

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
ŁĄCKIEGO BANKU  
SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2023**

**ŁBS**



# SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI ŁĄCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2023

## 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 .....	7
Bilans .....	13
Rachunek zysków i strat .....	16
Placówki Banku .....	18

## Słowo wstępu

### Szanowni Państwo,

Po raz kolejny zachęcam Państwa do lektury Sprawozdania z działalności Łąckiego Banku Spółdzielczego. W minionym 2023 roku rozpoczęliśmy modernizację sieci naszych placówek, aby podnieść jakość świadczonych usług oraz zapewnić Państwu obsługę finansową na najwyższym poziomie. Nowa aranżacja i wystrój placówki to także nowe technologie - maszyny do liczenia pieniędzy, bardziej niezawodne szybsze oraz zmodernizowana sieć wpłatomatów KEBA. Wszystko po to, aby jeszcze bardziej ułatwić Państwu wykonywanie codziennych operacji finansowych.

Pragniemy podkreślić nasze nieustanne zaangażowanie w rozwój stabilnej i bezpiecznej działalności finansowej. Rok 2023 był dla nas okresem intensywnych działań, mających na celu dostosowanie naszej oferty do zmieniających się potrzeb naszych Klientów oraz zapewnienie ich bezpieczeństwa finansowego w niepewnych czasach. Pracowaliśmy intensywnie nad podniesieniem bezpieczeństwa transakcji finansowych, ale też wdrożyliśmy szereg rozwiązań technologicznych chroniących przede wszystkim elektroniczne kanały dostępu do Państwa rachunków. Zarząd Banku kontynuował realizację strategii opartej na innowacji i cyfryzacji, dążąc do ułatwienia dostępu do usług finansowych przez rozbudowę platform internetowych i mobilnych. W odpowiedzi na rosnące oczekiwania rynku, wprowadziliśmy nowe produkty finansowe, które odpowiadają na aktualne potrzeby gospodarstw domowych i przedsiębiorstw, jednocześnie zwiększając naszą efektywność operacyjną i dbałość o środowisko naturalne.

W obliczu kontynuowanych zmian w środowisku makroekonomicznym, w tym wzroście stóp procentowych i inflacji, podjęliśmy szereg działań mających na celu ochronę naszych Klientów przed negatywnymi skutkami tych zjawisk. Dzięki proaktywnej postawie i ciągłemu monitorowaniu rynku, byliśmy w stanie szybko reagować, oferując rozwiązania, które pomagają zachować stabilność finansową i planować przyszłość z większą pewnością.

Zarząd Banku intensywnie pracował również nad wzmocnieniem odporności instytucjonalnej, poprzez zwiększenie kapitałów własnych i utrzymanie wysokiego poziomu płynności, co pozwala nam na skuteczniejsze zarządzanie ryzykiem w zmieniającym się świecie. Współpraca z lokalnymi społecznościami i wsparcie inicjatyw, które przyczyniają się do ich rozwoju, pozostają kluczowymi elementami naszej wieloletniej strategii, świadcząc o naszym zobowiązaniu do budowania trwałych, pozytywnych relacji z naszymi Klientami i otoczeniem.

Patrząc w przyszłość, jesteśmy pełni optymizmu i determinacji, aby kontynuować naszą misję dostarczania bezpiecznych, innowacyjnych usług finansowych, które odpowiadają na potrzeby naszych Klientów i wspierają rozwój lokalnej gospodarki.

Bilans Łąckiego Banku Spółdzielczego zamknął się na dzień 31 grudnia 2023 sumą aktywów 838 961 tys. zł. W stosunku do 2022 aktywa wzrosły o 105 463 tys. zł, tj. 14,38%. Suma funduszy własnych Banku wzrosła w 2023 roku o 16 285 tys. zł tj. . Głównym źródłem powiększenia funduszu zasobowego był odpis wyniku finansowego netto za 2022 rok. Wartość brutto portfela kredytowego na koniec 2023 roku wynosiła 290 989 tys. zł, natomiast wartość portfela zagrożonego 15 404 tys. zł co stanowiło 5,82% portfela ogółem. Suma zgromadzonych depozytów na koniec 2023 roku wynosiła 763 295 tys. zł. W 2023 roku Bank wypracował zysk netto w wysokości 16 733 tys. zł co stanowiło 133,68% wyniku roku 2022.

