

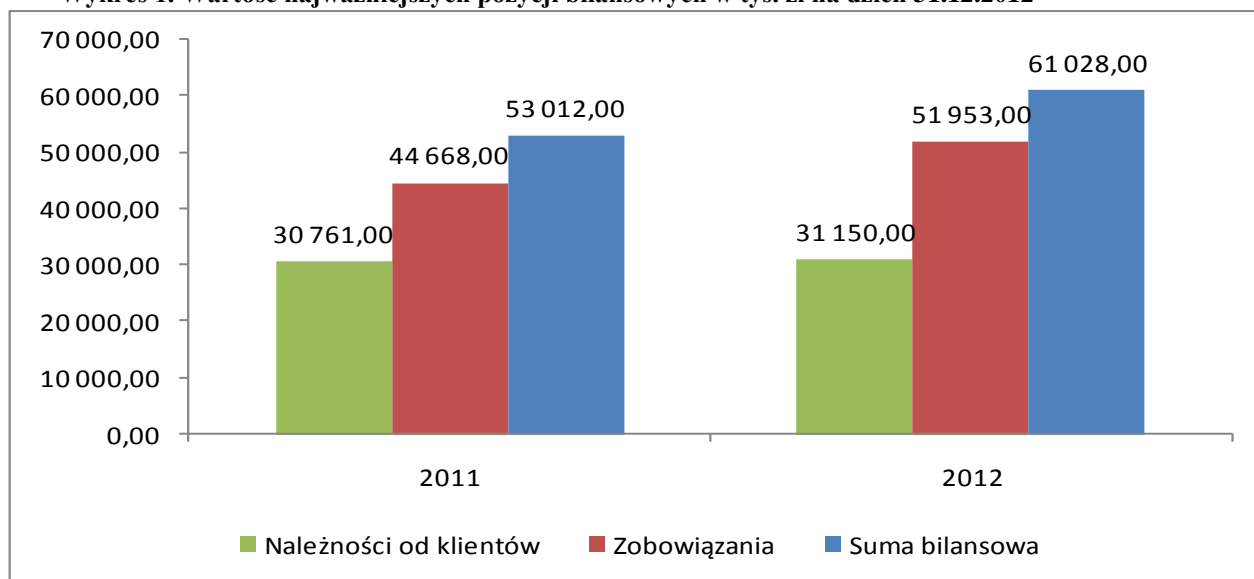


Analiza
wyników ekonomiczno-finansowych
Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej
na dzień 31.12.2012 roku

Niedzwica Duża, 2013

1. **Rozmiar działalności** Banku Spółdzielczego mierzony wartością sumy bilansowej, należnościami od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych a także zobowiązaniami wobec tych sektorów zilustrowano poniżej

Wykres 1. Wartość najważniejszych pozycji bilansowych w tys. zł na dzień 31.12.2012



Wartość sumy bilansowej na koniec grudnia 2012 roku w porównaniu do 31.12.2011 roku wzrosła o 15,12%.

2. Wyniki

Główne pozycje bilansowe Banku zawiera tabela nr 1.

Tabela 1. Wartość głównych pozycji charakteryzujących działalność banku w tys. zł oraz zmiana procentowa na dzień 31.12.2012

	31.12.2011	31.12.2012	Wzrost / spadek
1 Suma bilansowa	53 012	61 028	15,12%
2 Fundusze własne	6 637	7 482	12,73%
3 Należności brutto od klientów i sektora budżetowego	30 761	31 150	1,26%
4 Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	44 668	51 953	16,31%
5 Przychody z tytułu odsetek	3 496	4 172	19,34%
6 Koszty działania	1 906	2 098	10,07%
7 Wynik działalności bankowej	3 152	3 562	13,01%
8 Wynik finansowy brutto	1 098	1 266	15,30%

