególnienie	31-12-2020	31-12-2019
Obligacje spółdzielcze- SBK1020 - KBS Kraków	0,00 zł	283.938,69 zł
Obligacje spółdzielcze BSL0521 - BS Limanowa	0,00 zł	133.986,85 zł
Razem Obligacje Spółdzielcze	0,00 zł	417.925,54 zł
Obligacje skarbowe DS1021	1.537.926,79 zł	1.564.204,43 zł
Obligacje skarbowe WZ0121	2.001.940,00 zł	2.015.460,00 zł
Obligacje skarbowe WZ0528	77.650.165,50 zł	77.470.703,98 zł
Obligacje skarbowe DS0726	10.103.274,26 zł	10.102.666,02 zł
Razem Obligacje Skarbowe	91.293.306,55 zł	91.664.715,60 zł
Obligacje komunalne SIE1125-Miasto Siedlce	2.591.511,86 zł	2.611.823,30 zł
Obligacje komunalne PRZ0924 - Gmina Miejska Przemyśl	1.247.832,14 zł	1.263.696,49 zł
Razem obligacje komunalne	3.839.344,00 zł	3.875.519,79 zł
Obligacje BPS 1026	303.366,00 zł	304.446,00 zł
Obligacje BPS 1126	100.677,00 zł	100.896,00 zł
Razem obligacje BPS	404.043,00 zł	405.342,00 zł
Bony pieniężne NBP - 7 dniowe	42.499.367,81 zł	39.996.891,13 zł
Razem Bony pieniężne	42.499.367,81 zł	39.996.891,13 zł
Obligacje PFR 0927	14.100.119,79 zł	0,00 zł
Razem Obligacje PFR	14.100.119,79 zł	0,00 zł
Razem aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	152.136.181,35 zł	136.360.394,06 zł

Struktura pasywów Banku

Głównym czynnikiem wpływającym na poziom sumy bilansowej jest wartość środków zdeponowanych na rachunkach bieżących i terminowych. Na koniec 2020 roku największy udział w strukturze pasywów miały zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego – osiągnęły wartość 578 977 tys. zł. Wartość należności od sektora budżetowego wyniosła 29 165 tys. zł, wartość kapitałów 33 654 tys. zł.

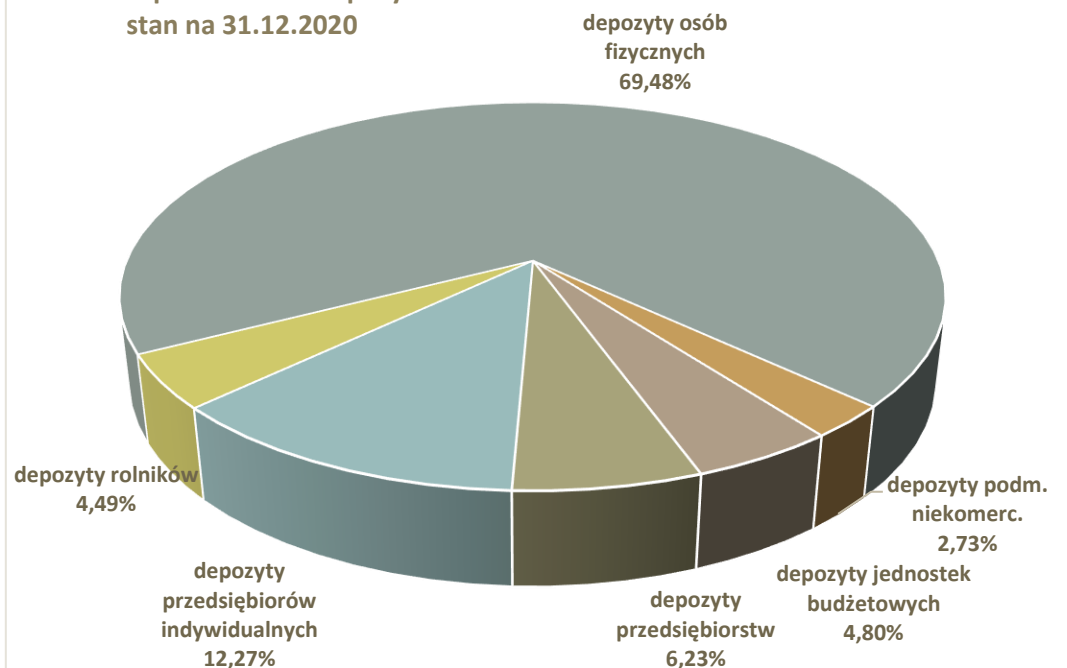
Struktura pasywów bilansu na dzień 31.12.2020