**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 2023 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.

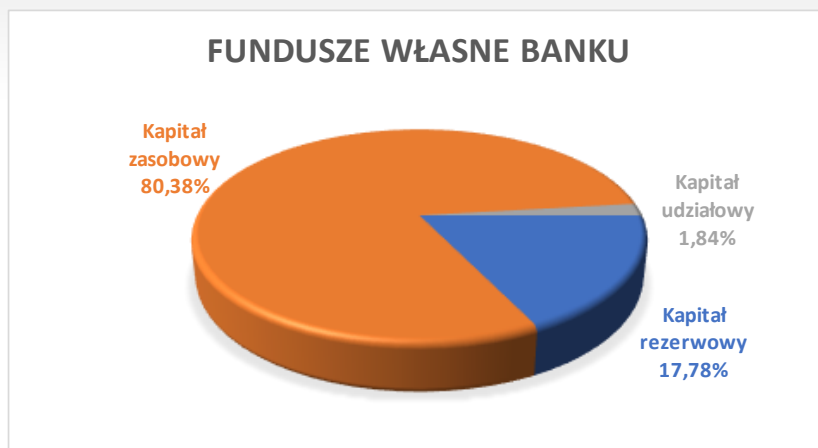
### Organizacja Banku

W 2023 roku uległa zmianie struktura organizacyjna Banku. Na podstawie przeprowadzonej analizy potrzeb Klienta oraz mając na uwadze rozwój Banku zostało powołane stanowisko Dyrektora handlowego i podlegających mu Kierowników regionów. Nowa struktura organizacyjna ma na celu zapewnienie większej elastyczności w podejmowaniu decyzji i szybszej reakcji na zmieniające się warunki rynkowe. Dzięki centralizacji funkcji handlowych pod kierownictwem nowo utworzonego stanowiska Dyrektora handlowego, Bank zyskał lepszą koordynację działań marketingowych i sprzedażowych, co umożliwiła bardziej spersonalizowane podejście do potrzeb naszych Klientów.

Nowa struktura ma również na celu intensyfikację działań na rzecz rozwoju oferty produktowej i usługowej, co przekłada się na większą konkurencyjność Banku na rynku. Kierownicy regionów, działając pod kierownictwem Dyrektora handlowego, mają za zadanie monitorować rynek w swoich obszarach, identyfikować nowe możliwości oraz budować i utrzymywać silne relacje z Klientami i partnerami biznesowymi. Taka organizacja pracy sprzyja również lepszemu rozumieniu lokalnych potrzeb i specyfiki rynku, co jest kluczowe dla efektywnego adresowania wyzwań i szans pojawiających się w dynamicznie zmieniającym się środowisku gospodarczym. Ponadto, nowa struktura organizacyjna wspiera rozwój kompetencji i umiejętności pracowników, oferując im nowe możliwości awansu i rozwój kariery wewnątrz Banku. Inicjatywa ta jest odzwierciedleniem naszej determinacji do ciągłego doskonalenia i adaptacji do potrzeb rynku, co ma bezpośrednie przełożenie na zwiększenie zadowolenia Klientów i poprawę wyników finansowych Banku. Jest to krok w kierunku realizacji długoterminowej strategii rozwoju, która zakłada budowanie silnej, rozpoznawalnej marki oraz umacnianie pozycji lidera innowacyjności w sektorze bankowym.

### Kapitały Banku

Na koniec 2023 roku Łącki Bank Spółdzielczy zgromadził kapitały własne na poziomie **52 792 tys. zł.** i w porównaniu do końca 2022 roku ich suma wzrosła o 16 285 tys. zł. Zmieniła się struktura kapitałów – uchwałą 17/1/2023 Zebrania Przedstawicieli Łąckiego Banku Spółdzielczego część nadwyżki bilansowej przeznaczona została na fundusz zasobowy Banku, część natomiast przeznaczono na zwiększenie funduszu udziałowego poprzez podwyższenie wartości jednego udziału każdego członka Banku do kwoty 3 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2023 uzyskano wszystkie wymagane zgody, a szczegółowa struktura Kapitałów własnych na dzień 31 grudnia 2023 przedstawia się następująco:



### Klienci Banku

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

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

Do każdej z w/w grup skierowana została specjalna oferta Banku, która zaspakajała podstawowe potrzeby finansowe. Ze względu na dynamicznie zmieniającą się sytuację gospodarczą Bank starał się dostosować ofertę w taki sposób, aby w pełni zaspokoić potrzeby swoich i przyszłych Klientów. Stała współpraca z BIK S.A (Biuro Informacji Kredytowej) pozwala nam na wprowadzenie najnowszych technologii do monitorowania i zabezpieczenia usług finansowych.

### Oferta Banku na przestrzeni 2023 roku

Obok standardowej oferty usług bankowych w 2023 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. Wprowadziliśmy do naszych procesów obsługujących udzielanie kredytów oraz zakładanie rachunków wiele ulepszeń i zapewniliśmy im najwyższy stopień bezpieczeństwa.

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

- Integracja elektronicznych kanałów dostępu z aplikacją mObywatel
- Aplikacja mobilna JUNIOR dla naszych najmłodszych Klientów
- Zaktualizowaną pożyczkę ekspresową 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 grudzień 2023 roku Łącki Bank Spółdzielczy zatrudniał 110 osób. W centrali Banku pracowało 33 osoby, a w Punktach obsługi Klienta 77 osób. Na długotrwałych urloпах macierzyńskich przebywało 10 osób. W stosunku do końca 2022 roku zatrudnienie wzrosło o 3 osoby. Kadra banku jest dobrze wykształcona, 97 osób posiada wyższe wykształcenie, średnie wykształcenie – 12 osób, natomiast zawodowe – 1 osoba.

Na dzień 31 grudzień 2023 roku przy nieznacznym wzroście średniej liczby zatrudnionych pracowników (wzrost z 92,16 do 93,14), wzrósł poziom aktywów na jednego zatrudnionego, który na koniec analizowanego okresu wyniósł 8 654 tys. zł. Poziom wyniku finansowego brutto na jednego zatrudnionego wzrósł o 42,1 tys. zł i wyniósł 212,0 tys. zł (miernik przeliczony na układ roczny). Wzrósł średni koszt personelu na etat z 108,7 tys. zł do 131,3 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 2023 roku przekazaliśmy środki finansowe dla: Parafii w Czarnym Potoku na zakup dzwonów do Kościoła, Parafii Rzymsko Katolickiej w Łącku, Zgromadzenia Sióstr Świętego Dominika w Jodłowniku, Szlachetnej Paczki oraz Związku Podhalan w Jazowsku, Ochotniczej Straży Pożarnej w Kadczy, Łącku i Czarnym Potoku.

