

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
ŁĄCKIEGO BANKU  
SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2022**

**ŁBS**



# SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI ŁĄCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2022

## 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 .....	14
Rachunek zysków i strat .....	17
Placówki Banku .....	19

## Słowo wstępu

### Szanowni Państwo,

Po raz kolejny zachęcam Państwa do lektury Sprawozdania z działalności Łąckiego Banku Spółdzielczego. W minionym 2022 roku Zarząd Banku kontynuował założenia przyjętej strategii prowadząc stabilną i bezpieczną działalność finansową. Dalsze funkcjonowanie w dobie pandemii COVID-19 wywarło bezpośredni wpływ na relacje z naszymi Klientami, ograniczenia w codziennych kontaktach z naszymi pracownikami wywarło niewątpliwie wpływ na sprzedaż usług i produktów oferowanych przez nasz Bank.

W pierwszym kwartale 2022 roku oczekiwaliśmy na poprawę nastrojów inwestorów, a co za tym idzie szeroko rozumianą stabilizację rynku finansowego. Oczekiwania nasze – Zarządów Banków Spółdzielczych Banków Komercyjnych oraz wszystkich uczestników sektora finansowego a także naszych Klientów w krótkim czasie przerodziły się w jeszcze większą niepewność wywołaną rozpoczętym konfliktem zbrojnymi w Ukrainie – pełnoskalowej wojny w sercu Europy. Spowodowało to bezpośrednio zagrożenie działalności zarówno samych banków jak i naszych Klientów – lokalnych przedsiębiorców, dla których perspektywa znacznego wzrostu kosztów prowadzonej działalności przy jednoczesnym spadku popytu na oferowane przez nich produkty czy usługi wiązała się wprost z upadkiem ich firm. Coraz głębsza destabilizacja sytuacji politycznej i gospodarczej przyczyniła się między innymi drastycznego spadku inwestycji deweloperskich a co za tym idzie zapotrzebowania na kredyty mieszkaniowe. Nasz Bank odnotował w 2022 roku około 70% spadek nowo udzielanych kredytów na zakup mieszkania czy budowę domu. Zagrożenie kontynuowania rentownej działalności gospodarczej przez naszych Klientów zwiększyło ryzyko spłaty zaciągniętych zobowiązań w naszym Banku. Z tego tytułu adekwatnie zwiększyliśmy poziom rezerw celowych tak aby w pełni zabezpieczyć się przed nadmiernym wzrostem ryzyka kredytowego.

W 2021 roku Narodowy Bank Polski rozpoczął cykl zacieśniania polityki monetarnej systematycznie zwiększając poziomy głównych stóp procentowych. Cykl ten obecnie jest w fazie stabilizacji i nie obserwujemy już dalszych wzrostów stóp procentowych, niemniej jednak koszt podstawowego kredytu detalicznego wzrósł o kilka punktów procentowych. Wraz ze wzrostem stóp procentowych odnotowaliśmy znaczny przyrost wyniku z tytułu odsetek od inwestycji finansowych realizowanych w okresie 2019- 2022 roku.

Przed nami nowy 2023 rok, nowe szanse, ale również nowe zagrożenia. Sytuacja polityczno- gospodarcza, długotrwały konflikt zbrojny tuż na naszą wschodnią granicą oraz wzmocnienie pozycji naszego Kraju na arenie międzynarodowej w kontekście strategicznego sojusznika z USA wyznacza zupełnie nowe kierunki rozwoju zarówno instytucji finansowych jak również lokalnego biznesu, a zatem jako solidny partner finansowy pragniemy Państwu zapewnić świadczenie usług na najwyższym poziomie oraz pełne wsparcie dla nowych wyzwań i podjętego trudu prowadzenia lokalnej działalności biznesowej.

Bilans Łąckiego Banku Spółdzielczego zamknął się na dzień 31 grudnia 2022 sumą aktywów **733 498 tys. zł**. Głównym źródłem powiększenia funduszu zasobowego był pełny odpis wyniku finansowego netto za 2021 rok. Wartość brutto portfela kredytowego na koniec 2021 roku wynosiła 265 118 tys. zł, natomiast wartość portfela zagrożonego 12 869 tys. zł co stanowiło 4,85 % portfela ogółem. Suma zgromadzonych depozytów na koniec 2021 roku wynosiła 674 911 tys. zł. W 2022 roku Bank wypracował zysk netto w wysokości **12 518 tys. zł** co stanowiło 291,41 % wyniku roku 2021.

