



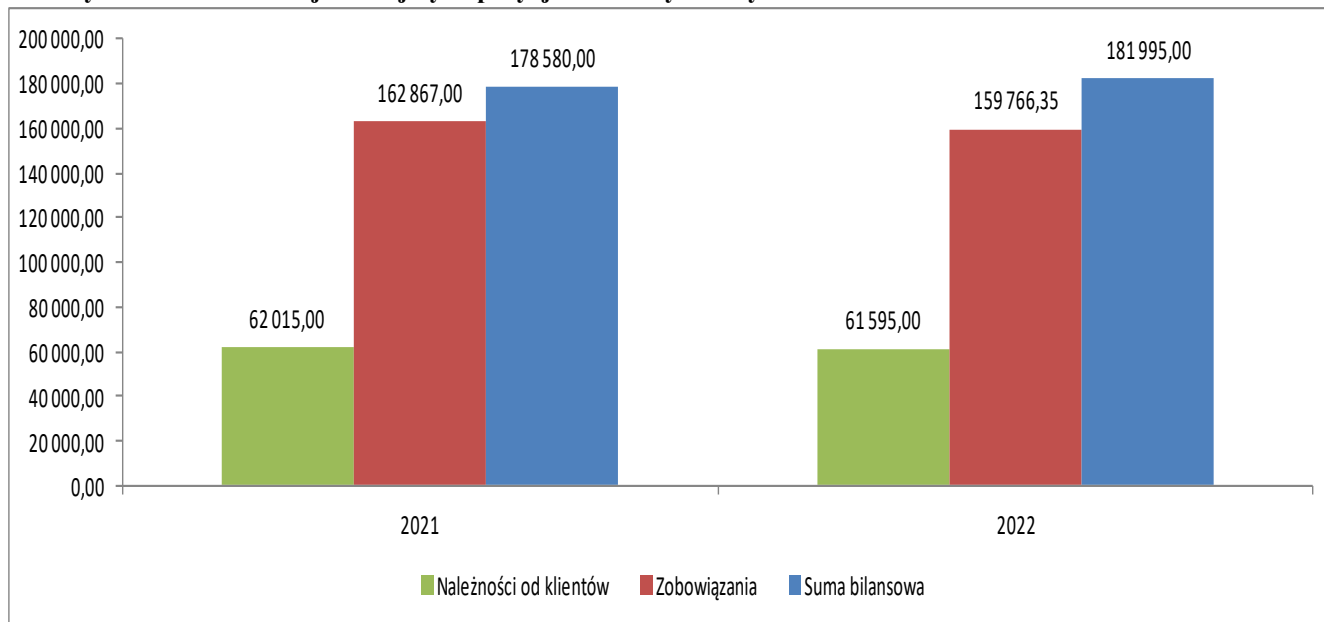
**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Niedzwicy Dużej**

**Analiza
wyników ekonomiczno-finansowych
oraz wykonania planu finansowego
Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej
na dzień 31.12.2022 roku**

Niedzwica Duża, 2023

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 31.12.2022



Wartość sumy bilansowej na koniec grudnia 2022 roku w porównaniu do 31.12.2021 roku wzrosła o 1,91%.

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 31.12.2022

	31.12.2021	31.12.2022	Wzrost / spadek
1 Suma bilansowa	178 580	181 995	1,91%
2 Fundusze własne	13 816	14 049	1,69%
3 Należności brutto od klientów i sektora budżetowego	63 500	63 190	-0,49%
4 Należności netto od klientów i sektora budżetowego	62 015	61 595	-0,68%
5 Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	162 867	159 766	-1,90%
6 Przychody z tytułu odsetek	2 750	6 644	141,60%
7 Koszty działania	2 597	5 405	108,14%
8 Wynik działalności bankowej	3 569	10 325	189,28%
9 Wynik finansowy brutto	728	4 611	533,06%

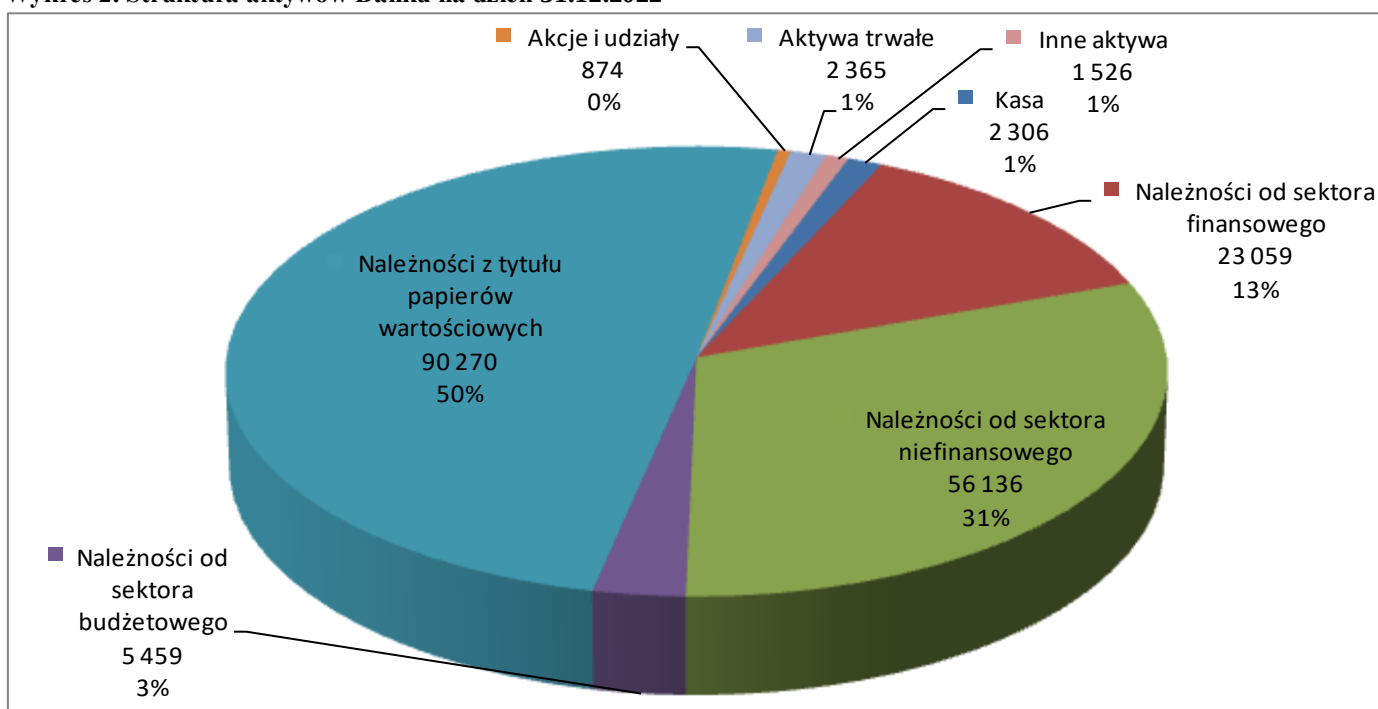
Wynik finansowy brutto osiągnięty przez Bank w grudniu 2022 roku jest wyższy w stosunku do wygenerowanego w analogicznym okresie roku poprzedniego o 533,06%.

