



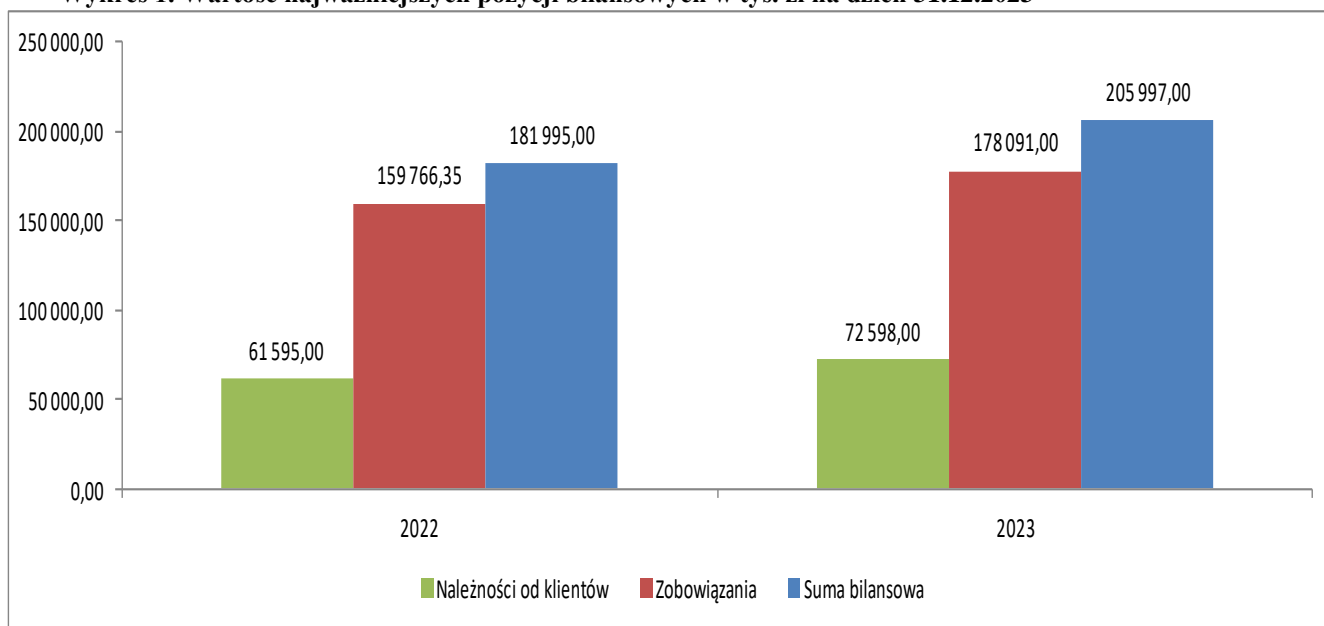
BANK SPÓŁDZIELCZY
w Niedzwicy Dużej

Analiza
wyników ekonomiczno-finansowych
oraz wykonania planu finansowego
Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej
na dzień 31.12.2023 roku

Niedzwica Duża, 2024

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 31.12.2023



Wartość sumy bilansowej na koniec grudnia 2023 roku w porównaniu do 31.12.2022 roku wzrosła o 13,19%.

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 31.12.2023

	31.12.2022	31.12.2023	Wzrost / spadek
1 Suma bilansowa	181 995	205 997	13,19%
2 Fundusze własne	14 049	18 205	29,58%
3 Należności brutto od klientów i sektora budżetowego	63 190	73 919	16,98%
4 Należności netto od klientów i sektora budżetowego	61 595	72 598	17,86%
5 Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	159 766	178 091	11,47%
6 Przychody z tytułu odsetek	6 644	7 803	17,43%
7 Koszty działania	5 405	4 271	-20,99%
8 Wynik działalności bankowej	10 325	12 187	18,03%
9 Wynik finansowy brutto	4 611	8 173	77,25%

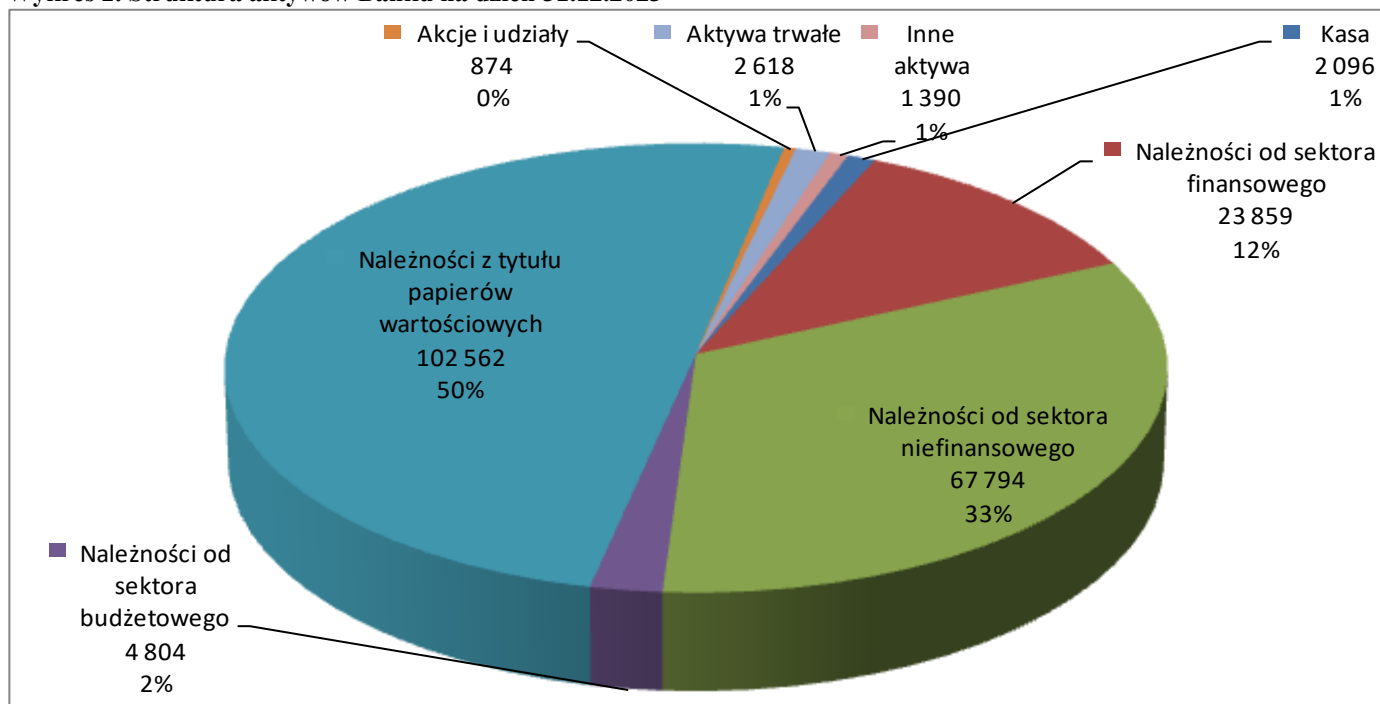
Wynik finansowy brutto osiągnięty przez Bank w grudniu 2023 roku jest wyższy w stosunku do wygenerowanego w analogicznym okresie roku poprzedniego o 77,25%.