**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 2022 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.

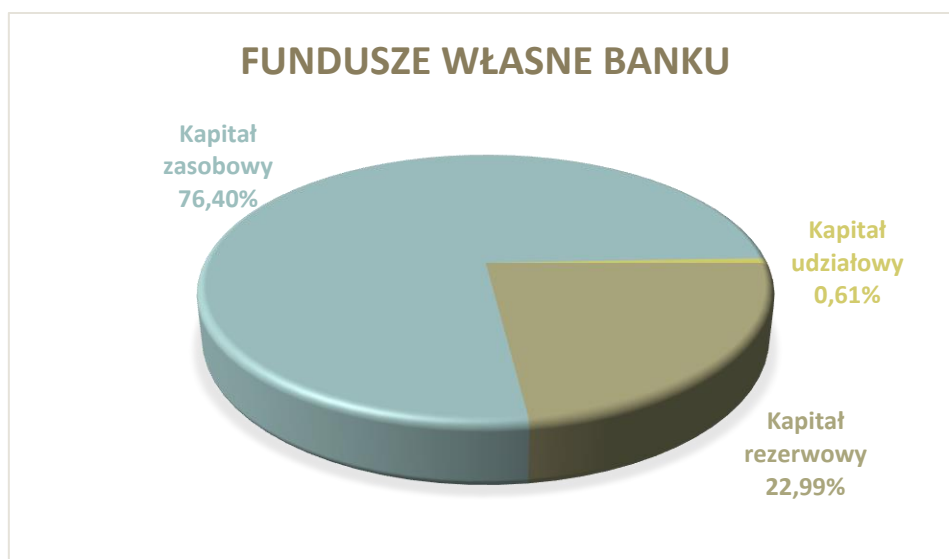
W dniu 30 sierpnia 2016 roku Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, przystępując tym samym do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

### Organizacja Banku

W 2022 roku uległa zmianie struktura organizacyjna Banku. Zwiększając bezpieczeństwo naszych Klientów powołaliśmy Zespół ds. przeciwdziałania nadużyciom zajmujący się ochroną naszych Klientów oraz naszego Banku, czyli szeroko pojętym cyberbezpieczeństwem. Ponad to nowo powołany zespół realizuje zadania nałożone na Bank z mocy ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. W strukturze organizacyjnej wyodrębniona została również wewnętrzna służba ochrony, w skład której wchodzi pracownicy posiadający licencję kwalifikowanego pracownika ochrony fizycznej.

### Kapitały Banku

Na koniec 2022 roku Łącki Bank Spółdzielczy zgromadził kapitały własne na poziomie **40 783 tys. zł.** i w porównaniu do końca 2021 roku ich suma wzrosła o 4 276 tys. zł. Poniżej szczegółowa struktura Kapitałów Własnych na dzień 31 grudnia 2022.



### 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. Zgodnie z oczekiwaniami naszych Klientów Bank wprowadził do swojej oferty kredyty oparte o stałą stopę procentową lub okresowo stałą stopę procentową.

### **Oferta Banku na przestrzeni 2022 roku**

Obok standardowej oferty usług bankowych w 2022 roku, zgodnie z rządowymi wytycznymi udostępniliśmy szereg udogodnień dla Naszych Klientów takich jak „Wakacje Kredytowe” czy możliwość zmiany sposobu naliczania odsetek od zaciągniętych zobowiązań kredytowych.

Dodatkowo udostępniliśmy naszym Klientom nowe produkty i usługi w zakresie depozytów terminowych. Wśród nowych usług na szczególną uwagę zasługują:

- Lokata on-line o oprocentowaniu opartym o stopę referencyjną NBP
- Karta Visa dla naszych najmłodszych Klientów VISA JUNIOR
- pożyczka ekspresowa ze stałym oprocentowaniem

### **Współpraca z innymi instytucjami**

W trakcie minionego roku, Bank oferował swoim Klientom dodatkowe wsparcie kredytobiorców w ramach rządowej pomocy „Wakacje Kredytowe”.

### **Kadry Banku**

Według stanu na 31 grudnia 2022 roku Łącki Bank Spółdzielczy zatrudniał 107 osób. W centrali Banku pracowało 32 osoby, a w Punktach obsługi Klienta 75 osób. Na długotrwałych urloпах macierzyńskich przebywało 11 osób. W stosunku do końca 2021 roku zatrudnienie nie zmieniło się. Kadra banku jest dobrze wykształcona, 96 osób posiada wyższe wykształcenie, średnie wykształcenie – 10 osób, natomiast zawodowe – 1 osoba.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku przy spadku średniej liczby zatrudnionych pracowników (spadek ze 98,26 do 92,16), spadł poziom aktywów na jednego zatrudnionego, który na koniec analizowanego okresu wyniósł 7 625 tys. zł. Poziom wyniku finansowego brutto na jednego zatrudnionego wzrósł o 111,3 tys. zł i wyniósł 169,9 tys. zł (miernik przeliczony na układ roczny). Wzrósł średni koszt personelu na etat z 76,4 tys. zł do 108,7 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 2022 roku przekazaliśmy środki finansowe dla:

- Stowarzyszenie Rozwoju Bobrownik Małych CASTOR
- Parafia Rzymsko Katolicka w Łącku - Świętojańskie Dni Młodych 19 czerwca 2022 r
- Parafia Rzymsko Katolicka w Jodłowej - wakacyjny wyjazd Dziewczęcej Grupy Maryjnej
- Fundacja Człowiek Człowiekowi OPP – zakup i transport środków codziennego użytku dla Ukrainy
- Parafia Rzymsko Katolicka w Olszance
- Darowizna Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej „Wspieramy uchodźców z Ukrainy”
- Zgromadzenie Sióstr Św. Dominika środki na remont kuchni klasztoru Jodłownik 29
- Wsparcie Finansowe na zakup niezbędnego wyposażenia strażnicy OSP w Kadczy
- Zakup Nagrody na Świętojańskie dni Młodych dwa rowery MTB
- Wsparcie Finansowe na wykonanie elewacji budynku remizy w Czarnym Potoku

- Wsparcie finansowe OSP w Olszance
- Wsparcie Finansowe na zakup samochodu gaśniczego - OSP w Zabrzeży
- Wsparcie finansowe Jubileusz Oddziałów Specjalnych - Szkoła Podstawowa w Chełmcu

### Główne cele strategiczne na 2023 rok

Głównym celem strategicznym Łąckiego Banku Spółdzielczego, w latach 2022-2024 jest: „Utrzymanie stabilności finansowej i ciągłości operacyjnej Banku w obliczu niepewności geopolitycznej i wysokiej zmienności na rynkach finansowych.”