3. Podstawowe dane

Szczegółowej analizy 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 31.12.2022



W strukturze aktywów banku spółdzielczego największy udział stanowią **należności z tytułu papierów wartościowych 49,60%**, kolejnymi pozycjami są **należności od sektora niefinansowego 30,84%**, **należności od sektora finansowego 12,67%**, **należności od sektora budżetowego 3,00%**, **aktywa trwałe 1,30%**, **kasa 1,27%**, **inne aktywa 0,84%**.

5. Należności od sektora finansowego.

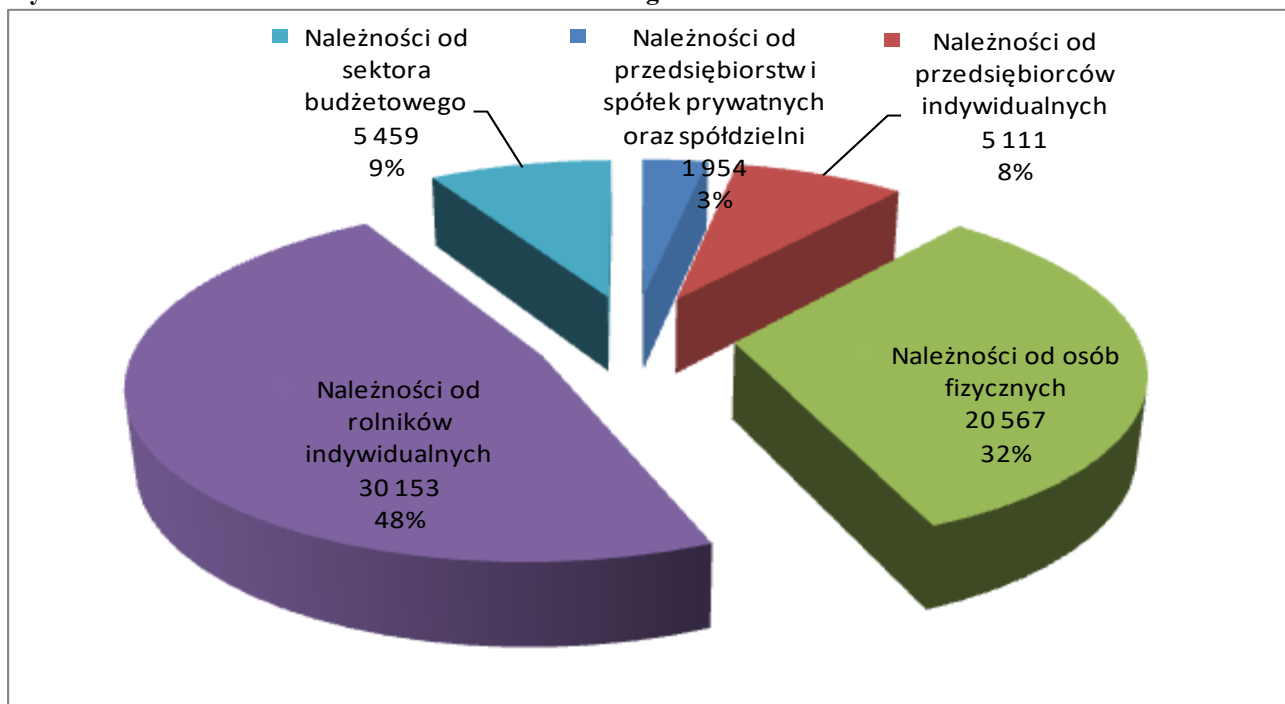
Wartość należności od sektora finansowego wg stanu na 31.12.2022 roku wynosiła 23 059 tys. zł z czego 8 684 tys. zł to lokaty terminowe, 3 220 tys. zł rachunek bieżący, a 11 096 tys. zł pozostałe należności oraz 59 tys. zł odsetki. W porównaniu do końca grudnia 2021 roku łączna wartość należności od sektora finansowego wzrosła o 5 408 tys. zł tj. o 30,64%. Udział tych należności w sumie bilansowej

wynosi 12,67% i uległ zwiększeniu w porównaniu do 2021 roku o 2,79 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 31.12.2022 roku w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego kwota w/w należności wzrosła o -420 tys. zł tj. o -0,68%.

Wykres 3. Struktura należności od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2022



Udział należności od sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych w sumie aktywów netto na koniec grudnia 2022 roku wyniósł 33,84%.

