



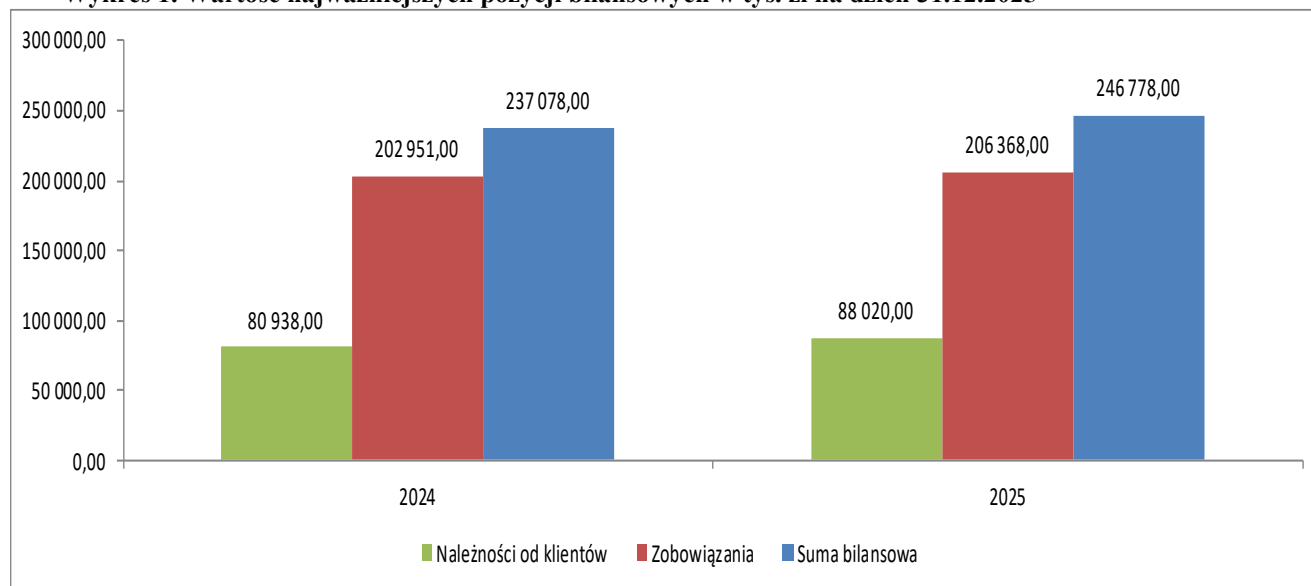
**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Niedzwicy Dużej**

**Analiza
wyników ekonomiczno-finansowych
oraz wykonania planu finansowego
Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej
na dzień 31.12.2025 roku**

Niedzwica Duża, 2026

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 31.12.2025



Wartość sumy bilansowej na koniec grudnia 2025 roku w porównaniu do 31.12.2024 roku wzrosła o 4,09%.

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 31.12.2025

		31.12.2024	31.12.2025	Wzrost / spadek
1	Suma bilansowa	237 078	246 778	4,09%
2	Fundusze własne	24 578	30 911	25,77%
3	Należności brutto od klientów i sektora budżetowego	81 728	88 020	7,70%
4	Należności netto od klientów i sektora budżetowego	80 938	88 020	8,75%
5	Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	202 951	206 368	1,68%
6	Przychody z tytułu odsetek	8 149	8 640	6,03%
7	Koszty działania	5 261	5 740	9,12%
8	Wynik działalności bankowej	13 132	13 020	-0,85%
9	Wynik finansowy brutto	7 848	6 775	-13,67%

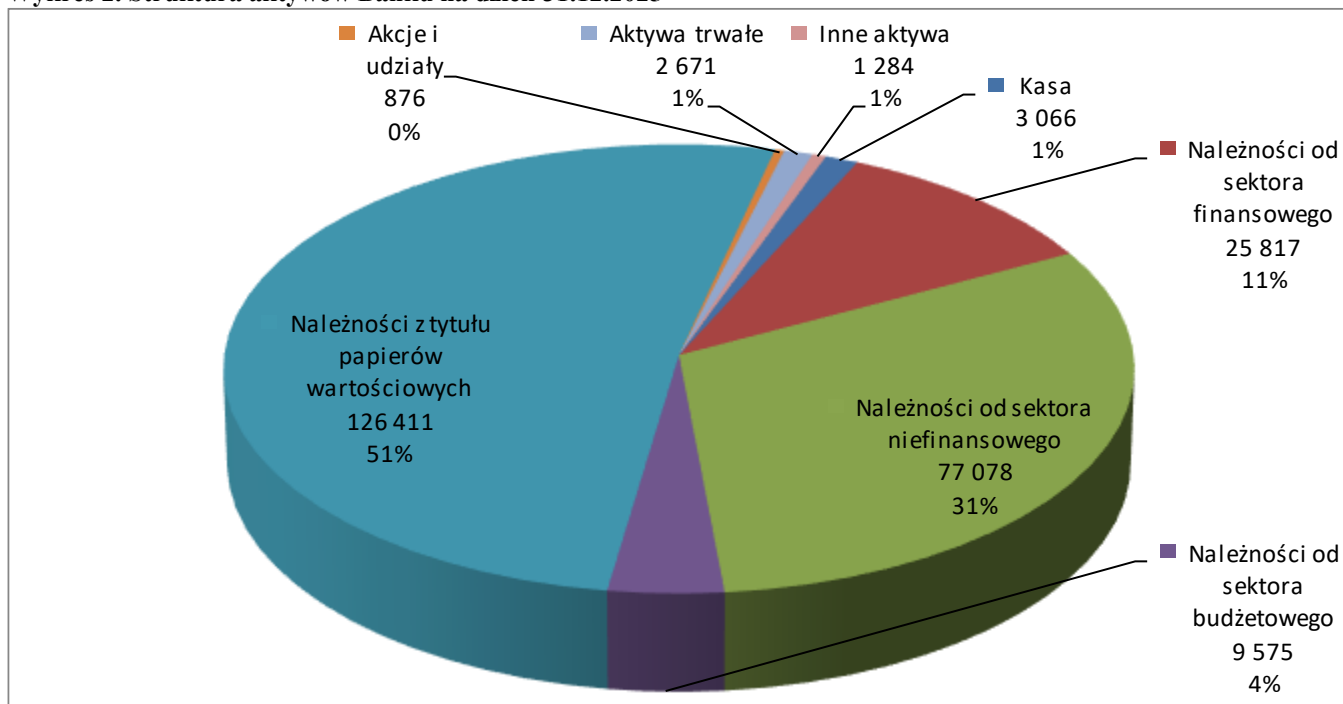
Wynik finansowy brutto osiągnięty przez Bank w grudniu 2025 roku jest niższy w stosunku do wygenerowanego w analogicznym okresie roku poprzedniego o 13,67%.

