



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LIMANOWEJ  
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku**

## ***I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU***

### **1. Podstawa prawna działania**

**Bank Spółdzielczy w Limanowej** działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

### **2. Dane ogólne o Banku**

Pełna nazwa Banku:	<b>Bank Spółdzielczy w Limanowej</b>
Adres siedziby:	<b>ul. Rynek 7, 34-600 Limanowa</b>
Bank powstał:	<b>1 lipca 1878 roku</b>

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 18.01.2002 roku przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000081900**.

Ostatniego wpisu dokonano dnia 07.12.2020 r.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000499330**.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie całego kraju.

Według stanu na dzień 31.12.2020 roku Bank zrzeszał 8 164 członków w tym 8 059 osoby fizyczne i 105 osoby prawne. Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2020 roku wynosi 7 053,51 tys. zł. Uwzględniając wszystkie zwiększenia i zmniejszenia fundusz udziałowy w 2020 roku w stosunku do 2019 roku zwiększył się o kwotę 435,61 tys. zł. W 2020 roku Bank w poczet członków przyjął 84 osoby.

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,

- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

### **3. Władze Banku**

#### **ZARZĄD**

W okresie od 01.01.2020 roku do 30.01.2020 roku Zarząd pracował w składzie:

- Adam Dudek – Prezes Zarządu,
- Stanisław Paluch – Wiceprezes Zarządu,
- Waldemar Żurek – Wiceprezes Zarządu,

W dniu 30 stycznia 2020 roku do składu Zarządu został powołany Marcin Kozdroń i od dnia 30.01.2020 r. do 31.12.2020 roku Zarząd pracował w składzie:

- Adam Dudek – Prezes Zarządu,
- Stanisław Paluch – Wiceprezes Zarządu,
- Waldemar Żurek – Wiceprezes Zarządu,
- Marcin Kozdroń – Wiceprezes Zarządu

W ciągu 2020 roku odbyło się 52 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 275 uchwał.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły: podejmowania decyzji kredytowych, zmiany obowiązujących stóp procentowych oraz opłat za usługi i czynności bankowe, przyjmowanie nowych i zatwierdzanie zmian w wewnętrznych procedurach Banku, wprowadzanie nowych produktów, analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych kontroli i inspekcji, zagadnień związanych z analizą i oceną ryzyka występującego w działalności Banku w tym oceną jakości portfela kredytowego, oraz działaniami związanymi z zabezpieczeniem się przed jego skutkami, analizy i oceny adekwatności kapitałowej i sposobami zwiększenia wysokości funduszy własnych, analizy funkcjonowania istniejących Oddziałów Banku, sprawy członkowskie, sprawy pracownicze i administracyjne. Omawiane były i wprowadzane w życie decyzje uchwalane przez Radę Nadzorczą oraz uchwały podejmowane przez Zebranie Przedstawicieli.

### **RADA NADZORCZA**

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Limanowej wybrana przez Zebranie Przedstawicieli Członków Banku Spółdzielczego w Limanowej w dniu 27.02.2018 roku w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku działała w składzie:

1. Józef Oleksy – Przewodniczący RN,
2. Stanisław Rząsa – Wiceprzewodniczący RN,
3. Edward Smoleń – Sekretarz RN,
4. Tadeusz Dudka – Członek RN,
5. Janusz Nowogórski – Członek RN,
6. Barbara Matłęga – Członek RN
7. Grzegorz Młyński – Członek RN
8. Adam Przechrzta – Członek RN.
9. Tadeusz Wątroba – Członek RN,

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w miarę potrzeby. W ciągu roku 2020 odbyło się 10 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 77 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- zatwierdzanie planów działalności finansowo-gospodarczej,
- zatwierdzanie strategii, polityk i dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku,
- ocena funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego,
- przyjmowanie informacji i ocena sytuacji ekonomiczno finansowej, kapitałowej oraz poziomem ryzyka występującego w Banku w tym przestrzegania przyjętych limitów ograniczających ryzyko,
- ocena sytuacji Banku w tym również kredytów trudnych,
- analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzonych kontroli i inspekcji,
- podejmowanie wspólnie z Zarządem uchwał w sprawie udzielenia kredytów członkom Rady,
- podejmowanie decyzji w sprawie zakupu, przejęcia nieruchomości,
- wyrażanie zgody na najem, dzierżawę nieruchomości będących własnością Banku,
- dokonywanie wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego Banku,
- inne, wynikające z bieżących potrzeb Banku.

W ramach Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej w okresie od 01.01.2020 do 31.12.2020 roku pracował Komitet Audytu w składzie:

1. Tadeusz Wątroba – przewodniczący KA,
2. Barbara Matłęga – członek KA,
3. Janusz Nowogórski – członek KA.

W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu odbył 4 posiedzenia. Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Komitetu Audytu należało:

- przyjęcie Sprawozdania z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej,

- współpraca z biegłym rewidentem w zakresie badania sprawozdania finansowego Banku,
- przyjęcie Sprawozdania Komitetu Audytu z przeprowadzenia przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego Banku za 2019 rok,
- udzielenie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie zatwierdzania raportów i sprawozdań dotyczących systemu kontroli wewnętrznej, ryzyka braku zgodności oraz systemu zarządzania ryzykiem.

### **ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

W 2020 roku Zwyczajne Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 26 marca 2020 roku. Wzięło w nim udział 10 delegatów spośród 54 wybranych na Zebraniach Grup C członkowskich. Z uwagi na frekwencję Zebranie Przedstawicieli odbyło się w drugim terminie.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- w sprawie przyjęcia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli,
- w sprawie przyjęcia Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
- w sprawie przyjęcia protokołu z Zebrania Przedstawicieli Członków Banku Spółdzielczego w Limanowej z dnia 28.06.2019 r.,
- w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej za 2019 rok,
- w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Limanowej za 2019 rok,
- w sprawie udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej – Adamowi Dudkowi za 2019 rok,
- w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej – Stanisławowi Paluchowi za 2019 rok,
- w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej – Waldemarowi Żurkowi za 2019 roku,
- w sprawie określenia najwyższej sumy zobowiązań jaka Bank może zaciągnąć w 2020 roku,
- w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2019 rok,
- w sprawie zatwierdzenia kierunków działalności Banku Spółdzielczego w Limanowej na 2020 rok,
- w sprawie przystąpienia Banku Spółdzielczego w Limanowej do Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu,
- w sprawie wyboru delegata na Zjazd Delegatów Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu,
- w sprawie zatwierdzenia Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej,
- w sprawie przeniesienia własności nieruchomości /3 uchwały/.

#### **4. Dane o strukturze organizacyjnej**

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala – Limanowa Rynek 7,
- Oddziały:
  - Oddział w Laskowej – Laskowa 486
  - Oddział w Dobrej – Dobra 816
  - Oddział w Kamienicy – Kamienica 412
  - Oddział w Łukowicy – Łukowica 282
  - Oddział w Krakowie – Kraków, ul. Kamieńskiego 47
  - Oddział w Szczyrzycu – Szczyrzyc 188
  - Oddział w Limanowej – Limanowa Rynek 7
  - Oddział w Nowym Sączu – Nowy Sącz, ul. Jagiellońska 10
  - Oddział w Tarnowie – Tarnów, ul. Dąbrowskiego 25
- Filie:
  - w Nowym Sączu – Nowy Sącz, ul. I Brygady 2a
  - w Porąbce Iwkowskiej – Porąbka Iwkowska 32
- Punkty Obsługi Klienta:
  - POK w Ujanowicach – Ujanowice 2
  - POK w Jurkowie – Jurków 52
  - POK w Skrzydlnej – Skrzydlna 41
  - POK w Mszanie Dolnej – Mszana Dolna, ul. Starowiejska 4c
  - POK w Nowym Targu – Nowy Targ, ul. Orkana 16
  - POK w Szczawie – Szczawa 425
  - POK w Przyszowej – Przyszowa 480
  - POK w Krakowie – Kraków, Aleje Słowackiego 22
  - POK w Jodłowniku – Jodłownik 120
  - POK w Tymbarku – Tymbark, ul. Armii Krajowej 630
  - POK w Słopnicach – Słopnice 984
  - POK w Limanowej – Limanowa, ul. Józefa Marka 15
  - POK w Limanowej – Limanowa, ul. J. Marka 9 (*Starostwo Powiatowe*)
  - POK w Limanowej – Limanowa, ul. Piłsudskiego 84b
  - POK w Limanowej – Limanowa, ul. Piłsudskiego 61 (*Szpital*)
  - POK w Limanowej – Limanowa, ul. Reymonta 4
  - POK w Limanowej – Limanowa, ul. Żwirki i Wigury 4
  - POK w Limanowej – Limanowa, ul. M. Boskiej Bolesnej 15
  - POK w Męcinie – Męcina 880
  - POK w Klęczanach – Klęczany 119

### Zmiany w strukturze organizacyjnej:

Uchwałą Rady Nadzorczej nr 14/01/2020 z dnia 30 stycznia 2020 roku wprowadzono zmianę struktury organizacyjnej, w której wydzielony został Pion operacyjny, któremu przyporządkowane zostały Oddziały Banku – podległy nowo powołanemu w skład Zarządu Wiceprezesowi ds. Operacyjnych. W związku ze zmianą struktury organizacyjnej wprowadzono stosowne zmiany w Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Limanowej zmiany.

### **5. Przepisy prawa**

Wejście w życie znowelizowanej ustawy o upadłości konsumenckiej, która liberalizuje i rozszerza jej działanie na osoby prowadzące działalność gospodarczą, może skutkować wzrostem należności zagrożonych, a w konsekwencji wzrost kosztów działania związany z tworzeniem nieplanowanych rezerw celowych.

Wzrost płacy minimalnej, wzrost kosztów informatycznych związany z dostosowywaniem systemów do zmieniających się wymagań prawnych.

### **6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania**

W Banku stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania:

- ustawa Prawo spółdzielcze,
- ustawa Prawo bankowe,
- Zasady Ładu Korporacyjnego,
- Kodeks Etyki Bankowej
- Standardy obsługi klienta.

## ***II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU***

### **1. Otoczenie makroekonomiczne**

#### ***1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce***

Oceniając działalność Banku Spółdzielczego w Limanowej w okresie sprawozdawczym należy uwzględnić ogólne uwarunkowania gospodarcze w Polsce, Europie i na świecie.

Od połowy marca 2020 roku gospodarka doświadczyła negatywnego szoku podażyowo-popytowego o nieobserwowanej dotąd sile, który wpłynął znacząco na przebieg procesów makroekonomicznych w Polsce i innych krajach dotkniętych

pandemią, w tym na gwałtowne wyhamowanie aktywności gospodarczej i załamanie dotychczasowych trendów większości kategorii makroekonomicznych.

Prognozy Komisji Europejskiej wskazują na głęboką recesję w strefie euro w 2020 r. oraz stopniową odbudowę aktywności gospodarczej w drugiej połowie 2020 i w 2021 r. Skala spadku PKB w strefie euro w 2020 r. szacowana jest na 8,7%, natomiast w roku przyszłym oczekiwany jest wzrost o 6,1%. Na koniec 2021 r., prognozowany poziom PKB w strefie euro pozostanie o ok. 2% niższy niż przed wybuchem kryzysu spowodowanego pandemią COVID-19. Impuls fiskalny w krajach strefy euro spowoduje, że konsumpcja publiczna będzie czynnikiem ograniczającym skalę spadku PKB w bieżącym roku.