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

W 2023 roku planowany jest następujący wzrost kluczowych wskaźników określających kondycję finansową Banku według założeń planu ekonomiczno-finansowego.

- Dynamika sumy bilansowej – 108,3%; zmiana o 60 917 tys. zł
- Dynamika kredytów DEK nie zabezpieczonych hipotecznie – 104,1%; zmiana o kwotę 3 732 tys. zł
- Dynamika kredytów DEK zabezpieczonych hipotecznie – 101,0%; zmiana o kwotę 922 tys. zł
- Dynamika kredytów gospodarczych - 95,0%; zmiana o kwotę -1 944 tys. zł
- Dynamika depozytów sektora niefinansowego - 107,0%; zmiana o 44 319 tys. zł
- Średnie oprocentowanie kredytów DEK nie zabezpieczonych hipotecznie 11,70%
- Średnie oprocentowanie kredytów DEK zabezpieczonych hipotecznie 7,30%
- Średnie oprocentowanie kredytów gospodarczych 9,00%
- Przychody z tytułu odsetek – dynamika 119,7% (7 828 tys. zł)
- Koszty odsetek – dynamika 193,5% (5 920 tys. zł)
- Wynik z tytułu opłat i prowizji – dynamika 100,9% (40 tys. zł)
- Średni koszt wynagrodzenia 7 700,00 zł
- Koszty działania banku – dynamika 103,1%
- Wynik finansowy brutto na koniec roku 20 201 tys. zł
- Wynik finansowy netto na koniec roku 16 152 tys. zł
- Współczynnik kapitałowy na koniec roku 21,57%
- Dźwignia finansowa na koniec roku 8,33%
- Wskaźnik C/I na koniec roku 49,2%

### 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

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 2022 zamknął się sumą aktywów na poziomie 733 498 tys. zł. i zanotował spadek w stosunku do końca roku 2021 roku o -2,41% tj. -18 139 tys. zł.

W stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku odnotowano:

- wzrost należności od sektora finansowego o 8,61% tj. 11 701 tys. zł,
- spadek należności od sektora niefinansowego o -7,70% tj. -17 885 tys. zł,
- mniejsza należności od sektora budżetowego o -20,32% tj. -11 008 tys. zł,
- spadek dłużnych papierów wartościowych o -0,37% tj. -1 125 tys. zł,
- wzrost aktywów trwałych o 111 tys. zł,
- wzrost innych aktywów o 681 tys. zł.

Porównując wielkość poszczególnych składników pasywów według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku w stosunku do 31 grudnia 2021 roku odnotowano:

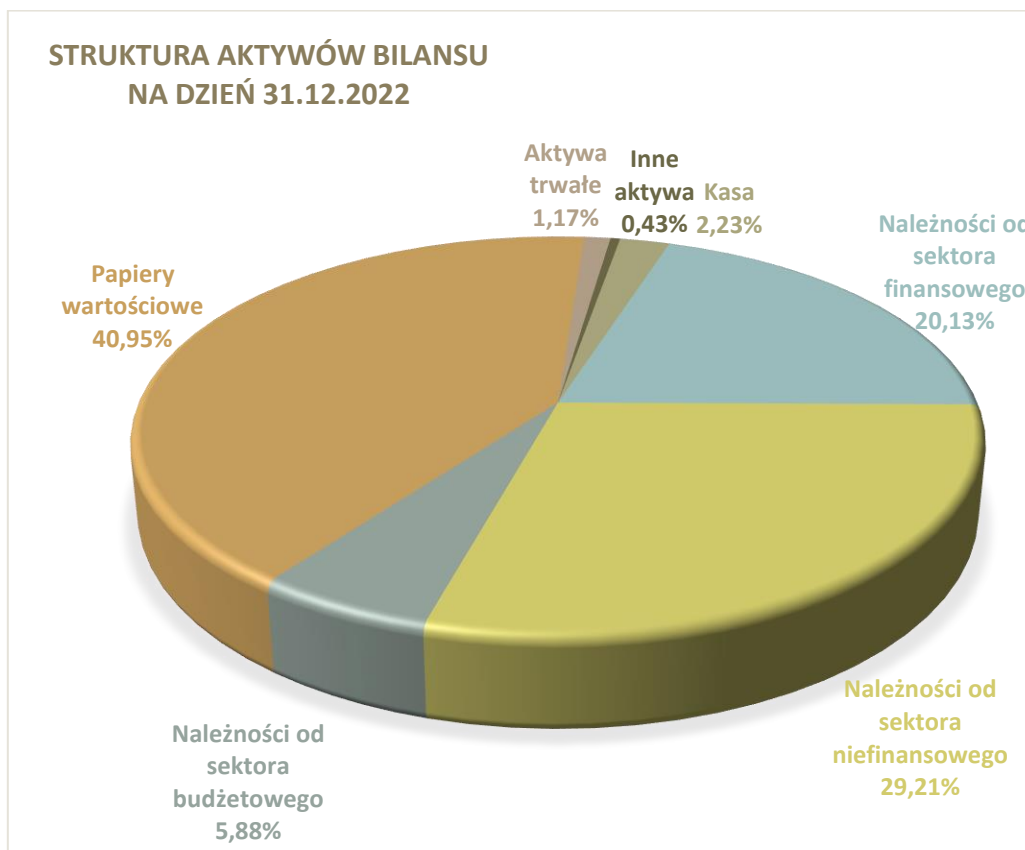
- spadek zobowiązań wobec sektora niefinansowego o -3,86% tj. -25 431 tys. zł,
- spadek zobowiązań wobec sektora budżetowego -17,45% o tj. -8 830 tys. zł,
- wzrost kapitałów (funduszy) o 11,74% tj. 4 295 tys. zł,
- wzrost wyniku finansowego netto o 191,41% tj. 8 222 tys. zł,