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 31.12.2025



W strukturze aktywów banku spółdzielczego największy udział stanowią **należności z tytułu papierów wartościowych 51,22%**, kolejnymi pozycjami są **należności od sektora niefinansowego 31,23%**, **należności od sektora finansowego 10,46%**, **należności od sektora budżetowego 3,88%**, **kasa 1,24%**, **aktywa trwałe 1,08%**, **inne aktywa 0,52%**.

5. Należności od sektora finansowego.

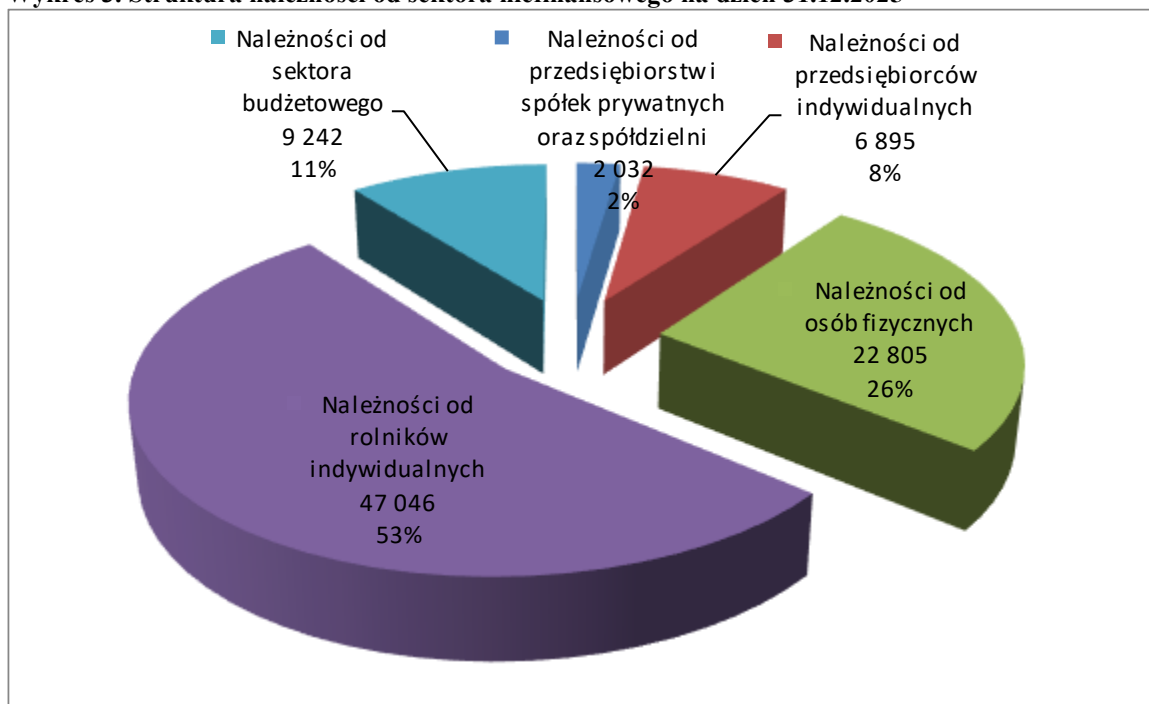
Wartość należności od sektora finansowego wg stanu na 31.12.2025 roku wynosiła 25 647 tys. zł z czego 6 241 tys. zł to lokaty terminowe, 5 037 tys. zł rachunek bieżący, a 14 363 tys. zł pozostałe należności oraz 6 tys. zł odsetki. W porównaniu do końca grudnia 2024 roku łączna wartość należności od sektora finansowego

spadła o -958 tys. zł tj. o -3,60%. Udział tych należności w sumie bilansowej wynosi 10,39% i uległ zmniejszeniu w porównaniu do 2024 roku o 0,83 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 31.12.2025 roku w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego kwota w/w należności wzrosła o 5 715 tys. zł tj. o 7,06%.

Wykres 3. Struktura należności od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2025



Udział należności od sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych w sumie aktywów netto na koniec grudnia 2025 roku wyniósł 35,11%.

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 wzrost należności od osób prywatnych.

7. Należności nieregularne

Należności nieregularne brutto na dzień 31.12.2025 roku osiągnęły wartość 1 789 tys. zł, w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego nastąpił wzrost o 391 tys. zł tj. o 28,00%. Łączny udział należności nieregularnych brutto w sumie bilansowej wynosi 0,73% i jest o 0,14 pkt. procentowego wyższy od zanotowanego na 31.12.2024 roku.