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 31.12.2022 roku osiągnęły wartość 1 362 tys. zł, w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego nastąpił spadek o -294 tys. zł tj. o -17,76%. Łączny udział należności nieregularnych brutto w sumie bilansowej wynosi 0,75% i jest o 0,18 pkt. procentowego niższy od zanotowanego na 31.12.2021 roku.

Tabela 2. Wartość należności zagrożonych i rezerw celowych na dzień 31.12.2022

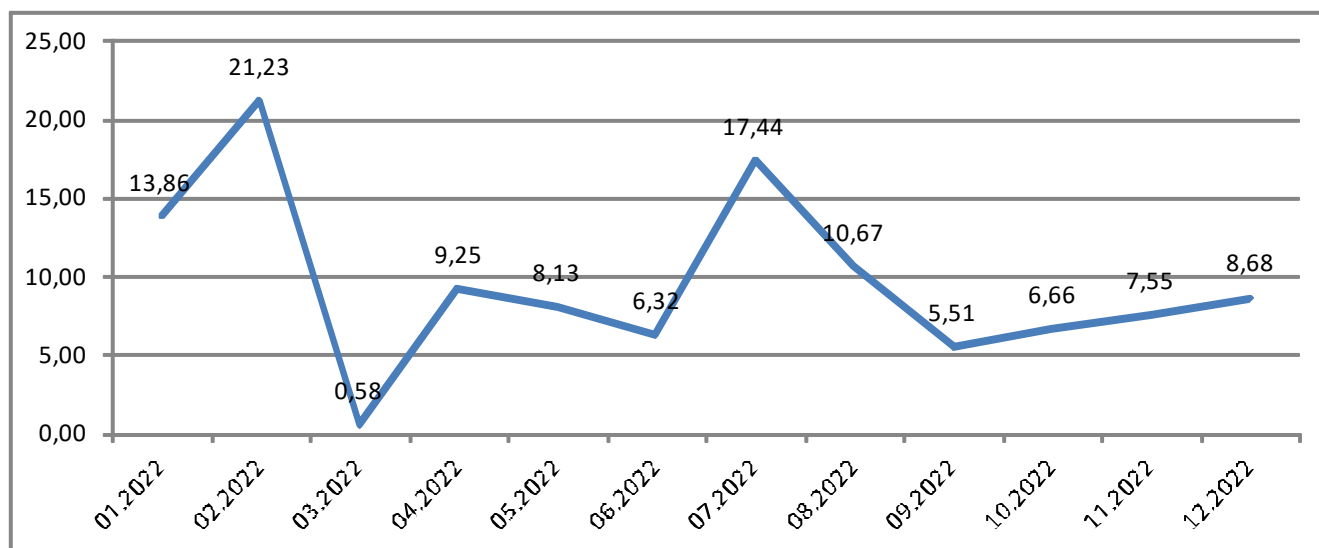
Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2022	Dynamika
1	Nal. nor. brutto od sekt. niefinans. I budż.	61 844	61 882	100,06%
2	Nal. zagrożone	1656	1 362	82,24%
	Pon. standardu	8	283	3535,25%
	Wątpliwe	0	0	100,00%
	Stracone	1648	1 079	65,47%
3	Rezerwa celowa	971	1 187	122,25%
	Pon. standardu	2	56	2800,00%
	Wątpliwe	0	0	100,00%
	Stracone	969	1 131	116,72%
4	Pokrycie nal. rezerwą	58,64%	87,16%	148,65%
5	Udz. nal. nieregul. w sumie nal. brutto	2,61%	2,15%	82,57%

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

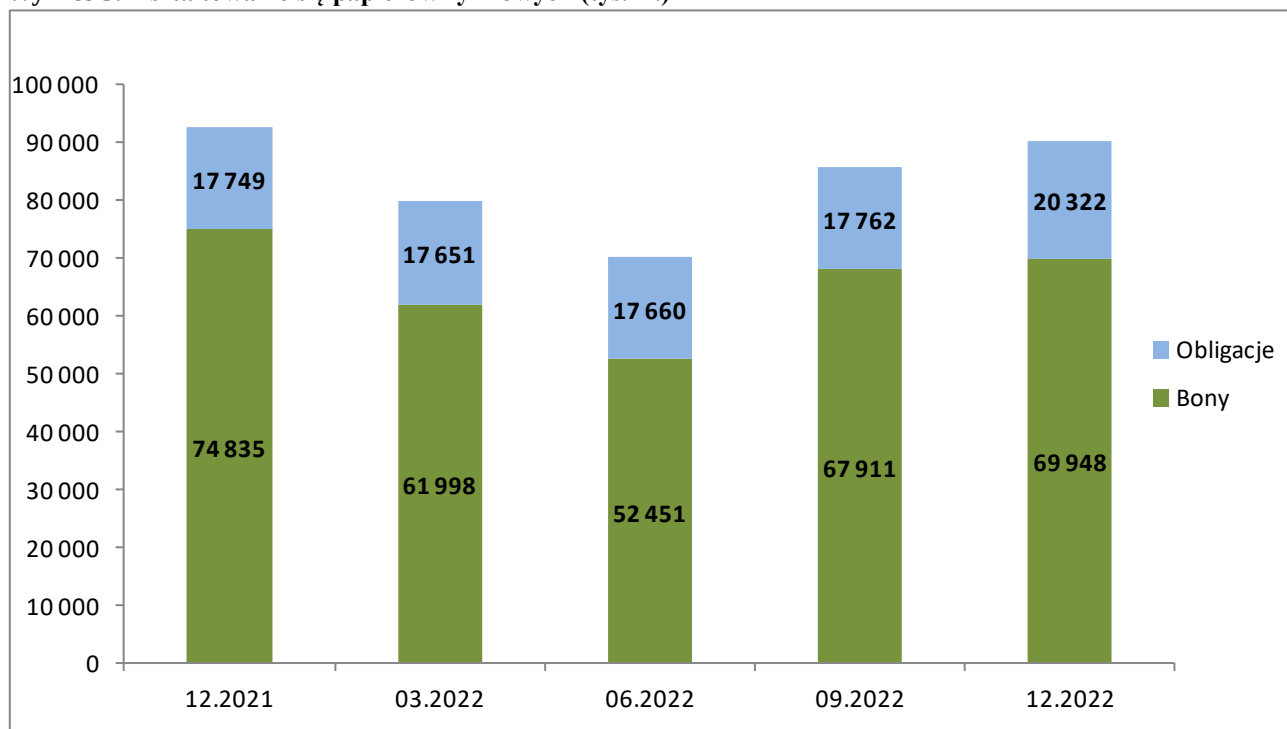


Wg stanu na 31.12.2022 r. łączna kwota lokat wynosiła kwotę 8 684 tys. zł i w porównaniu do 31.12.2021 r. wzrosła o 73,68%. Wszystkie lokaty banku spółdzielczego lokowane są w BPS S.A.