3. Podstawowe dane

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

4. Aktywa

Wykres 2. Struktura aktywów Banku na dzień 31.12.2023



W strukturze aktywów banku spółdzielczego największy udział stanowią **należności z tytułu papierów wartościowych 49,79%**, kolejnymi pozycjami są **należności od sektora niefinansowego 32,91%**, **należności od sektora finansowego 11,58%**, **należności od sektora budżetowego 2,33%**, **aktywa trwałe 1,27%**, **kasa 1,02%**, **inne aktywa 0,67%**.

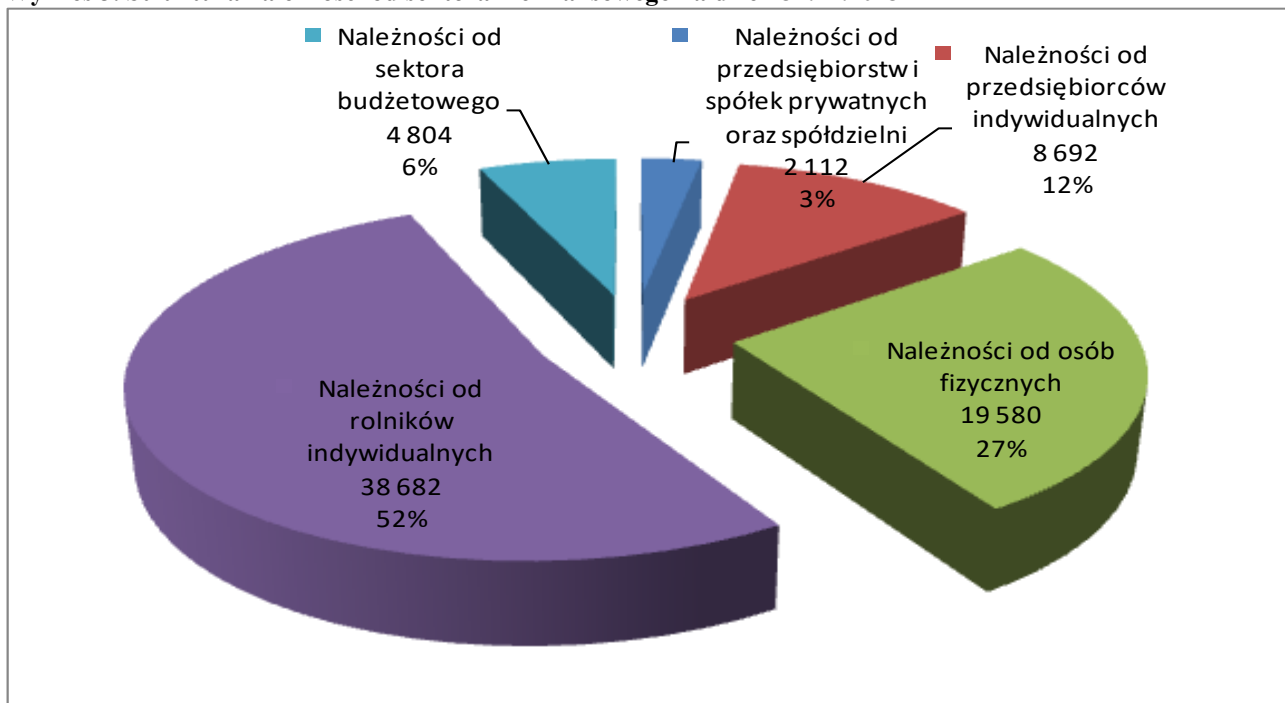
5. Należności od sektora finansowego.

Wartość należności od sektora finansowego wg stanu na 31.12.2023 roku wynosiła 23 859 tys. zł z czego 8 331 tys. zł to lokaty terminowe, 3 563 tys. zł rachunek bieżący, a 11 952 tys. zł pozostałe należności oraz 13 tys. zł odsetki. W porównaniu do końca grudnia 2022 roku łączna wartość należności od sektora finansowego wzrosła o 800 tys. zł tj. o 3,47%. Udział tych należności w sumie bilansowej wynosi 11,58% i uległ zmniejszeniu w porównaniu do 2022 roku o 1,09 pkt. procentowego.

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

Suma należności od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych netto zmniejszała się systematycznie. Wg stanu na 31.12.2023 roku w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego kwota w/w należności spadła o 11 003 tys. zł tj. o 17,86%.

Wykres 3. Struktura należności od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2023



Udział należności od sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych w sumie aktywów netto na koniec grudnia 2023 roku wyniósł 35,24%.

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 wzrost należności od rolników oraz spadek należności od osób prywatnych.

7. Należności nieregularne

Należności nieregularne brutto na dzień 31.12.2023 roku osiągnęły wartość 1 257 tys. zł, w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego nastąpił spadek o -105

tys. zł tj. o -7,70%. Łączny udział należności nieregularnych brutto w sumie bilansowej wynosi 0,61% i jest o 0,14 pkt. procentowego niższy od zanotowanego na 31.12.2022 roku.

Tabela 2. Wartość należności zagrożonych i rezerw celowych na dzień 31.12.2023

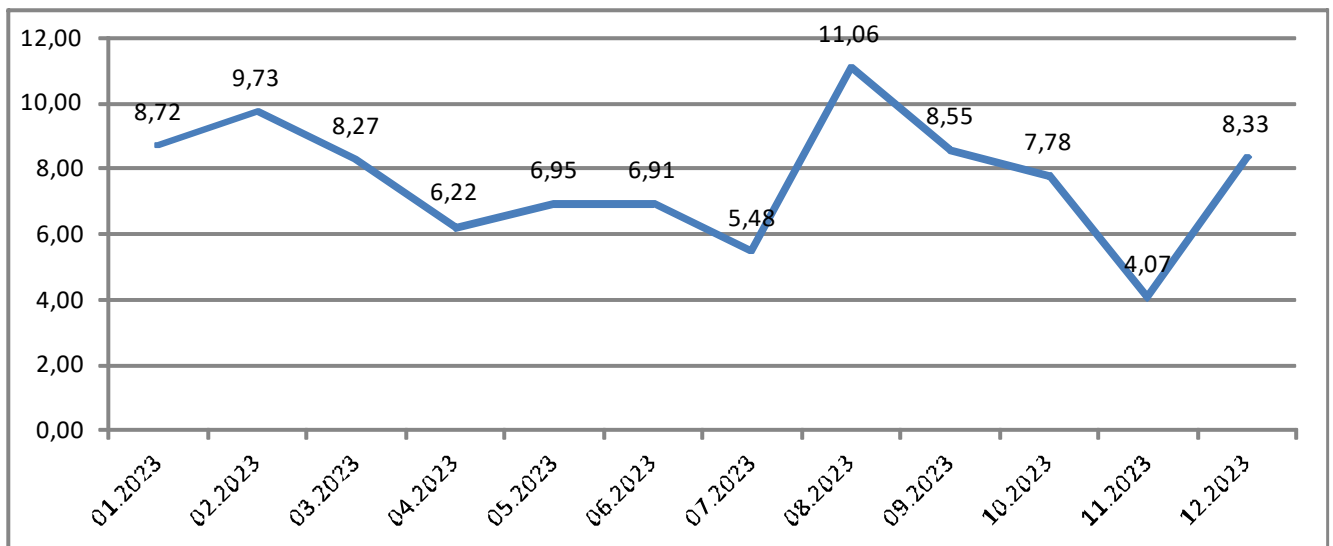
Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2023	Dynamika
1	Nal. nor. brutto od sekt. niefinans. I budż.	61 882	72 662	117,42%
2	Nal. zagrożone	1362	1 257	92,30%
	Pon. standardu	283	261	92,28%
	Wątpliwe	0	0	100,00%
	Stracone	1079	996	92,31%
3	Rezerwa celowa	1187	1 068	89,96%
	Pon. standardu	56	52	92,30%
	Wątpliwe	0	0	100,00%
	Stracone	1131	1 016	89,84%
4	Pokrycie nal. rezerwą	87,16%	84,95%	97,46%
5	Udz. nal. nieregul. w sumie nal. brutto	2,15%	1,70%	78,97%