Działalność depozytowa

Baza depozytowa na koniec 2020 ukształtowała się na poziomie 607 063 tys. zł i była większa w porównaniu z końcem 2019 roku o 74 222 tys. zł. Największą grupę deponentów stanowią osoby fizyczne (421 776 tys. zł, tj. 69,48% bazy depozytowej). Wartość depozytów przedsiębiorców indywidualnych wyniosła 74 491 tys. zł, podmiotów gospodarczych – 37 837 tys. zł, depozyty rolników indywidualnych osiągnęły wartość 27 249 tys. zł, a jednostek budżetowych – 29 165 tys. zł.

Struktura podmiotowa depozytów stan na 31.12.2020



Pozostała działalność – działalność rozliczeniowa

W 2020 roku w Łąckim Banku Spółdzielczym zrealizowano:

- 1 114 533 sztuk przelewów gotówkowych co daje średnio 92 878 na miesiąc;
- 82 219 sztuk przelewów bezgotówkowych – 6 852 miesięcznie;
- 694 825 sztuk przelewów zleconych przez elektroniczne kanały dostępu – 57 902 miesięcznie.

Fundusze

Wartość funduszy własnych Banku na koniec 2020 roku ukształtowała się na poziomie 33 611 tys. zł i na przestrzeni roku wzrosła o 4 427 tys. zł, głównie w wyniku zasilenia funduszu zapasowego zyskiem wypracowanym w 2019 roku w kwocie 4 381 tys. zł.

Podstawowe wskaźniki efektywności działania Banku (porównanie 2020 do 2019)

Wyszczególnienie	2019-12-31	2020-12-31	Różnica
Stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	0,76%	0,45%	-0,31%
Stopa zwrotu z funduszy ROE (netto)	15,75%	9,48%	-6,27%
Udział wyniku dz. bankowej w aktywach	3,82%	2,78%	-1,04%
Wskaźnik poziomu kosztów	79,48%	83,16%	3,68%
Rentowność brutto	20,52%	16,84%	-3,68%
Rentowność netto	16,07%	12,76%	-3,30%
Marża odsetkowa	2,52%	2,04%	-0,48%
Wynik z tyt. prowizji / aktywa przychodowe	1,40%	0,74%	-0,66%
Wynik z ods. i prowizji / aktywa przychodowe	3,92%	2,78%	-1,14%
C/I	72,93%	79,95%	7,02%

Wskaźnik poziomu kosztów (koszty razem/przychody razem) wzrósł się z 79,48% (31 grudzień 2019) do 83,16% (31 grudzień 2020), wskaźnik rentowności brutto (wynik finansowy brutto/przychody razem) spadł o 3,68 p.p., do poziomu 16,84%, wskaźnik rentowności netto (wynik finansowy netto/przychody razem) spadł o 3,30 p.p., do poziomu 12,76%.

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 2019 roku z 72,93% do 79,95%, tj. o 7,02 p.p.