### **Główne cele strategiczne na 2024 rok**

Na rok 2024 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 2024-2026 jest: *„Pozyskiwanie nowych klientów z różnych grup wiekowych, szczególnie tych, którzy aktywnie korzystają z usług finansowych, aby wzmocnić naszą pozycję na rynku i zbudować solidną bazę klientów.”*

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

W 2024 roku planowany jest następujący wzrost kluczowych wskaźników określających kondycję finansową Banku według założeń planu ekonomiczno-finansowego.

- Dynamika sumy bilansowej – 119,2%; zmiana o 160 522 tys. zł
- Dynamika kredytów DEK nie zabezpieczonych hipotecznie – 125,0%; zmiana o kwotę 21 537 tys. zł
- Dynamika kredytów DEK zabezpieczonych hipotecznie – 110,0%; zmiana o kwotę 8 685 tys. zł
- Dynamika kredytów gospodarczych – 119,0%; zmiana o kwotę 8 000 tys. zł
- Dynamika depozytów sektora niefinansowego – 117,1%; zmiana o 125 786 tys. zł
- Średnie oprocentowanie kredytów DEK nie zabezpieczonych hipotecznie 10,50%
- Średnie oprocentowanie kredytów DEK zabezpieczonych hipotecznie 8,24%
- Średnie oprocentowanie kredytów gospodarczych 8,53%
- Przychody z tytułu odsetek – dynamika 99,0% (-527 tys. zł)
- Koszty odsetek – dynamika 96,2% (-563 tys. zł)
- Wynik z tytułu opłat i prowizji – dynamika 95,2% (-209 tys. zł)
- Koszty działania banku – dynamika 125,1%
- Wynik finansowy brutto na koniec roku 21 204 tys. zł
- Wynik finansowy netto na koniec roku 17 176 tys. zł
- Współczynnik kapitałowy na koniec roku 23,58%
- Dźwignia finansowa na koniec roku 8,46%
- Wskaźnik C/I na koniec roku 56,44%

### **Działalność w dziedzinie badań i rozwoju**

Bank nie prowadzi samodzielnej działalności badawczo-rozwojowej w zakresie produktów i usług bankowych. Większość produktów i usług oferowanych przez Bank oparta jest o wzorcowe rozwiązania wypracowane przez Bank 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 jednostka. 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 Nadzorczą,
2. Zarząd Banku,
3. Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
4. Komórka ds. zgodności
5. Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS,
6. Pozostali pracownicy Banku.

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

Bank nie powoduje zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego. Ponieważ czynniki środowiskowe stanowią największy udział w ocenie ryzyka ESG w Strategii działania Banku na lata 2023-2025 wprowadzony został funkcjonalny cel strategiczny – poszerzenie oferty kredytów związanych z inwestycjami w odnawialne źródła energii oraz projekty mające na celu poprawę efektywności energetycznej. Do pomiaru powyższego celu funkcjonalnego zastosowano miernik ilości zawartych umów kredytowych z przeznaczeniem na cele proekologiczne w tym odnawialne źródła energii.

Strategia zarządzania Bankiem na lata 2023-2025 zakłada także dalszą systematyczną automatyzację kluczowych procesów biznesowych Banku oraz udostępnienie podstawowych usług bankowych w elektronicznych kanałach sprzedaży on-line. Cały ten proces ma wpływ na czynniki związane z ryzykiem ESG, a zwłaszcza na czynniki środowiskowe takie jak zmniejszenie zapotrzebowania na wszelkiego rodzaju wydruki komputerowe, urządzenia drukujące, ilość zużytej energii, ilość wyprodukowanych odpadów.



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

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

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

## Działalność Banku

### Suma bilansowa

Bilans Banku na dzień 31 grudnia 2023 zamknął się sumą aktywów na poziomie 838 961 tys. zł. i zanotował wzrost w stosunku do końca roku 2022 roku o 14,38% tj. 105 463 tys. zł.

W stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku odnotowano:

- wzrost należności od sektora finansowego o 2,73% tj. 4 035 tys. zł,
- spadek należności od sektora niefinansowego o -4,70% tj. -10 068 tys. zł,
- mniejsza należności od sektora budżetowego o -20,82% tj. -8 986 tys. zł,
- wzrost dłużnych papierów wartościowych o 38,87% tj. 116 747 tys. zł,
- wzrost aktywów trwałych o 4 303 tys. zł,
- wzrost innych aktywów o 310 tys. zł.