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

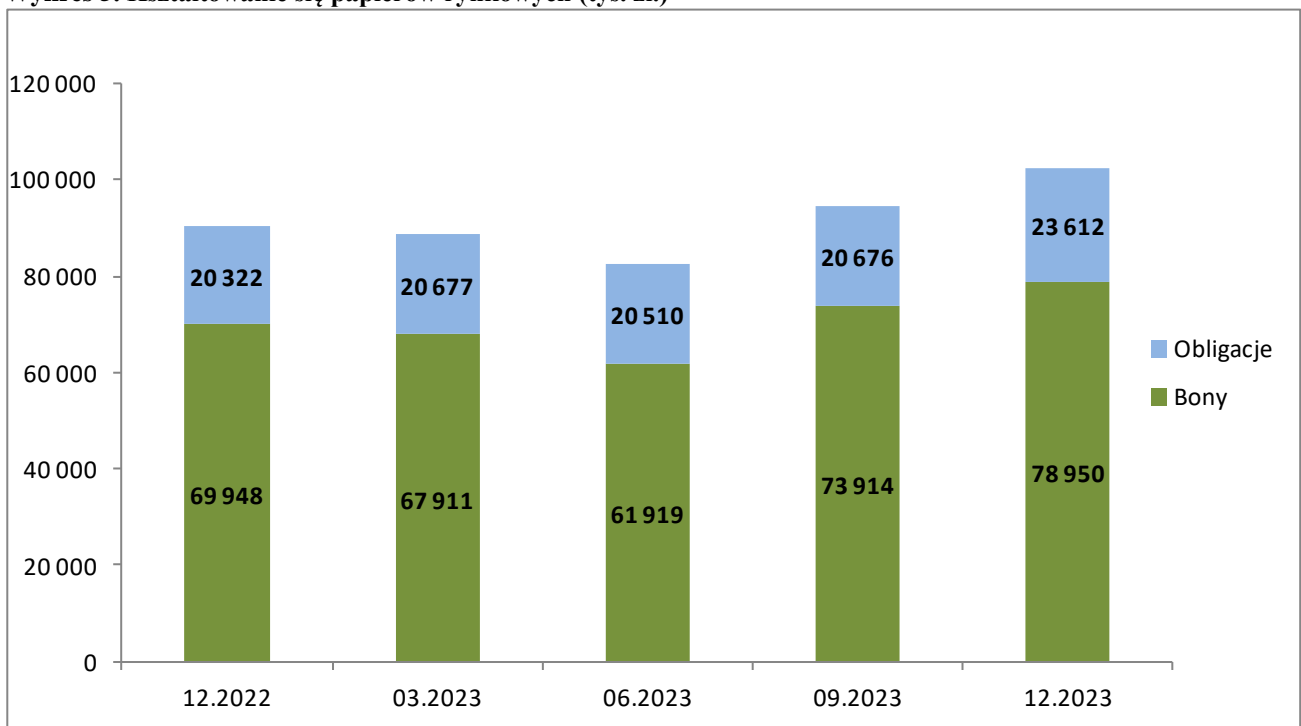


Wg stanu na 31.12.2023 r. łączna kwota lokat wynosiła kwotę 8 331 tys. zł i w porównaniu do 31.12.2022 r. spadła o -4,06%. Wszystkie lokaty banku spółdzielczego lokowane są w BPS S.A.

9. Papiery rynkowe

Wykres 5 przedstawia kształtowanie się, bonów pieniężnych, obligacji skarbowych.

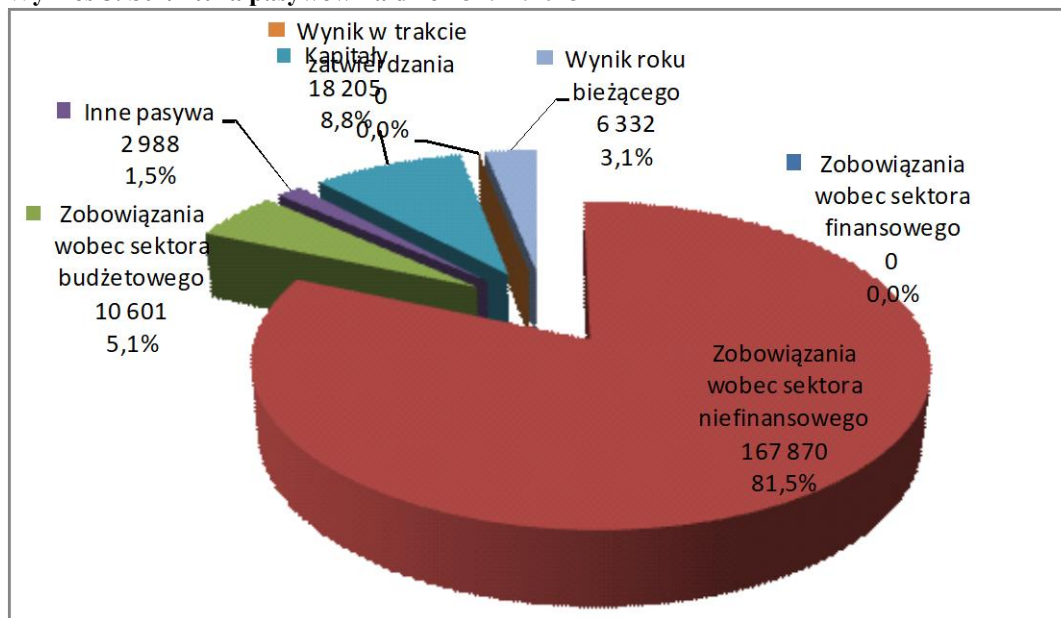
Wykres 5. Kształtowanie się papierów rynkowych (tys. zł.)