### Struktura aktywów Banku

W 2022 struktura aktywów bilansu nie uległa znacznym zmianom. Głównymi pozycjami były należności od sektora niefinansowego (214 235 tys. zł; spadek o -17 885 tys. zł w stosunku do końca 2021 roku), należności



od sektora finansowego (147 655 tys. zł; wzrost o 11 701 tys. zł w stosunku do końca 2021 roku) oraz papiery wartościowe (300 337 tys. zł; spadek o -1 125 tys. zł w stosunku do końca 2021 roku). Wartość należności od sektora budżetowego ukształtowała się na poziomie 43 153 tys. zł i była mniejsza o 11 008 tys. zł w porównaniu do końca 2021 roku. Rzeczowe aktywa trwałe netto Banku wyniosły na koniec 2022 roku 3 162 tys. zł, co stanowiło 1,17% aktywów ogółem.



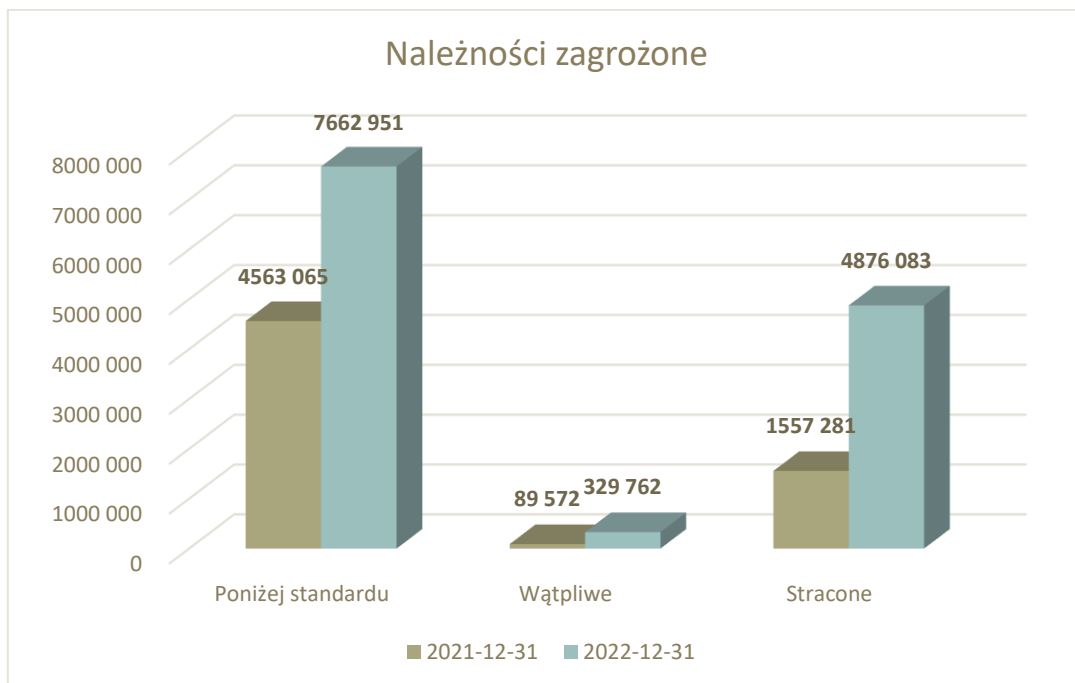
### Działalność kredytowa

W 2022 roku Bank udzielił kredytów na łączną kwotę 74 331 tys. zł i odnotował spadek portfela kredytowego o -25 026 tys. zł. Dominującą grupą w portfelu kredytowym są kredyty dla osób fizycznych. Ich wartość nominalna na koniec 2022 roku wynosiła 183 325 tys. zł. Kredyty dla jednostek budżetowych osiągnęły wartość 43 153 tys. zł, kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych – 21 521 tys. zł, kredyty dla podmiotów gospodarczych – 15 876 tys. zł, a kredyty dla rolników indywidualnych – 1 328 tys. zł.