Tabela 2. Wartość należności zagrożonych i rezerw celowych na dzień 31.12.2025

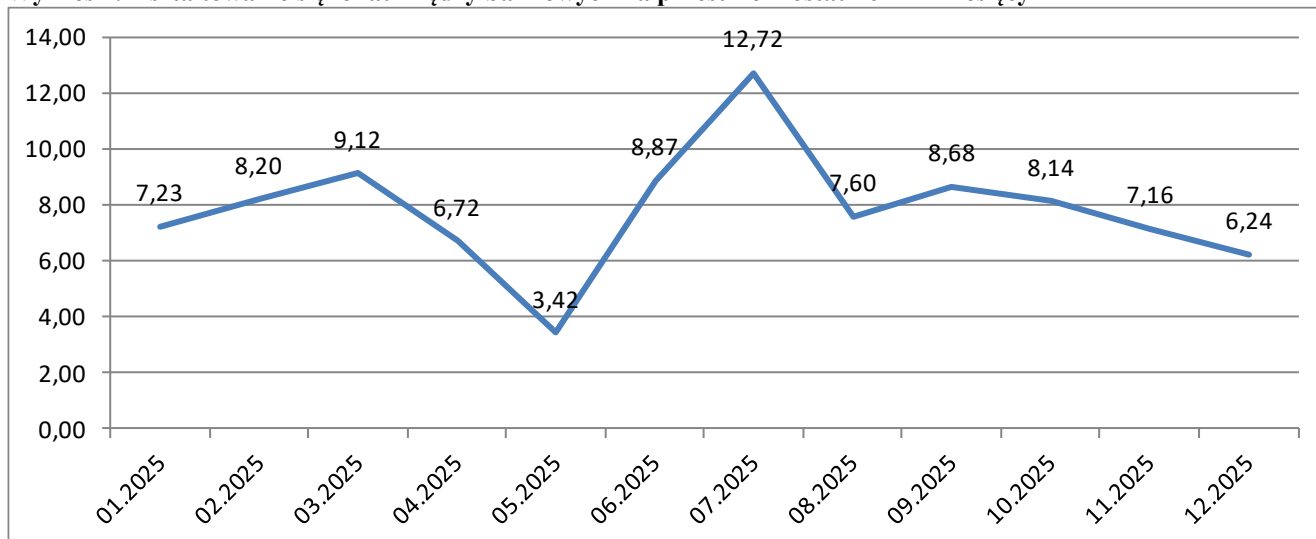
Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025	Dynamika
1	Nal. nor. brutto od sekt. niefinans. I budż.	80 329	86 231	107,35%
2	Nal. zagrożone	1398	1 789	128,00%
	Pon. standardu	668	233	34,81%
	Wątpliwe	0	751	100,00%
	Stracone	730	806	110,43%
3	Rezerwa celowa	892	1 274	142,83%
	Pon. standardu	133	46	34,59%
	Wątpliwe	0	377	100,00%
	Stracone	759	851	112,12%
4	Pokrycie nal. rezerwą	63,81%	71,19%	111,58%
5	Udz. nal. nieregul. w sumie nal. brutto	1,71%	2,03%	118,85%

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

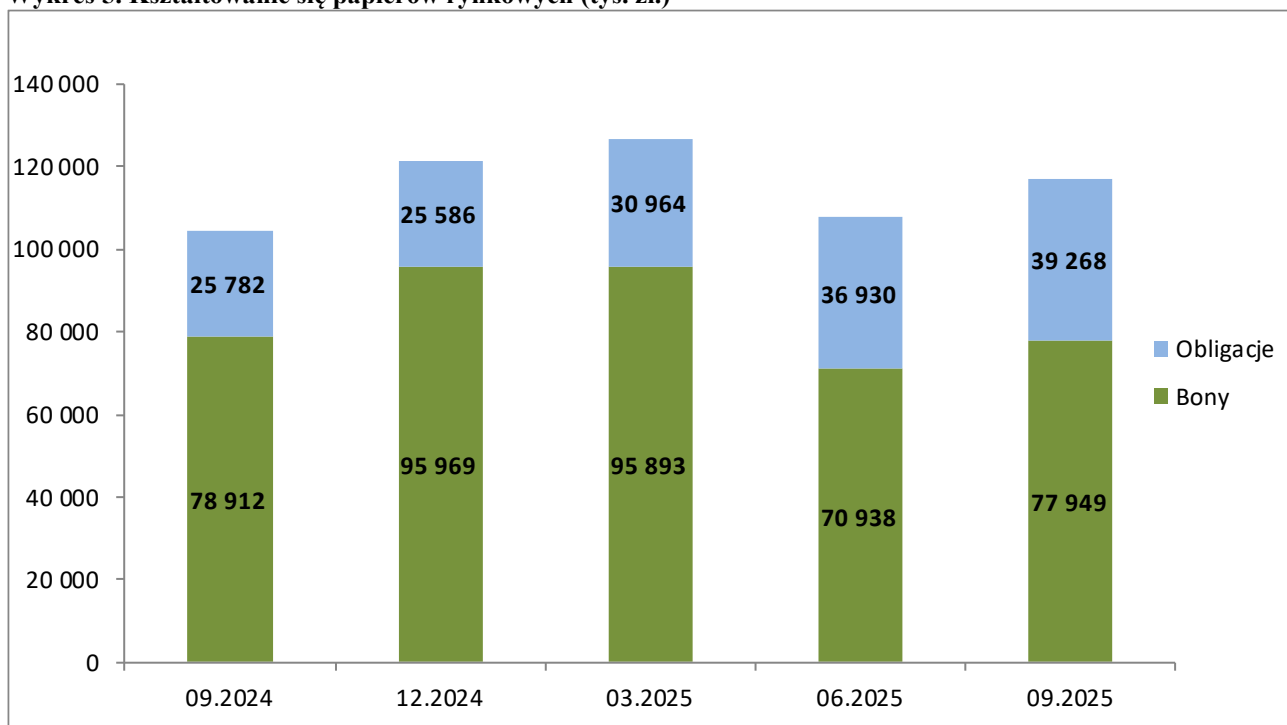


Wg stanu na 31.12.2025 r. łączna kwota lokat wynosiła kwotę 6 241 tys. zł i w porównaniu do 31.12.2024 r. spadła o -18,79%. Wszystkie lokaty banku spółdzielczego lokowane są w BPS S.A.