9. Papiery rynkowe

Wykres 5 przedstawia kształtowanie się, bonów pieniężnych, obligacji skarbowych oraz jednostek uczestnictwa.

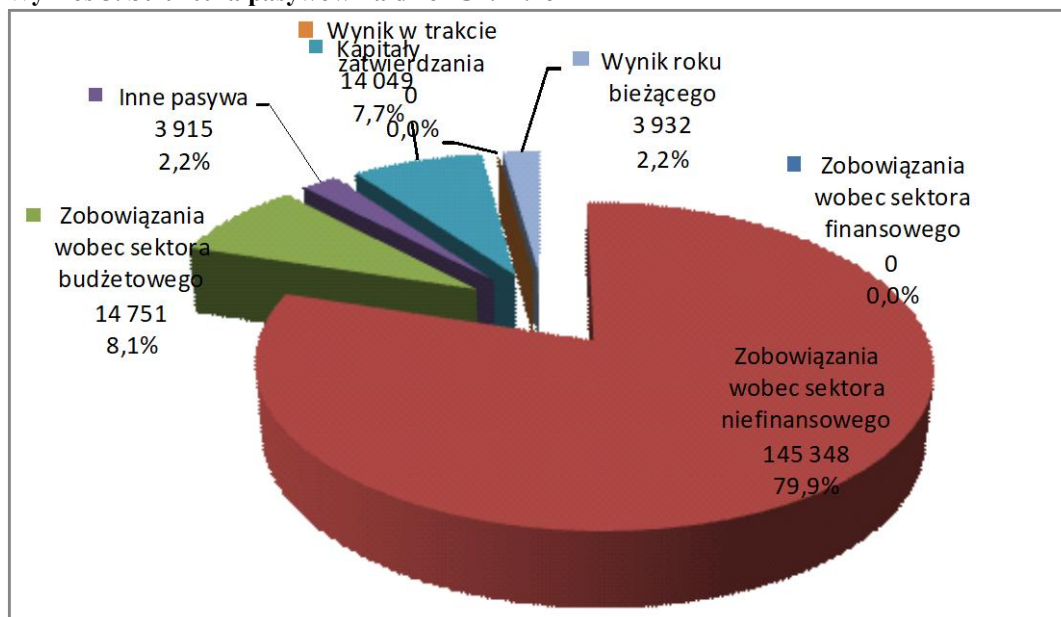
Wykres 5. Kształtowanie się papierów rynkowych (tys. zł.)



Wg stanu na 31.12.2022 r. wartość bonów pieniężnych wynosiła 69 948 tys. zł, obligacji 20 322 tys. zł. Portfel papierów rynkowych w IV kwartale wynosił 90 270 tys. zł. W porównaniu z III kwartałem wartość portfela wzrosła o 4 597 tys. zł.

10. Pasywa

Wykres 5. Struktura pasywów na dzień 31.12.2022



Według stanu na 31.12.2022 r. największy udział w strukturze pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego 79,86%, zobowiązania wobec sektora budżetowego 8,11%, kapitały 7,72%. Pozostałe pasywa stanowią zaledwie 2,15%, wynik finansowy roku bieżącego –2,16%.

10. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i instytucji samorządowych

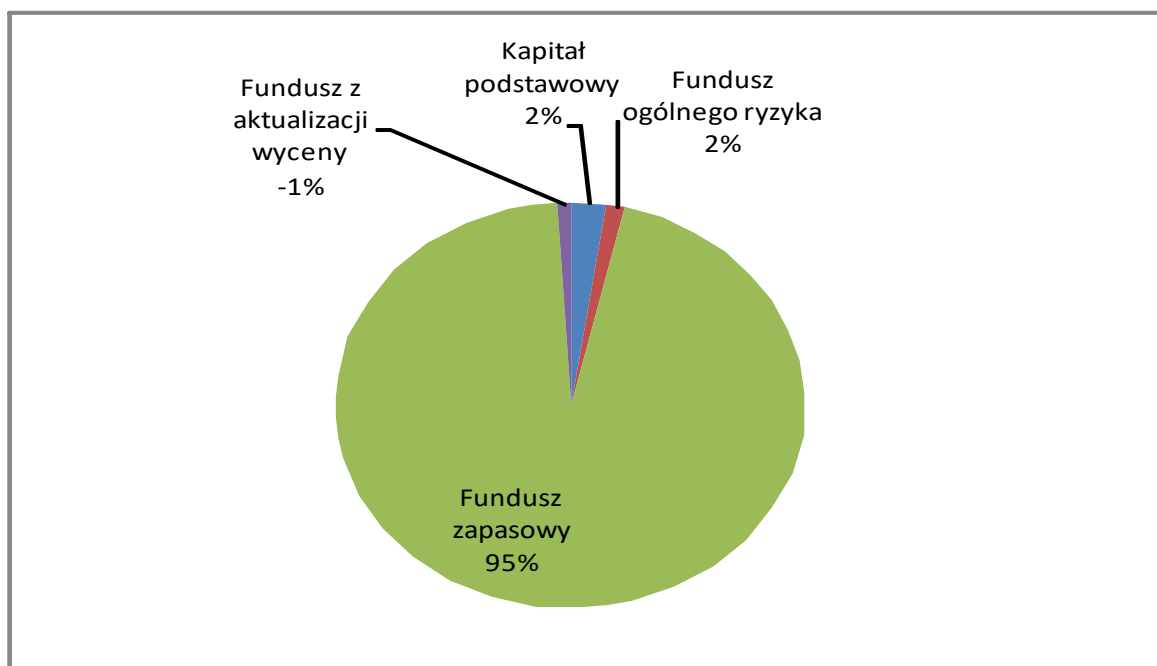
Wyżej wymienione zobowiązania są podstawowym źródłem finansowania działalności Banku Spółdzielczego. Według stanu na 31.12.2022 roku wyniosły one 160 099 tys. zł i stanowiły 87,97% sumy bilansowej.