Sytuacja wywołana COVID-19 wymusiła aktualizację parametrów budżetowych i makroekonomicznych oraz uruchomienie odpowiednich narzędzi do walki ze skutkami pandemii. W tej sytuacji istotna jest kontynuacja ekspansywnej polityki budżetowej poprzez wspieranie ożywienia gospodarczego, tak aby dążyć do niezwłocznego wyjścia z recesji.

Zakładając, że szeroko zakrojona pomoc rządu, mająca na celu podtrzymanie potencjału gospodarczego kraju przez ochronę miejsc pracy i głównie małych i średnich przedsiębiorstw złagodzi rozmiary recesji w gospodarce, w 2021 r. założono odbudowę wzrostu gospodarczego, wspieraną przez wzrost udziału inwestycji sektora instytucji rządowych i samorządowych w PKB.

Pomimo wyhamowania tempa wzrostu i wyraźnie niższej dynamiki popytu krajowego, Polska pozostała jednym z najszybciej rozwijających się krajów UE. Dodatni wkład we wzrost PKB miał eksport netto. Prognozy rynkowe z początku br. zakładały, że dynamika PKB w 2020 r. będzie o ok. 1 pkt proc. niższa niż w 2019 r.

W prognozie przyjęto, że w całym roku 2020 realne tempo wzrostu PKB spadnie o 4,6% r/r za sprawą spadków konsumpcji gospodarstw domowych oraz inwestycji prywatnych. Szeroko zakrojona pomoc rządu, mająca na celu podtrzymanie potencjału gospodarczego kraju przez ochronę miejsc pracy i głównie małych i średnich przedsiębiorstw oznacza wzrost konsumpcji publicznej, która wraz z inwestycjami wspieranymi funduszami unijnymi łagodzić będą rozmiary recesji w gospodarce. Przewidywane na 2021 r. tempo wzrostu realnego PKB w wysokości 4,0% r/r mieści się w przedziale prognoz rynkowych, jest bliskie prognozie KE dla Polski z lipca br. i nie odbiega istotnie od prognoz NBP,

Realny wzrost spożycia publicznego uwarunkowany będzie działaniami rządu ukierunkowanymi na podtrzymanie potencjału gospodarczego kraju w dobie recesji spowodowanej przez COVID-19. Przyjęto, że realne tempo wzrostu spożycia publicznego wyniesie 2,5% w 2020 r. oraz 1,5% w 2021 r.

Zamrożenie gospodarki w celu ograniczenia rozprzestrzeniania się epidemii spowodowało odwrócenie wieloletniego trendu poprawy sytuacji na rynku pracy. Scenariusz na 2020 r. zakłada spadek przeciętnego zatrudnienia w gospodarce



narodowej o 2,4%, a w kolejnym roku o 0,7%. Znajdzie to swoje odzwierciedlenie we wzroście bezrobocia. Przewiduje się, że stopa rejestrowanego bezrobocia podniesie się z 5,2% w grudniu 2019 r. do 8,0% na koniec 2020 r., by na koniec 2021 r. sięgnąć 7,5%. W latach następnych bezrobocie będzie powoli spadać wraz z poprawą sytuacji na rynku pracy i procesem demograficznym powodującym ubytek siły roboczej.

W zakresie nominalnego tempa wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej przyjęto, że wyniesie ono 3,5% w 2020 r. oraz 3,4% w 2021 r.

Zakłada się spadek inflacji bazowej z uwagi na wyhamowanie tempa wzrostu wynagrodzeń. Scenariusz zakłada średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych o 3,3% w 2020 r i 1,8% w 2021 r. Zakłada się, że w kolejnych latach średnioroczne zmiany CPI będą stopniowo podążać w kierunku celu inflacyjnego NBP.

Założenia dotyczące kształtowania się procesów inflacyjnych oparte są na technicznym założeniu stałej stopy referencyjnej NBP, średnioroczna w 2020 r. wyniesie 0,51%, a w latach następnych 0,1%.

Odnosnie do kształtowania się kursu złotego przyjęto techniczny scenariusz, który zakłada, że średnioroczny kurs euro wyniesie 4,43 zł w 2020 r. i 4,45 zł w 2021 r., a kurs dolara amerykańskiego odpowiednio 3,98 zł i 3,96 zł.

Przyjęty scenariusz wzrostu gospodarczego zakłada, że w kolejnych latach sytuacja ekonomiczna w otoczeniu zewnętrznym Polski ustabilizuje się, co sprzyjać będzie stabilizacji tempa wzrostu PKB w Polsce na poziomie zbliżonym do tempa wzrostu potencjalnego. Zakłada się, że w latach 2022-2024 realne tempo wzrostu PKB wyniesie odpowiednio 3,4%, 3,0% oraz 3,0%.

(źródło: ustawa budżetowa)

## 1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2019 rok	2020 rok	2021 rok
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	4,1%	-4,6%	4,0 %
Deficyt budżetu jako % PKB	1,7 %	12%	6 %
Wskaźnik inflacji /CPI/	2,3%	3,4%	1,8 %
Wskaźnik bezrobocia	5,2%	8%	7,5 %
Stopa redyskonta weksli	1,75	0,11%	0,11%
Stopa kredytu lombardowego	2,5	0,5%	0,5%
Stopa depozytowa	0,5	0,0%	0,0%
Stopa referencyjna	1,5 %	0,43%	0,16 %
Kurs PLN/USD (średni w roku)	3,80	3,89 PLN	3,96 PLN
Kurs PLN/EUR (średni w roku)	4,30	4,43 PLN	4,45 PLN

Stopa rezerwy obowiązkowej	3,5	0,5%	0,5%
----------------------------	-----	------	------

## **2. Opis branży i przedmiot działalności Banku**

### ***2.1. Rynek, cele strategiczne i ich realizacja***

Zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy w Limanowej posiada uprawnienia do świadczenia swoich usług na terenie całego kraju. W rzeczywistości jednak działalność koncentruje się głównie na terenie Południowej Małopolski, gdzie zlokalizowane są palcówki Banku.

Celem strategicznym w zakresie działalności jest zapewnienie stabilnej i bezpiecznej obsługi aktualnych i potencjalnych klientów Banku Spółdzielczego w Limanowej. Rozwój oferty produktowej Banku ma na celu wspieranie lokalnego rynku, lokalnej przedsiębiorczości oraz działań społeczno-kulturalnych na terenie działania Banku. Działalność Banku w relacjach z Klientami cechuje rzetelność, uczciwość, staranność oraz najlepsza wiedza.

### ***2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku***

#### ***Działalność depozytowa***

Depozyty zgromadzone w Banku na koniec 2020r. wynosiły **1 195 590 tys. zł.** i wzrosły w porównaniu z końcem poprzedniego roku o 155 897 tys. zł., tj. o 14,99 %. Mając dobrą pozycję płynnościową Bank realizował politykę oferowania depozytów po cenach zbliżonych do proponowanych przez banki komercyjne i nie prowadził specjalnych akcji marketingowych pozyskiwania depozytów.

#### **Struktura wartościowa depozytów wg podmiotów**

Podmiot	31.12.2019		31.12.2020		+ wzrost / - spadek	dynamika 2020/2019
	wartość	struktura	wartość	struktura		
przedsiębiorstwa, spółdzielnie, spółki	<b>131 405</b>	<b>12,64%</b>	<b>183 818</b>	<b>15,37%</b>	<b>52 414</b>	<b>139,89%</b>
- bieżące	105 060	79,95%	125 412	68,23%	20 352	119,37%
- terminowe	26 345	20,05%	58 406	31,77%	32 062	221,70%
przedsiębiorcy indywidualni	<b>55 986</b>	<b>5,38%</b>	<b>68 980</b>	<b>5,77%</b>	<b>12 994</b>	<b>123,21%</b>
- bieżące	54 577	97,48%	68 076	98,69%	13 499	124,73%
- terminowe	1 409	2,52%	903	1,31%	-505	64,13%
rolnicy indywidualni	<b>20 592</b>	<b>1,98%</b>	<b>24 328</b>	<b>2,03%</b>	<b>3 736</b>	<b>118,14%</b>
- bieżące	20 357	98,86%	24 189	99,43%	3 832	118,83%
- terminowe	236	1,14%	139	0,57%	-97	58,94%
instytucje niekomercyjne	<b>19 528</b>	<b>1,88%</b>	<b>21 940</b>	<b>1,84%</b>	<b>2 412</b>	<b>112,35%</b>
- bieżące	10 963	56,14%	11 393	51,93%	430	103,92%

- terminowe	8 565	43,86%	10 547	48,07%	1 983	123,15%
osoby prywatne	<b>750 264</b>	<b>72,16%</b>	<b>786 650</b>	<b>65,80%</b>	<b>36 386</b>	<b>104,85%</b>
- bieżące	377 220	50,28%	426 237	54,18%	49 017	112,99%
- terminowe	373 045	49,72%	360 413	45,82%	-12 632	96,61%
budżety	<b>61 918</b>	<b>5,96%</b>	<b>109 874</b>	<b>9,19%</b>	<b>47 956</b>	<b>177,45%</b>
- bieżące	54 593	88,17%	98 358	89,52%	43 765	180,17%
- terminowe	7 325	11,83%	11 515	10,48%	4 190	157,20%
Depozyty ogółem	<b>1 039 693</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 195 590</b>	<b>100,00%</b>	<b>155 897</b>	<b>114,99%</b>
- bieżące	622 770	59,90%	753 665	63,04%	130 896	121,02%
- terminowe	416 923	40,10%	441 924	36,96%	25 001	106,00%

Struktura podmiotowa depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł ich pochodzenia. Zdecydowanie najwięcej środków lokują w Banku osoby prywatne. Stan środków zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych w analizowanym okresie wynosił 786 650 tys. zł., co stanowiło 65,80 % depozytów ogółem, wykazując one przy tym największą stabilność. Kolejnym znaczącym źródłem depozytów były rachunki podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, na których zaewidencjonowano 252 798 tys. zł. Ich udział w strukturze depozytów wyniósł 21,14 %. Środki na rachunkach rolniczych wynosiły 24 328 tys. zł. i stanowiły 2,03 % ogółu depozytów. Stan depozytów budżetów zamknął się kwotą 109 874 tys. zł., co stanowiło 9,19 % ogółu depozytów. Środki pozostałych podmiotów to 21 940 tys. zł, co stanowiło 1,84 % portfela depozytów.

Na dzień 31.12.2020 r. na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 753 665 tys. zł co stanowiło 63,04 % depozytów ogółem, a na rachunkach terminowych 441 924 tys. zł., co stanowiło 36,96 % depozytów ogółem.

W 2020 roku Bank prowadził 40 742 szt. rachunków bieżących klientów. Odnotowano wzrost liczby prowadzonych rachunków bieżących i rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych o 202szt.

W okresie sprawozdawczym nastąpił wzrost zarówno wolumenu depozytów jak i liczby prowadzonych rachunków depozytowych. Pracownicy systematycznie dokonywali też przeglądów obrotów na rachunkach bieżących i zamykali rachunki nieaktywne.