9. Papiery rynkowe

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

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



Wg stanu na 31.12.2025 r. wartość bonów pieniężnych wynosiła 87 961 tys. zł, obligacji 38 450 tys. zł. Portfel papierów rynkowych w grudniu wyniósł 126 411 tys. zł. W porównaniu z poprzednim kwartałem wartość portfela wzrosła o 9 194 tys. zł.

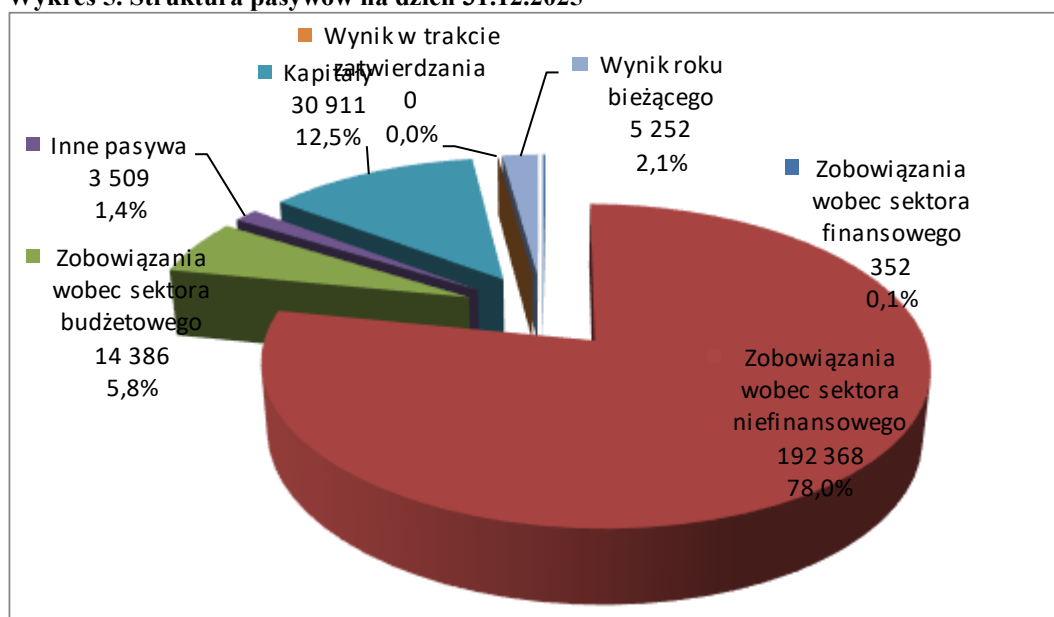
Tabela 3. Udział obligacji w kapitale własnym

Obligacje	Wartość (tys. zł)	Udział w kapitale TIER 1
DDS	8 979,00	29,12%
UDZ	29 471,00	95,56%

Na koniec grudnia Bank posiada obligacje skarbowe o łącznej wartości 38 450 tys. zł, w tym 8 979 tys. zł, tj. 29,12% FW zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży oraz 29 471 tys. zł, tj. 95,56% FW przeznaczone do utrzymania do terminu zapadalności.

10. Pasywa

Wykres 5. Struktura pasywów na dzień 31.12.2025



Według stanu na 31.12.2025 r. największy udział w strukturze pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego 77,95%, kapitały 12,53%, zobowiązania wobec sektora budżetowego 5,83%. Pozostałe pasywa stanowią zaledwie 1,42%, wynik finansowy roku bieżącego -2,13%.

10. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i instytucji samorządowych

Wyżej wymienione zobowiązania są podstawowym źródłem finansowania działalności Banku Spółdzielczego. Według stanu na 31.12.2025 roku wyniosły one 206 754 tys. zł i stanowiły 83,78% sumy bilansowej.

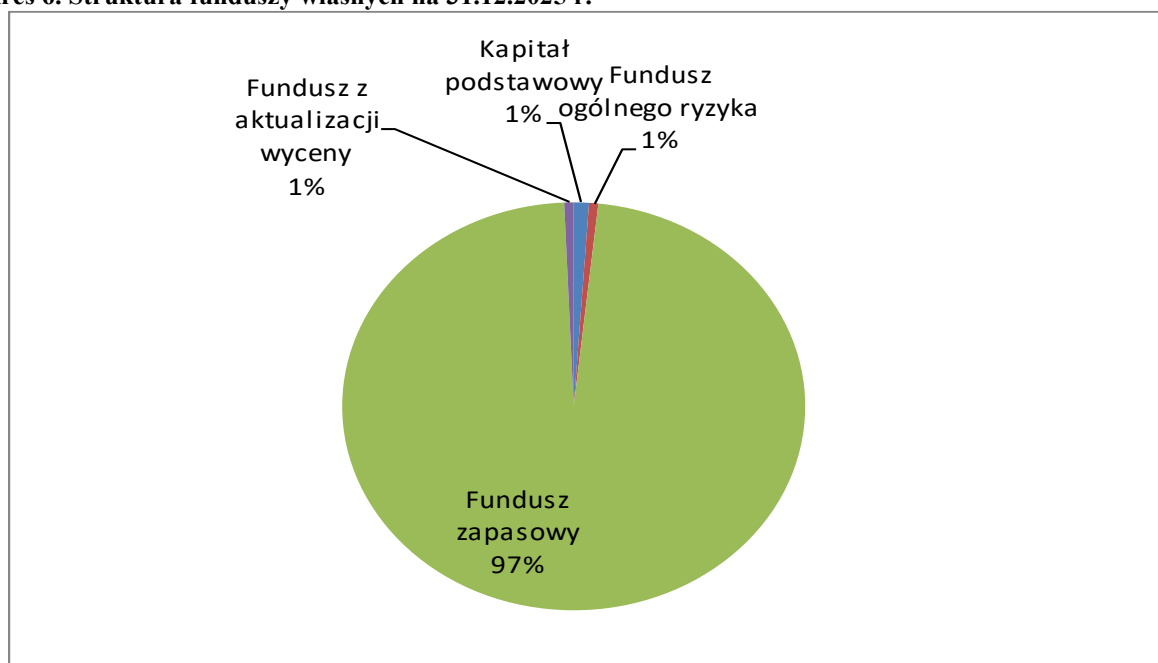
Zobowiązania te miały zdecydowany wpływ na poziom sumy pasywów. W porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego suma zobowiązań wobec

sektora niefinansowego oraz instytucji samorządowych wzrosła o 3 803 tys. zł tj. o 1,87%.