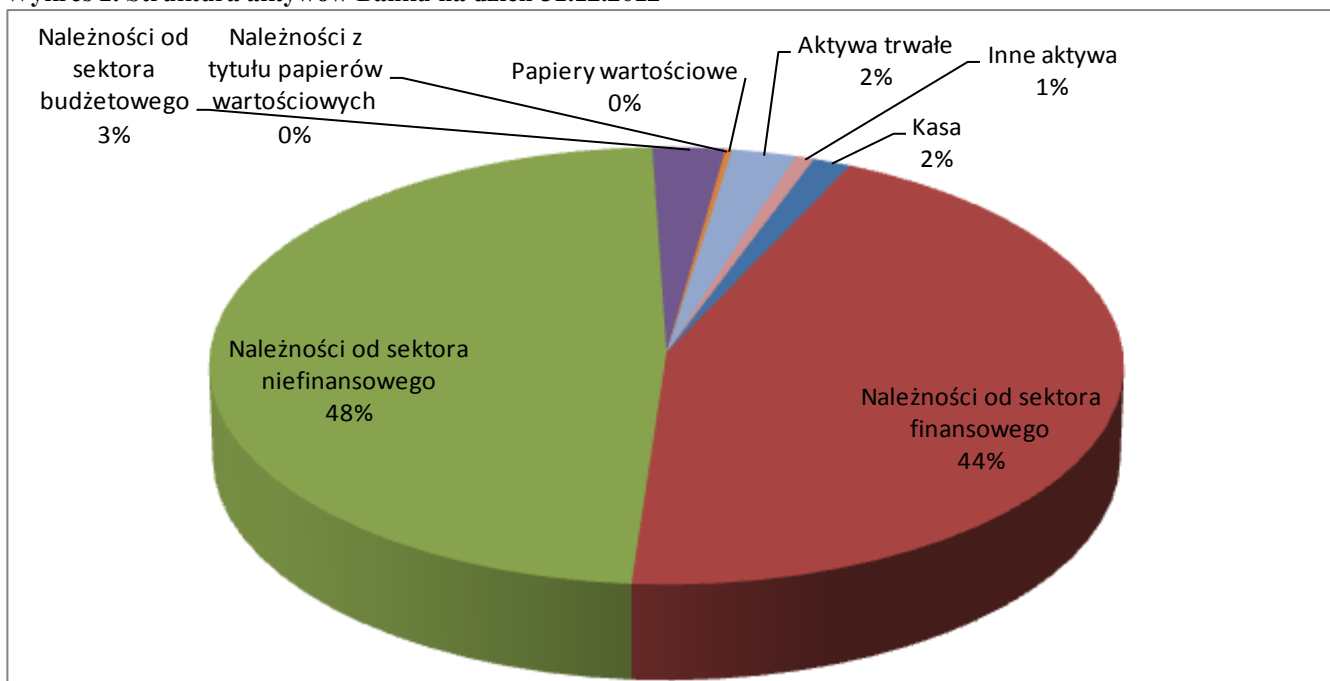
Wynik finansowy brutto osiągnięty przez Bank w grudniu 2012 roku jest wyższy w stosunku do wygenerowanego w analogicznym okresie roku poprzedniego o 15,30%.

3. Podstawowe dane

Szczegółowej analizie sytuacji banku spółdzielczego dokonano na podstawie danych sprawozdawczych w systemie WEBIS oraz sprawozdawczości FINREP. Kształtowanie się podstawowych pozycji bilansu przedstawia się następująco:

4. Aktywa

Wykres 2. Struktura aktywów Banku na dzień 31.12.2012



W strukturze aktywów banku spółdzielczego największy udział stanowią **należności od sektora niefinansowego - 48,33%**, kolejnymi pozycjami są **należności od sektora finansowego - 44,17%**, **należności od sektora budżetowego - 2,72%**, **aktywa trwałe - 2,42%**, **kasa - 1,42%**, **inne aktywa - 0,70%**, **papiery wartościowe - 0,25%**.