Poniższy wykres przedstawia strukturę należności zagrożonych – porównanie danych na koniec 2022 roku do końca 2021 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:

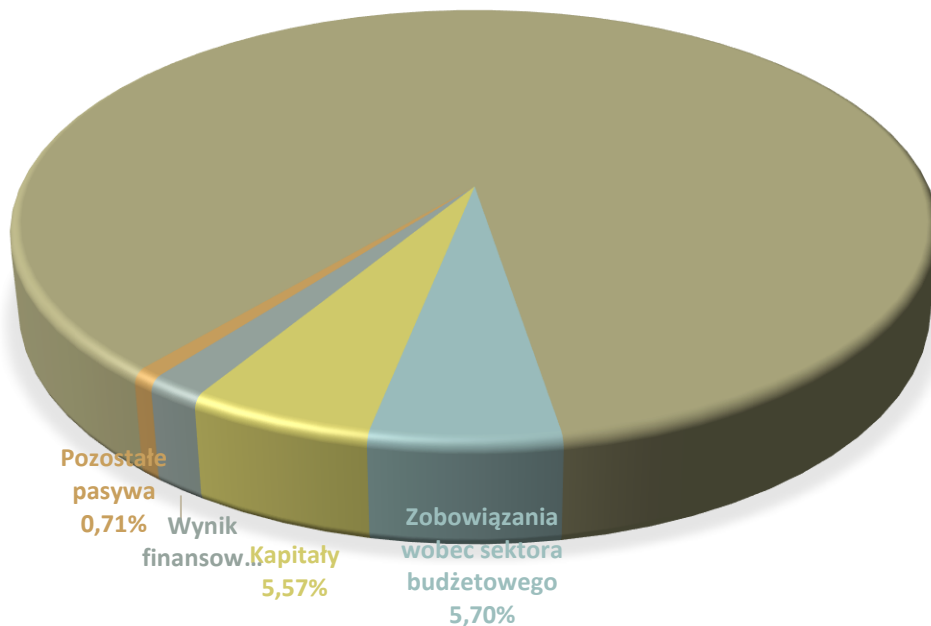
Wyszczególnienie	31-12-2022	31-12-2021
Obligacje skarbowe WZ0528	78 821 131,33 zł	78 100 875,04 zł
Obligacje skarbowe WZ0124	20 626 632,68 zł	20 013 600,00 zł
Obligacje skarbowe DS0726	10 104 476,09 zł	10 104 788,36 zł
Obligacje skarbowe WZ0126	41 135 692,53 zł	-
Obligacje skarbowe WZ1131	19 707 027,44 zł	-
<b>Razem Obligacje Skarbowe</b>	<b>170 394 960,07 zł</b>	<b>108 219 263,40 zł</b>
Obligacje komunalne SIE1125-Miasto Siedlce	2 575 905,97 zł	2 578 870,90 zł
Obligacje komunalne PRZ0924 - Gmina Miejska Przemyśl	1 252 666,00 zł	1 237 220,00 zł
<b>Razem obligacje komunalne</b>	<b>3 828 571,97 zł</b>	<b>3 816 090,90 zł</b>
Obligacje BPS 1026	309 234,00 zł	303 399,00 zł
Obligacje BPS 1126	102 669,00 zł	100 791,00 zł
<b>Razem obligacje BPS</b>	<b>411 903,00 zł</b>	<b>404 190,00 zł</b>
Bony pieniężne NBP - 7 dniowe	109 917 851,33 zł	173 222 977,92 zł
<b>Razem Bony pieniężne</b>	<b>109 917 851,33 zł</b>	<b>173 222 977,92 zł</b>
Obligacje PFR 0927	14 074 331,08 zł	14 089 679,20 zł
<b>Razem Obligacje PFR</b>	<b>14 074 331,08 zł</b>	<b>14 089 679,20 zł</b>
<b>Razem aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>298 627 617,45 zł</b>	<b>299 752 201,42 zł</b>

## Struktura pasywów Banku

Głównym czynnikiem wpływającym na poziom sumy bilansowej jest wartość środków zdeponowanych na rachunkach bieżących i terminowych. Na koniec 2022 roku największy udział w strukturze pasywów miały zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego – osiągnęły wartość 633 129 tys. zł. Wartość należności od sektora budżetowego wyniosła 41 782 tys. zł, wartość kapitałów 40 880 tys. zł.