11. Fundusze własne

Fundusze własne Banku na 31.12.2025 roku osiągnęły wartość 30 911 tys. zł w tym fundusz zasobowy 30 182 tys. zł, udziałowy 327 tys. zł, z aktualizacji wyceny 202 tys. zł, fundusz ogólnego ryzyka 200 tys. zł. W porównaniu ze stanem na 31.12.2024 roku fundusze własne wzrosły o 6 333 tys. zł tj. o 25,77%.

Wykres 6. Struktura funduszy własnych na 31.12.2025 r.

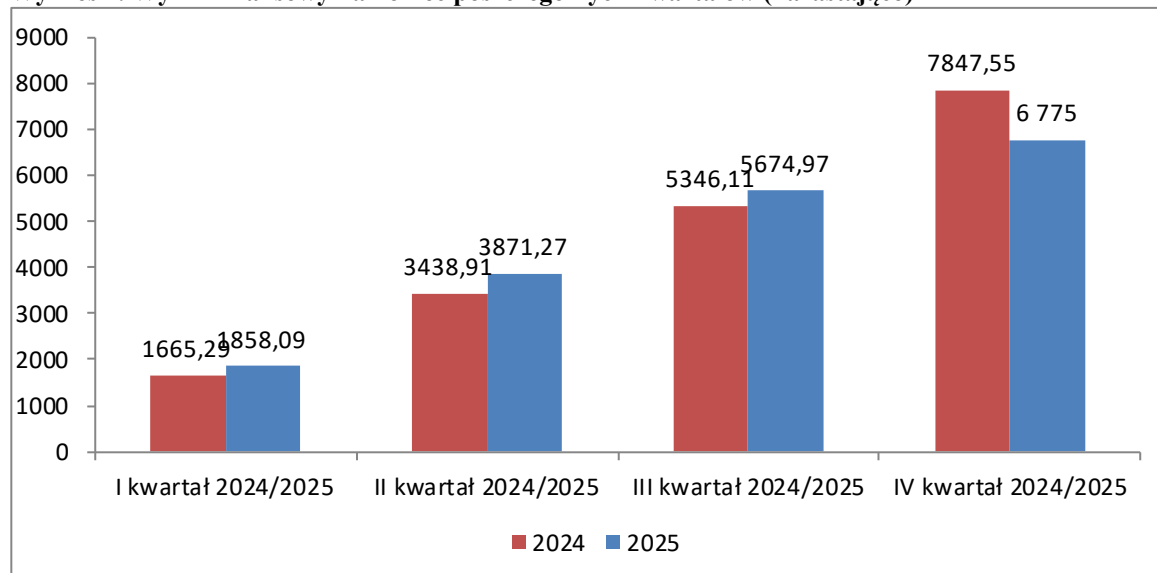


12. Wynik finansowy

Wynik finansowy brutto wygenerowany na 31.12.2025 r. osiągnął wartość 6775,12 tys. zł. Jest to wynik niższy od wyniku sprzed roku o 1072,43 tys. zł tj. o 13,67%.

Wykres 7. obrazuje kształtowanie się wyniku finansowego na koniec poszczególnych kwartałów roku 2023/2024 oraz 2024/2025

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



W większości okresów wynik był wyższy niż w roku poprzednim (w I kw. wzrost o 11,58%; w II kw. wzrost o 12,57%; w III kw. wzrost o 6,15%; w IV kw. spadek o 13,67%).

W tabeli nr 4 przedstawione są główne pozycje generujące wynik finansowy Banku oraz poziom wyniku finansowego dla poszczególnych kwartałów (nie narastająco).

Tabela 4. Wynik Banku w poszczególnych okresach

Pozycja	I kwartał 2024/2025	II kwartał 2024/2025	III kwartał 2024/2025	IV kwartał 2024/2025
<i>Przychody odsetkowe</i>	2 091	2 636	2 566	1 347
<i>Koszty odsetkowe</i>	599	740	639	526
Wynik z tytułu odsetek	1 492	1 896	1 927	821
<i>Przychody z prowizji</i>	255	266	275	274
<i>Koszty prowizji</i>	35	51	55	53
Wynik na prowizjach	220	216	220	221
<i>Przychód z tytułu dywidend</i>	0	0	0	0
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu	1 698	1 080	1 004	2 225
Wynik na działalności bankowej	3 411	3 191	3 151	3 267
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	32	354	84	-134
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	5	11	3	-3
<i>Koszty działania Banku</i>	1 251	1 304	1 278	1 906
<i>Amortyzacja</i>	86	133	98	98
Różnica rezerw i aktualizacji	243	-87	-38	293
Koszt tworzenia rezerw osobowych	0	171	90	-261

Wynik na działalności operacyjnej	1 858	2 013	1 804	1 100
ZYSK BRUTTO	1 858	2 013	1 804	1 100

Tradycyjnie najniższy wynik zanotowano w IV kwartale, zaś najwyższy w kwartale II. Największą pozycją przychodową są przychody odsetkowe (50,39% wszystkich przychodów), natomiast największą pozycją kosztową – koszty działania banku (55,34% wszystkich kosztów i 33,47% wszystkich przychodów).

Łączna wartość przychodów na dzień analizy wyniosła 17 148 tys. zł, co oznacza wzrost o 4,50%, natomiast koszty wzrosły o 21,15% i osiągnęły wartość 10 373 tys. zł.