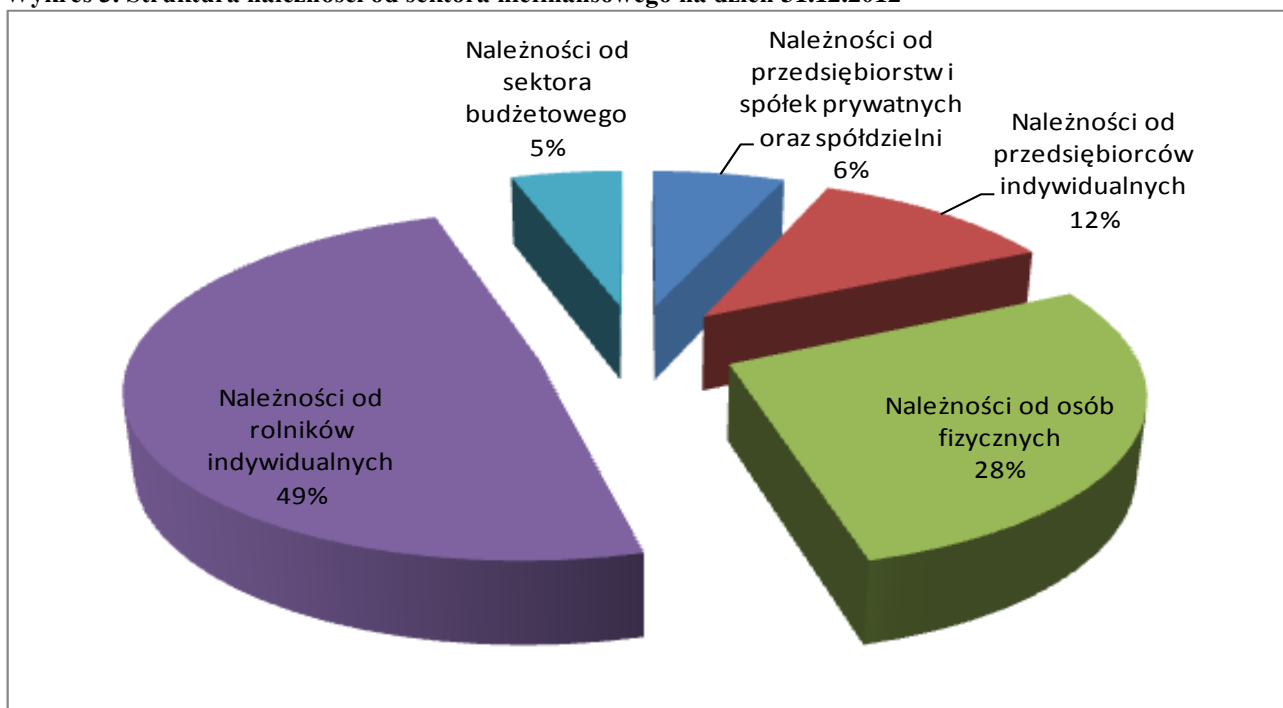
5. Należności od sektora finansowego.

Wartość należności od sektora finansowego wg stanu na 31.12.2012 roku wynosiła 26 958 tys. zł z czego 26 000 tys. zł to lokaty terminowe, 513 tys. zł rachunek bieżący, a 392 tys. zł pozostałe należności oraz 53 tys. zł odsetki. W porównaniu do końca grudnia 2011 roku łączna wartość należności od sektora finansowego wzrosła o 7 653 tys. zł tj. o 39,64%. Udział tych należności w sumie bilansowej wynosi 44,17% i uległ zwiększeniu w porównaniu do 2011 roku o 7,76 pkt. procentowego.

6. Należności od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych.

Suma należności od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych netto zwiększa się systematycznie. Wg stanu na 31.12.2012 roku w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego kwota w/w należności wzrosła o 389 tys. zł tj. o 1,26%.

Wykres 3. Struktura należności od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2012



Udział należności od sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych w sumie aktywów netto na koniec grudnia 2012 roku wyniósł 51,04%.

Głównym źródłem ryzyka w Banku Spółdzielczym, podobnie jak w całym sektorze bankowym są ekspozycje kredytowe sektora niefinansowego. W portfelu kredytowym banku przeważają kredyty dla rolników indywidualnych.