**STRUKTURA PASYWÓW BILANSU  
NA DZIEŃ 31.12.2022**

Zobowiązania  
wobec sektora  
niefinansowego  
86,32%

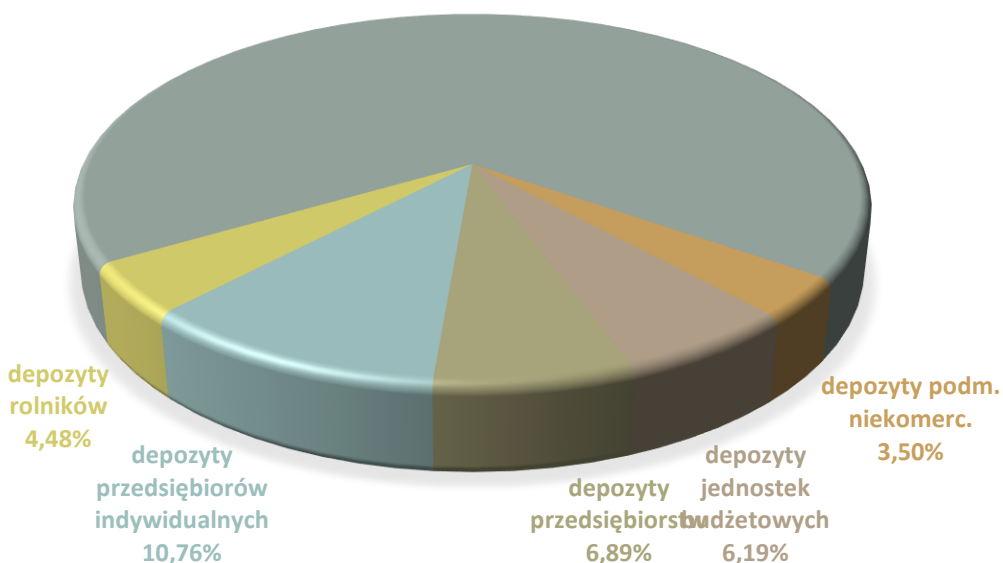


**Działalność depozytowa**

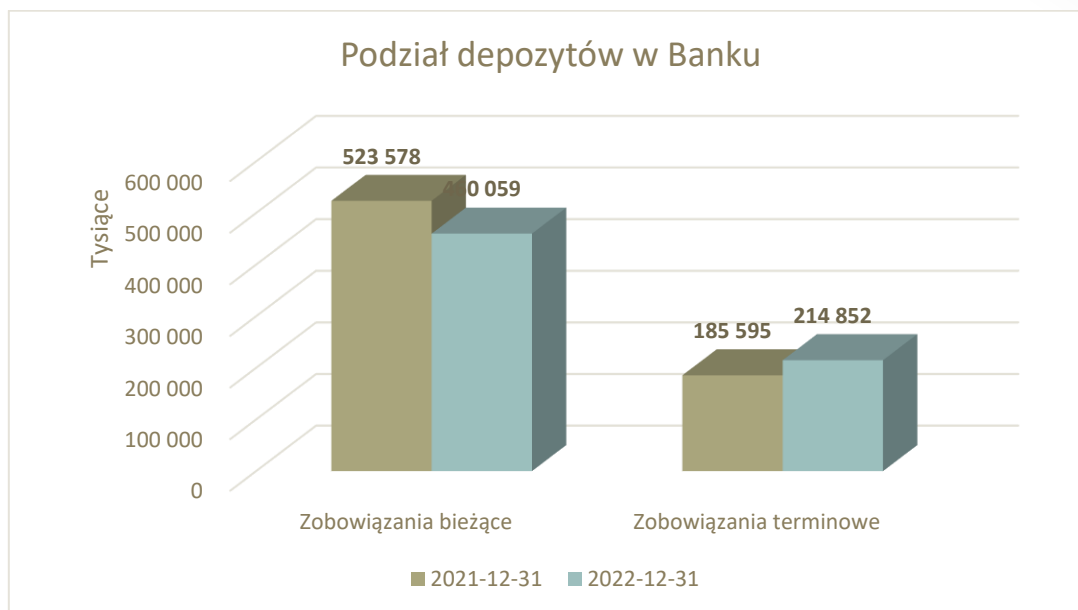
Baza depozytowa na koniec 2022 ukształtowała się na poziomie 674 911 tys. zł i była mniejsza w porównaniu z końcem 2021 roku o -34 261 tys. zł. Największą grupę deponentów stanowią osoby fizyczne (460 164 tys. zł, tj. 68,18% bazy depozytowej). Wartość depozytów przedsiębiorców indywidualnych wyniosła 72 614 tys. zł, podmiotów gospodarczych – 46 471 tys. zł, depozyty rolników indywidualnych osiągnęły wartość 30 246 tys. zł, a jednostek budżetowych – 41 782 tys. zł.

**STRUKTURA PODMIOTOWA DEPOZYTÓW  
STAN NA 31.12.2022**

depozyty osób  
fizycznych  
68,18%



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



#### Pozostała działalność – działalność rozliczeniowa

W 2022 roku w Łąckim Banku Spółdzielczym zrealizowano:

- 845 939 sztuk przelewów gotówkowych co daje średnio 70 495 na miesiąc;
- 57 291 sztuk przelewów bezgotówkowych – 4 774 miesięcznie;
- 757 480 sztuk przelewów zleconych przez elektroniczne kanały dostępu – 63 123 miesięcznie.

#### Fundusze

Wartość funduszy własnych Banku na koniec 2022 roku ukształtowała się na poziomie 40 783 tys. zł i na przestrzeni roku wzrosła o 4 276 tys. zł. W wyniku zasilenia zyskiem wypracowanym w 2021 roku w kwocie 4 295 tys. zł wzrósł fundusz zapasowy (kapitał Tier 1).