### Struktura ilościowa depozytów wg podmiotów

Podmiot	31.12.2019		31.12.2020		+ wzrost / - spadek	dynamika 2020/2019
	ilość	struktura	ilość	struktura		
przedsiębiorstwa, spółdzielnie, spółki	<b>768</b>	<b>1,36%</b>	<b>886</b>	<b>1,56%</b>	<b>118</b>	<b>115,36%</b>
- bieżące	699	91,02%	808	91,20%	109	115,59%
- terminowe	69	8,98%	78	8,80%	9	113,04%
przedsiębiorcy indywidualni	<b>1 592</b>	<b>2,81%</b>	<b>1 698</b>	<b>2,99%</b>	<b>106</b>	<b>106,66%</b>
- bieżące	1 554	97,61%	1 655	97,47%	101	106,50%
- terminowe	38	2,39%	43	2,53%	5	113,16%

rolnicy indywidualni	<b>3 116</b>	<b>5,50%</b>	<b>3 007</b>	<b>5,29%</b>	<b>-109</b>	<b>96,50%</b>
- bieżące	3 089	99,13%	2 991	99,47%	-98	96,83%
- terminowe	27	0,87%	16	0,53%	-11	59,26%
instytucje niekomercyjne	<b>735</b>	<b>1,30%</b>	<b>765</b>	<b>1,35%</b>	<b>30</b>	<b>104,08%</b>
- bieżące	450	61,22%	471	61,57%	21	104,67%
- terminowe	285	38,78%	294	38,43%	9	103,16%
osoby prywatne	<b>49 787</b>	<b>87,85%</b>	<b>49 772</b>	<b>87,52%</b>	<b>-15</b>	<b>99,97%</b>
- bieżące	33 221	66,73%	34 104	68,52%	883	102,66%
- terminowe	16 566	33,27%	15 668	31,48%	-898	94,58%
budżety	<b>672</b>	<b>1,19%</b>	<b>744</b>	<b>1,31%</b>	<b>72</b>	<b>110,71%</b>
- bieżące	648	96,43%	713	95,83%	65	110,03%
- terminowe	24	3,57%	31	4,17%	7	129,17%
Depozyty ogółem	<b>56 670</b>	<b>100,00%</b>	<b>56 872</b>	<b>100,00%</b>	<b>202</b>	<b>100,36%</b>
- bieżące	39 661	69,99%	40 742	71,64%	1 081	102,73%
- terminowe	17 009	30,01%	16 130	28,36%	-879	94,83%

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2020 r. osiągnął poziom 180,55 % i był wyższy w stosunku do analogicznego okresu 2019 r. /169,89 %/ o 10,66 %. Wzrost ten spowodowany był większą dynamiką przyrostu bazy depozytowej niż portfela kredytów, którego wysokość była utrzymywana na poziomie dostosowanym do możliwości kapitałowych Banku.

#### *Działalność kredytowa*

W okresie Bank odnotował niższą dynamikę kredytów niż depozytów. Łączne zaangażowanie kredytowe /bilansowe i pozabilansowe/ na dzień 31.12.2020 r. wynosiło 662 191,1 tys. zł i w stosunku do końca 2019 r. zwiększyło się o 50 230,7 tys. zł. wykazując dynamikę 108,21 %. Akcja kredytowa była dostosowana do możliwości zabezpieczenia kapitałowego na równoważenie ryzyka kredytowego.

Zaangażowanie kredytowe Banku w stosunku do bazy depozytowej na koniec 2020 r. wynosiło 55,39 % i w porównaniu do stanu na 31.12.2019 r. nastąpił spadek o 3,5 %.

Dane dotyczące ilości i wartości udzielonych w 2020 roku kredytów poszczególnym grupom klientów przedstawia poniższa tabela:

Podmiot	31.12.2019			31.12.2020			+ wzrost / - spadek /wartość/	dynamika 2020/2019 /wartość/
	wartość /w tys. zł/	ilość /szt./	struktura /wart./	wartość /w tys. zł/	ilość /szt./	struktura /wart./		
przedsiębiorstwa, spółdzielnie, spółki	158 264,1	237	<b>59,71%</b>	231 828,6	323	<b>64,21%</b>	73 565	<b>146,48%</b>
przedsiębiorcy indywidualni	44 854,5	250	<b>16,92%</b>	70 166,3	272	<b>19,44%</b>	25 312	<b>156,43%</b>
rolnicy indywidualni	3 576,0	60	<b>1,35%</b>	4 625,5	43	<b>1,28%</b>	1 050	<b>129,35%</b>
instytucje niekomercyjne	469,0	2	<b>0,18%</b>	2 460,2	5	<b>0,68%</b>	1 991	<b>524,56%</b>
osoby prywatne	28 022,8	1 069	<b>10,57%</b>	25 388,3	799	<b>7,03%</b>	-2 635	<b>90,60%</b>

budżety	29 879,4	10	<b>11,27%</b>	26 557,3	11	<b>7,36%</b>	-3 322	<b>88,88%</b>
Sprzedaż ogółem	<b>265 065,8</b>	<b>1 628</b>	<b>100,00%</b>	<b>361 026,2</b>	<b>1 453</b>	<b>100,00%</b>	95 960	<b>136,20%</b>

### Struktura wartościowa i ilościowa sprzedaży kredytów wg rodzaju kredytów:

Podmiot	31.12.2019			31.12.2020			+ wzrost / - spadek /wartość/	dynamika 2020/2019 /wartość/
	wartość /w tys. zł/	ilość /szt./	struktura /wart./	wartość /w tys. zł/	ilość /szt./	struktura /wart./		
inwestycyjne	75 804,4	46	<b>28,60%</b>	83 416,1	50	<b>23,11%</b>	7 611,7	<b>110,04%</b>
obrotowe w rach. kredyt.	49 761,1	69	<b>18,77%</b>	81 937,9	68	<b>22,70%</b>	32 176,8	<b>164,66%</b>
obrotowe w rach.bież.	45 371,0	160	<b>17,12%</b>	66 307,0	178	<b>18,37%</b>	20 936,0	<b>146,14%</b>
rewolwingowe	33 450,0	102	<b>12,62%</b>	47 622,1	124	<b>13,19%</b>	14 172,1	<b>142,37%</b>
preferencyjne	448,0	3	<b>0,17%</b>	981,7	5	<b>0,27%</b>	533,7	<b>219,13%</b>
nawozowe	251,3	33	<b>0,09%</b>	185,4	21	<b>0,05%</b>	-65,9	<b>73,78%</b>
KLH	6 133,0	20	<b>2,31%</b>	25 412,0	15	<b>7,04%</b>	19 279,0	<b>414,35%</b>
technologiczne	5 222,4	2	<b>1,97%</b>	16 418,8	4	<b>4,55%</b>	11 196,4	<b>314,39%</b>
mieszkaniowe	9 573,0	48	<b>3,61%</b>	8 421,6	30	<b>2,33%</b>	-1 151,4	<b>87,97%</b>
hipoteczne	2 782,0	13	<b>1,05%</b>	1 816,0	14	<b>0,50%</b>	-966,0	<b>65,28%</b>
okolicznościowe	2 272,6	296	<b>0,86%</b>	1 217,6	182	<b>0,34%</b>	-1 055,0	<b>53,58%</b>
bezpieczna gotówka	12 195,0	619	<b>4,60%</b>	12 999,2	507	<b>3,60%</b>	804,2	<b>106,59%</b>
kredyt ekologiczny	84,0	3	<b>0,03%</b>	132,2	6	<b>0,04%</b>	48,2	<b>157,38%</b>
konsolidacyjne	320,0	3	<b>0,12%</b>	305,0	1	<b>0,08%</b>	-15,0	<b>95,31%</b>
limity w ROR	780,3	83	<b>0,29%</b>	547,7	56	<b>0,15%</b>	-232,6	<b>70,19%</b>
karty kredytowe	38,0	5	<b>0,01%</b>	34,0	5	<b>0,01%</b>	-4,0	<b>89,47%</b>
wykup wierzytelności	0,0	0	<b>0,00%</b>	0,0	0	<b>0,00%</b>	0,0	<b>0</b>
pozostałe	144,0	3	<b>0,05%</b>	965,0	6	<b>0,27%</b>	821,0	<b>670,14%</b>
gwarancje	20 435,7	120	<b>7,71%</b>	12 307,0	181	<b>3,41%</b>	-8 128,7	<b>60,22%</b>
Ogółem sprzedaż	<b>265 065,8</b>	<b>1 628</b>	<b>100,00%</b>	<b>361 026,3</b>	<b>1 453</b>	<b>100,00%</b>	<b>95 960,5</b>	<b>136,20%</b>

W strukturze udzielonych kredytów 83,65 % stanowią kredyty udzielone podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą, 1,28 % rolnikom, 7,03 % osobom prywatnym oraz 7,63 % jednostkom sektora budżetowego.

Udział kredytów w sumie bilansowej Banku na koniec 2020 r. wynosił 40,39 % i w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego uległ obniżeniu o 1,69 %.

Strukturę zaangażowania kredytowego wg podmiotów prezentuje poniższa tabela:

	31.12.2019			31.12.2020			+ wzrost - spadek /wart./	dynamika 2020/2019 /wartość/
	wartość /w tys. zł/	ilość /szt./	struktura /wart./	wartość /w tys. zł/	ilość umów /szt./	struktura /wart./		
przesiębiorstwa prywatne, spółdzielnie	374 089,8	466	<b>61,13%</b>	397 046,5	466	<b>59,96%</b>	22 957	<b>106,14%</b>

przedsiębiorcy indywidualni	84 773,2	424	<b>13,85%</b>	106 223,4	432	<b>16,04%</b>	21 450	<b>125,30%</b>
rolnicy indywidualni	15 413,7	126	<b>2,52%</b>	13 962,2	99	<b>2,11%</b>	-1 451	<b>90,58%</b>
instytucje niekomercyjne	485,2	7	<b>0,08%</b>	2 278,5	9	<b>0,34%</b>	1 793	<b>469,59%</b>
osoby prywatne	84 057,9	3 908	<b>13,74%</b>	87 469,2	3 632	<b>13,21%</b>	3 411	<b>104,06%</b>
budżety	53 145,6	28	<b>8,68%</b>	55 216,3	29	<b>8,34%</b>	2 071	<b>103,90%</b>
<b>Zaangażowanie ogółem</b>	<b>611 965,4</b>	<b>4 959</b>	<b>100,00%</b>	<b>662 196,1</b>	<b>4 667</b>	<b>100,00%</b>	<b>50 231</b>	<b>108,21%</b>

Dane dotyczące zaangażowania kredytowego bilansowego i pozabilansowego według podmiotów 31.12.2020 roku prezentuje poniższa tabela:

	w tys. zł		
	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie
przedsiębiorstwa prywatne, spółdzielnie	304 618,5	92 428,1	397 046,5
przedsiębiorcy indywidualni	87 150,0	19 073,4	106 223,4
rolnicy indywidualni	13 425,5	536,8	13 962,2
instytucje niekomercyjne	1 698,5	580,0	2 278,5
osoby prywatne	80 993,3	6 475,9	87 469,2
jednostki samorządu	55 216,3	0,0	55 216,3
<b>Razem</b>	<b>543 102,0</b>	<b>119 094,1</b>	<b>662 196,1</b>

Dane dotyczące zaangażowania kredytowego bilansowego i pozabilansowego według rodzajów kredytów na 31.12.2020 roku prezentuje poniższa tabela:

	w tys. zł		
	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie
Inwestycyjne	136 412,0	24 676,5	161 088,4
Pozostałe nieruchomości	150 393,9	6 779,3	157 173,2
Obrotowe w rach. kredytowym	57 137,5	10 566,4	67 703,9
Obrotowe w rach. bieżącym	20 589,9	22 275,7	42 865,6
Rewolwingowe	41 150,9	18 644,1	59 795,0
Preferencyjne	5 234,2	0,0	5 234,2
Nawozowe	136,2	0,0	136,2
Konsolidacyjne	2 038,3	0,0	2 038,3
Kredytowe linie Hipoteczne	47 864,3	0,0	47 864,3
Mieszkaniowe	32 860,2	357,5	33 217,7
Hipoteczne	15 109,3	0,0	15 109,3
Konsumpcyjne	30 718,0	6 122,8	36 840,8
Wykup wierzytelności	0,0	0,0	0,0
Kredyty Technologiczne	3 457,4	2 140,2	5 597,6
Gwarancje	0,0	27 531,8	27 531,8
<b>Razem</b>	<b>543 102,0</b>	<b>119 094,1</b>	<b>662 196,1</b>