Struktura należności od sektora niefinansowego wykazuje pewne zmiany w analizowanym okresie. Zaznaczyć należy spadek należności od rolników oraz wzrost należności od osób prywatnych.

7. Należności nieregularne

Należności nieregularne brutto na dzień 31.12.2012 roku osiągnęły wartość 109 tys. zł, w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego nastąpił spadek o 17 tys. zł tj. o 13,49%.

Łączny udział należności nieregularnych brutto w sumie bilansowej wynosi 0,18% i jest o 0,06 pkt. procentowego niższy od zanotowanego na 31.12.2011 roku.

Tabela 2. Wartość należności zagrożonych i rezerw celowych na dzień 31.12.2012

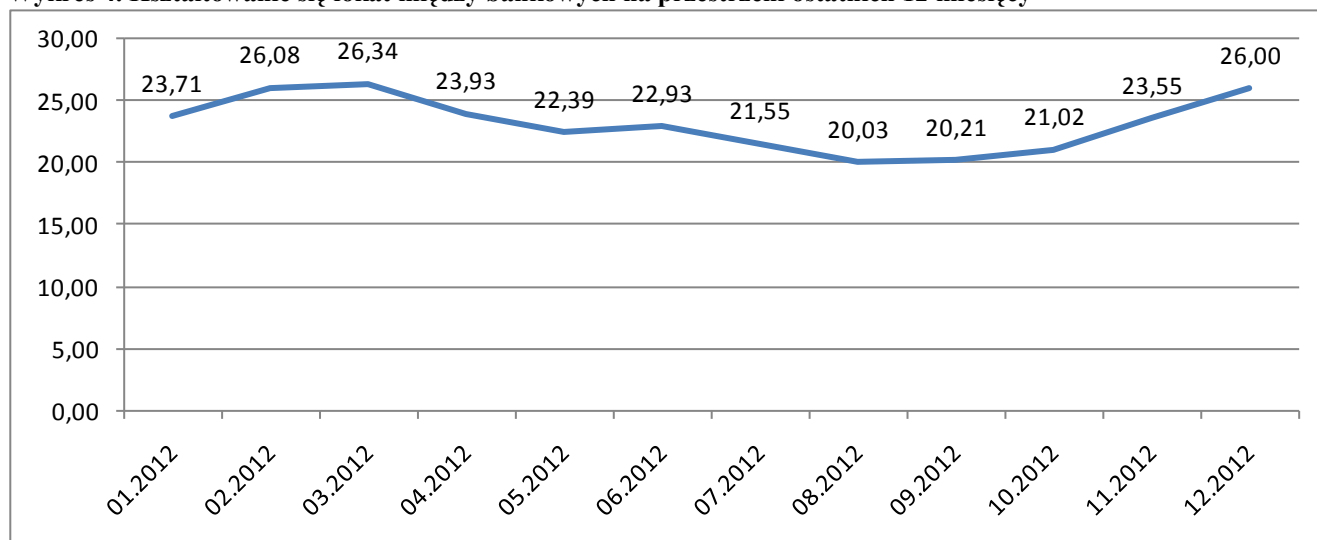
Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2012	Dynamika
1	Nal. nor. brutto od sekt. niefinans. I budż.	31 148	31 472	101,04%
2	Nal. zagrożone	126	109	86,51%
	Pon. standardu	6	13	216,67%
	Wątpliwe	84	63	75,00%
	Stracone	36	33	91,67%
3	Rezerwa celowa	93	80	86,02%
	Pon. standardu	5	3	60,00%
	Wątpliwe	52	31	59,62%
	Stracone	36	46	127,78%
4	Pokrycie nal. rezerwą	73,81%	73,81%	99,44%
5	Udz. nal. nieregul. w sumie nal. brutto	0,40%	0,35%	85,67%

Utrzymująca się tendencja niskiego udziału należności zagrożonych w omawianym okresie związana jest z podejmowanymi działaniami windykacyjnymi oraz terminowym wywiązywaniem się ze spłat należności przez klientów banku.