13. Współczynnik wypłacalności, ocena adekwatności oraz ważniejsze wskaźniki

Współczynnik wypłacalności na 31.12.2025 roku ukształtował się na poziomie 28,03%, a w analogicznym okresie roku ubiegłego 23,80%.

Na dzień 31.12.2025 roku oszacowana wielkość kapitału na pokrycie zidentyfikowanych ryzyk wynosi:

- na pokrycie ryzyka kredytowego 5 936 tys. zł
- na pokrycie ryzyka operacyjnego 744 tys. zł
- na pokrycie ryzyka płynności 0 tys. zł
- na pokrycie ryzyka stopy procentowej 1 997 tys. zł
- na pokrycie pozostałych ryzyk 123 tys. zł

Suma uznanego kapitału 30 839 tys. zł

Nadwyżka uznanego kapitału po pokryciu wymogów na ryzyko kredytowe, operacyjne i płynności wynosi 22 038 tys. zł.

Na ryzyko stopy procentowej Bank na dzień 31.12.2025 roku wyznacza dodatkowy kapitał wewnętrzny na jego zabezpieczenie.

Tabela 5. Główne wskaźniki

Lp.	Wskaźnik	31.12.2024	31.12.2025
1.	Udział wyniku z tytułu odsetek w wyniku z działalności bankowej	47,05%	47,13%
2.	Udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku działalności bankowej	6,74%	6,73%
3.	Obciążenie wyniku działalności bankowej kosztami działania	40,06%	44,09%
4.	Rentowność netto ROE	25,42%	16,99%
5.	Rentowność netto ROA	2,64%	2,13%
6.	Przyrost funduszy własnych Banku	135,01%	125,77%

7.	Przyrost sumy bilansowej	115,09%	104,09%
8.	C/I	42,02%	46,13%
9.	Wynik finansowy netto	135,01%	125,77%
10.	Wynik z tyt. prowizji/koszty działania	16,83%	15,27%

Rentowność netto ROE oraz ROA ukształtowała się na poziomie wyższym do założeń przyjętych w strategii, tj. wskaźnik ROE powyżej 10%, a ROA powyżej 0,10%. Tempo wzrostu funduszy własnych Banku według stanu na 31.12.2025r. wynosiło 125,77% i było wyższe niż wskaźnik inflacji, który na koniec grudnia 2025 r. wyniósł 2,40%. Przyrost sumy bilansowej r./r. według stanu na koniec grudnia 2025 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 niższy od średniej w grupie rówieśniczej, która na koniec 2024 roku wyniosła 47,55% Wynik finansowy netto zwiększył poziom kapitałów własnych o 17,03%.

Tabela 6. Porównanie różnych rentowności różnych form lokowania środków

Nazwa	Średnia roczna stopa zwrotu
Kredyty JST	5,40%
Lokaty MB	3,42%
Obligacje	4,59%
Kredyty ogółem	7,27%
Bony	3,98%

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 7. Stopień realizacji planu finansowego

	Założenia	Realizacja	Wykonanie
Aktywa	249 664	246 778	98,84%
Należności od sektora finansowego	30 350	25 647	84,50%
-w tym lokaty między bankowe	8 664	6 241	72,03%
Należności od sektora niefinansowego	74 115	78 778	106,29%
Należności od sektora budżetowego	9 161	9 242	100,88%
Należności zagrożone	1 397	1 789	128,09%
Razem należności	113 626	113 667	100,04%

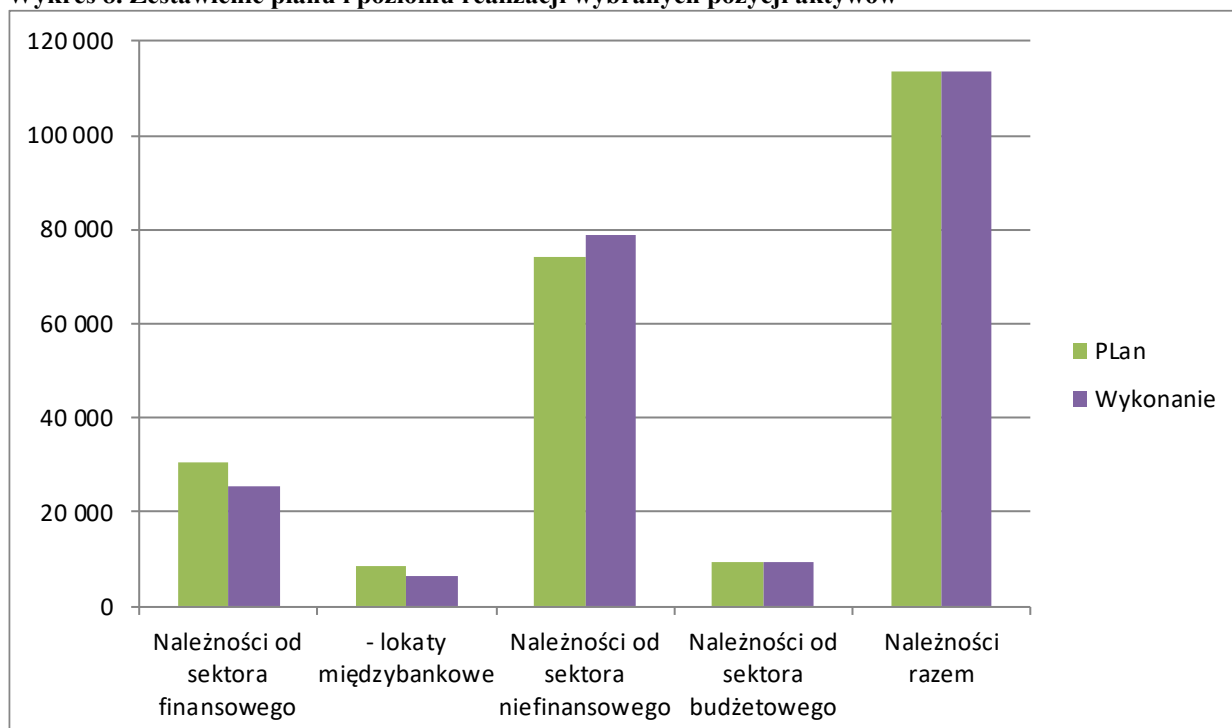
Pasywa			
Zobowiązania łącznie	211 023	206 368	97,79%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	201 194	191 982	95,42%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 829	14 386	146,36%
Kapitały	30 822	30 911	100,29%
Wynik finansowy netto	4 656	5 252	112,80%
Rachunek zysków i strat			
Przychody z tytułu odsetek	8 162	8 640	105,86%
Koszty z tytułu odsetek	2 100	2 503	119,24%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 053	1 070	101,66%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	202	193	95,88%
Koszty działania	5 830	5 740	98,46%
Wynik finansowy brutto	5 848	6 775	115,85%