Wg stanu na 31.12.2023 r. wartość bonów pieniężnych wynosiła 78 950 tys. zł, obligacji 23 612 tys. zł. Portfel papierów rynkowych w grudniu wyniósł 102 562 tys. zł. W porównaniu z poprzednim kwartałem wartość portfela wzrosła o 7 972 tys. zł.

10. Pasywa

Wykres 5. Struktura pasywów na dzień 31.12.2023



Według stanu na 31.12.2023 r. największy udział w strukturze pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego 81,49%, kapitały 8,84%, zobowiązania wobec sektora budżetowego 5,15%. Pozostałe pasywa stanowią zaledwie 1,45%, wynik finansowy roku bieżącego –3,07%.

10. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i instytucji samorządowych

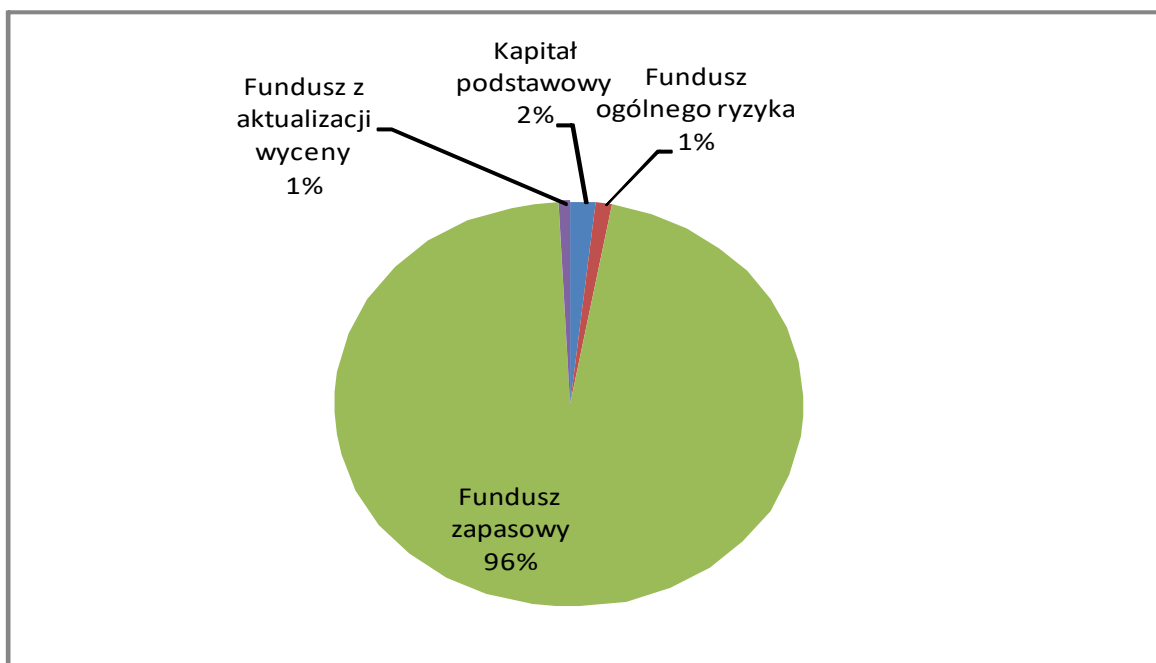
Wyżej wymienione zobowiązania są podstawowym źródłem finansowania działalności Banku Spółdzielczego. Według stanu na 31.12.2023 roku wyniosły one 178 471 tys. zł i stanowiły 86,64% sumy bilansowej.

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 18 372 tys. zł tj. o 11,48%.

11. Fundusze własne

Fundusze własne Banku na 31.12.2023 roku osiągnęły wartość 18 205 tys. zł w tym fundusz zasobowy 17 542 tys. zł, udziałowy 336 tys. zł, z aktualizacji wyceny 127 tys. zł, fundusz ogólnego ryzyka 200 tys. zł. W porównaniu ze stanem na 31.12.2022 roku fundusze własne wzrosły o 4 156 tys. zł tj. o 29,58%.

Wykres 6. Struktura funduszy własnych na 31.12.2023 r.

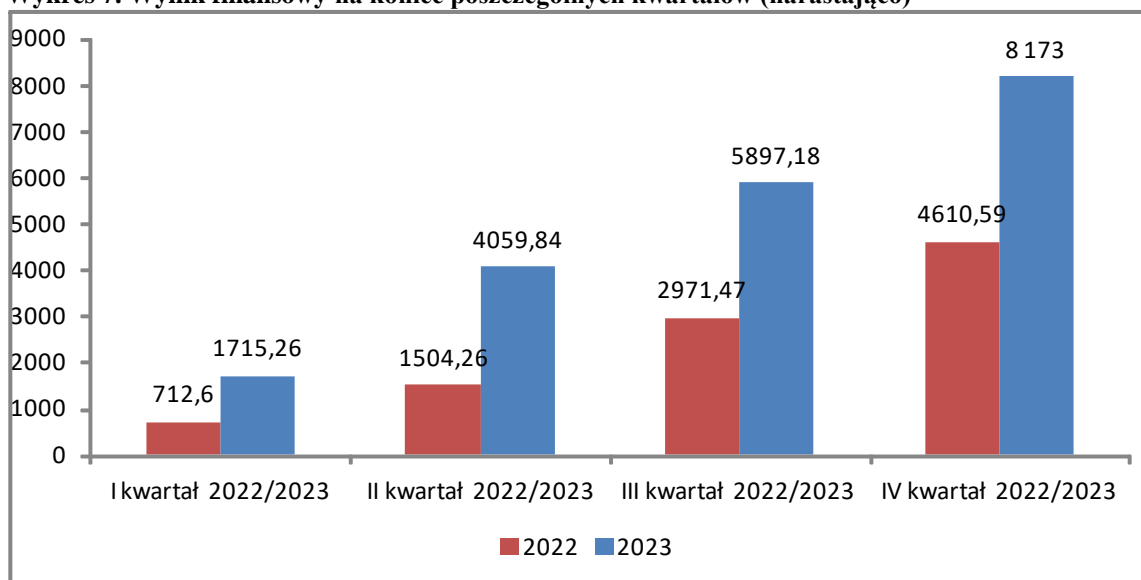


12. Wynik finansowy

Wynik finansowy brutto wygenerowany na 31.12.2023 r. osiągnął wartość 8172,5 tys. zł. Jest to wynik wyższy od wyniku sprzed roku o 3 561,91 tys. zł tj. o 77,25%.

Wykres 7. obrazuje kształtowanie się wyniku finansowego na koniec poszczególnych kwartałów roku 2022/2023

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



W większości okresów wynik był wyższy niż w roku poprzednim (w I kw. wzrost o 140,70%; w II kw. wzrost o 169,89%; w III kw. wzrost o 98,46%; w IV kw. wzrost o 77,25%).