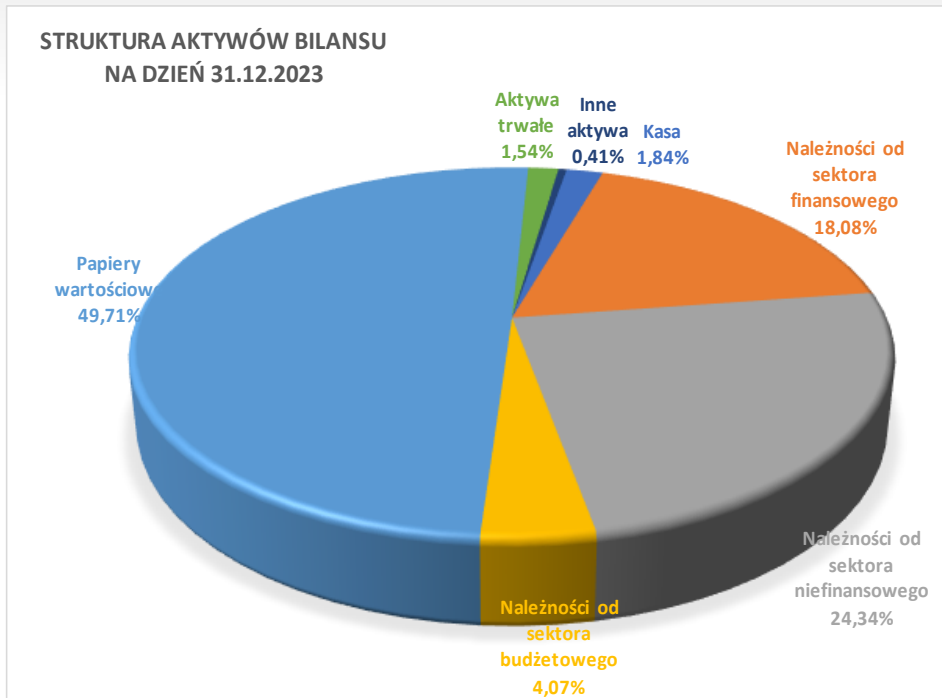
Porównując wielkość poszczególnych składników pasywów według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku w stosunku do 31 grudnia 2022 roku odnotowano:

- wzrost zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 16,48% tj. 104 325 tys. zł,
- spadek zobowiązań wobec sektora budżetowego -38,15% o tj. -15 942 tys. zł,
- wzrost kapitałów (funduszy) o 29,32% tj. 11 986 tys. zł,
- wzrost wyniku finansowego netto o 33,68% tj. 4 216 tys. zł,

### Struktura aktywów Banku

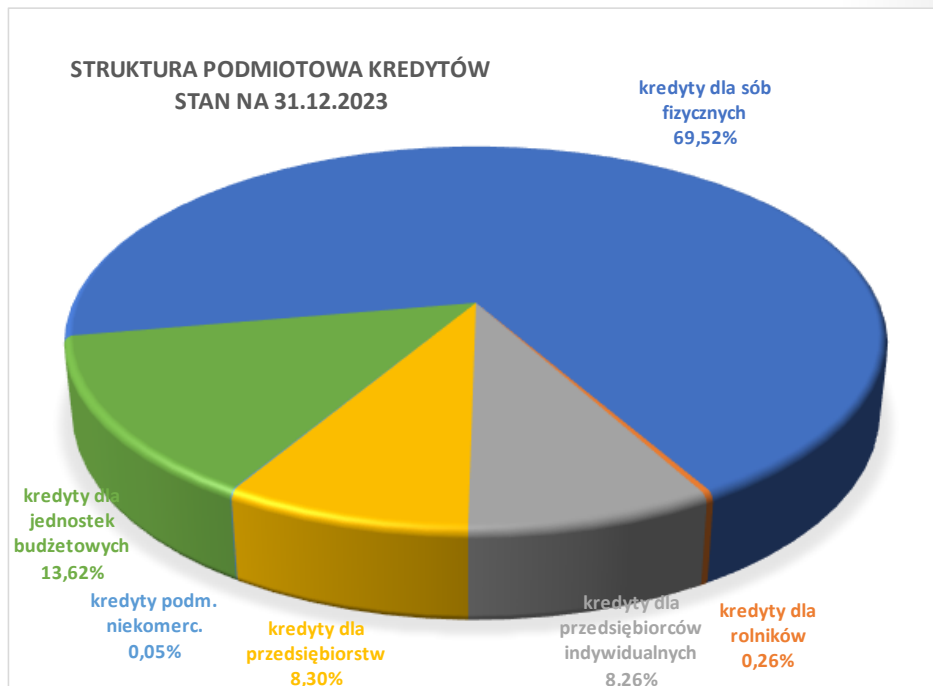
W 2023 struktura aktywów bilansu nie uległa znacznym zmianom. Głównymi pozycjami były należności od sektora niefinansowego (204 167 tys. zł; spadek o -10 068 tys. zł w stosunku do końca 2022 roku), należności od sektora finansowego (151 690 tys. zł; wzrost o 4 035 tys. zł w stosunku do końca 2022 roku) oraz papiery wartościowe (417 084 tys. zł; wzrost o 116 747 tys. zł w stosunku do końca 2022 roku). Wartość należności od sektora budżetowego ukształtowała się na poziomie 34 167 tys. zł i była mniejsza o -8 986 tys. zł w porównaniu do końca 2022 roku. Rzeczowe aktywa trwałe netto Banku wyniosły na koniec 2023 roku 3 472 tys. zł, co stanowiło 1,54% aktywów ogółem.