Dane dotyczące zaangażowania kredytowego, bilansowego i pozabilansowego według czasookresów kredytów na 31.12.2020 roku prezentuje poniższa tabela:

*w tys. zł.*

	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie	Ilość	Struktura
do 1M	0,0	0,0	0,0	0	0,00%
1M - 3M	35,0	0,0	35,0	1	0,01%
3M - 12M	66 654,5	43 054,0	109 708,4	1 832	16,57%
12M - 5L	96 070,8	15 778,3	111 849,1	1 606	16,89%
5L - 10L	227 575,8	32 079,0	259 654,8	652	39,21%
10L - 20L	149 549,5	651,1	150 200,6	379	22,68%
powyżej 20L	3 216,4	0,0	3 216,4	37	0,49%
Gwarancje	0,0	27 531,8	27 531,8	160	4,16%
<b>Razem</b>	<b>543 102,0</b>	<b>119 094,1</b>	<b>662 196,1</b>	<b>4 667</b>	<b>100,00%</b>

### Kredyty nieregularne – działalność windykacyjna

Bank intensyfikuje działania restrukturyzacyjne i windykacyjne w celu poprawy jakości portfela kredytowego oraz obniżenia kosztów związanych z zabezpieczeniem ryzyka kredytowego w postaci tworzonych rezerw celowych. Ma to szczególne znaczenie w odniesieniu do ekspozycji zagrożonych, w stosunku do których prowadzona jest windykacja, będąca długotrwałym procesem ze względu na uwarunkowania prawne.

Kredyty nieregularne na dzień 31.12.2020 roku stanowiły kwotę 40 190,1 tys. zł. tj. 6,12 % obligi kredytowego, natomiast na dzień 31.12.2019 roku wyniosły 48 142,97 tys. zł., tj. 7,87 % obligi kredytowego.

Kwota utworzonych w 2020 roku rezerw celowych i odpisów na należności nieregularne wyniosła 4 604,39 tys. zł.

Ilościowy i wartościowy stan kredytów na dzień 31.12.2020 roku według kategorii klasyfikacji ekspozycji kredytowych przedstawia poniższa tabela:

*w tys. zł.*

Kategoria kredytu	Ekspozycje kredytowe		Zaangażowanie bilansowe	Struktura ekspozycji
	wartość /tys. zł./	ilość /szt./	wartość /tys. zł./	%
<b>NORMALNE + PO</b>	<b>621 639,3</b>	<b>4 478</b>	<b>502 911,9</b>	<b>93,88%</b>
normalne	609 219,1	4 444	490 491,7	92,00%
pod obserwacją	12 420,2	34	12 420,2	1,88%
<b>ZAGROŻONE</b>	<b>40 556,8</b>	<b>189</b>	<b>40 190,1</b>	<b>6,12%</b>
poniżej standardu	12 327,8	35	12 266,0	1,86%
wątpliwe	361,2	7	361,2	0,05%
stracone	27 867,8	147	27 562,9	4,21%
<b>RAZEM</b>	<b>662 196,1</b>	<b>4 667</b>	<b>543 102,0</b>	<b>100,00%</b>

Kredyty na działalność gospodarczą i kredyty rolnicze podlegały monitoringowi sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorców. W przypadku kredytów zabezpieczonych hipotecznie przeglądowi podlegały wszystkie zabezpieczenia kredytów oraz wyceny nieruchomości i aktualność polis ubezpieczeniowych. Powyższe działania wraz z ilością udzielonych kredytów obrazują zakres pracy wykonywanej przez pracowników Banku.

Kwota odzyskanych wierzytelności z grupy należności nieprawidłowych do dnia 31.12.2020 roku wyniosła łącznie 17 180,61 tys. zł., z czego kapitał stanowił 14 187,95 tys. zł., odsetki 2 745,50 tys. zł., koszty egzekucyjne 247,16 tys. zł.

Odzyskane należności dla ekspozycji pozabilansowych wyniosły 206,50 tys. zł., z tego kapitał 151,80 tys. zł i odsetki 54,70 tys. zł.

### *Pozostała działalność*

#### *Działalność dewizowa*

Bank Spółdzielczy w Limanowej prowadzi działalność dewizową, dzięki której Klienci Banku mogą być obsługiwani kompleksowo. Rozwój działalności dewizowej jest traktowany jako element uzupełniający do oferty złotowej pożądaną z przyczyn marketingowych, oczekiwany przez sporą grupę klientów, jest również segmentem działalności Banku, który przynosi wymierne efekty finansowe. Oferowane przez Bank produkty dewizowe to skup i sprzedaż walut obcych (EUR, USD, GBP), otwieranie i prowadzenie rachunków bieżących jak również walutowych lokat terminowych (EUR, USD, GBP) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami, pełna obsługa transakcji zagranicznych, realizacja międzynarodowych przekazów MoneyGram. Systematycznie rośnie wolumen transakcji dewizowych, co świadczy o zapotrzebowaniu na tego typu usługi w naszym Banku.

#### *Działalność ubezpieczeniowa*

Bank prowadzi agencję ubezpieczeniową współpracując z Towarzystwami Ubezpieczeniowymi: Concordia Polska S.A., TUiR Warta S.A., STU Ergo Hestia S.A., TU Generali, TUW TUZ, Inerrisk SA VIG, Compensa TU SA VIG, PZU S.A.

W ramach prowadzonej współpracy w zakresie bancassurance Klienci Banku mogą korzystać z większości oferowanych przez ubezpieczycieli produktów, ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe, tj.: ubezpieczenia na życie, ubezpieczenia wypadku, ubezpieczenia choroby, ubezpieczenia casco pojazdów lądowych, ubezpieczenia przedmiotów w transporcie, ubezpieczenia szkód rzeczowych spowodowane przez żywioły, ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych, ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej, ubezpieczenia ryzyk finansowych, ubezpieczenia



ochrony prawnej, ubezpieczenia świadczenia pomocy tzw. Assistance. Dla kredytobiorców w ofercie są ubezpieczenia „Życie Komfort” zawierane w celu zabezpieczenia zobowiązań wynikających z umów kredytu lub pożyczki.

W ramach oferowanej współpracy, firmy mogą korzystać zarówno z ubezpieczenia budynków, budowli, maszyn i urządzeń, jak również środków obrotowych czy nakładów inwestycyjnych.

Wszystkie produkty ubezpieczeniowe oferowane są przez przeszkolonych pracowników Banku posiadających certyfikat osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne. Pracownicy są obowiązani oferować klientom Banku szeroką gamę ubezpieczeń zarówno życiowych jak i majątkowych celem zwiększenia dochodów z działalności bancassurance, ale przede wszystkim obowiązani są kierować produkty dopasowane do potrzeb klienta.

W okresie sprawozdawczym w Banku zostały zawarte 2 796 umowy ubezpieczenia, uzyskując przypis z tego tytułu w wysokości 1 229 029,55 zł oraz prowizje w kwocie 260 471,77 zł.

#### *Działalność rozliczeniowa*

Ważną działalnością Banku jest działalność rozliczeniowa, w ramach której dokonywana jest obsługa gotówkowa oraz bezgotówkowa klientów. W ramach obsługi bezgotówkowej realizowane są dyspozycje przelewów w systemie elixir, sorbnet, polecenia zapłaty, zlecenia stałe. Do dyspozycji klientów Bank udostępnia system bankowości elektronicznej (eCorpoNet, eBankNet), międzynarodowe karty płatnicze Visa i MasterCard oraz system powiadamiania SMSBanking.

Z usługi bankowości elektronicznej korzysta:

- eCorpoNet 960 klientów /895w 2019 r./,
- eBankNet 16 739 klientów/14 783 w 2019 r./,
- home banking 1 klient.
- powiadamiania SMS 21 422 klientów /20 915 w 2019 r./.

Według stanu na koniec okresu sprawozdawczego Bank wydał dla swoich klientów 20 766 kart płatniczych /18 637 na 2019 r./, ich posiadacze mogą bezpłatnie korzystać z bankomatów należących do sieci Zrzeszenia Banku BPS S.A., Zrzeszenia Banku SGB S.A., w tym z 32 bankomatów, których właścicielem jest Bank Spółdzielczy w Limanowej. Wdrożono usługę BLIK dla 31 705 klientów.

#### *Działalność marketingowa*

Marketing to budowanie dobrych relacji z klientami, dlatego też kultura, wysoka jakość obsługi, szeroka oferta produktowa dostosowana do potrzeb klientów to najistotniejsze elementy pozytywnego wizerunku Banku.

Istotnym elementem wzrostu sprzedaży usług i produktów bankowych jest bezpośrednia ich promocja prowadzona przez pracowników Banku. Bank w swojej działalności wykorzystuje metody komunikacji z klientami poprzez reklamę prasową i radiową współpracując z lokalnymi wydawcami i rozgłościami, reklamę internetową poprzez własną witrynę internetową oraz na szeroką skalę stosuje materiały drukowane. Ważnym elementem wizerunkowym w środowisku jest sponsoring imprez i wydarzeń o charakterze kulturalno-oświatowym, wsparcie dla organizacji charytatywnych, współpraca z placówkami oświatowymi w zakresie SKO.

Działania marketingowe realizowane były ulotek, plakatów, reklamę w witrynach okiennych w placówkach Banku, gadzety reklamowe, poprzez stronę internetową Banku, reklamę w lokalnych mediach, reklamę na Facebook.

Koszty marketingowe Banku Spółdzielczego w Limanowej w 2020 roku wyniosły 279 tys. zł.

### ***2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank***

Bank Spółdzielczy w Limanowej w 2020 roku posiadał w swojej podstawowej ofercie rachunki dla klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych.

Oferta dla klientów indywidualnych obejmowała: standardKonto to rachunek dla osób ceniących tradycyjne podejście do bankowości, optimumKonto to idealne konto dla osób aktywnych, ceniących swobodę i nowoczesne rozwiązania bankowe, dedykowane konto dla osób w wieku 18-26 lat kontoMłodych, juniorKonto to pierwszy krok w nauce o finansach, konto dla Klientów, którzy ukończyli 60 rok życia – seniorKonto, rachunek skierowany do klientów indywidualnych chcących oszczędzać – Ekstra-Zysk, Podstawowy Rachunek Płatniczy – rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy prowadzony w złotych polskich przeznaczony dla Klientów indywidualnych nieposiadających rachunku płatniczego w żadnym banku, Rachunek walutowy dla Klientów pracujących za granicą, zarabiających w walutach obcych lub często podróżujących poza granice kraju.