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 2022/2023	II kwartał 2022/2023	III kwartał 2022/2023	IV kwartał 2022/2023
<i>Przychody odsetkowe</i>	1 861	1 792	1 977	2 172
<i>Koszty odsetkowe</i>	368	463	458	358
Wynik z tytułu odsetek	1 494	1 329	1 519	1 814
<i>Przychody z prowizji</i>	255	258	279	276
<i>Koszty prowizji</i>	34	41	41	42
Wynik na prowizjach	220	217	238	234
<i>Przychód z tytułu dywidend</i>	0	0	0	0
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu	1 368	1 472	1 354	929
Wynik na działalności bankowej	3 082	3 018	3 111	2 977
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	51	539	18	262
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	47	-2	4	17
<i>Koszty działania Banku</i>	1 326	936	1 195	813
<i>Amortyzacja</i>	48	53	58	96
Różnica rezerw i aktualizacji	-28	-20	-10	-21
Koszt tworzenia rezerw osobowych	25	245	45	58
Wynik na działalności operacyjnej	1 715	2 345	1 837	2 275
ZYSK BRUTTO	1 715	2 345	1 837	2 275

Tradycyjnie najniższy wynik zanotowano w I kwartale, zaś najwyższy w kwartale II. Największą pozycją przychodową są przychody odsetkowe (51,61% wszystkich przychodów), natomiast największą pozycją kosztową – koszty działania banku (64,97% wszystkich kosztów i 28,25% wszystkich przychodów).

Łączna wartość przychodów na dzień analizy wyniosła 15 119 tys. zł co oznacza wzrost o 19,39%, natomiast koszty spadły o 18,37% i osiągnęły wartość 6 573 tys. zł.

13. Współczynnik wypłacalności, ocena adekwatności oraz ważniejsze wskaźniki

Współczynnik wypłacalności na 31.12.2023 roku ukształtował się na poziomie 22,94% a w analogicznym okresie roku ubiegłego 20,73%.

Na dzień 31.12.2023 roku oszacowana wielkość kapitału na pokrycie zidentyfikowanych ryzyk wynosi:

- na pokrycie ryzyka kredytowego 5 397 tys. zł

- na pokrycie ryzyka operacyjnego 896 tys. zł
- na pokrycie ryzyka płynności 0 tys. zł
- na pokrycie ryzyka stopy procentowej 0 tys. zł

Suma uznanego kapitału 18 043 tys. zł

Nadwyżka uznanego kapitału po pokryciu wymogów na ryzyko kredytowe, operacyjne i płynności wynosi 11 751 tys. zł.

Na ryzyko stopy procentowej Bank na dzień 31.12.2023 roku nie wyznacza dodatkowego kapitału wewnętrznego na jego zabezpieczenie.

Tabela 4. Główne wskaźniki

Lp.	Wskaźnik	31.12.2022	31.12.2023
1.	Udział wyniku z tytułu odsetek w wyniku z działalności bankowej	53,46%	50,51%
2.	Udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku działalności bankowej	9,15%	7,46%
3.	Obciążenie wyniku działalności bankowej kosztami działania	52,35%	35,04%
4.	Rentowność netto ROE	27,99%	34,78%
5.	Rentowność netto ROA	2,16%	3,07%
6.	Przyrost funduszy własnych Banku	101,69%	129,58%
7.	Przyrost sumy bilansowej	101,91%	113,19%
8.	C/I	53,67%	34,83%
9.	Wynik finansowy netto	101,69%	129,58%
10.	Wynik z tyt. prowizji/koszty działania	17,48%	21,28%

Rentowność netto ROE oraz ROA ukształtowała się na poziomie wyższym do założeń przyjętych w strategii, tj. wskaźnik ROE powyżej 3,50%, a ROA powyżej 0,05%. Tempo wzrostu funduszy własnych Banku według stanu na 31.12.2023r. wynosiło 129,58% i było wyższe niż wskaźnik inflacji, który na koniec grudnia 2023 r. wyniósł 6,20%. Przyrost sumy bilansowej r./r. według stanu na koniec grudnia 2023 r. był wyższy niż zakładany 5% wzrost, określony w Strategii działania Banku. Wskaźnik C/I ukształtował się poniżej progu ostrzegawczego, który wynosi 85%, oznacza to że jest utrzymywany na poziomie normalnym. Wskaźnik C/I jest niższy od średniej w grupie rówieśniczej, która na koniec 2022 roku wyniosła 49,24%. Wynik finansowy netto zwiększył poziom kapitałów własnych o 35,10%.

Tabela 5. Porównanie różnych rentowności różnych form lokowania środków

Nazwa	Średnia roczna stopa zwrotu
Kredyty JST	7,21%
Lokaty MB	5,17%

Obligacje	3,93%
Kredyty ogółem	8,25%
Bony	5,73%

14. Wykonanie planu finansowego

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku obejmuje także stopień wykonania planu finansowego za miniony kwartał. Ocena poziomu wykonania planu finansowego wykonana została w oparciu o dane ze sprawozdań MONREP oraz FINREP i odnosi się do poziomu poszczególnych składników aktywów, pasywów oraz elementów składowych rachunku zysków i strat.