Zobowiązania te miały zdecydowany wpływ na poziom sumy pasywów. W porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego suma zobowiązań wobec sektora niefinansowego oraz instytucji samorządowych spadła o -2 889 tys. zł tj. o -1,77%.

11. Fundusze własne

Fundusze własne Banku na 31.12.2022 roku osiągnęły wartość 14 049 tys. zł w tym fundusz zasobowy 13 643 tys. zł, udziałowy 340 tys. zł, z aktualizacji wyceny -134 tys. zł, fundusz ogólnego ryzyka 200 tys. zł. W porównaniu ze stanem na 31.12.2021 roku fundusze własne wzrosły o 233 tys. zł tj. o 1,69%.

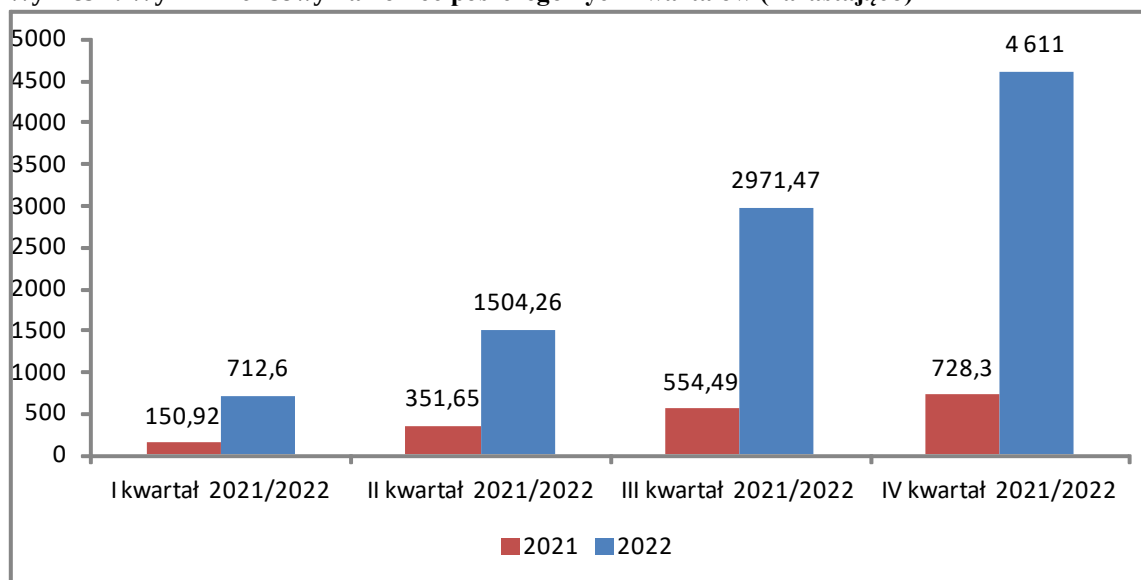
Wykres 6. Struktura funduszy własnych na 31.12.2022 r.



12. Wynik finansowy

Wynik finansowy brutto wygenerowany na 31.12.2022 r. osiągnął wartość 4610,59 tys. zł. Jest to wynik wyższy od wyniku sprzed roku o 3882,29 tys. zł tj. o 533,06%. Wykres 7. obrazuje kształtowanie się wyniku finansowego na koniec poszczególnych kwartałów roku 2021 i 2022.

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



We wszystkich okresach wynik był wyższy niż w roku poprzednim (w I kw. wzrost o 372,17%; w II kw. wzrost o 327,77%; w III kw. wzrost o 435,89%; w IV kw. wzrost o 533,06%).

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 2021/2022	II kwartał 2021/2022	III kwartał 2021/2022	IV kwartał 2021/2022
<i>Przychody odsetkowe</i>	1 055	1 603	2 200	1 785
<i>Koszty odsetkowe</i>	153	256	374	341
Wynik z tytułu odsetek	903	1 348	1 826	1 444
<i>Przychody z prowizji</i>	266	364	175	294
<i>Koszty prowizji</i>	27	48	41	39
Wynik na prowizjach	240	316	134	255
<i>Przychód z tytułu dywidend</i>	0	0	0	0
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu	433	807	991	1 629
Wynik na działalności bankowej	1 575	2 471	2 951	3 328
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	51	11	129	-96
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	1	16	16	-11
<i>Koszty działania Banku</i>	703	914	1 550	2 238
<i>Amortyzacja</i>	36	62	37	40
Różnica rezerw i aktualizacji	174	597	-40	-524
Koszt tworzenia rezerw osobowych	0	100	50	-150
Wynik na działalności operacyjnej	713	792	1 467	1 639
ZYSK BRUTTO	713	792	1 467	1 639

Tradycyjnie najniższy wynik zanotowano w I kwartale, zaś najwyższy w kwartale IV. Największą pozycją przychodową są przychody odsetkowe (52,47% wszystkich przychodów), natomiast największą pozycją kosztową – koszty działania banku (67,12% wszystkich kosztów i 42,68% wszystkich przychodów).