Oferta dla firm i instytucji obejmowała: Konto Mini Biznes – dedykowane dla klientów rozpoczynających lub prowadzących działalność gospodarczą lub działy specjalne produkcji rolnej, KontoBiznes – przeznaczone dla osób rozpoczynających lub prowadzących działalność gospodarczą lub działy specjalne produkcji rolnej, Konto Biznes Plus – dla osób, które korzystają z różnorodnych form rozliczeń, a jednocześnie chcą szybko i profesjonalnie załatwić bieżące sprawy, Konto Moje Gospodarstwo – rachunek bankowy dedykowany klientom posiadającym gospodarstwo rolne, Konto Wspólny Dom – to rozwiązanie dla wspólnot mieszkaniowych, Konto Profit – dla stowarzyszeń i klubów, Rachunek Lokacyjny – który jednocześnie umożliwia stały dostęp do środków finansowych przy równoczesnym wysokim oprocentowaniu, Rachunek Powierniczy – rachunek bankowy służący do realizacji postanowień umowy

handlowej zawartej pomiędzy Powiernikiem i Powierzającym, Rachunek walutowy – dla Klientów dokonujących transakcji międzynarodowych.

Klienci Banku mogą korzystać również z usług, takich jak usługi bankowości elektronicznej czy usługi różnego rodzaju kart płatniczych w tym walutowych, zapewniających stały dostęp do środków zgromadzonych na rachunku bez konieczności odwiedzania placówek Banku. Bank oferuje również inne usługi takie jak: zlecenia stałe i polecenia zapłaty, przekazy MoneyGram, płatności zbliżeniowe telefonem z aplikacją Planet Mobile, płatności mobilne telefonem komórkowym w Google Pay, przelewy natychmiastowe BlueCash, usługa PayByNet – płatności internetowe, płatność internetowa kartą, przelewy walutowe, system SORBNET, płatności krajowe.

Obok rachunków, Bank Spółdzielczy w Limanowej oferuje swoim Klientom różnorodne lokaty terminowe, w tym również lokaty zakładane za pośrednictwem bankowości internetowej. Niesłabnącym zainteresowaniem klientów od momentu wprowadzenia produktu do oferty Banku cieszy się AUTOLOKATA, jest to lokata premiowana losowaniem nagród rzeczowych.

Bank Spółdzielczy w Limanowej oferuje dla klientów szeroką gamę produktów kredytowych. Dla klientów indywidualnych: Kredyt Bezpieczna Gotówka - "Wygodny kredyt na szczęście", Kredyt okolicznościowy - "Najlepszy kredyt dla mnie", Karty kredytowe, Kredyt odnawialny w ROR, Kredyt EKologiczny, Kredyt Konsolidacyjny, Kredyt Mieszkaniowy - "DOM", Kredyt - "Mieszkanie dla Młodych", Uniwersalny Kredyt Hipoteczny, dla firm i instytucji: Kredyt w rachunku bieżącym, Kredyt obrotowy, Kredyt inwestycyjny Unia Biznes, Kredyt inwestycyjny, Kredyt rewolwingowy, Kredyt technologiczny, Kredyt na zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej, Kredyt - "Wspólny Remont", Kredyt Deweloperski, Kredytowa Linia Hipoteczna, Gwarancje i poręczenia, Gwarancje de minimis oraz gwarancje PLG COSME, Karty kredytowe.

### **3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty**

#### **3.1. Klienci - rok 2020**

Wśród Klientów Banku dominują osoby fizyczne, których depozyty stanowiły 81,56% depozytów terminowych oraz 65,80% ogólnej liczby depozytów.

Wśród produktów najchętniej wybieranych przez Klientów Banku dominowały lokaty 12-miesięczne lokaty Progresywne, Standard.

Innym produktem, który cieszyły się dużym zainteresowaniem ze strony Klientów, była lokata terminowa pod nazwą AUTOLOKATA premiowana losowaniem nagród rzeczowych, gdzie główną nagrodą jest samochód osobowy.

Bank koncentrował się na obsłudze Klientów głównie z powiatu limanowskiego oraz powiatów, w których posiada swoje placówki. Realizując swoją strategię, Bank koncentruje się głównie na obsłudze Klientów indywidualnych, rolników oraz małych i średnich przedsiębiorstw.

#### **4. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach**

##### **4.1. Umowy ubezpieczenia**

Bank posiada zawarte następujące umowy ubezpieczenia:

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia	Numer polisy
1	Ubezpieczenie majątkowe - mienia od zdarzeń losowych	78 219	01.07.2020 - 30.06.2021	COR144958
2	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności	5 000	01.07.2020 - 30.06.2021	COR144949
3	Ubezpieczenie odpowiedzialności władz instytucji finansowej	20 000	28.11.2020 - 27.11.2021	4236200160
4	Ubezpieczenie obowiązkowe odpowiedzialności cywilnej OC Multiagencji	8 754	15.01.2021 - 14.01.2022	K 10006481

Bank, na podstawie zawartych umów agencyjnych, współpracuje z Towarzystwami Ubezpieczeniowymi: Concordia Polska S.A., TUiR Warta S.A., STU Ergo Hestia S.A., TU Generali, TUW TUZ, Inerrisk SA VIG, Compensa TU SA VIG, PZU S.A.

##### **4.3. Umowy Zrzeczenia**

Bank Spółdzielczy w Limanowej jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz jest uczestnikiem Instytucjonalnego Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS.

##### **4.4. Umowy konsorcjum**

Bank Spółdzielczy w Limanowej na dzień 31.12.2020 roku ma zawarte 6 umów konsorcjum w których występuje jako bank inicjujący oraz 6 umów konsorcjum w których występuje jako uczestnik konsorcjum.

Wykaz konsorcjów w których Bank Spółdzielczy w Limanowej występuje jako Bank inicjujący:

Bank uczestniczący	Kwota Banku inicjującego (w tys. zł)	Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)	Data umowy konsorcjum	Czego dotyczy
Nadwiślański BS	4 465	2 115	14.03.2012	kredyt inwestycyjny
BS w Dębicy	1 462	372	22.01.2014	kredyt inwestycyjny
BS w Czarnym Dunajcu	6 300	1 701	13.08.2014	kredyt inwestycyjny
BS w Jabłonce		1 575		
BS w Starym Sączu		1 260		
Tatrzański BS		882		
Podhalański BS		882		
BS Gliwice	5 533	3 000	22.08.2018	kredyt deweloperski
NBS w Stalowej Woli	5 388	3 592	04.07.2019	kredyt inwestycyjny
BS w Łososinie Dolnej		1 796		
BS w Lubaczowie	7 717	5 181	14.12.2018	kredyt inwestycyjny
BS w Łososinie Dolnej		1 663		
<b>Suma</b>	<b>30 865</b>	<b>24 019</b>		

Wykaz konsorcjów, w których Bank Spółdzielczy w Limanowej występuje jako uczestnik konsorcjum.

Bank inicjujący	Kwota Banku inicjującego (w tys. zł)	Zaangażowanie Banku uczestniczącego (w tys. zł)	Data umowy konsorcjum	Czego dotyczy
BS w Chełmie	2 000	2 060	14.08.2013	kredyt inwestycyjny
Nadwiślański BS	3 500	356	27.02.2015	kredyt inwestycyjny
BPS O/Kraków	15 000	4 343	23.05.2013	kredyt inwestycyjny
BPS O/Kraków	4 260	4 134	17.12.2019	kredyt inwestycyjny
MBS w Wieliczce	5 035	824	08.03.2018	kredyt inwestycyjny
MBS w Wieliczce	1 625	7 000	18.12.2020	kredyt inwestycyjny
<b>Suma</b>	<b>31 420</b>	<b>18 717</b>		

## 5. Główni konkurenci Banku

Zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy w Limanowej posiada uprawnienia do świadczenia swoich usług na terenie całego kraju. W rzeczywistości jednak jego działalność koncentruje się głównie na terenie Południowej Małopolski, gdzie zlokalizowane są palcówki Banku. Wiodący Oddział oraz Centrala Banku zlokalizowane są na terenie Limanowej. W każdym mieście, w którym funkcjonują

placówki Banku Spółdzielczego w Limanowej, mamy do czynienia z silną konkurencją ze strony innych banków komercyjnych oraz SKOK.

W samej tylko Limanowej, w której mieści się Centrala Banku i Oddział, który stanowi jednocześnie wiodącą jednostkę Banku, działają liczne konkurencyjne banki komercyjne, m.in.; PKO BP, Pekao S.A, BNP Paribas, Bank Pocztowy S.A., placówki partnerskie Alior Bank S.A., Credit Agricole, BZ WBK S.A., placówki SKOK.

### ***III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE W 2020 ROKU***

W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Limanowej poniósł nakłady na zakup środków trwałych w łącznej kwocie 10 454 tys. zł, w tym na:

- Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej – 10 013 tys. zł.,
- Środki trwałe w budowie – 221 tys. zł.,
- urządzenia i maszyny – 91 zł.,
- pozostałe – 52 tys. oraz
- wartości niematerialnych i prawnych w kwocie 77 tys. zł.

### ***IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU W 2020 ROKU***

#### ***1. Kierunki rozwoju Banku***

##### ***1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:***

Bank prowadzi tradycyjną działalność bankową ukierunkowaną na działalność depozytowo-kredytową oraz rozliczeniową. Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku jest baza depozytowa. Wolne środki finansowe deponowane są na rachunkach lokacyjnych w banku zrzeszającym oraz angażowane są w bezpieczne papiery, przede wszystkim w bony pieniężne, oraz w ograniczonym zakresie w certyfikaty funduszy inwestycyjnych. Bank nie zamierza zmieniać profilu działalności i inwestycji finansowych, jednak będzie dążyć do poprawy struktury aktywów. Głównymi przychodami Banku mają być przychody z działalności kredytowej.

**1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej:**

Czynniki mikrootoczenia

Bank Spółdzielczy w Limanowej prowadzi działalność na terenie całego kraju koncentrując swoją aktywność na terenie powiatu limanowskiego i powiatów z nim sąsiadujących. Łącząc doświadczenie i tradycje bankowości z nowoczesnym sposobem prowadzenia finansów Bank specjalizuje się w obsłudze klientów indywidualnych, firm, instytucji rolników stawiając na profesjonalizm i wysoką jakość działania. Na terenie powiatu limanowskiego, działają małe przedsiębiorstwa niedostatecznie przygotowane do działania w warunkach gospodarki wolnorynkowej oraz małe o dużym rozdrobnieniu gospodarstwa rolne znajdujące się najczęściej w trudnej sytuacji. Stąd też Bank jest dla nich partnerem i doradcą, w realizacji przedsięwzięć mających na celu rozwój lokalnych środowisk. Bank stara się dostosować swoją ofertę produktową do potrzeb i możliwości tego segmentu klientów, wprowadza nowe produkty depozytowe i kredytowe z konkurencyjnym oprocentowaniem, które pozwalają przyciągnąć nowych klientów, co przekłada się na zwiększenie bazy depozytowej i kredytowej. W kolejnych latach Bank planuje umocnić swoją pozycję na lokalnym rynku poprzez pozyskiwanie nowych klientów doskonaląc metody obsługi klientów, unowocześniając system informatyczny jak i zaplecze sprzętowe.

Czynniki otoczenia rynkowego

Bank Spółdzielczy w Limanowej jest jednym z najstarszych banków spółdzielczych w naszym kraju. Działalność rozpoczął od roku 1877 jako Towarzystwo Zaliczkowe i z niewielkiej instytucji finansowej przekształcił się w nowoczesny i dynamicznie rozwijający się polski bank. Bank konsekwentnie realizuje przyjętą misję polegającą na efektywnym zaspokajaniu potrzeb na usługi finansowe klientów indywidualnych i instytucjonalnych, będących właścicielami w środowisku lokalnym i ku jego pożytkowi.