Struktura przychodów i kosztów

W zakresie wyniku finansowego Banku w ciągu ostatniego roku miało miejsce pogorszenie sytuacji Banku, czego powodem była pandemia koronawirusa COVID-19. Największy wpływ na obniżenie wyniku finansowego miała obniżka stóp procentowych, co bezpośrednio wpłynęło na spadek wyniku odsetkowego w porównaniu z poprzednim rokiem. Kwota wyniku finansowego brutto na koniec 31 grudzień 2020 roku stanowi 69,12% zysku brutto osiągniętego w 2019 roku.

Porównując poszczególne wartości składowe rachunku zysków i strat z końca bieżącego roku z odpowiednimi wartościami na koniec 2019, można stwierdzić:

- spadek wyniku z tytułu odsetek – (dynamika – 89,84%)
- spadek wyniku z tytułu prowizji – (dynamika – 58,73%)
- wzrost pozostałych wyników (z operacji finansowych oraz z pozycji wymiany),

- wzrost wyniku na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych – 725 tys. zł,
- spadek kosztów działania banku (dynamika 91,02%) na co wpłynęły niższe o 14,69% koszty wynagrodzeń, niższe o 16,98% narzuty na wynagrodzenia oraz wyższe o 3,22% pozostałe koszty rzeczowe Banku,
- spadek kosztów amortyzacji o 4,13%,
- wzrost przychodów z tytułu rozwiązania rezerw celowych o 422 tys. zł,
- spadek wyniku finansowego brutto o 30,88% (tj. o 1 728 tys. zł) przy niższym zysku netto o 33,08% (tj. o 1 449 tys. zł).

Aktywa przychodowe wzrosły o 14,29 % w stosunku do 31.12 2019 roku, natomiast średnie pasywa kosztowe wzrosły o 9,97%. Średnia dochodowość aktywów wyniosła na 31 grudnia 2020 r. wyniosła 2,38% i obniżyła się w stosunku do dochodowości uzyskanej na koniec analogicznego okresu ubiegłego roku o 0,78 p.p. Koszt pozyskania pasywów wyniósł 0,34% i obniżył się o 0,31 p.p. W rezultacie tych zmian zmniejszyła się rozpiętość oprocentowania o 0,48 p.p. Marża odsetkowa wyniosła 2,04 % i obniżyła się o 0,48 p.p.

Zdarzenia po dniu bilansowym

Bank nie zidentyfikował istotnych zdarzeń po dniu bilansowym mających wpływ na bilans za 2020 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 **3 868 tys. zł** i był niższy od wyniku za 2019 rok o **1 728 tys. zł** (tj. -30,88%).

Osiągnięty wynik finansowy netto za 2020 rok w kwocie **2 932 tys. zł** stanowi **66,92%** osiągniętego zysku na koniec roku 2019 r.

Bank otrzymał wsparcie ze środków publicznych z Wojewódzkiego Urzędu Pracy w wysokości 631.254,55 tytułem COVID 15gg.

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 31 banków spółdzielczych. Pod względem osiągniętego wyniku finansowego netto plasujemy się na 12 pozycji w grupie, natomiast pod względem wielkości sumy bilansowej na 21 pozycji.

Bilans

Nazwa banku – Łącki Bank Spółdzielczy

Adres siedziby Banku – 33-390 Łącko 814

Nr kodu bankowego – 88050009

Bilans na dzień 31.12.2018

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2019
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 978 448,79	17 811 916,19
	1. W rachunku bieżącym	13 978 448,79	17 811 916,19
	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	215 896 267,06	169 360 231,22
	1. W rachunku bieżącym	54 152 996,79	64 636 784,39
	2. Terminowe	161 743 270,27	104 723 446,83
IV.	Należności od sektora niefinansowego	186 561 809,19	162 968 810,20
	1. W rachunku bieżącym	7 684 092,39	11 738 638,78
	2. Terminowe	178 877 716,80	151 230 171,42
V.	Należności od sektora budżetowego	66 740 182,66	74 755 011,87
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	66 740 182,66	74 755 011,87
VI.	Należności z tyt. zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	152 136 181,35	136 360 394,46
	1. Banków	42 903 410,81	40 820 158,67
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	95 132 650,75	95 540 235,70
	3. Pozostałe	14 100 119,79	0,00
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,	42 982,64	89 213,32
	w tym:- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	9 046 815,14	9 551 269,51
XV.	Inne aktywa	1 976 083,21	2 192 861,08
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 976 083,21	2 192 861,08
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	820 099,55	948 232,97
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	774 698,00	910 389,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	45 401,55	37 843,97
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00