#### Podstawowe wskaźniki efektywności działania Banku (porównanie 2022 do 2021)

Wyszczególnienie	2021-12-31	2022-12-31	Różnica
Stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	0,61%	1,75%	1,13pp.
Stopa zwrotu z funduszy ROE (netto)	12,21%	32,24%	20,03pp.
Udział wyniku dz. bankowej w aktywach	2,59%	5,39%	2,81pp.
Wskaźnik poziomu kosztów	76,37%	67,80%	<b>(-8,57pp.)</b>
Rentowność brutto	23,63%	32,20%	8,57pp.
Rentowność netto	17,64%	25,75%	8,12pp.
Marża odsetkowa	1,88%	4,87%	2,99pp.
Wynik z tyt. prowizji / aktywa przychodowe	0,68%	0,65%	<b>(-0,03pp.)</b>
Wynik z ods. i prowizji / aktywa przychodowe	2,56%	5,52%	2,96pp.
<b>C/I</b>	<b>70,79%</b>	<b>49,02%</b>	<b>(-21,77pp.)</b>

Wskaźnik poziomu kosztów (koszty razem/przychody razem) spadł z 76,37% (31 grudnia 2021) do 67,80% (31 grudnia 2022), wskaźnik rentowności brutto (wynik finansowy brutto/przychody razem) wzrósł o 8,57pp., do poziomu 32,20%, wskaźnik rentowności netto (wynik finansowy netto/przychody razem) wzrósł o 8,12pp., do poziomu 25,75%.

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 2021 roku z 70,79% do 49,02%, tj. o (-21,77pp.)

### **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 2021, można stwierdzić:

- wzrost wyniku z tytułu odsetek – (dynamika – 263,79%)
- spadek wyniku z tytułu prowizji – (dynamika – 97,78%)
- spadek pozostałych wyników (z operacji finansowych oraz z pozycji wymiany),
- spadek wyniku na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych – (dynamika -286,46%)
- wzrost kosztów działania banku (dynamika 149,14%) na co wpłynęły wyższe o 33,41% koszty wynagrodzeń, wyższe o 33,24% narzuty na wynagrodzenia oraz wyższe o 75,47% pozostałe koszty rzeczowe Banku,
- wzrost kosztów amortyzacji o 4,19%,
- wzrost kosztów z tytułu rozwiązania rezerw celowych o 4 341 tys. zł,
- wzrost wyniku finansowego brutto o 171,99% (tj. o 9 899 tys. zł) przy wyższym zysku netto o 191,41% (tj. o 8 222 tys. zł).

Aktywa przychodowe spadły o -2,53% w stosunku do 31 grudnia 2021 roku, natomiast pasywa kosztowe spadły o -4,83%. Średnia dochodowość aktywów wyniosła na 31 grudnia 2022 roku 5,79% i wzrosła w stosunku do dochodowości uzyskanej na koniec analogicznego okresu ubiegłego roku o 3,83pp. Koszt pozyskania pasywów wyniósł 0,92% i wzrósł o 0,84pp. W rezultacie tych zmian zwiększyła się rozpiętość oprocentowania o 2,96pp. Marża odsetkowa wyniosła 4,87% i wzrosła o 2,99pp.

### **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 2022 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.

Zgodnie z Ustawą z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom Bank udzielał wakacji kredytowych. Od dnia wejścia w życie wymienionej ustawy, czyli od 29 lipca 2022 roku klienci mają możliwość złożenia wniosku o zawieszenie spłaty rat dla jednej umowy kredytowej w złotych polskich zawartej w celu nabycia nieruchomości przeznaczonej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych.

Na dzień 31.12.2022 ilość złożonych wniosków o wakacje kredytowe wniosła 189, dotyczyły one 93 umów kredytowych. Łączna wartość netto kredytów korzystających z wakacji na koniec 2022 roku to 42 935 tys. zł, co stanowiło 16,68% wartości portfela kredytów dla sektora niefinansowego.

## Wynik finansowy

Wynik finansowy brutto wyniósł **15 655 tys. zł** i był wyższy od wyniku za 2021 rok o **9 899 tys. zł** (tj. 171,99%).

Osiągnięty wynik finansowy netto za 2022 rok w kwocie **12 518 tys. zł** stanowi **291,41%** osiągniętego zysku na koniec roku 2021 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 39 banków spółdzielczych. Pod względem osiągniętego wyniku finansowego netto jak i pod względem wielkości sumy bilansowej Łącki Bank Spółdzielczy plasuje się na 13 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 31.12.2022

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2021
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>16 354 303,32</b>	<b>16 969 994,12</b>
	1. W rachunku bieżącym	16 354 303,32	16 969 994,12
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>147 655 222,48</b>	<b>135 954 038,46</b>
	1. W rachunku bieżącym	68 703 971,39	61 931 878,63
	2. Terminowe	78 951 251,09	74 022 159,83
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>214 234 665,51</b>	<b>232 119 459,90</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 616 237,81	6 167 691,77
	2. Terminowe	207 618 427,70	225 951 768,13
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>43 153 206,58</b>	<b>54 161 365,53</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	43 153 206,58	54 161 365,53
<b>VI.</b>	<b>Należności z tyt. zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>298 627 617,45</b>	<b>299 752 201,42</b>
	1. Banków	110 329 754,33	173 627 167,92
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	174 223 532,04	112 035 354,30
	3. Pozostałe	14 074 331,08	14 089 679,20
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 708 995,00</b>	<b>1 708 995,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 703 245,00	1 703 245,00