Podstawowym celem działalności Banku Spółdzielczego w Limanowej jest wspieranie rozwoju gospodarczego środowisk lokalnych, kompleksowa obsługa finansowa firm działających na terenie działania Banku. Bank stara się dostosować ofertę do potrzeb i wymagań rynku pamiętając o tym, że Klient wyznacza standardy obsługi.

### **1.3. Czynniki wewnętrzne**

Bardzo ważnym elementem funkcjonowania Banku jest wysoka jakość świadczonych usług i profesjonalizm pracowników. Realizacja tych celów wymaga posiadania kadry legitymującej się wysokimi kwalifikacjami. Stąd też Zarząd Banku wiele wysiłków i środków kieruje na podnoszenie kwalifikacji i umiejętności swoich pracowników. Istotnym elementem determinującym prawidłowy i bezpieczny rozwój Banku jest odpowiedni dostosowany do skali działania poziom funduszy własnych których powiększanie jest nadrzędnym celem.

## **2. Inne działania**

W minionym roku Zarząd Banku realizował długoterminową Strategię rozwoju Banku obejmującą lata 2020 – 2022, która była podstawą do opracowania Planu finansowo gospodarczego na rok 2020.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu obszarach funkcjonowania m.in. opracowano i wdrożono wiele ulepszeń w strukturze organizacyjnej oraz procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku.

Z istotnych dokonań w obszarze sprzedaży i marketingu należy odnotować zmiany mające na celu rozszerzenie i lepsze dostosowanie oferty Banku do aktualnych wymogów firm i klientów instytucjonalnych, kładąc szczególny nacisk na rozwój kanałów teleinformatycznych służących komunikowaniu się z klientami oraz oferowania im poprzez te kanały produktów i usług bankowych.

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, skoncentrował się na poszerzaniu swojej oferty o coraz bardziej kompleksowe rozwiązania produktowe.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank Spółdzielczy w Limanowej wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy, dynamiczny rozwój Banku.

## **V. ZASOBY JEDNOSTKI**

### **1.1. Zasoby kadrowe**

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	236	4	11	229
Liczba pracowników wg etatów	234,15	18	10	227,15



Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok bieżący	Procent
do 30 lat	35	15%
od 31 – do 45 lat	144	63%
od 46 – do 55 lat	32	14%
ponad 55 lat	18	8%
<b>Ogółem liczba pracowników</b>	<b>229</b>	<b>100%</b>

W 2020 r. planowane było podnoszenie kwalifikacji pracowników Banku poprzez kontynuację szkoleń prowadzonych w systemie zewnętrznym i wewnętrznym.

Poza stałymi celami szkoleń, takimi jak:

1. bieżące uzupełnianie wiedzy pracowników wynikające ze zmian przepisów prawa,
  2. doskonalenie umiejętności zawodowych pracowników,
  3. przeszkolenie kierunkowe pracowników nowo zatrudnionych,
  4. współpraca z instytucjami zewnętrznymi w zakresie działalności handlowej,
- planowany był cykl zewnętrznych szkoleń sprzedażowych skierowanych do pracowników bezpośredniej obsługi klienta, jak również szkoleń menedżerskich dla kadry kierowniczej. W ramach cyklu szkoleń planowane były również, zgodnie z wymogami ustawowymi, grupowe stacjonarne szkolenia tzw. „personelu kredytowego”, zajmującego się kredytami hipotecznymi, a także z zakresu bezpieczeństwa i ochrony danych osobowych.

Ponadto planowano prowadzenie szkoleń wewnętrznych, głównie w formie warsztatowej.

Jednakże ze względu na pandemię koronawirusa od marca 2020 r. realizacja szkoleń stacjonarnych została zawieszona. Ze względu na przewidzianą formę warsztatów, szkolenia sprzedażowe oraz dla kadry menedżerskiej zostały przesunięte na przyszłe okresy.

W związku z zaistniałą sytuacją epidemiczną, nastąpiła zmiana formy uczestnictwa pracowników Banku w szkoleniach. Od marca 2020 r. szkolenia odbywały się w formie e-learningu, co umożliwiła stale rozwijająca się oferta udostępniana przez firmy szkoleniowe. Poza zaplanowanymi szkoleniami (w tym także dla „personelu kredytowego”), jak również bieżącym uzupełnianiem wiedzy z tematyki branżowej, znaczna część szkoleń zewnętrznych obejmowała także aktualną problematykę wynikającą z konieczności dostosowania pracy Banku na wielu płaszczyznach do nowej rzeczywistości w okresie pandemii.

Zaplanowane szkolenia z zakresu bezpieczeństwa i ochrony danych osobowych zostały przeprowadzone w ramach e-learningu wewnętrznego, z wykorzystaniem profesjonalnych materiałów zamówionych w zewnętrznej firmie szkoleniowej.

Również szkolenia wewnętrzne po wprowadzeniu obostrzeń związanych z pandemią, realizowane były w formie samokształcenia w oparciu o materiały opracowywane przez właściwe komórki.

## ***VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI***

Bank nie posiada własnych udziałów / akcji.

## ***VII. CELE I RYZYKA***

### ***1. Cele działalności Banku***

W okresie 2020 roku Bank Spółdzielczy w Limanowej realizował opracowany na lata 2018-2021 Wewnętrzny Plan Naprawy którego założenia zostały zatwierdzone przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) w dniu 28 lutego 2019r. Podstawowe cele realizowanego Planu Naprawy to m.in.: osiągnięcie poziomu orezerwowania należności zagrożonych wynikającego z Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, poprawa jakości aktywów oraz osiągnięcie wymaganego wyposażenia kapitałowego Banku. Istotnym elementem zatwierdzonego Wewnętrznego planu naprawy było zwrotne wsparcie finansowe udzielone z Funduszu Zabezpieczającego Systemu Ochrony z przeznaczeniem na zasilenie funduszy własnych Banku w wysokości 7,5 mln zł. Decyzją z dnia 9 maja 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła Bankowi zgody na zakwalifikowanie otrzymanych środków pieniężnych na zwiększenie kapitałów własnych.

Realizacja WPN przebiega prawidłowo, założone w WPN parametry dotyczące współczynników kapitałowych /plan 13,98% - wykonanie 16,01%/, jakości portfela kredytowego /plan 12,74% - wykonanie 8,66%/, wskaźnika orezerwowania należności zagrożonych /plan 42,84% - wykonanie 50,78%/, realizowane są z wyprzedzeniem.

### ***2. Opis ryzyk i zagrożeń***

Głównym ryzykiem występującym w Banku i mające najistotniejszy wpływ na sytuację Banku jest ryzyko kredytowe. Bardzo istotnym elementem tego ryzyka jest ryzyko koncentracji, które zarządzane jest poprzez wyznaczenie, a następnie

monitorowanie przestrzegania limitów koncentracji ze względu na: zaangażowanie w stosunku do jednego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, sektor gospodarki, rodzaj zabezpieczenia.

### **3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki**

Bank Spółdzielczy zgodnie z przyjętą strategią działania, planem finansowo gospodarczym, Wewnętrznym Planem Naprawy realizuje założenia tych dokumentów i nie ma przesłanek, które mogły by wskazywać na zagrożenie kontynuacji działania Banku w okresach następnych.

## ***VIII. INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH***

### **1. Klasyfikacje instrumentów finansowych**

- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

### **2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe**

Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z każdą formą inwestowania kapitału. Lokowanie środków w instrumenty finansowe zawsze wiąże się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanego kapitału, a w przypadku niektórych instrumentów, nawet koniecznością wniesienia dodatkowych środków celem uzupełnienia strat, zwłaszcza gdy mamy do czynienia z dźwignią finansową dającą możliwość większego zarobku przy jednoczesnym mniejszym udziale środków własnych jednak zwiększając ryzyko utraty, a nawet dopłaty do zainwestowanego kapitału. Im większy oczekiwany zysk tym większe ryzyko inwestycji. Rynek papierów wartościowych w szczególności obrót giełdowy cechują wahania kursów notowanych tam instrumentów, które nie zawsze zależą od emitentów czy od ich wyników z działalności, wpływ na kształtowanie cen mogą mieć również wątki polityczne, ekonomiczne i prawne. Ryzykiem mogą być krótkoterminowe wahania wartości. Inwestor ponosi ryzyko związane ze zmianami kursów, ograniczeniami płynności tj. możliwości szybkiego nabycia i zbycia instrumentu.

Bank Spółdzielczy w Limanowej w ograniczonym zakresie angażuje się w instrumenty finansowe, z którymi związane jest podwyższone lub wysokie ryzyko. Obecnie zaangażowanie Banku w tego typu instrumenty ma na celu utrzymanie relacji właścicielsko biznesowych i odnosi się głównie do akcji Banku Zrzeszającego,

udziałów Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia, spółki zależne od Banku Zrzeszającego. Posiadane w portfelu certyfikaty inwestycyjne BPS TFI 1 Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych, Subfundusz 1 I o wartości nominalnej 3 020 tys. zł, obecnie o wartości godziwej 365,18 tys. zł., były efektem zamiany w 2014 roku obligacji wyemitowanych przez Ideon S.A. (dawniej: Centrozap S.A.) postawioną w stan upadłości.

### **3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)**

#### ***zarządzanie ryzykiem kredytowym***

Działalność kredytowa wiąże się z jednoczesnym sterowaniem ryzykiem pojedynczej transakcji kredytowej jak i łącznego zaangażowania kredytowego a w tym dużymi koncentracjami. Ograniczenie tego ryzyka następuje poprzez przyjęcie wewnętrznych zasad zabezpieczenia spłaty udzielonych kredytów oraz zachowaniu norm koncentracji wierzytelności określonych w ustawie Prawo bankowe i zaleceniach KNF.

#### ***zarządzanie ryzykiem operacyjnym***

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest optymalizacja efektów gospodarowania poprzez dopasowanie mechanizmów kontrolnych do rzeczywistego poziomu narażenia na ryzyko, zapobieganie występowaniu zdarzeń operacyjnych, minimalizowanie strat operacyjnych, zwiększanie szybkości oraz efektywności reakcji Banku na pojawiające się zdarzenia operacyjne.

#### ***zarządzanie ryzykiem płynności:***

Celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Limanowej jest monitorowanie bieżącej i perspektywicznej płynności finansowej Banku oraz określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem płynności. Zastosowanie odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem, ma na celu eliminację zagrożeń i zapewnienie zdolności wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych.

Podstawowym narzędziem umożliwiającym prawidłowe zagospodarowanie środków płynnych oraz ustalenie poziomu ryzyka związanego ze zmianą struktury aktywów i pasywów oraz ryzyka stopy procentowej jest analiza wskaźników płynności uwzględniająca terminy kontraktowe i urealnione oraz szacowanie przepływów pieniężnych i bezgotówkowych.

### ***zarządzanie ryzykiem stopy procentowej***

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu minimalizację ryzyka związanego z możliwością zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku. Określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej z równoczesnym zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem, w celu eliminacji zagrożeń nierównomiernej reakcji (elastyczności) różnych pozycji bilansowych a także dochodów i kosztów, ma zapewnić utrzymanie zdolności do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, oraz wypracowanie oczekiwanego wyniku finansowego.

Podstawowe zagrożenia dla stóp procentowych w Banku Spółdzielczym w Limanowej mogą zaistnieć w wyniku ponoszonego przez Bank ryzyka: kredytowego, niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, politycznego, zmian wartości składników majątkowych oraz ryzyk związanych z czynnikami zewnętrznymi tj.: konkurencja, ryzyko zmian w ustawodawstwie, ryzyko związane z warunkami ekonomicznymi.

