



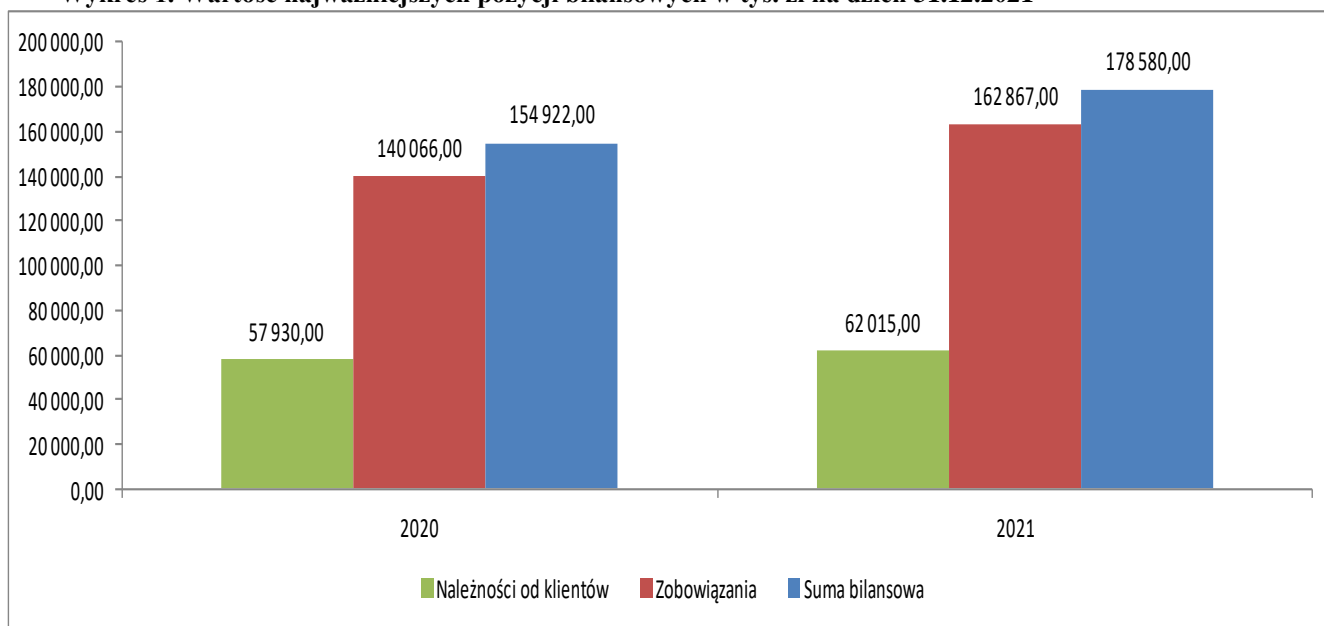
BANK SPÓŁDZIELCZY
w Nierzwicy Dużej

Analiza
wyników ekonomiczno-finansowych
oraz wykonania planu finansowego
Banku Spółdzielczego w Nierzwicy Dużej
na dzień 31.12.2021 roku

Nierzwica Duża, 2022

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 31.12.2021



Wartość sumy bilansowej na koniec grudnia 2021 roku w porównaniu do 31.12.2020 roku wzrosła o 15,27%.

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 31.12.2021

	31.12.2020	31.12.2021	Wzrost / spadek
1 Suma bilansowa	154 922	178 580	15,27%
2 Fundusze własne	13 474	13 816	2,54%
3 Należności brutto od klientów i sektora budżetowego	59 178	63 500	7,30%
4 Należności netto od klientów i sektora budżetowego	57 930	62 015	7,05%
5 Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	140 066	162 867	16,28%
6 Przychody z tytułu odsetek	3 081	2 750	-10,74%
7 Koszty działania	2 571	2 597	1,00%
8 Wynik działalności bankowej	3 707	3 569	-3,71%
9 Wynik finansowy brutto	656	728	11,06%