Łączna wartość przychodów na dzień analizy wyniosła 12 664 tys. zł co oznacza wzrost o 181,10%, natomiast koszty wzrosły o 113,23% i osiągnęły wartość 8 053 tys. zł.

13. Współczynnik wypłacalności, ocena adekwatności oraz ważniejsze wskaźniki

Współczynnik wypłacalności na 31.12.2022 roku ukształtował się na poziomie 20,73% a w analogicznym okresie roku ubiegłego 16,34%.

Na dzień 31.12.2022 roku oszacowana wielkość kapitału na pokrycie zidentyfikowanych ryzyk wynosi:

- na pokrycie ryzyka kredytowego 4 803 tys. zł
- na pokrycie ryzyka operacyjnego 574 tys. zł
- na pokrycie ryzyka płynności 0 tys. zł
- na pokrycie ryzyka stopy procentowej 1 029 tys. zł

Suma uznanego kapitału 13 935 tys. zł

Nadwyżka uznanego kapitału po pokryciu wymogów na ryzyko kredytowe, operacyjne i płynności wynosi 7 528 tys. zł.

Na ryzyko stopy procentowej Bank na dzień 31.12.2022 roku wyznacza dodatkowego kapitału wewnętrznego na jego zabezpieczenie.

Tabela 4. Główne wskaźniki

Lp.	Wskaźnik	31.12.2021	31.12.2022
1.	Udział wyniku z tytułu odsetek w wyniku z działalności bankowej	68,60%	53,46%
2.	Udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku działalności bankowej	25,89%	9,15%
3.	Obciążenie wyniku działalności bankowej kosztami działania	72,76%	52,35%
4.	Rentowność netto ROE	4,34%	27,99%
5.	Rentowność netto ROA	0,34%	2,16%
6.	Przyrost funduszy własnych Banku	102,54%	101,69%
7.	Przyrost sumy bilansowej	115,27%	101,91%
8.	C/I	75,04%	53,67%
9.	Wynik finansowy netto	102,54%	101,69%
10.	Wynik z tyt. prowizji/koszty działania	35,59%	17,48%

Rentowność netto ROE oraz ROA ukształtowała się na wyższym poziomie od założeń przyjętych w strategii, tj. wskaźnik ROE powyżej 3,5%, a ROA powyżej 0,05%. Tempo wzrostu funduszy własnych Banku według stanu na 31.12.2022r. wynosiło 101,69%, co oznacza wzrost o 1,69%r./r. i było niższe niż wskaźnik inflacji, który na koniec grudnia 2022 r. wyniósł 16,60%. Przyrost sumy bilansowej r./r. według stanu na koniec grudnia 2022 r. był niższy 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 lepszy do średniej w grupie rówieśniczej, który na koniec 2021 roku wyniósł 77,75%. Wynik finansowy netto zwiększył poziom kapitałów własnych o 28,22%.

Tabela 5. Porównanie różnych rentowności różnych form lokowania środków

Nazwa	Średnia roczna stopa zwrotu
Kredyty JST	8,57%
Lokaty MB	6,15%
Obligacje	5,11%
Kredyty ogółem	8,64%
Bony	6,73%

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

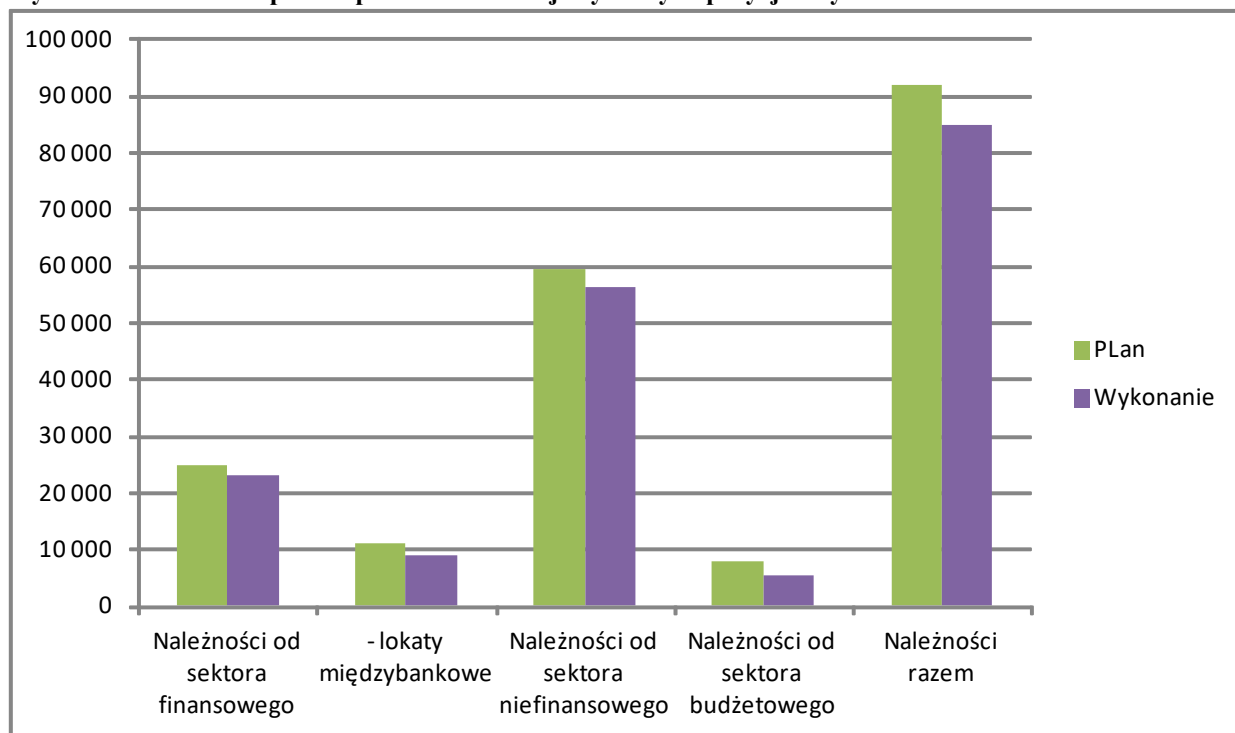
	Założenia	Realizacja	Wykonanie
Aktywa	189 073	181 995	96,26%
Należności od sektora finansowego	24 674	23 059	93,45%
-w tym lokaty między bankowe	10 840	8 684	80,11%
Należności od sektora niefinansowego	59 157	56 136	94,89%
Należności od sektora budżetowego	7 928	5 459	68,86%
Należności zagrożone	1 656	1 362	82,24%
Razem należności	91 759	84 654	92,26%
Pasywa			
Zobowiązania łącznie	172 165	159 766	92,80%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	159 017	145 015	91,19%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 148	14 751	112,19%
Kapitały	14 370	14 049	97,77%
Wynik finansowy netto	2 667	3 932	147,41%
Rachunek zysków i strat			
Przychody z tytułu odsetek	4 805	6 644	138,28%
Koszty z tytułu odsetek	1 076	1 124	104,49%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 078	1 100	102,06%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	150	155	103,20%
Koszty działania	3 892	5 405	138,89%
Wynik finansowy brutto	3 241	4 611	142,28%