Podstawową wartością ocenianą podczas analizy jest rozmiar działalności Banku tj. suma bilansowa netto. W miesiącu grudniu poziom realizacji planu odnośnie tej wielkości wyniósł 98,84% 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 należności zagrożone na poziomie 128,09% oraz należności od sektora niefinansowego na poziomie 106,29% planu finansowego.

Wykres 8. Zestawienie planu i poziomu realizacji wybranych pozycji aktywów



Na powyższym wykresie widać, że pozycje aktywów zostały wykonane lub były bliskie wykonanie zgodnie z planem. Należności od sektora finansowego w 84,50%, należności od sektora niefinansowego w 106,29%, należności od sektora budżetowego 100,88%, zaś łączna kwota należności wyniosła 100,04% planu. W przypadku należności zagrożonych te zrealizowały się II przedział założonego planu. Tak więc widać, że większość pozycji znajduje się w pierwszym (95-105%), bądź drugim (85-95% oraz 105-115%) progu wykonania.

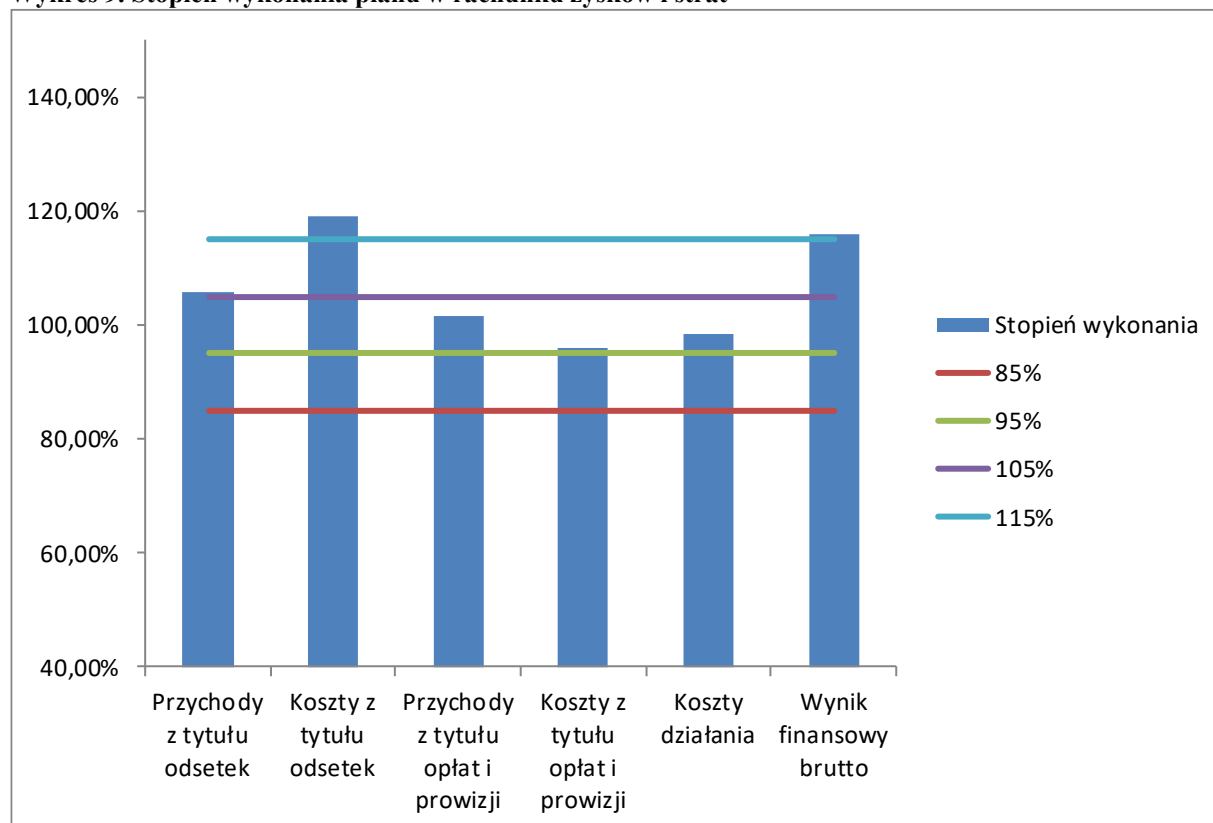
14b. Poziom wykonania planu w odniesieniu do pozycji pasywów

Źródła finansowania tj. pasywa determinują skalę działalności Banku, to od ich wielkości zależy poziom środków na działalność kredytową Banku. Łączna wartość przyjętych depozytów wyniosła 97,79% przyjętego planu, a na ten wynik złożyły się zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które były niższe o 4,58% od założonego planu oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które zrealizowały się w 146,36% planu. Kapitały Banku na dzień analizy wyniosły 30 911 tys. zł, a ich stopień realizacji wyniósł 100,29%. O 596 tys. zł od założonego w planie wyższy był wynik finansowy netto, co daje 112,80% wykonania. Oznacza to, że II przedział II przedział. 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 112,80%, zaś wynik brutto stanowi 115,85% planu.