AKTYWA RAZEM

648 907 864,59 575 746 935,82

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

Bilans na dzień 31.12.2018

Lp.	PASYWA	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2019
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	578 976 775,65	523 041 902,96
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	422 738 510,10	402 066 575,35
	a) bieżące	232 966 414,33	187 887 090,40
	b) terminowe	189 772 095,77	214 179 484,95
	2. Pozostałe, w tym:	156 238 265,55	120 975 327,61
	a) bieżące	151 367 763,81	107 864 500,75
	b) terminowe	4 870 501,74	13 110 826,86
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	29 164 874,49	11 886 101,81
	1. Bieżące	29 164 874,49	11 886 101,81
	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	2 555 917,43	2 561 275,20
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	623 110,25	746 252,18
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	351 720,02	299 680,74
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	351 720,02	299 680,74
X.	Rezerwy	650 031,90	557 818,78
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	512 279,00	449 762,00
	2. Pozostałe rezerwy	137 752,90	108 056,78
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	3 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	247 200,00	247 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 006 504,15	20 125 535,12
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	9 400 000,00	8 900 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	9 400 000,00	8 900 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	2 931 730,70	4 380 969,03
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00

PASYWA RAZEM

648 907 864,59 575 746 935,82

ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY

17,24%

17,03%

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

Rachunek zysków i strat

Lp.		Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2019
I.	Przychody z tytułu odsetek	13 561 567,73	16 258 805,69
	1. Od sektora finansowego	1 172 415,82	1 897 387,24
	2. Od sektora niefinansowego	9 598 883,95	9 984 114,71
	3. Od sektora budżetowego	964 716,47	1 638 601,22
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 825 551,49	2 738 702,52
II.	Koszty odsetek	1 930 945,78	3 312 654,62
	1. Od sektora finansowego	10 248,28	202 597,39
	2. Od sektora niefinansowego	1 868 163,37	3 045 153,07
	3. Od sektora budżetowego	52 534,13	64 904,16
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 630 621,95	12 946 151,07
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 180 694,69	8 114 644,78
V.	Koszty prowizji	949 860,55	910 215,58
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 230 834,14	7 204 429,20
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	131 886,65	100 801,30
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	131 886,65	100 801,30
IX.	Wynik z pozycji wymiany	618 245,46	539 900,40
X.	Wynik na działalności bankowej	16 611 588,20	20 791 281,97
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	795 101,69	156 650,90
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	124 241,20	210 491,65
XIII.	Koszty działania banku	12 764 673,75	14 024 622,90
	1. Wynagrodzenia	6 788 892,16	7 957 785,85
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 177 086,32	1 417 853,72
	3. Inne	4 798 695,27	4 648 983,33

XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 053 284,18	1 098 646,21
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 095 917,09	1 989 377,75
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 095 917,09	1 989 377,75
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 499 606,03	1 971 509,67
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 499 606,03	1 971 509,67
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-403 688,94	17 868,08
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 868 179,70	5 596 304,03
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	3 868 179,70	5 596 304,03
XXI.	Podatek dochodowy	936 449,00	1 215 335,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 931 730,70	4 380 969,03

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 18
- POK Tarnów Jasna
- POK Tarnów Pułaskiego

ZARZĄD BANKU:

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

.....
(pieczęć firmowa)

Łącko, 23 kwietnia 2021 r.