Podstawową wartością ocenianą podczas analizy jest rozmiar działalności Banku tj. suma bilansowa netto. W miesiącu grudniu poziom realizacji planu odnośnie tej wielkości wyniósł 96,26% i mieści się w oczekiwanych progach. 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 sumy bilansowa netto na poziomie 96,26% oraz należności od sektora finansowego na poziomie 93,45% 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 93,45%, należności od sektora niefinansowego w 94,89%, należności od sektora budżetowego 68,86%, zaś łączna kwota należności wyniosła 92,26% 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

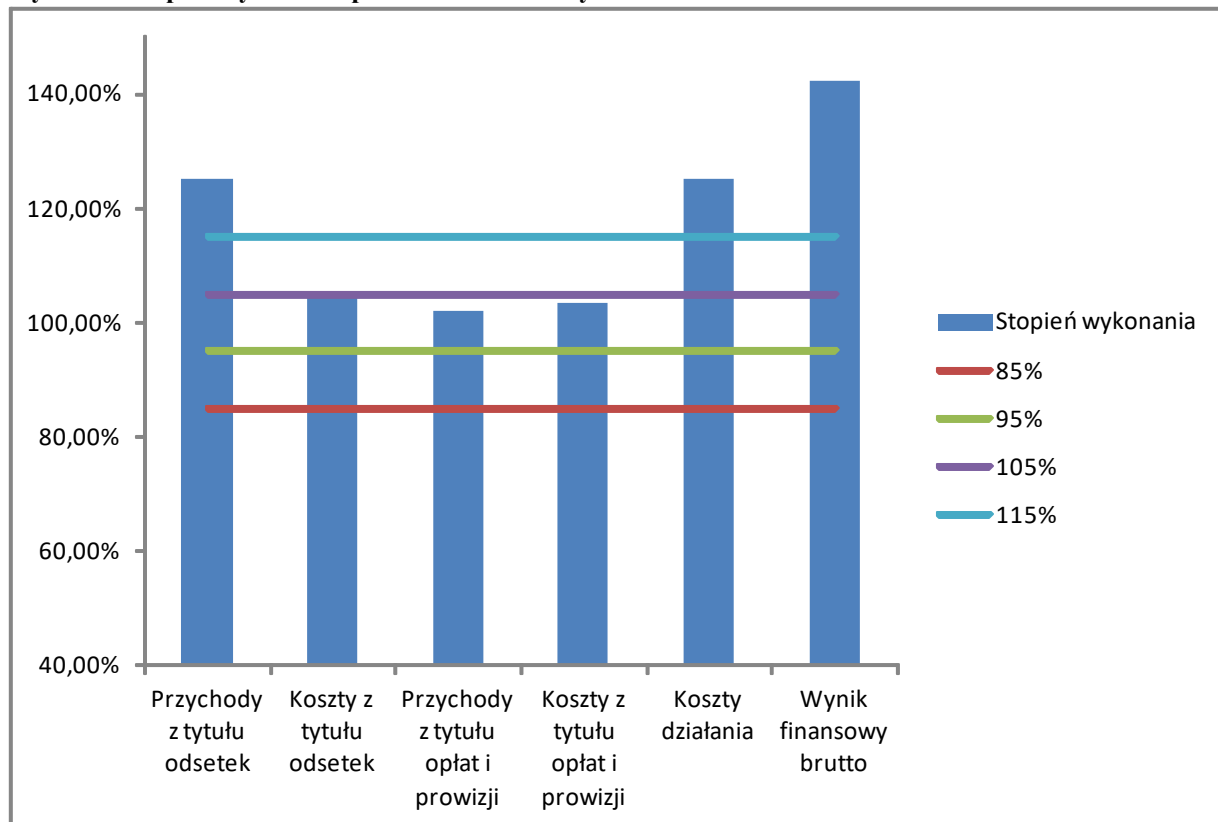
Źródła finansowania tj. pasywa determinują skalę działalności Banku, to od ich wielkości zależy poziom środków na działalność kredytową Banku. Łączna wartość przyjętych depozytów wyniosła 92,80% przyjętego planu, a na ten wynik złożyły się zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które były niższe o 8,81% od założonego planu oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które zrealizowały się w 112,19% planu. Kapitały Banku na dzień analizy wyniosły 14 049 tys. zł, a ich stopień realizacji wyniósł 97,77%. O 1 264,7tys. zł od założonego w planie wyższy był wynik finansowy netto, co daje 147,41% 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 147,41%, zaś wynik brutto stanowi 142,28% planu.