8. Lokaty międzybankowe

Poniższy wykres obrazuje poziom wolnych środków lokowanych na rynku międzybankowym. Tradycyjnie najwyższy poziom lokat odnotowano na przełomie roku, a najniższy w miesiącach letnich. Ma to związek z charakterem Banku oraz jego wrażliwością na sezonowość działalności głównych klientów Banku, czyli działalności rolniczej.

Wykres 4. Kształtowanie się lokat między bankowych na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy

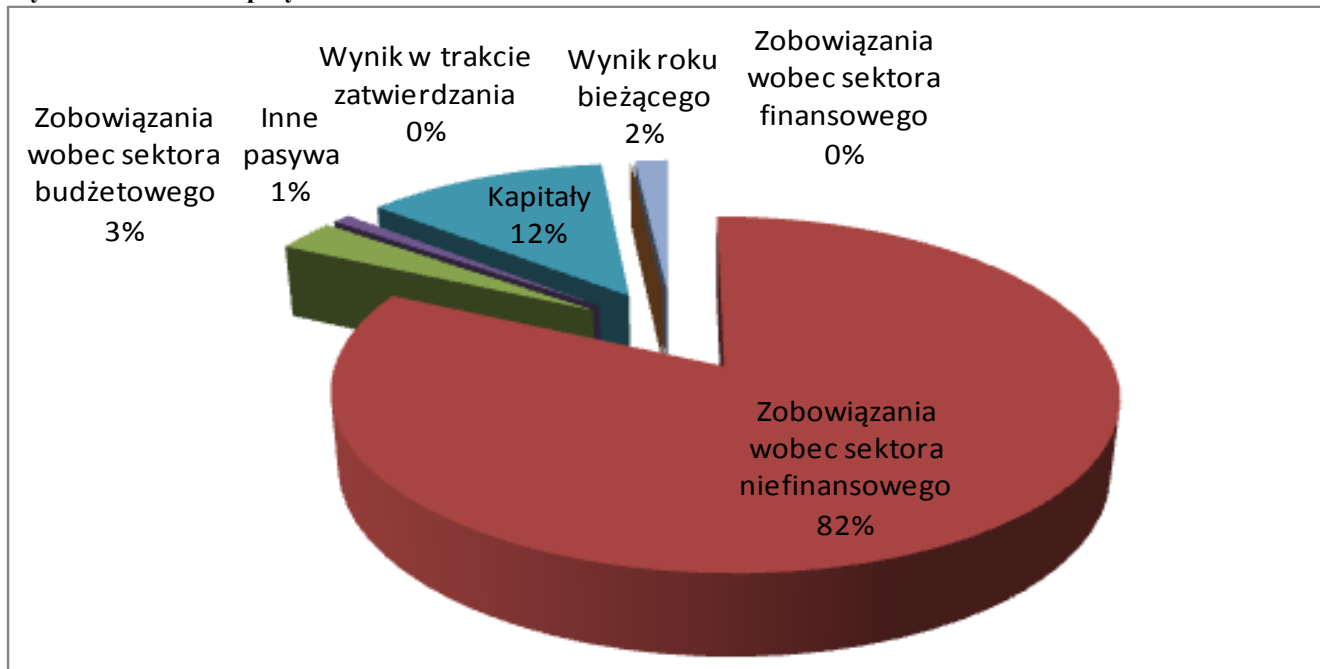


Wg stanu na 31.12.2012 r. łączna kwota lokat wynosiła kwotę 26 000 tys. zł i w porównaniu do 31.12.2011 r. wzrosła o 42,86%.

Wszystkie lokaty banku spółdzielczego lokowane są w BPS S.A.

9. Pasywa

Wykres 5. Struktura pasywów na dzień 31.12.2012



Według stanu na 31.12.2012 r. największy udział w strukturze pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego 82,12%, kapitały 12,26%, zobowiązania wobec sektora budżetowego 3,01%. Pozostałe pasywa stanowią zaledwie 0,92%, wynik finansowy roku bieżącego –1,69%.

10. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i instytucji samorządowych

Wyżej wymienione zobowiązania są podstawowym źródłem finansowania działalności Banku Spółdzielczego. Według stanu na 31.12.2012 roku wyniosły one 51 953 tys. zł i stanowiły 85,13% sumy bilansowej.

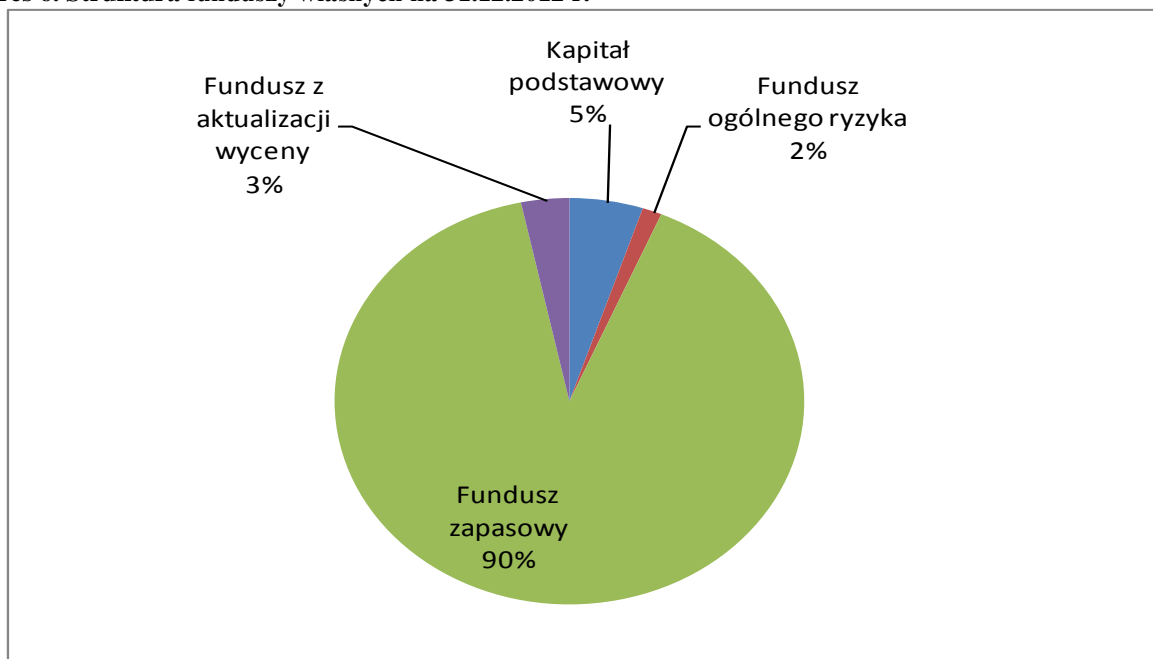
Zobowiązania te miały zdecydowany wpływ na poziom sumy pasywów. W porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego suma zobowiązań wobec sektora niefinansowego oraz instytucji samorządowych wzrosła o 7 285 tys. zł tj. o 16,31%.

11. Fundusze własne

Fundusze własne Banku na 31.12.2012 roku osiągnęły wartość 7 482 tys. zł w tym fundusz zasobowy 6 755 tys. zł, udziałowy 379 tys. zł, z aktualizacji wyceny 248 tys.

zł, fundusz ogólnego ryzyka 100 tys. zł. W porównaniu ze stanem na 31.12.2011 roku fundusze własne wzrosły o 845 tys. zł tj. o 12,73%.