Tabela 6. Stopień realizacji planu finansowego

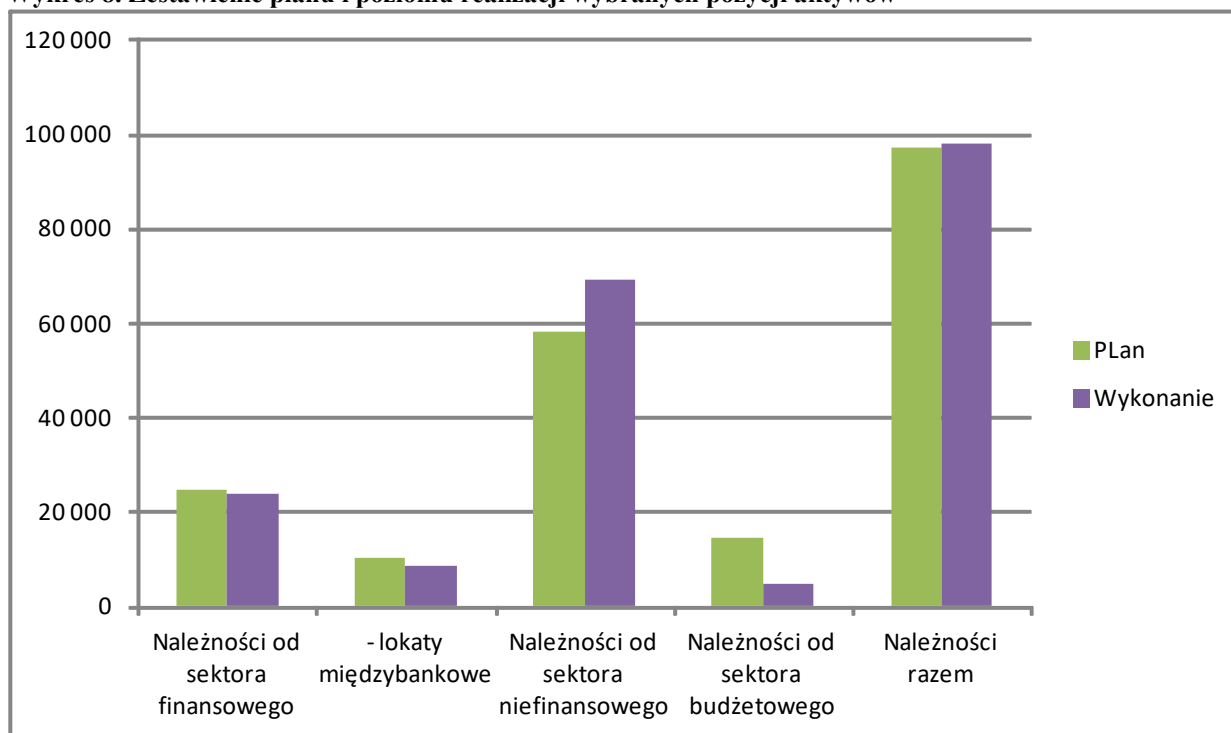
	Założenia	Realizacja	Wykonanie
Aktywa	184 498	205 997	111,65%
Należności od sektora finansowego	24 588	23 859	97,04%
-w tym lokaty między bankowe	9 989	8 331	83,40%
Należności od sektora niefinansowego	58 151	69 115	118,85%
Należności od sektora budżetowego	14 276	4 804	33,65%
Należności zagrożone	1 362	1 257	92,29%
Razem należności	97 015	97 778	100,79%
Pasywa			
Zobowiązania łącznie	158 074	178 091	112,66%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	151 223	167 490	110,76%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 851	10 601	154,74%
Kapitały	17 981	18 205	101,25%
Wynik finansowy netto	5 239	6 332	120,87%
Rachunek zysków i strat			
Przychody z tytułu odsetek	7 356	7 803	106,08%
Koszty z tytułu odsetek	1 685	1 647	97,72%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 101	1 068	97,00%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	175	159	91,14%
Koszty działania	5 190	4 271	82,29%
Wynik finansowy brutto	6 983	8 173	117,04%

Podstawową wartością ocenianą podczas analizy jest rozmiar działalności Banku tj. suma bilansowa netto. W miesiącu grudniu poziom realizacji planu odnośnie tej wielkości wyniósł 111,65% i jest na poziomie akceptowalnym. Ta wielkość jest punktem wyjścia i odniesienia do oceny pozostałych wartości.

14a. Poziom wykonania planu w odniesieniu do pozycji aktywów

Wśród pozytywnych zjawisk po aktywnej stronie bilansu zanotowano realizację należności od sektora niefinansowego na poziomie 118,85% oraz należności razem na poziomie 100,79% planu finansowego.

Wykres 8. Zestawienie planu i poziomu realizacji wybranych pozycji aktywów



Na powyższym wykresie widać, że pozycje aktywów zostały wykonane lub były bliskie wykonaniu zgodnie z planem. Należności od sektora finansowego w 97,04%, należności od sektora niefinansowego w 118,85%, należności od sektora budżetowego 33,65%, zaś łączna kwota należności wyniosła 100,79% planu. W przypadku należności zagrożonych te zrealizowały się poniżej założonego planu. Tak więc widać, że większość pozycji znajduje się w pierwszym (95-105%), bądź drugim (85-95% oraz 105-115%) progu wykonania.

14b. Poziom wykonania planu w odniesieniu do pozycji pasywów

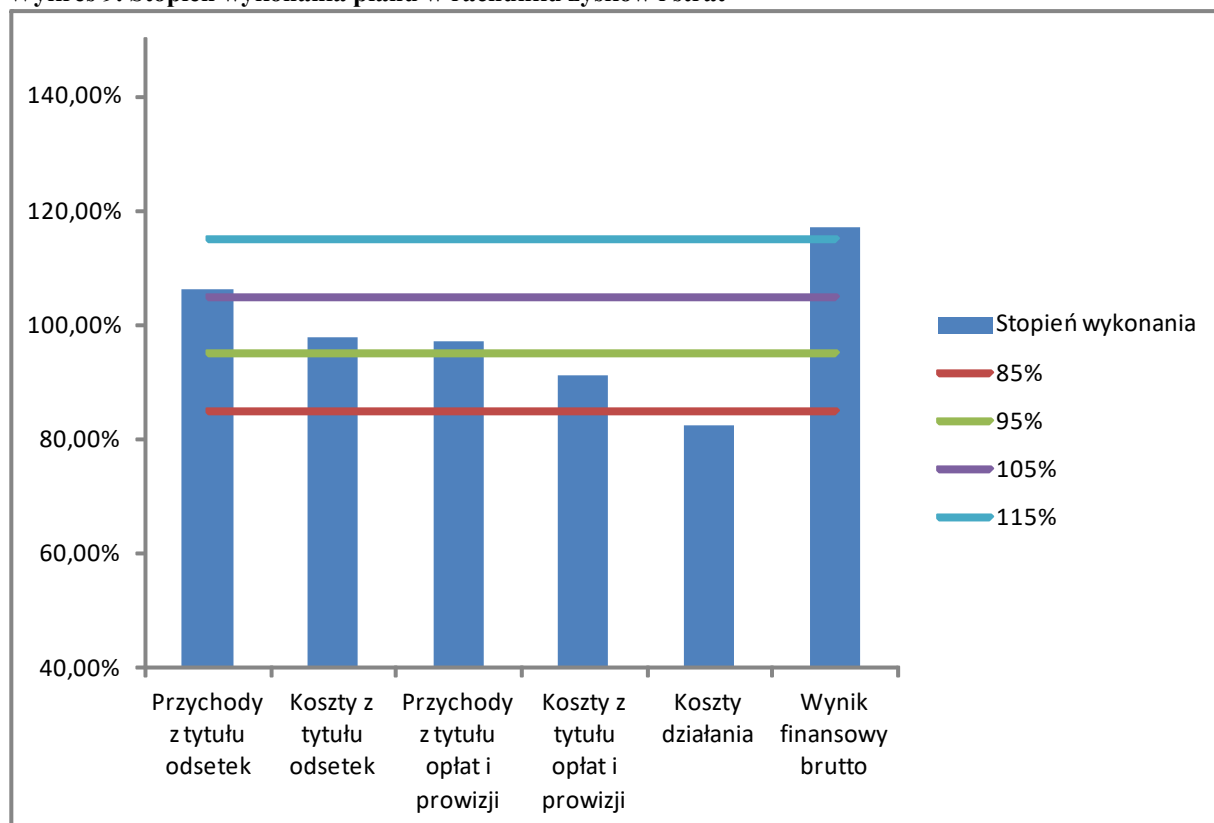
Źródła finansowania tj. pasywa determinują skalę działalności Banku, to od ich wielkości zależy poziom środków na działalność kredytową Banku. Łączna wartość przyjętych depozytów wyniosła 112,66% przyjętego planu, a na ten wynik złożyły się zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które były wyższe o 10,76% od założonego planu oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które zrealizowały się w 154,74% planu. Kapitały Banku na dzień analizy wyniosły 18 205 tys. zł, a ich stopień realizacji wyniósł 101,25%. O 1093,37tys. zł od założonego w planie wyższy był wynik finansowy netto, co daje 120,87% wykonania. Oznacza to, że zrealizował

się poza przedziałami ufności i był niedoszacowany na etapie tworzenia planu finansowego. Poziom realizacji wyniku netto jest konsekwencją stopnia wykonania jego elementów składowych.