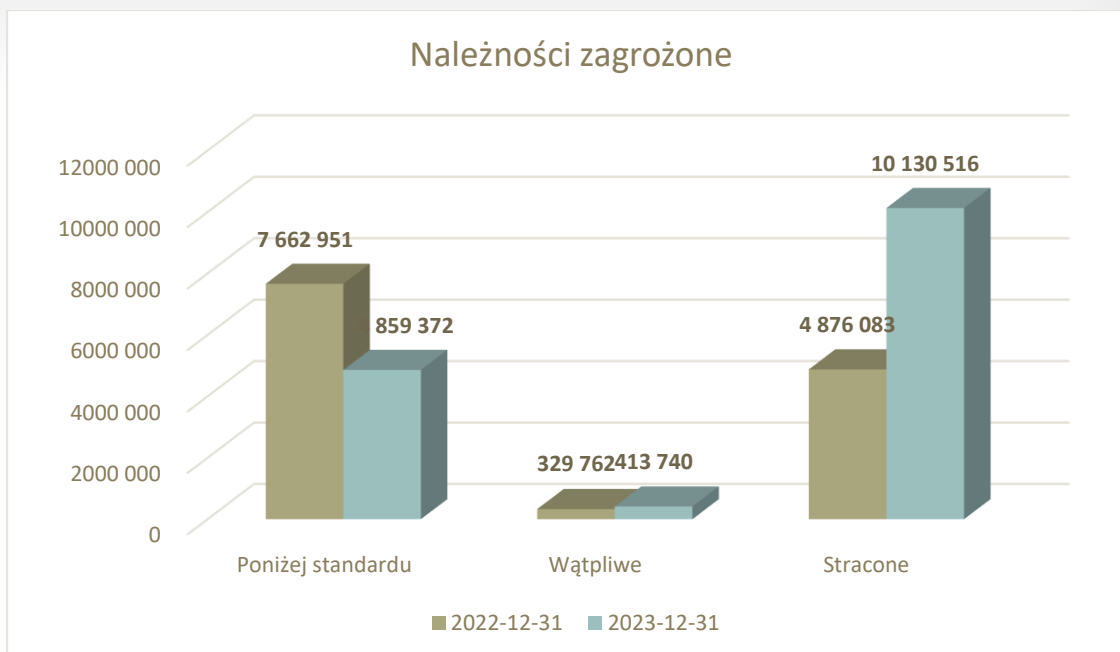


### Działalność kredytowa

W 2023 roku Bank udzielił kredytów na łączną kwotę 78 423 tys. zł i odnotował spadek portfela kredytowego o -14 411 tys. zł. Dominującą grupą w portfelu kredytowym są kredyty dla osób fizycznych. Ich wartość nominalna na koniec 2023 roku wynosiła 174 451 tys. zł. Kredyty dla jednostek budżetowych osiągnęły wartość 34 167 tys. zł, kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych – 20 721 tys. zł, kredyty dla podmiotów gospodarczych – 20 818 tys. zł, a kredyty dla rolników indywidualnych – 657 tys. zł.



Poniższy wykres przedstawia strukturę należności zagrożonych – porównanie danych na koniec 2023 roku do końca 2022 roku.



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

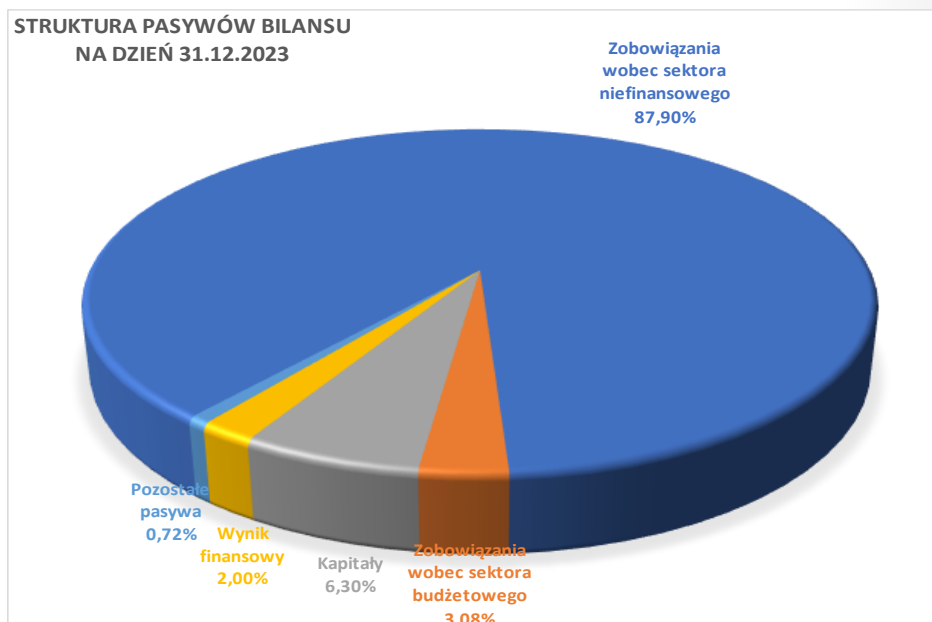
#### Informacja w zakresie instrumentów finansowych

Klasyfikacje instrumentów finansowych:

Wyszczególnienie	2023-12-31	2022-12-31
Obligacje skarbowe WZ0528	78 954 030,10 zł	78 821 131,33 zł
Obligacje skarbowe WZ0124	20 576 742,25 zł	20 626 632,68 zł
Obligacje skarbowe DS0726	10 105 273,70 zł	10 104 476,09 zł
Obligacje skarbowe WZ0126	41 063 719,39 zł	41 135 692,53 zł
Obligacje skarbowe WZ1131	19 706 876,81 zł	19 707 027,44 zł
<b>Razem Obligacje Skarbowe</b>	<b>170 406 642,25 zł</b>	<b>170 394 960,07 zł</b>
Obligacje komunalne SIE1125-Miasto Siedlce	2 555 074,51 zł	2 575 905,97 zł
Obligacje komunalne PRZ0924 - Gmina Miejska Przemysł	1 236 503,36 zł	1 252 666,00 zł
<b>Razem obligacje komunalne</b>	<b>3 791 577,87 zł</b>	<b>3 828 571,97 zł</b>
Obligacje BPS 1026	307 146,00 zł	309 234,00 zł
Obligacje BPS 1126	101 430,00 zł	102 669,00 zł
Obligacje BPS 1130	4 852 552,80 zł	
<b>Razem obligacje BPS</b>	<b>5 261 128,80 zł</b>	<b>411 903,00 zł</b>
Bony pieniężne NBP - 7 dniowe	221 858 901,22 zł	109 917 851,33 zł
<b>Razem Bony pieniężne</b>	<b>221 858 901,22 zł</b>	<b>109 917 851,33 zł</b>
Obligacje PFR 0927	14 056 404,41 zł	14 074 331,08 zł
<b>Razem Obligacje PFR</b>	<b>14 056 404,41 zł</b>	<b>14 074 331,08 zł</b>
<b>Razem aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>415 374 654,55 zł</b>	<b>298 627 617,45 zł</b>

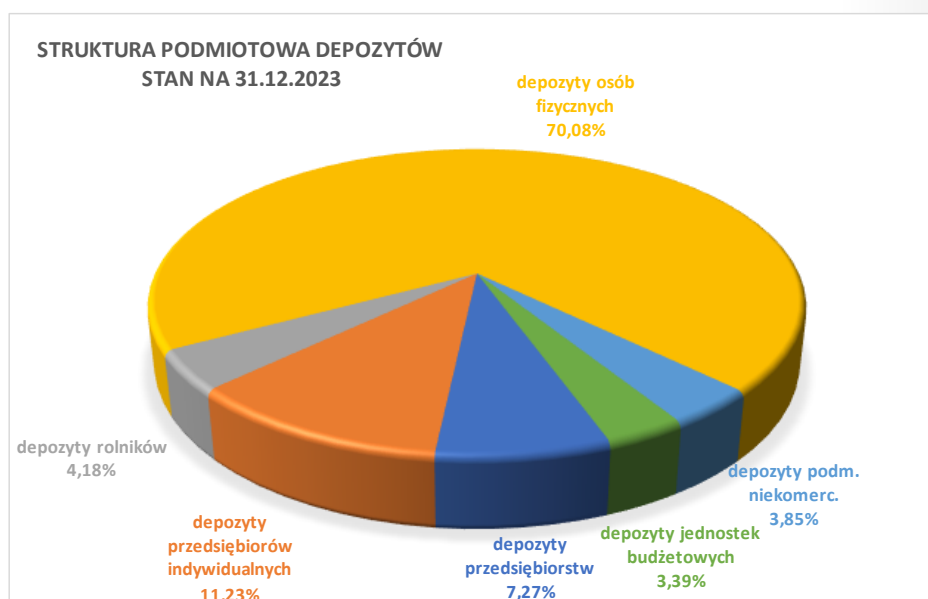
## Struktura pasywów Banku

Głównym czynnikiem wpływającym na poziom sumy bilansowej jest wartość środków zdeponowanych na rachunkach bieżących i terminowych. Na koniec 2023 roku największy udział w strukturze pasywów miały zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego – osiągnęły wartość 737 455 tys. zł. Wartość należności od sektora budżetowego wyniosła 25 840 tys. zł, wartość kapitałów 52 866 tys. zł.