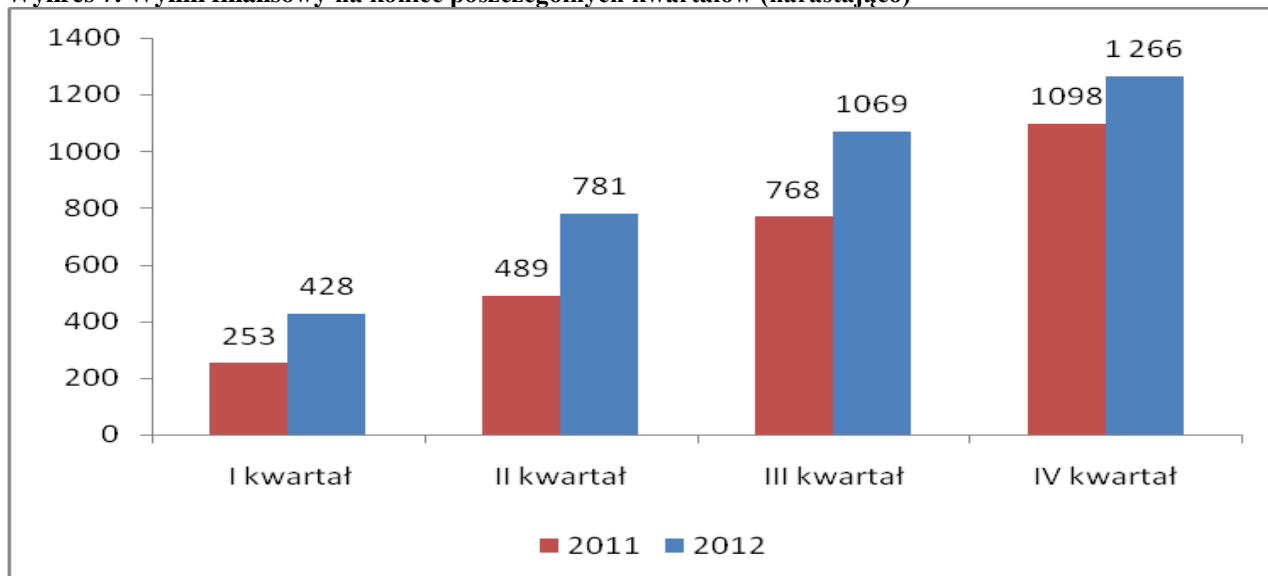
Wykres 6. Struktura funduszy własnych na 31.12.2012 r.



12. Wynik finansowy

Wynik finansowy brutto wygenerowany na 31.12.2012 r. osiągnął wartość 1266 tys. zł. Jest to wynik wyższy od wyniku sprzed roku o 168 tys. zł tj. o 15,30%. Wykres 7. obrazuje kształtowanie się wyniku finansowego na koniec poszczególnych kwartałów roku 2011 i 2012.

Wykres 7. Wynik finansowy na koniec poszczególnych kwartałów (narastająco)



W każdym okresie wynik był wyższy niż w roku poprzednim (w I kw. o 69,17%; w II kw. o 59,71%; w III kw. o 39,19%; w IV kw. o 15,30%).

W tabeli nr 3 przedstawione są główne pozycje generujące wynik finansowy Banku oraz poziom wyniku finansowego dla poszczególnych kwartałów (nie narastająco).

Tabela 3. Wynik Banku w poszczególnych okresach

Pozycja	I kwartał	II kwartał	III kwartał	IV kwartał
<i>Przychody odsetkowe</i>	1 010	1 024	1 083	1 055
<i>Koszty odsetkowe</i>	351	359	385	395
Wynik z tytułu odsetek	659	665	698	660
<i>Przychody z prowizji</i>	232	219	223	234
<i>Koszty prowizji</i>	6	6	7	9
Wynik na prowizjach	226	213	216	225
<i>Przychód z tytułu dywidend</i>	0	0	0	0
Wynik na działalności bankowej	885	878	914	885
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	6	5	3	9
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	0	0	0	1
<i>Koszty działania Banku</i>	469	501	583	545
<i>Amortyzacja</i>	25	38	45	45
Różnica rezerw i aktualizacji	-31	-9	1	106
Wynik na działalności operacyjnej	428	353	288	197
ZYSK BRUTTO	428	353	288	197

Tradycyjnie najniższy wynik zanotowano w IV kwartale, zaś najwyższy w kwartale I. Największą pozycją przychodową są przychody odsetkowe (79,92% wszystkich przychodów), natomiast największą pozycją kosztową – koszty działania banku (53,06% wszystkich kosztów i 40,19% wszystkich przychodów).