14c. Poziom wykonania planu w odniesieniu do elementów rachunku zysków i strat

Wynik netto zrealizował się w 120,87%, zaś wynik brutto stanowi 117,04% planu.

Wykres 9. Stopień wykonania planu w rachunku zysków i strat



Osiągnięty wynik z tytułu odsetek stanowi 108,56% założonego w planie finansowym, zaś przychody odsetkowe - 106,08% a koszty odsetkowe - 97,72%. Przychody z tytułu opłat i prowizji (wykonane w 97,00%) pomniejszone o koszty z tytułu opłat i prowizji (91,14% planu) wygenerowały wynik na poziomie 909 tys. zł a więc zrealizowany w 98,10%. Największa pozycja kosztowa tj. koszty działania banku osiągnęły 82,29% przyjętego planu.

15. Testy warunków skrajnych

Scenariusz I: Ocena wpływu zmian w otoczeniu demograficznym, regulacyjnym oraz konkurencyjnym, skutkujących spadkiem oprocentowania kredytów oraz wzrostem oprocentowania depozytów, co może spowodować spadek wyniku odsetkowego Banku o 20%.

Wynik odsetkowy po 20% spadku wyniesie 4 924,68 (tys. zł), tj. 86,85% wykonania planu finansowego. Spadek wyniku odsetkowego powoduje zmniejszenie wyniku finansowego, do 6 941,33 tys. zł, co oznacza, że założenia przyjęte w planie finansowym zostałyby zrealizowane w 99,41%.

Scenariusz II: Ocena wpływu zmian w otoczeniu demograficznym, gospodarczym, skutkujących np. wzrostem bezrobocia, spadkiem koniunktury gospodarczej, pogorszeniem się sytuacji ekonomicznej kredytobiorców Banku i wzrost kosztów z tytułu rezerw celowych o 20% przy zachowaniu przychodów z rozwiązania rezerw na niezmiennym poziomie.

Wartość rezerwy po 20% wzroście 1281,384 (tys. zł), wzrost o 213,564 tys. zł. W stosunku do obecnego poziomu rezerw. Wzrost kosztów z tytułu utworzenia rezerwy, spowodowany pogorszeniem sytuacji ekonomicznej kredytobiorców powoduje pomniejszenie zysku netto. W konsekwencji tych zmian wynik finansowy zostałby realizowany w 113,98% w odniesieniu do założeń przyjętych w planie.

Scenariusz III: Ocena wpływu zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym, konkurencyjnym skutkujących koniecznością ponoszenia dodatkowych nakładów, co może spowodować wzrost kosztów działania o 20%.

W wyniku realizowania się negatywnego scenariusz koszty działania zwiększyłyby się o 854,10 (tys. zł), oznacza to pomniejszenie wyniku finansowego, a poziom realizacji planu wyniósłby 104,81%.

Scenariusz IV: Zakłada wystąpienie w jednym czasie kilku negatywnych zjawisk:

- negatywnymi zmianami rynkowych stóp procentowych – objawiający się w Banku obniżeniem osiągniętych przychodów z odsetek o 2%;
- wysoką inflacją – realizującą się w Banku jako zwiększone o 2% koszty działania;
- pogorszeniem koniunktury wśród kredytobiorców – zwiększając o 10% koszty tworzenia rezerw.

Pozostałe wielkości pozostają bez zmian.

W wyniku zrealizowania się w Banku negatywnego scenariusza przychody Banku obniżyłyby się o 156,05 tys. zł, koszty wzrosłyby o 103,02 tys. zł co w konsekwencji obniżyłoby wynik Banku o 259,07 tys. zł. Poziom realizacji wyniku w stosunku do planu osiągnąłby 113,33%.

Scenariusz V: W kolejnym teście oceniane jest czy fundusze Banku realnie wzrosną jeżeli dopisane do nich zostanie 80% zannualizowanego wyniku finansowego netto przy obecnym poziomie inflacji. Poziom inflacji podany przez GUS za grudzień wyniósł 6,20%, natomiast przyrost funduszy wyniósłby 5 066 tys. zł tj. 27,83%, a więc więcej niż założona wielkość inflacji. Badany przyrost funduszy jest wyższy niż przyjęty w Strategii działania Banku minimalny przyrost (3,50%) Funduszy Własnych Banku.

16. Grupowy Plan Naprawy

1. Monitorowanie wskaźników GPN

Uruchomienie działań przewidzianych w Grupowym Planie Naprawy następuje w przypadku przekroczenia wartości ostrzegawczych i krytycznych dla wskaźników ustalonych w obszarze adekwatności kapitałowej, płynności i rentowności, tj. dla następujących wskaźników:

- łącznego współczynnika kapitałowego (TCR),
- LCR,
- ROA netto.

Tab. 1. Zestawienie wskaźników GPN

Wskaźnik	Stan ostrzegawczy	Stan krytyczny	Stan na dzień 31.12.2023r.
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	12,50-12,00%	Poniżej 12,00%	22,94%
Wskaźnik płynności (LCR)	85-80%	Poniżej 80%	436,21%
Wskaźnik rentowności (ROA netto)	0,10-0,00%	Poniżej 0,00%	3,07%

Wielkości monitorowanych wskaźników TCR, LCR, ROA netto występujących w Banku na dzień 31.12.2023r., kształtują się na poziomie normalnym i są dalekie do osiągnięcia stanu ostrzegawczego.

Przekroczenie poziomów wskaźników ostrzegawczych skutkuje poinformowaniem o tym fakcie KNF i podjęciem działań zapobiegających przekroczeniu poziomów krytycznych. Dla obszaru, w którym nastąpiło przekroczenie poziomu ostrzegawczego, Bank opracowuje wewnętrzny plan naprawy, który przekazuje do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. Monitorowanie dodatkowych wskaźników GPN

Dodatkowe wskaźniki GPN zdefiniowano w obszarze:

- adekwatności kapitałowej,
- płynności,
- rentowności,
- jakości aktywów.

2.1. Dodatkowymi wskaźnikami GPN w obszarze adekwatności kapitałowej Banku są:

- współczynnik kapitału Tier I,
- wskaźnik dźwigni.