Wykres 9. Stopień wykonania planu w rachunku zysków i strat



Osiągnięty wynik z tytułu odsetek stanowi 148,03% założonego w planie finansowym, zaś przychody odsetkowe 138,28% a koszty odsetkowe 104,49%. Przychody z tytułu opłat i prowizji (wykonane w 102,06%) pomniejszone o koszty z tytułu opłat i prowizji (103,20% planu) wygenerowały wynik na poziomie 945 tys. zł a więc zrealizowany w 101,87%. Największa pozycja kosztowa tj. koszty działania banku osiągnęły 138,89% 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 4 416,10 (tys. zł), tj. 118,42% wykonania planu finansowego. Spadek wyniku odsetkowego powoduje zmniejszenie wyniku finansowego, o 3 506,57 tys. zł, co oznacza, że założenia przyjęte w planie finansowym zostałyby zrealizowane w 131,47%.

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 – 1 424,4 (tys. zł), wzrost o 237,4 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 163,96% 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 1 081,00 (tys. zł), oznacza to pomniejszenie wyniku finansowego, a poziom realizacji planu wyniósłby 132,33%.

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 132,88 tys. zł, koszty wzrosłyby o 225,13 tys. zł co w konsekwencji obniżyłoby wynik Banku o 358,01 tys. zł. Poziom realizacji wyniku w stosunku do planu osiągnąłby 131,23%.

Scenariusz V: W kolejnym teście oceniane jest czy fundusze Banku realnie wzrosną jeżeli dopisane do nich zostanie 80% zannualizowanego wyniku finansowego netto przy poziomie inflacji ostatnio odnotowanej. Poziom inflacji podany przez GUS za grudzień wyniósł 16,60%, natomiast przyrost funduszy wyniósłby 3 146 tys. zł tj. 22,39%, a więc więcej niż założona wielkość skrajna 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 31.12.2022r.
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	12,50-12,00%	Poniżej 12,00%	20,73%
Wskaźnik płynności (LCR)	85-80%	Poniżej 80%	441,42%
Wskaźnik rentowności (ROA netto)	0,10-0,00%	Poniżej 0,00%	2,16%

Wielkości monitorowanych wskaźników TCR, LCR, ROA netto występujących w Banku na dzień 31.12.2022r., 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 31.12.2022r.
Współczynnik kapitałowy TIER I	10,50-10,00%	Poniżej 10,00%	20,73%
Wskaźnik dźwigni	3,30-3,00%	Poniżej 3,00%	7,30%
Warunki łączne:			
Dynamika wyniku finansowego netto	30%-5% oraz	Poniżej 5% oraz	656,43%
Wskaźnik kapitałowy TIER I	11,00-10,50%	Poniżej 10,50%	126,87%

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 31.12.2022r., 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 31.12.2022r.
NSFR	110-100%	Poniżej 100%	215,25%

Banku utrzymuje wysoką wartość aktywów płynnych, dlatego wskaźnik stabilnego finansowania, według stanu na dzień 31.12.2022r., wyniósł 215,25% 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 31.12.2022r.
Wskaźnik C/I	85-90%	Powyżej 90%	53,67%

Wskaźnik C/I na 31.12.2022r. wyniósł 53,67%, 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 31.12.2022r.
Wskaźnik jakości kredytów (RWEF)	15-12%	Powyżej 15%	2,21%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF)	35-30%	Poniżej 30%	87,16%

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

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 31.12.2022 roku w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2021 w Banku Spółdzielczym odnotowano pozytywne zmiany dotyczące wzrostu skali działania wyrażające się zwiększeniem sumy bilansowej o 1,91%, funduszy własnych o 1,69%.
2. W omawianym okresie wynik na działalności bankowej wzrósł o 6 756 tys. zł co przy równoczesnej stabilizacji poziomu kosztów działania banku pozwoliło wypracować zysk brutto na poziomie 4 610,59 tys. zł, czyli o 3 882,29 tys. zł wyższym jak rok wcześniej.
3. Według stanu na 31.12.2022 roku w stosunku do roku poprzedniego w Banku Spółdzielczym nastąpił rozwój prowadzonej działalności mierzonej poziomem sumy bilansowej, która wzrosła w stosunku do 31.12.2021 o 1,91%.
4. Poziom sumy bilansowej kreowany jest przez wartość zgromadzonych depozytów. Dynamika wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetu terenowego wyniosła -1,90%.
5. W miesiącu grudniu 2022 w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego w Banku suma należności od sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych spadła o -1,90%. Przy czym relacja zobowiązań do należności wyniosła 259,38% co umożliwia większe angażowanie środków w akcję kredytową.
6. W Banku utrzymuje się korzystna struktura portfela kredytowego. Należności nieregularne brutto wyniosły 1 362 tys. zł co stanowi 2,15% należności .
7. Wynik finansowy wygenerowany na 31.12.2022 jest wyższy od wypracowanego na koniec grudnia 2021 o 3 882,29 tys. zł tj. o 533,06%.
8. Wskaźnik obciążenia wyniku działalności bankowej kosztami działania wyniósł na 31.12.2022 52,35% i zmniejszył o -20,41 pp. w stosunku do 31.12.2021.
9. Wielkość funduszy własnych osiągnęła wartość 14 049 tys. zł co pozwala na osiągnięcie progu kapitałowego w wysokości 1 mln EURO. Wg ceny Euro na dzień 31 grudnia (4,6899) fundusze banku wynoszą 2 996 tys. euro.
10. Współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 20,73% (po uwzględnieniu dodatkowych wymogów kapitałowych 17,40%) przy obowiązującym na poziomie 10,50% .

Opracowała:
Justyna Kurek

Metryczka

Analizę wyników ekonomiczno-finansowych oraz wykonania planu finansowego na dzień 31.12.2022 roku

Omówiono na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej –
Protokół nr 01/2023 z dnia 23.03.2023 r.

Omówiono na posiedzeniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej –
Protokół nr 01/2023 z dnia 18.01.2023 r.