13. Współczynnik wypłacalności, ocena adekwatności oraz ważniejsze wskaźniki

Współczynnik wypłacalności na 31.12.2012 roku ukształtował się na poziomie 18,43% a w analogicznym okresie roku ubiegłego 17,89%.

Na dzień 31.12.2012 roku oszacowana wielkość kapitału na pokrycie zidentyfikowanych ryzyk wynosi:

- na pokrycie ryzyka kredytowego	2 812 tys. zł
- na pokrycie ryzyka operacyjnego	423 tys. zł
- na pokrycie ryzyka płynności	0 tys. zł
- na pokrycie ryzyka stopy procentowej	156 tys. zł
Suma funduszy własnych	7 453 tys. zł

Nadwyżka funduszy własnych wg wymogów na po pokryciu ryzyka kredytowego, operacyjnego i stopy procentowej wynosi 4 062 tys. zł.

Na ryzyko płynności Bank na dzień 31.12.2012 roku nie wyznacza dodatkowego kapitału wewnętrznego na jego zabezpieczenie.

Tabela 4. Główne wskaźniki

Lp.	Wskaźnik	31.12.2011	31.12.2012
1	Udział wyniku z tytułu odsetek w wyniku z działalności bankowej	72,27%	75,29%
2	Udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku działalności bankowej	27,35%	24,71%
3	Obciążenie wyniku działalności bankowej kosztami działania	60,47%	58,90%
4	Rentowność brutto ROE	13,32%	13,78%

Podsumowanie

1. Według stanu na 31.12.2012 roku w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2011 w Banku Spółdzielczym odnotowano pozytywne zmiany dotyczące wzrostu skali działania wyrażające się zwiększeniem sumy bilansowej o 15,12%, funduszy własnych o 12,73%, należności od sektora niefinansowego oraz instytucji samorządowych o 1,26%.
2. W omawianym okresie wynik na działalności bankowej wzrósł o 410 tys. zł co przy równoczesnej stabilizacji poziomu kosztów działania banku pozwoliło wypracować zysk brutto na poziomie 1266 tys. zł, czyli o 168 tys. zł wyższym jak rok wcześniej.
3. Według stanu na 31.12.2012 roku w stosunku do roku poprzedniego w Banku Spółdzielczym nastąpił rozwój prowadzonej działalności mierzonej poziomem sumy bilansowej, która wzrosła w stosunku do 31.12.2011 o 15,12%.
4. Poziom sumy bilansowej kreowany jest przez wartość zgromadzonych depozytów. Dynamika wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetu terenowego wyniosła 16,31%.
5. W miesiącu grudniu 2012 w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego w Banku suma należności od sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych wzrosła o 16,31%. Przy czym relacja zobowiązań do należności wyniosła 166,78% co umożliwia większe angażowanie środków w akcję kredytową.
6. W Banku utrzymuje się korzystna struktura portfela kredytowego. Należności nieregularne brutto wyniosły 109 tys. zł co stanowi 0,35% należności .
7. Wynik finansowy wygenerowany na 31.12.2012 jest wyższy od wypracowanego na koniec grudnia 2011 o 168 tys. zł tj. o 15,30%.
8. Wskaźnik obciążenia wyniku działalności bankowej kosztami działania wyniósł na 31.12.2012 58,90% i zmniejszył o -1,57 pp. w stosunku do 31.12.2011.
9. Wielkość funduszy własnych osiągnęła wartość 7 482 tys. zł co pozwala na osiągnięcie progu kapitałowego w wysokości 1 mln EURO. Wg ceny Euro na dzień 31 grudnia (4,0882) fundusze banku wynoszą 1 830 tys. euro.
10. Współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 18,43% przy obowiązującym na poziomie 8% .