Tab. 2. Zestawienie wskaźników GPN w obszarze adekwatności kapitałowej

Wskaźnik	Stan ostrzegawczy	Stan krytyczny	Stan na dzień 31.12.2023r.
Współczynnik kapitałowy TIER I	10,50-10,00%	Poniżej 10,00%	22,94%
Wskaźnik dźwigni	3,30-3,00%	Poniżej 3,00%	8,41%
Warunki łączne:			
Dynamika wyniku finansowego netto	30%-5% oraz	Poniżej 5% oraz	161,04%
Wskaźnik kapitałowy TIER I	11,00-10,50%	Poniżej 10,50%	110,66%

Wartość graniczna uznawana jest za przekroczoną, jeżeli zostaną jednocześnie spełnione oba warunki:

1) Poziom „ostrzegawczy” – roczna dynamika wyniku finansowego przy niższym od rekomendowanego poziomie współczynnika kapitału Tier I wskazuje, że sytuacja kapitałowa banku może w najbliższym czasie ulec dalszemu pogorszeniu;

2) Poziom „krytyczny” – bank zanotował stratę bilansową, przy niższym od rekomendowanego poziomie współczynnika kapitału Tier I istnieje zagrożenie niedotrzymania wymogów kapitałowych w bliskiej przyszłości.

Wielkości dodatkowych wskaźników w obszarze adekwatności kapitałowej według stanu na dzień 31.12.2023r., osiągnęły poziom powyżej poziomu normalnego. Źródłem zwiększenia kapitału Tier I są udziały członkowskie oraz akumulacja zysku netto. Osiągane wyniki finansowe netto są podstawowym źródłem zasilania funduszy, powodującym zwiększenie wskaźników adekwatności kapitałowej.

2.2. Dodatkowym wskaźnikiem GPN w obszarze płynności Banku jest:

- wskaźnik stabilnego finansowania netto

Tab.3. Zestawienie wskaźnika GPN w obszarze płynności

Wskaźnik	Stan ostrzegawczy	Stan krytyczny	Stan na dzień 31.12.2023r.
NSFR	110-100%	Poniżej 100%	211,96%

Banku utrzymuje wysoką wartość aktywów płynnych, dlatego wskaźnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi, według stanu na dzień 31.12.2023r., wyniósł 211,96% czyli powyżej stanu ostrzegawczego.

2.3. Dodatkowym wskaźnikiem GPN w obszarze rentowności Banku jest:

- relacja kosztów działania Banku i amortyzacji do wyniku na działalności bankowej (wskaźnik C/I).

Tab.4. Zestawienie wskaźnika GPN w obszarze płynności

Wskaźnik	Stan ostrzegawczy	Stan krytyczny	Stan na dzień 31.12.2023r.
Wskaźnik C/I	85-90%	Powyżej 90%	34,83%

Wskaźnik C/I na 31.12.2023r. wyniósł 34,83%, oznacza to, że Bank charakteryzuje dobry poziom rentowności. Powodem tego jest duży udział aktywów przychodowych w aktywach ogółem oraz nieduże koszty działania.

2.4. Dodatkowymi wskaźnikami GPN w obszarze jakości aktywów Banku jest:

- wskaźnik jakości kredytów,
- wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi.

Tab.5. Zestawienie wskaźnika GPN w obszarze jakości aktywów

Wskaźnik	Stan ostrzegawczy	Stan krytyczny	Stan na dzień 31.12.2023r.
Wskaźnik jakości kredytów (RWEF)	15-12%	Powyżej 15%	1,73%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF)	40-30%	Poniżej 30%	84,95%

Dobra jakość portfela kredytowego oraz poziom pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, świadczy o wysokiej jakości aktywów.

2.5. Odporność na ryzyko kredytowe

Wskaźnik	Wartość graniczna	Stan na dzień 31.12.2023r.
Wskaźnik jakości kredytów	15%	1,70%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF)	50%	84,95%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,50%	22,94%
Suma dużych ekspozycji w relacji do funduszy własnych	250%	45,80%

Przekroczenie wartości ostrzegawczych bądź krytycznych dodatkowych wskaźników GPN służących monitorowaniu sytuacji banku wymaga ich poprawy we własnym zakresie pod nadzorem Spółdzielni. Bank przeprowadza analizę przekroczenia wartości ostrzegawczych, mającą na celu określenie charakteru jego trwałości, a następnie przedstawia Spółdzielni projekcję naprawy. Spółdzielnia formułuje odpowiednie zalecenia dotyczące projektowanej naprawy.

Podsumowanie

1. Według stanu na 31.12.2023 roku w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2022 w Banku Spółdzielczym odnotowano pozytywne zmiany dotyczące wzrostu skali działania wyrażające się zwiększeniem sumy bilansowej o 13,19%, funduszy własnych o 29,58%.
2. W omawianym okresie wynik na działalności bankowej wzrósł o 1 862 tys. zł co przy równoczesnej stabilizacji poziomu kosztów działania banku pozwoliło wypracować zysk brutto na poziomie 8 172,5 tys. zł, czyli o 3 561,91 tys. zł wyższym jak rok wcześniej.
3. Według stanu na 31.12.2023 roku w stosunku do roku poprzedniego w Banku Spółdzielczym nastąpił rozwój prowadzonej działalności mierzonej poziomem sumy bilansowej, która wzrosła w stosunku do 31.12.2022 o 13,19%.
4. Poziom sumy bilansowej kreowany jest przez wartość zgromadzonych depozytów. Dynamika wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetu terenowego wyniosła 11,47%.
5. W miesiącu grudniu 2023 w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego w Banku suma należności od sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych wzrosła o 11,47%. Przy czym relacja zobowiązań do należności wyniosła 245,31% co umożliwia większe angażowanie środków w akcję kredytową.
6. W Banku utrzymuje się korzystna struktura portfela kredytowego. Należności nieregularne brutto wyniosły 1 257 tys. zł co stanowi 1,70% należności .
7. Wynik finansowy wygenerowany na 31.12.2023 jest wyższy od wypracowanego na koniec grudnia 2022 o 3 561,91 tys. zł tj. o 77,25%.
8. Wskaźnik obciążenia wyniku działalności bankowej kosztami działania wyniósł na 31.12.2023 35,04% i zmniejszył o -17,31 pp. w stosunku do 31.12.2022.
9. Wielkość funduszy własnych osiągnęła wartość 18 205 tys. zł co pozwala na osiągnięcie progu kapitałowego w wysokości 1 mln EURO. Wg ceny Euro na dzień 31 grudnia (4,348) fundusze banku wynoszą 4 187 tys. euro.
10. Współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 22,94% (22,94% po uwzględnieniu dodatkowych wymogów) przy obowiązującym na poziomie 12,50%.

Opracowała:
Justyna Kurek

Metryczka

Analizę wyników ekonomiczno-finansowych oraz wykonania planu finansowego na dzień 31.12.2023 roku

Omówiono na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej –
Protokół nr 01/2024 z dnia 30 stycznia 2024

Omówiono na posiedzeniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej –
Protokół nr 01/2024 z dnia 25 stycznia 2024 r.