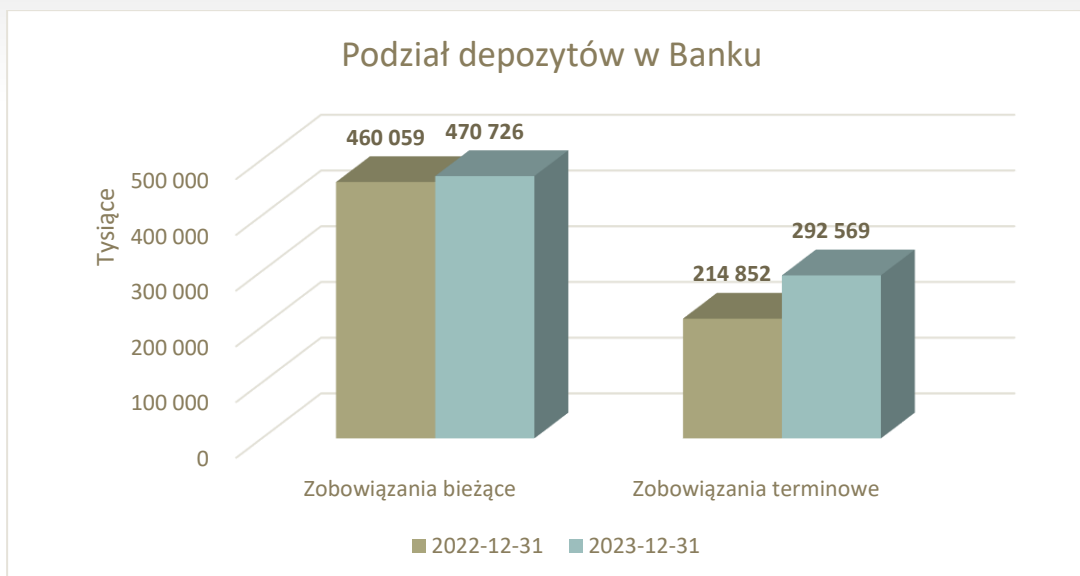


## Działalność depozytowa

Baza depozytowa na koniec 2023 ukształtowała się na poziomie 763 295 tys. zł i była mniejsza w porównaniu z końcem 2022 roku o 88 384 tys. zł. Największą grupę deponentów stanowią osoby fizyczne (534 944 tys. zł, tj. 70,08% bazy depozytowej). Wartość depozytów przedsiębiorców indywidualnych wyniosła 85 703 tys. zł, podmiotów gospodarczych – 55 505 tys. zł, depozyty rolników indywidualnych osiągnęły wartość 31 919 tys. zł, a jednostek budżetowych – 25 840 tys. zł.



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



### Pozostała działalność – działalność rozliczeniowa

W 2023 roku w Łąckim Banku Spółdzielczym zrealizowano:

- 780 325 sztuk przelewów gotówkowych co daje średnio 65 027 na miesiąc;
- 62 035 sztuk przelewów bezgotówkowych – 5 170 miesięcznie;
- 771 732 sztuk przelewów zleconych przez elektroniczne kanały dostępu – 64 311 miesięcznie.

### Podstawowe wskaźniki efektywności działania Banku (porównanie 2023 do 2022)

Wyszczególnienie	2022-12-31	2023-12-31	Różnica
Stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	1,75%	2,13%	0,38pp.
Stopa zwrotu z funduszy ROE (netto)	32,24%	38,56%	6,31pp.
Udział wyniku dz. bankowej w aktywach	5,39%	5,70%	0,31pp.
Wskaźnik poziomu kosztów	67,80%	68,95%	1,15pp.
Rentowność brutto	32,20%	31,05%	<b>(-1,15pp.)</b>
Rentowność netto	25,75%	26,32%	0,57pp.
Marża odsetkowa	4,87%	5,26%	0,39pp.
Wynik z tyt. prowizji / aktywa przychodowe	0,65%	0,58%	<b>(-0,07pp.)</b>
Wynik z ods. i prowizji / aktywa przychodowe	5,52%	5,84%	0,32pp.
<b>C/I</b>	<b>49,02%</b>	<b>44,01%</b>	<b>(-5,01pp.)</b>

Wskaźnik poziomu kosztów (koszty razem/przychody razem) wzrósł z 67,80% (31 grudzień 2022) do 68,95% (31 grudzień 2023), wskaźnik rentowności brutto (wynik finansowy brutto/przychody razem) spadł o (- 1,15pp.), do poziomu 31,05%, wskaźnik rentowności netto (wynik finansowy netto/przychody razem) wzrósł o 0,57pp., do poziomu 26,32%.

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 2022 roku z 49,02% do 44,01%, tj. o (-5,01pp.)

## 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 2022, można stwierdzić:

- wzrost wyniku z tytułu odsetek – (dynamika – 118,74%)
- spadek wyniku z tytułu prowizji – (dynamika – 97,62%)
- spadek pozostałych wyników (z operacji finansowych oraz z pozycji wymiany),
- spadek wyniku na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych – (dynamika 110,35%)
- wzrost kosztów działania banku (dynamika 102,98%) na co wpłynęły wyższe o 21,97% koszty wynagrodzeń, wyższe o 22,84% narzuty na wynagrodzenia oraz wyższe o -21,27% pozostałe koszty rzeczowe Banku,
- wzrost kosztów amortyzacji o 23,81%,
- wzrost kosztów z tytułu rozwiązania rezerw celowych o 1 224 tys. zł,
- wzrost wyniku finansowego brutto o 26,13% (tj. o 4 090 tys. zł) przy wyższym zysku netto o 33,68% (tj. o 4 216 tys. zł).

Aktywa przychodowe spadły o 14,42 % w stosunku do 31 grudnia 2021 roku, natomiast pasywa kosztowe spadły o 13,10 %. Średnia dochodowość aktywów wyniosła na 31 grudnia 2022 roku 7,24% i wzrosła w stosunku do dochodowości uzyskanej na koniec analogicznego okresu ubiegłego roku o 1,45pp. Koszt pozyskania pasywów wyniósł 1,97 % i wzrósł o 1,05pp. W rezultacie tych zmian zwiększyła się rozpiętość oprocentowania o 0,32pp. Marża odsetkowa wyniosła 5,26% i wzrosła o 0,39pp.

## 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 2023 rok

Bank nie nabywał udziałów (akcji) z własnych emisji.

## Wynik finansowy

Wynik finansowy brutto wyniósł **19 745 tys. zł** i był wyższy od wyniku za 2022 rok o **4 090 tys. zł** (tj. 26,13%).