	2. W pozostałych jednostkach	5 750,00	5 750,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>98 408,03</b>	<b>78 457,66</b>
	w tym:- wartość firmy	98 408,03	78 457,66
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>8 503 059,06</b>	<b>8 411 529,56</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>2 166 567,58</b>	<b>1 880 105,06</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	2 166 567,58	1 880 105,06
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>995 740,53</b>	<b>601 029,24</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	813 650,00	457 353,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	182 090,53	143 676,24
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### **AKTYWA RAZEM**

**733 497 785,54 751 637 175,95**

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

### **Bilans na dzień 31.12.2022**

<b>Lp.</b>	<b>PASYWA</b>	<b>Stan na 31.12.2022</b>	<b>Stan na 31.12.2021</b>
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>633 129 258,10</b>	<b>658 560 536,26</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	<b>460 163 886,14</b>	<b>465 204 895,17</b>
	a) bieżące	265 400 722,15	292 102 702,92
	b) terminowe	194 763 163,99	173 102 192,25
	2. Pozostałe, w tym:	<b>172 965 371,96</b>	<b>193 355 641,09</b>
	a) bieżące	152 876 305,11	180 862 784,45
	b) terminowe	20 089 066,85	12 492 856,64
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>41 782 048,31</b>	<b>50 612 149,94</b>
	1. Bieżące	41 782 048,31	50 612 149,94
	2. Terminowe	0,00	0,00
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania z tyt. sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

<b>VI.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII.</b>	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VIII.</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>3 919 999,89</b>	<b>968 351,96</b>
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>153 578,95</b>	<b>125 864,32</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	153 578,95	125 864,32
<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>1 115 011,43</b>	<b>489 786,03</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 024 777,00	341 333,00
	2. Pozostałe rezerwy	90 234,43	148 453,03
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>246 500,00</b>	<b>246 700,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>31 233 787,44</b>	<b>26 938 234,85</b>
<b>XIV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>9 400 000,00</b>	<b>9 400 000,00</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	9 400 000,00	9 400 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
<b>XVI.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>12 517 601,42</b>	<b>4 295 552,59</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>733 497 785,54</b>	<b>751 637 175,95</b>
<b>ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY</b>		<b>17,15%</b>	<b>15,28%</b>

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

## Rachunek zysków i strat

Lp.		Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2021
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>39 709 148,75</b>	<b>13 222 208,61</b>
	1. Od sektora finansowego	5 699 871,08	272 566,23
	2. Od sektora niefinansowego	18 475 922,89	10 687 168,33
	3. Od sektora budżetowego	2 774 587,47	565 887,92
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	12 758 767,31	1 696 586,13
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>6 330 224,62</b>	<b>568 424,89</b>
	1. Od sektora finansowego	203,04	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	4 603 741,58	545 563,42
	3. Od sektora budżetowego	<b>1 726 280,00</b>	<b>22 861,47</b>
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>33 378 924,13</b>	<b>12 653 783,72</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>5 647 459,01</b>	<b>5 620 956,52</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>1 169 969,96</b>	<b>1 041 898,93</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>4 477 489,05</b>	<b>4 579 057,59</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>128 862,56</b>	<b>293 086,07</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	2. Pozostałych	128 862,56	293 086,07
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>624 843,98</b>	<b>548 001,49</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>38 610 119,72</b>	<b>18 073 928,87</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>245 971,33</b>	<b>304 296,68</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>513 105,33</b>	<b>211 042,69</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>17 904 419,29</b>	<b>12 004 776,80</b>
	1. Wynagrodzenia	8 675 904,84	6 503 169,94
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 340 693,68	1 006 261,13
	3. Inne	7 887 820,77	4 495 345,73

<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>892 544,42</b>	<b>856 627,95</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>6 005 272,44</b>	<b>3 474 918,10</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 005 272,44	3 474 918,10
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>2 114 104,85</b>	<b>3 924 816,58</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 114 104,85	3 924 816,58
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>3 891 167,59</b>	<b>-449 898,48</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>15 654 854,42</b>	<b>5 755 676,59</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>15 654 854,42</b>	<b>5 755 676,59</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>3 137 253,00</b>	<b>1 460 124,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>12 517 601,42</b>	<b>4 295 552,59</b>

## 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 os. Nogawki 154a
- POK Łącko Rynek 72
- POK Olszana 11
- POK Jazowsko 322
- POK Świniarsko 600
- POK Nowy Sącz Krakowska 32
- POK Nowy Sącz Tarnowska 169
- POK Nowy Sącz Barska 2
- POK Nowy Sącz A. Konstanty 27
- POK Nowy Sącz Jagiellońska 55
- POK Nowy Sącz Nawojowska 30
- POK Nowy Sącz Freislera 2
- POK Nowy Sącz Sobieskiego 14A/4
- POK Nowy Sącz Mała Poręba 55
- POK Rytro 502
- POK Ptaszkowa 898
- POK Stary Sącz ul. Kazimierza Wielkiego 1
- 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, 21 kwiecień 2023 r.