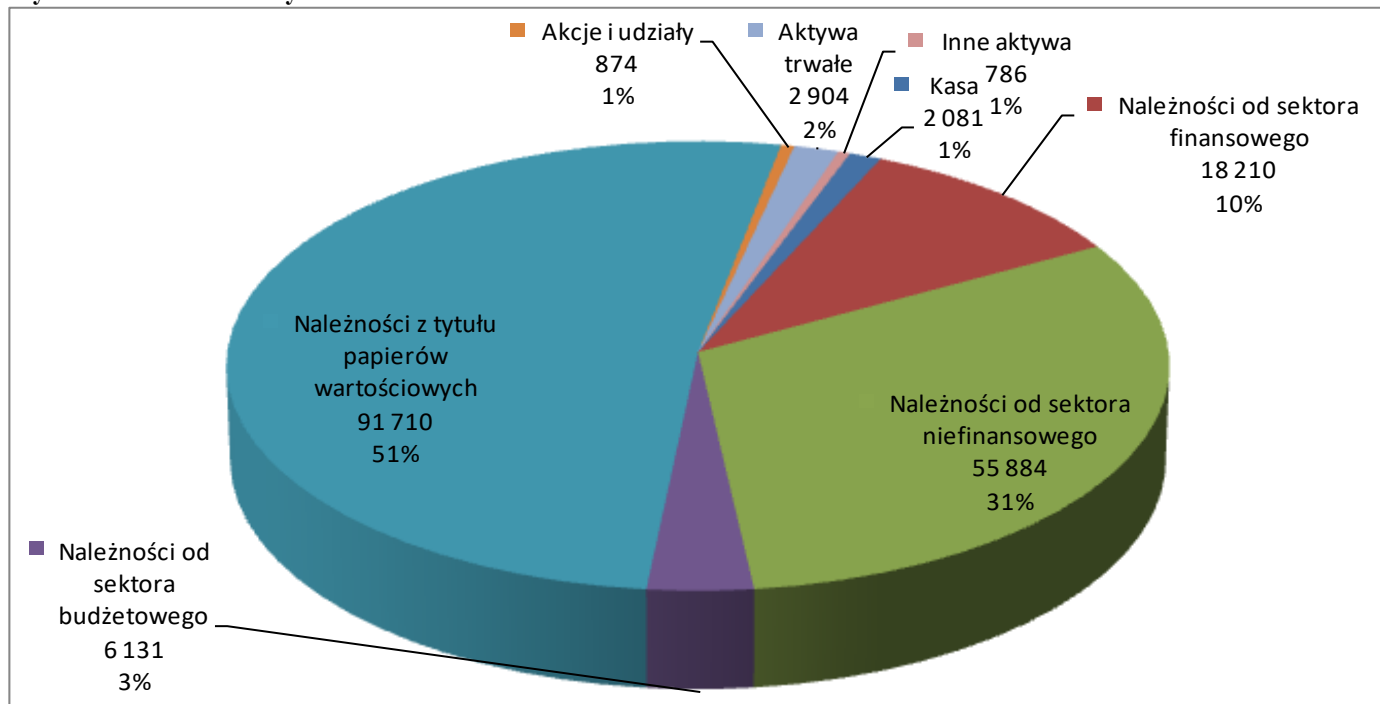
Wynik finansowy brutto osiągnięty przez Bank w grudniu 2021 roku jest wyższy w stosunku do wygenerowanego w analogicznym okresie roku poprzedniego o 11,06%.

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 31.12.2021



W strukturze aktywów banku spółdzielczego największy udział stanowią **należności z tytułu papierów wartościowych 51,36%**, kolejnymi pozycjami są **należności od sektora niefinansowego 31,29%**, **należności od sektora finansowego 10,20%**, **należności od sektora budżetowego 3,43%**, **aktywa trwałe 1,63%**, **kasa 1,17%**, **akcje i udziały 0,49%**.