### ***zarządzanie ryzykiem walutowym***

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest minimalizacja strat z tytułu posiadania przez Bank niezabezpieczonej pozycji walutowej na skutek niekorzystnych zmian kursów walutowych oraz ryzykiem poniesienia strat z tytułu przeprowadzania operacji walutowych.

### ***zarządzanie ryzykiem kapitałowym***

Podstawowym celem jest budowa i utrzymanie funduszy własnych na poziomie adekwatnym do rozmiarów prowadzonej działalności obciążonej ryzykiem. Bank w planach finansowych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi Banku, mając na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem charakteru działania oraz zabezpieczenia dodatkowych wymogów kapitałowych wynikających z przepisów prawa.

#### **4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.**

Bank Spółdzielczy w Limanowej nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

## **IX. AKTUALNY (w 2020 roku) I PRZEWIDYWANY (w 2021 roku) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2020 ROKU**

### **1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej bilans, rachunek zysków i strat.**

#### **Bilans**

Bank Spółdzielczy w Limanowej na dzień 31 grudnia 2020 roku osiągnął sumę bilansową w kwocie 1 292 590,58 tys. zł, która w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego wzrosła o 152 751,96 tys. zł., tj. o 13,4 %.

#### **Aktywa**

- należności od sektora niefinansowego osiągnęły poziom 466 897,60 tys. zł. tj. 36,12 % aktywów, w porównaniu do roku ubiegłego wzrosły o 39 899,61 tys. zł., tj. o 9,34 %;
- należności od sektora budżetowego osiągnęły poziom 55 211,73 tys. zł i stanowiły 4,27 % sumy bilansowej. W stosunku do roku 2019 stan tych należności wzrósł o 2 555,73 tys. zł., tj. o 4,85 %;
- należności od sektora finansowego osiągnęły poziom 275 808,08 tys. zł., a ich udział w sumie bilansowej wyniósł 21,34 %. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego stan tych należności obniżył się o 44 712,57 tys. zł., tj. o 13,95 %;
- papiery wartościowe posiadają 31,18 % udział w sumie bilansowej ich wartość na dzień 31.12.2020 roku wyniosła 403 014,91 tys. zł. i w porównaniu do roku poprzedniego wykazywały stan wyższy o 145 218,79 tys. zł. Papiery wartościowe obejmowały bony pieniężne NBP oraz certyfikaty inwestycyjne;
- majątek trwały wraz z przejętymi aktywami do zbycia w 2020 roku osiągnęły wartość 49 269,29 tys. zł., a ich udział w sumie bilansowej wynosi 3,81 %.

Tabela poniżej prezentuje podstawowe pozycje aktywów Banku w latach 2019 – 2020:

<i>w tys. zł.</i>				
AKTYWA	2019	2020	2020-2019	2020/2019
Kasa	25 270,18	25 203,62	-66,55	99,7%
Należności od sektora finansowego	320 520,65	275 808,08	-44 712,57	86,1%
Należności od sektora niefinansowego	426 997,99	466 897,60	39 899,61	109,3%
Należności od sektora budżetowego	52 656,01	55 211,73	2 555,73	104,9%
Papiery wartościowe	265 020,77	410 239,56	145 218,79	154,8%
Majątek trwały	22 537,00	31 496,81	8 959,81	139,8%
Pozostałe aktywa	26 835,64	27 733,16	897,52	103,3%
Suma Aktywów	1 139 838,23	1 292 590,58	152 752,34	113,4%

### **Pasywa**

Na dzień 31 grudnia 2020 roku;

- zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 1 087 491,42 tys. zł i w porównaniu do 31.12.2019 roku wzrosły o 107 012,92 tys. zł. tj. o 10,91 %, stanowią one 84,14 % sumy bilansowej;
- zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły 110 604,35 tys. zł. i w porównaniu do okresu poprzedniego wzrosły o 48 117,90 tys. zł., a ich udział w sumie bilansowej wynosił 8,56 %;
- zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyniosły 5 020,50 tys. zł. i stanowią 0,39 % sumy bilansowej.

Tabela prezentuje podstawowe pozycje pasywów Banku:

w tys. zł.				
PASYWA	2019	2020	2020-2019	2020/2019
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	980 478,50	1 087 491,42	107 012,92	110,9%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	62 486,45	110 604,35	48 117,90	177,0%
Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych	15 095,80	5 020,50	-10 075,30	33,3%
Zobowiązania podporządkowane	7 500,00	7 500,00	0,00	100,0%
Fundusze własne	59 840,94	63 811,58	3 970,64	106,6%
Inne pasywa	11 946,38	14 393,71	2 447,32	120,5%
Zysk (strata) netto	2 490,55	3 769,03	1 278,48	151,3%
Suma Pasywów	1 139 838,62	1 292 590,58	152 751,96	113,4%

### **Adekwatność kapitałowa – Fundusze kwalifikowane**

Poszczególne pozycje funduszy własnych wg wymagań CRD IV/CRR przedstawiono w poniższej tabeli:

w tys. zł.				
Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2020	Zmiana 2020-2019	Dynamika 2020/2019
<b>Kapitał Tier I, w tym:</b>	<b>58 519,48</b>	<b>62 787,25</b>	4 267,77	107,29%
<b>Kapitał podstawowy Tier I, w tym:</b>	<b>58 519,48</b>	<b>62 787,25</b>	4 267,77	107,29%
Fundusz rezerwowy /zasobowy/	51 347,15	53 454,30	2 107,16	104,10%
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych, w tym:	7 217,26	9 437,17	2 219,91	130,76%
Fundusz udziałowy	6 612,57	7 046,54	433,97	106,56%
Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	190,63	190,63	0,00	100,00%
Fundusz z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych	414,06	2 199,99		531,32%

<b>Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I, w tym</b>	<b>44,93</b>	<b>104,23</b>	<b>59,30</b>	231,99%
Pomniejszenia WNP	40,81	97,68	56,87	239,34%
Pomniejszenia funduszu z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0
Pomniejszenia z aktualizacji wyceny aktywów finansowych	4,12	6,55	2,43	159,07%
Pomniejszenia z tytułu przekroczenia zaangażowania w akcje podmiotów finansowych /BPS SA/	0,00	0,00	0,00	0
Powiązania krzyżowe zaangażowań w kapitale podstawowym	0,00	0,00	0,00	0
Strata z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0
<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>
<b>Kapitał Tier II, w tym:</b>	<b>15 226,78</b>	<b>11 867,12</b>	<b>-3 359,66</b>	<b>77,94%</b>
Inne pozycje bilansu zaliczone w poczet funduszy własnych /obligacje długoterminowe/	15 226,78	11 867,12	-3 359,66	77,94%
<b>Fundusze własne</b>	<b>73 746,26</b>	<b>74 654,37</b>	<b>908,11</b>	<b>101,23%</b>
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>39 611,19</b>	<b>37 303,36</b>	<b>-2 307,83</b>	<b>94,17%</b>
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I</b>	<b>11,82%</b>	<b>13,47%</b>	<b>1,65%</b>	<b>113,93%</b>
<b>Współczynnik kapitału Tier I</b>	<b>11,82%</b>	<b>13,47%</b>	<b>1,65%</b>	<b>113,93%</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	<b>14,89%</b>	<b>16,01%</b>	<b>1,12%</b>	<b>107,49%</b>

Całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy na 31.12.2020 roku wyniósł 37 303,36 tys. zł i był niższy r/r o 2 307,83 tys. zł.

Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2020 r. ukształtował się na poziomie 16,01%, tj. wyższym od uzyskanego na koniec grudnia 2019 r. o 1,12 pp. Współczynnik kapitału TIER I wyniósł 13,47 % i był wyższy w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 1,59 pp.

### **Pozycje pozabilansowe**

Na koniec 2020 roku pozycje pozabilansowe osiągnęły poziom 119 253,31 tys. zł.

Na powyższą pozycję składały się zobowiązania udzielone jednostkom niefinansowym (linie kredytowe, gwarancje), które wykazały wzrost w stosunku do roku poprzedniego o 5 113,32 tys. zł.

### **Rachunek zysków i start**

Na dzień 31 grudnia 2020 roku zysk brutto Banku ukształtował się na poziomie 5 140,64 tys. zł. natomiast wynik netto wyniósł 3 769,03 tys. zł. W relacji do planu wykonanie wyniku finansowego brutto było niższe od wielkości planowanej o 84,36 tys. zł., tj. o 1,61 % (plan 5 225 tys. zł.), natomiast wynik finansowy netto został wykonany w 104,69 % (plan 3 600 tys. zł.), wykonanie wyższe od wielkości planowanej o 169,03 tys. zł.



Poniższa tabela zawiera zagregowane wielkości rachunku zysków i strat:

*w tys. zł*

Treść informacji	2019	2020	zmiana 2020-2019	dynamika 2020/2019
Przychody z tytułu odsetek	34 037,27	26 374,78	-7 662,49	77,49%
Koszty odsetek	8 491,48	5 966,42	-2 525,05	70,26%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>25 545,79</b>	<b>20 408,35</b>	-5 137,44	79,89%
Przychody z tytułu prowizji	8 587,64	9 861,50	1 273,86	114,83%
Koszty z tytułu prowizji	1 415,73	1 465,57	49,85	103,52%
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>7 171,92</b>	<b>8 395,93</b>	1 224,01	117,07%
Przychody z udziałów i akcji	7,99	22,36	14,37	280,00%
Wynik operacji finansowych	0,00	9,50	9,50	0
Wynik z pozycji wymiany	1 304,58	1 291,16	-13,41	98,97%
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>34 030,27</b>	<b>30 127,30</b>	-3 902,97	88,53%
Pozostałe przychody operacyjne	<b>6 496,78</b>	<b>3 563,64</b>	-2 933,14	54,85%
Pozostałe koszty operacyjne	<b>4 356,08</b>	<b>1 289,09</b>	-3 066,99	29,59%
Koszty działania banku	<b>22 768,48</b>	<b>24 244,48</b>	1 476,01	106,48%
Amortyzacja środków trwałych	<b>1 477,74</b>	<b>1 369,53</b>	-108,21	92,68%
Odpisy na rezerwy	<b>12 445,37</b>	<b>5 000,89</b>	-7 444,48	40,18%
Rozwiązanie rezerw	<b>4 127,14</b>	<b>3 353,69</b>	-773,45	81,26%
Różnica wartości rezerw	<b>-8 318,23</b>	<b>-1 647,20</b>	6 671,03	19,80%
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>3 606,52</b>	<b>5 140,64</b>	1 534,12	142,54%
Wynik operacji nadzwyczajnych	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	0,00	0
Zysk (strata) brutto	<b>3 606,52</b>	<b>5 140,64</b>	1 534,12	142,54%
Podatek dochodowy	<b>1 115,97</b>	<b>1 371,61</b>	255,64	122,91%
Pozostałe ob. zm. zysku (zw. straty)	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	0,00	0
Zysk (strata) netto	<b>2 490,55</b>	<b>3 769,03</b>	1 278,48	151,33%

Wynik odsetkowy Banku za 2020 r. wyniósł 20 408,35 tys. zł i był niższy od uzyskanego w analogicznym okresie roku ubiegłego o 5 137,44 tys. zł, tj. o 20,11 %. Spadek wyniku odsetkowego był rezultatem wprowadzonej przez RPP trzykrotnej obniżki stóp procentowych w następstwie pandemii COVID-19.