Wykres 9. Stopień wykonania planu w rachunku zysków i strat



Osiągnięty wynik z tytułu odsetek stanowi 101,23% założonego w planie finansowym, zaś przychody odsetkowe - 105,86% a koszty odsetkowe - 119,24%. Przychody z tytułu opłat i prowizji (wykonane w 101,66%) pomniejszone o koszty z tytułu opłat i prowizji (95,88% planu) wygenerowały wynik na poziomie 877 tys. zł a więc zrealizowany w 103,02%. Największa pozycja kosztowa tj. koszty działania banku osiągnęły 98,46% 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 4 909,44 (tys. zł), tj. 80,98% wykonania planu finansowego. Spadek wyniku odsetkowego powoduje zmniejszenie wyniku finansowego, do 5 547,76 tys. zł, co oznacza, że założenia przyjęte w planie finansowym zostałyby zrealizowane w 94,87%.

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 1 528,8 (tys. zł), wzrost o 254,8 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 111,50% 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 1 148,03 (tys. zł), oznacza to pomniejszenie wyniku finansowego, a poziom realizacji planu wyniósłby 96,22%.

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 172,81 tys. zł, koszty wzrosłyby o 265,41 tys. zł co w

konsekwencji obniżyłoby wynik Banku o 438,22 tys. zł. Poziom realizacji wyniku w stosunku do planu osiągnąłby 108,36%.

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 2,40%, natomiast przyrost funduszy wyniósłby 4 202 tys. zł tj. 13,59%, a więc więcej niż założona wielkość inflacji. Badany przyrost funduszy jest wyższy niż przyjęty w Strategii działania Banku minimalny przyrost (10,00%) 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 31.12.2025r.
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	12,50-12,00%	Poniżej 12,00%	28,03%
Wskaźnik płynności (LCR)	85-80%	Poniżej 80%	432,52%
Wskaźnik rentowności (ROA netto)	0,10-0,00%	Poniżej 0,00%	2,13%

Wielkości monitorowanych wskaźników TCR, LCR, ROA netto występujących w Banku na dzień 31.12.2025r., 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 31.12.2025r.
Współczynnik kapitałowy TIER I	10,50-10,00%	Poniżej 10,00%	28,03%
Wskaźnik dźwigni	3,30-3,00%	Poniżej 3,00%	12,06%
Warunki łączne:			
Dynamika wyniku finansowego netto	30%-5% oraz	Poniżej 5% oraz	84,06%
Wskaźnik kapitałowy TIER I	11,00-10,50%	Poniżej 10,50%	117,77%

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 31.12.2025r., 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 31.12.2025r.
NSFR	110-100%	Poniżej 100%	225,83%

Banku utrzymuje wysoką wartość aktywów płynnych, dlatego wskaźnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi, według stanu na dzień 31.12.2025r., wyniósł 225,83% 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 31.12.2025r.
Wskaźnik C/I	85-90%	Powyżej 90%	46,13%

Wskaźnik C/I na 31.12.2025r. wyniósł 46,13%, 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 31.12.2025r.
Wskaźnik jakości kredytów (RWEF)	15-12%	Powyżej 15%	2,03%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF)	40-30%	Poniżej 30%	71,19%

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 31.12.2025r.
Wskaźnik jakości kredytów	15%	2,03%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF)	50%	71,19%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,50%	28,03%
Suma dużych ekspozycji w relacji do funduszy własnych	250%	4,73%

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 31.12.2025 roku w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2024 w Banku Spółdzielczym odnotowano pozytywne zmiany dotyczące wzrostu skali działania wyrażające się zwiększeniem sumy bilansowej o 4,09%, funduszy własnych o 25,77%.
2. W omawianym okresie wynik na działalności bankowej spadł o 111 tys. zł co przy równoczesnej stabilizacji poziomu kosztów działania banku pozwoliło wypracować zysk brutto na poziomie 6 775,12 tys. zł, czyli o 1 072,43 tys. zł niższym jak rok wcześniej.
3. Według stanu na 31.12.2025 roku w stosunku do roku poprzedniego w Banku Spółdzielczym nastąpił rozwój prowadzonej działalności mierzonej poziomem sumy bilansowej, która wzrosła w stosunku do 31.12.2024 o 4,09%.
4. Poziom sumy bilansowej kreowany jest przez wartość zgromadzonych depozytów. Dynamika wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetu terenowego wyniosła 1,68%.
5. W miesiącu grudniu 2025 w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego w Banku suma należności od sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych wzrosła o 1,68%. Przy czym relacja zobowiązań do należności wyniosła 234,46% co umożliwia większe angażowanie środków w akcję kredytową.
6. W Banku utrzymuje się korzystna struktura portfela kredytowego. Należności nieregularne brutto wyniosły 1 789 tys. zł co stanowi 2,03% należności .
7. Wynik finansowy wygenerowany na 31.12.2025 jest niższy od wypracowanego na koniec grudnia 2024 o 1 072,43 tys. zł tj. o 13,67%.
8. Wskaźnik obciążenia wyniku działalności bankowej kosztami działania wyniósł na 31.12.2025 44,09% i zwiększył o 4,03 pp. w stosunku do 31.12.2024.
9. Wielkość funduszy własnych osiągnęła wartość 30 911 tys. zł co pozwala na osiągnięcie progu kapitałowego w wysokości 1 mln EURO. Wg ceny Euro na dzień 31 grudnia (4,2267) fundusze banku wynoszą 7 313 tys. euro.
10. Współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 28,03% (36,93% przed uwzględnieniem dodatkowych wymogów) przy obowiązującym na poziomie 13,50%.

Opracowała: 21.01.2026 r.
Justyna Kurek

Metryczka

Analizę wyników ekonomiczno-finansowych oraz wykonania planu finansowego na dzień 31.12.2025 roku

Omówiono na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej –

Protokół nr z dnia

Omówiono na posiedzeniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej –

Protokół nr..... z dnia