Osiągnięty wynik finansowy netto za 2023 rok w kwocie **16 733 tys. zł** stanowi **133,68%** osiągniętego zysku na koniec roku 2022 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 wielkości sumy bilansowej Łącki Bank Spółdzielczy plasuje się na 16 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 31.12.2023

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2022
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>15 477 485,31</b>	<b>16 354 303,32</b>
	1. W rachunku bieżącym	15 477 485,31	16 354 303,32
	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>151 690 337,93</b>	<b>147 655 222,48</b>
	1. W rachunku bieżącym	74 849 971,26	68 703 971,39
	2. Terminowe	76 840 366,67	78 951 251,09
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>204 166 592,60</b>	<b>214 234 665,51</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 867 719,94	6 616 237,81
	2. Terminowe	197 298 872,66	207 618 427,70
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>34 167 017,74</b>	<b>43 153 206,58</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	34 167 017,74	43 153 206,58
<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>415 374 654,55</b>	<b>298 627 617,45</b>
	1. Banków	227 120 030,02	110 329 754,33
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	174 198 220,12	174 223 532,04
	3. Pozostałe	14 056 404,41	14 074 331,08
<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>85 950,69</b>	<b>98 408,03</b>
	w tym:- wartość firmy	85 950,69	98 408,03
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>12 818 239,08</b>	<b>8 503 059,06</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>2 042 594,72</b>	<b>2 166 567,58</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	2 042 594,72	2 166 567,58
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 429 301,25</b>	<b>995 740,53</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 272 298,00	813 650,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	157 003,25	182 090,53
<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**

**838 961 168,87 733 497 785,54**

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

### **Bilans na dzień 31.12.2023**

<b>Lp.</b>	<b>PASYWA</b>	<b>Stan na 31.12.2023</b>	<b>Stan na 31.12.2022</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>737 454 513,04</b>	<b>633 129 258,10</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	<b>536 867 958,65</b>	<b>460 163 886,14</b>
	a) bieżące	278 244 990,30	265 400 722,15
	b) terminowe	258 622 968,35	194 763 163,99
	2. Pozostałe, w tym:	<b>200 586 554,39</b>	<b>172 965 371,96</b>
	a) bieżące	166 640 427,34	152 876 305,11
	b) terminowe	33 946 127,05	20 089 066,85
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>25 840 402,02</b>	<b>41 782 048,31</b>
	1. Bieżące	25 840 402,02	41 782 048,31
	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>

VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 132 499,24	3 919 999,89
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	135 947,38	153 578,95
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	135 947,38	153 578,95
X.	Rezerwy	1 791 240,47	1 115 011,43
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 268 314,00	1 024 777,00
	2. Pozostałe rezerwy	522 926,47	90 234,43
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	963 000,00	246 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	42 502 928,86	31 233 787,44
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	7 160,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	16 733 477,86	12 517 601,42
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>838 961 168,87</b>	<b>733 497 785,54</b>
<b>ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY</b>		<b>19,99%</b>	<b>17,15%</b>

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

## Rachunek zysków i strat

Lp.		Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2022
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>54 505 950,23</b>	<b>39 709 148,75</b>
	1. Od sektora finansowego	7 383 586,25	5 699 871,08
	2. Od sektora niefinansowego	21 307 470,00	18 475 922,89
	3. Od sektora budżetowego	2 551 331,88	2 774 587,47
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	23 263 562,10	12 758 767,31
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>14 873 195,85</b>	<b>6 330 224,62</b>
	1. Od sektora finansowego	0,00	203,04
	2. Od sektora niefinansowego	11 939 023,24	4 603 741,58
	3. Od sektora budżetowego	2 934 172,61	1 726 280,00
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>39 632 754,38</b>	<b>33 378 924,13</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>5 589 629,90</b>	<b>5 647 459,01</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>1 218 496,33</b>	<b>1 169 969,96</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>4 371 133,57</b>	<b>4 477 489,05</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>96 250,08</b>	<b>128 862,56</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	96 250,08	128 862,56
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>597 825,37</b>	<b>624 843,98</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>44 697 963,40</b>	<b>38 610 119,72</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>182 721,03</b>	<b>245 971,33</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>477 499,20</b>	<b>513 105,33</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>18 438 483,97</b>	<b>17 904 419,29</b>
	1. Wynagrodzenia	10 581 576,70	8 675 904,84
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 646 851,80	1 340 693,68
	3. Inne	6 210 055,47	7 887 820,77

<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 105 016,23</b>	<b>892 544,42</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>7 601 357,94</b>	<b>6 005 272,44</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 601 357,94	6 005 272,44
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>2 486 522,77</b>	<b>2 114 104,85</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 486 522,77	2 114 104,85
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>5 114 835,17</b>	<b>3 891 167,59</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>19 744 849,86</b>	<b>15 654 854,42</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>19 744 849,86</b>	<b>15 654 854,42</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>3 011 372,00</b>	<b>3 137 253,00</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>16 733 477,86</b>	<b>12 517 601,42</b>

## Placówki Banku

Bank świadczy usługi w Centrali Łąckiego Banku Spółdzielczego w Łącku oraz poprzez sieć 22 Punktów Obsługi Klienta.

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

### Punkty Obsługi Klienta (POK)

- POK Ochotnica Dolna os. Nogawki 154 a
- 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 Barbackiego 28
- POK Nowy Sącz Jagiellońska 55
- POK Nowy Sącz Nawojowska 15 A
- POK Nowy Sącz Wiśniowieckiego 47 a
- POK Nowy Sącz Sobieskiego 14A/4
- POK Nowy Sącz Mała Poręba 55
- POK Nowy Sącz Węgierska 170
- 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, 20 maj 2024r.