Wynik z tytułu prowizji ukształtował się na poziomie 8 395,93 tys. zł, wyższym niż w roku poprzednim o 17,07 %, tj. o 1 224,01 tys. zł. Łączne przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 9 861,50 tys. zł i były o 14,83 % wyższe niż przed rokiem, natomiast koszty z tytułu prowizji ukształtowały się na poziomie 1 465,57 tys. zł i w porównaniu do grudnia 2019 r. były wyższe o 3,52 %.

Wynik z pozycji wymiany wyniósł 1 291,16 tys. zł i był niższy r/r o 13,41 tys. zł (tj. o 1,03%). Wynik na działalności operacyjnej na dzień 31.12.2020 roku wyniósł 5 140,64 tys. zł i w porównaniu do wielkości odnotowanej w 2019 roku był wyższy o 1 543,12 tys. zł.

Na koniec grudnia 2020 roku koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 25 614,01 tys. zł. i w porównaniu do roku poprzedniego były wyższe o 1 367,79 tys. zł tj. o 5,64 %.

## **2. Analiza wskaźnikowa**

Podstawowe wskaźniki efektywności działania przedstawia poniższa tabela:

L.p.	Wskaźnik	31.12.2019	31.12.2020	zmiana 2020-2019
1.	Wskaźnik rentowności (zysk brutto/koszty ogółem)	0,07	0,12	0,05
2.	Wskaźnik zwrotu z aktywów ROA /netto/	0,22	0,29	0,07
3.	Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE /netto/	4,11	5,65	1,57
4.	Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	93,40	89,17	-4,24
5.	Wskaźnik C/I (koszty działania Banku/wynik na działalności bankowej łącznie z wynikiem na pozostałej działalności operacyjnej)	67,00	79,11	12,11
6.	Jakość portfela kredytowego	9,6	8,66	-0,94

## **3. Sytuacja majątkowo – kapitałowa**

Kapitał własny Banku Spółdzielczego w Limanowej na dzień 31.12.2020 roku przyjmuje następujące formy:

w tys. zł.

Wyszczególnieni	31.12.2019	31.12.2020	zmiana 2020-2019	dynamika 2020/2019
Kapitał udziałowy	7 889,10	7 966,65	77,55	100,98%
Kapitał udziałowy zadeklarowany a nieopłacony	-1 271,20	-913,14	358,06	71,83%
Kapitał zapasowy /zasobowy/	51 347,15	53 454,30	2 107,16	104,10%
Kapitał z aktualizacji wyceny	604,69	2 390,63	1 785,94	395,35%
Kapitał rezerwowy	0,00	0,00	0,00	0%
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0%
Wynik finansowy netto	2 490,55	3 769,03	1 278,48	151,33%
Razem kapitały własne	61 060,29	66 667,47	5 607,18	109,18%

## **4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2020 roku**

### **Kredyty, pożyczki**

Bank Spółdzielczy w Limanowej posiada pożyczkę podporządkowaną udzieloną przez SSOZ BPS w kwocie 7 500 tys. zł na okres do 08.03.2028 roku.

### **Poreczenia**

Bank Spółdzielczy w Limanowej nie udzielał poręczeń dla podmiotów niefinansowych.

### **Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom**

Bank Spółdzielczy w Limanowej udzielił 160 gwarancji dla podmiotów niefinansowych. Stan gwarancji udzielonych na dzień 31.12.2020 roku wyniósł 25 939,75 tys. zł.

### **Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty**

Bank Spółdzielczy w Starym Sączu udzielił Bankowi Spółdzielczemu w Limanowej dwóch gwarancji:

- na zabezpieczenie wypłaty nagród w konkursie AUTOLOKATY XVII edycja na kwotę 80 000 zł, z terminem ważności do 05.02.2021 roku.
- na zabezpieczenie wypłaty nagród w konkursie AUTOLOKATY XVIII edycja na kwotę 80 000 zł, z terminem ważności do 22.01.2022 roku.

### **5. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach**

Bank Spółdzielczy w Limanowej nie udzielał gwarancji i poręczeń dla podmiotów finansowych.

### **Aktualny rejestr weksli poręczonych przez Bank**

Bank Spółdzielczy w Limanowej udzielił poręczenia wekslowego:

Lp.	Dla kogo	Dotyczy	Kwota	Data wystawienia	Data zwrotu
1	Bank Spółdzielczy w Starym Sączu	zabezpieczenia udzielonej gwarancji	in blanco	2019.05.01	2021.02.05
2	Bank Spółdzielczy w Starym Sączu	zabezpieczenia udzielonej gwarancji	in blanco	2020.03.15	2022.01.22

**6. Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego**

Realizacja Planu finansowo gospodarczego podlega monitoringowi w okresach miesięcznych i z jego wynikami zapoznawany jest Zarząd Banku, w okresach kwartalnych informacje o realizacji Planu finansowo gospodarczego przedstawiane są Radzie Nadzorczej Banku.

W 2020 roku w związku ze zmianą otoczenia gospodarczego będącego następstwem pandemii COVID-19 dokonano korekty pierwotnie przyjętego planu finansowo gospodarczego. Realizacja tego planu w jego zasadniczych elementach przebiegała zgodnie ze zweryfikowanymi założeniami.

W zakresie wyniku finansowego netto na 31.12.2020 r. wystąpiło nieznacznie wyższe wykonanie o 169,03 tys. zł, osiągnięto wartość wyniku netto 3 769,03 tys. zł., co stanowi 104,69% w stosunku do planowanego wyniku finansowego, uzyskany wynik brutto wyniósł 5 140,64 tys. zł. i był o 84,4 tys. zł. niższy od wielkości planowanej co daje 98,4% wykonania.

Suma bilansowa na 31.12.2020 r. wyniosła 1 292 590,58 tys. zł, co stanowi 103,7% planu. Wzrost sumy bilansowej był spowodowany nie planowanym w takim zakresie, wzrostem zobowiązań wobec sektora niefinansowego oraz instytucji sektora budżetowego.

Ponadto Bank dokonał przedterminowego wykupu obligacji własnych w kwocie 10 000 tys. zł.

***X. INFORMACJE O ZMIANACH W POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z innymi PODMIOTAMI***

**POWIĄZANIA KAPITAŁOWE**

Bank Spółdzielczy w Limanowej posiada następujące udziały i akcje w innych podmiotach:

- Bank Polskiej Spółdzielczości S.A – 6 617 743,25 zł.,
- PartNet Sp. z o.o. – 82 150,00 zł.,
- TUW Warszawa – 250,00 zł.,
- Spółdzielnia IPS – 2 000,00 zł.,
- BS ROZWÓJ Sp. z o.o. – 22 500,00 zł.,
- CRUZ Sp. z o.o. – 500 000,00 zł.

## ***XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPLYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2020 ROKU***

Na wynik finansowy Banku w 2020 rok istotny wpływ miało:

- utworzenie odpisów na rezerwy celowe dotyczące należności kredytowych w kwocie 4 954,80 tys. zł,
- znaczny spadek wyniku odsetkowego w związku z trzykrotną obniżką stóp procentowych,
- spadek popytu na kredyty, między innymi na skutek mniejszej aktywności gospodarczej i wsparcia udzielonego przedsiębiorcom przez sektor publiczny w związku z COVID-19,
- otrzymane wsparcie w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej w formie dofinansowania, ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych, wynagrodzeń pracowników oraz składek ZUS, w łącznej kwocie 1 126,08 tys. zł,
- całkowita spłata zagrożonych ekspozycji w IV kwartale 2020 roku przez jednego klienta, skutkiem czego było rozwiązanie rezerw i odpisów aktualizujących na łączną kwotę 1 303,00 tys. zł,
- przychód z tytułu pożyczki otrzymanej z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 218 tys. zł.

## ***XII. ISTOTNE ZDARZENIA WPLYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO***

Nie wystąpiły po dniu bilansowym żadne istotne zdarzenie mogące mieć wpływ na sytuację Banku Spółdzielczego w Limanowej.

## ***XIII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO***

Bank nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

## ***XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ***

Bank Spółdzielczy w Limanowej zgodnie ze Strategią działania będzie rozwijał działalność adekwatnie do posiadanych kapitałów własnych. Nadrzędnym elementem jest ich budowanie w głównej mierze poprzez generowanie zysków. Rozwój Banku będzie się opierał na prowadzeniu operacji depozytowo kredytowych.

Finansowanie akcji kredytowej w dalszym ciągu będzie się opierało na solidnej i stabilnej bazie depozytowej. W perspektywie kolejnych lat Bank będzie prowadził politykę umiarkowanego i zrównoważonego rozwoju i utrzymania bezpiecznego poziomu adekwatności kapitałowej.

Bank zakłada w dalszym ciągu optymalizację kosztów działania oraz prowadzenie intensywnych działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych, których podstawowym celem jest szybka, skuteczna i profesjonalna restrukturyzacja wierzytelności, umożliwiającą Dłużnikom wywiązywanie się z zobowiązań na nowych warunkach spłaty i windykacja wierzytelności Banku z poszanowaniem prawa i dobrych obyczajów. Podejmowane działania mają zapewnić utrzymanie stabilnego tempa wzrostu przychodów z tytułu odzyskiwanych kwot jak również rozwiązywanych rezerw oraz mają się przyczynić do zmniejszenia należności zagrożonych, przy jednoczesnym minimalizowaniu ponoszonych kosztów.

Realizacja prognozy finansowej Banku będzie w głównej mierze zdeterminowana sytuacją kapitałową oraz skutecznością działań zarządczych podejmowanych przez kierownictwo Banku.

Biorąc pod uwagę wyniki działalności Banku w 2020 roku oraz założenia planu finansowo gospodarczego na 2021 rok, Zarząd Banku nie stwierdza przesłanek zagrażających działalności w 2021 roku. W warunkach uregulowań prawnych związanych z kwalifikacją kapitałów regulacyjnych Banku, wyznacznikiem do rozwoju będą możliwości jego pozyskiwania.

Bank Spółdzielczy w Limanowej w planie na 2021 rok zakłada kontynuację podstawowych kierunków działań przyjętych w Strategii działania Banku. Zakłada się dalszy wzrost akcji kredytowej o około 10 % oraz zwiększenia stanu depozytów o około 5 % i planowany wynik finansowy na poziomie 5 826,14 tys. zł.

## ***XV. ŁAD KORPORACYJNY***

Bank Spółdzielczy w Limanowej w swojej działalności stosuje określone przez KNF zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

## ***XVI. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE art. 111a USTAWY PRAWO BANKOWE***

Na podstawie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,

- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – wskaźnik na dzień 31.12.2020r. wynosi 0,29 %,
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

## ***XVII. ZAKOŃCZENIE***

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 1 292 590 579,56 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 5 140 643,01 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 3 769 029,01 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2020 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 – który wyda stosowną o nim opinię.

Bank Spółdzielczy w Limanowej zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

### **ZARZĄD BANKU:**

- |    |                                   |                       |       |
|----|-----------------------------------|-----------------------|-------|
| 1. | <i>Adam Jan Dudek</i>             | <i>Prezes Zarządu</i> | ..... |
| 2. | <i>Marcin Ryszard<br/>Kozdroń</i> | <i>Wiceprezes</i>     | ..... |
| 3. | <i>Stanisław Paluch</i>           | <i>Wiceprezes</i>     | ..... |
| 4  | <i>Waldemar Gustaw<br/>Żurek</i>  | <i>Wiceprezes</i>     | ..... |

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Limanowej**

.....  
(pieczęć firmowa)

*Limanowa, dnia 09 marca 2021 roku*