5. Należności od sektora finansowego.

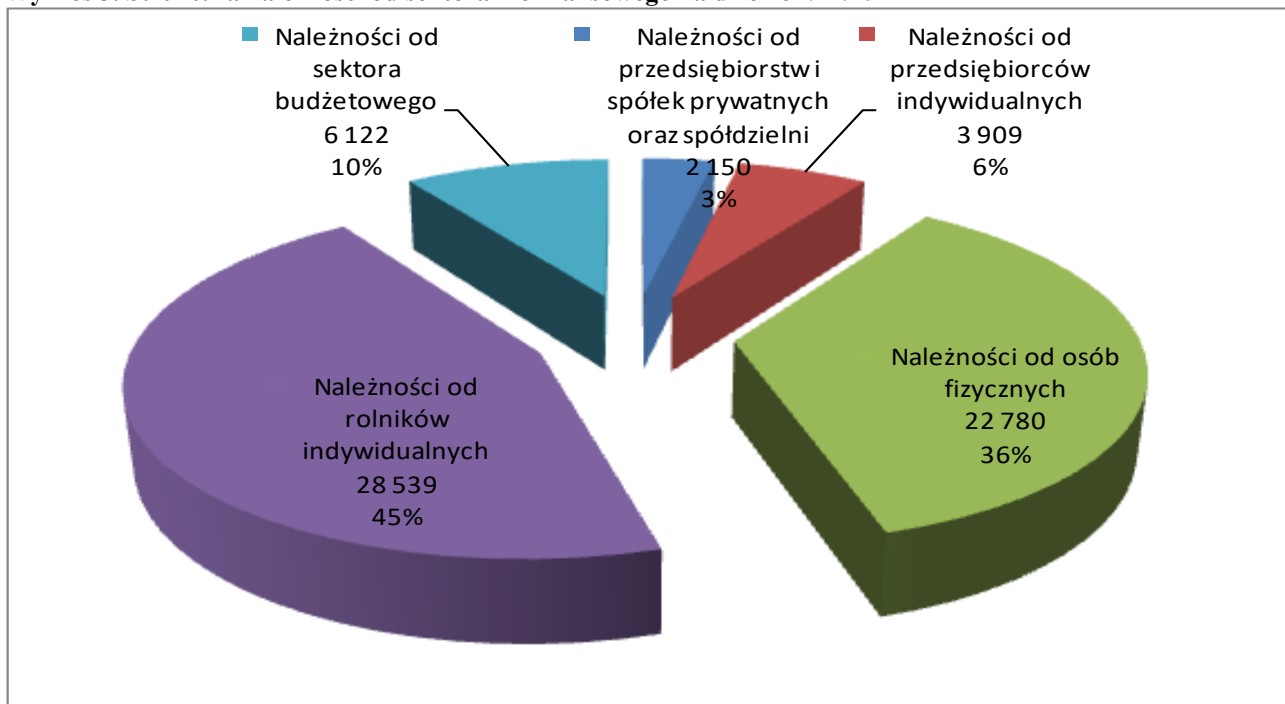
Wartość należności od sektora finansowego wg stanu na 31.12.2021 roku wynosiła 17 651 tys. zł z czego 5 000 tys. zł to lokaty terminowe, 2 242 tys. zł rachunek bieżący, a 10 406 tys. zł pozostałe należności oraz 3 tys. zł odsetki. W porównaniu do końca grudnia 2020 roku łączna wartość należności od sektora finansowego spadła o -8 667 tys. zł tj. o -32,93%. Udział tych należności w sumie bilansowej

wynosi 9,88% i uległ zmniejszeniu w porównaniu do 2020 roku o 7,10 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 31.12.2021 roku w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego kwota w/w należności wzrosła o 4 085 tys. zł tj. o 7,05%.

Wykres 3. Struktura należności od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2021



Udział należności od sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych w sumie aktywów netto na koniec grudnia 2021 roku wyniósł 34,73%.

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 31.12.2021 roku osiągnęły wartość 1 656 tys. zł, w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego nastąpił spadek o -33 tys. zł tj. o -1,95%. Łączny udział należności nieregularnych brutto w sumie bilansowej wynosi 0,93% i jest o 0,16 pkt. procentowego niższy od zanotowanego na 31.12.2020 roku.

Tabela 2. Wartość należności zagrożonych i rezerw celowych na dzień 31.12.2021

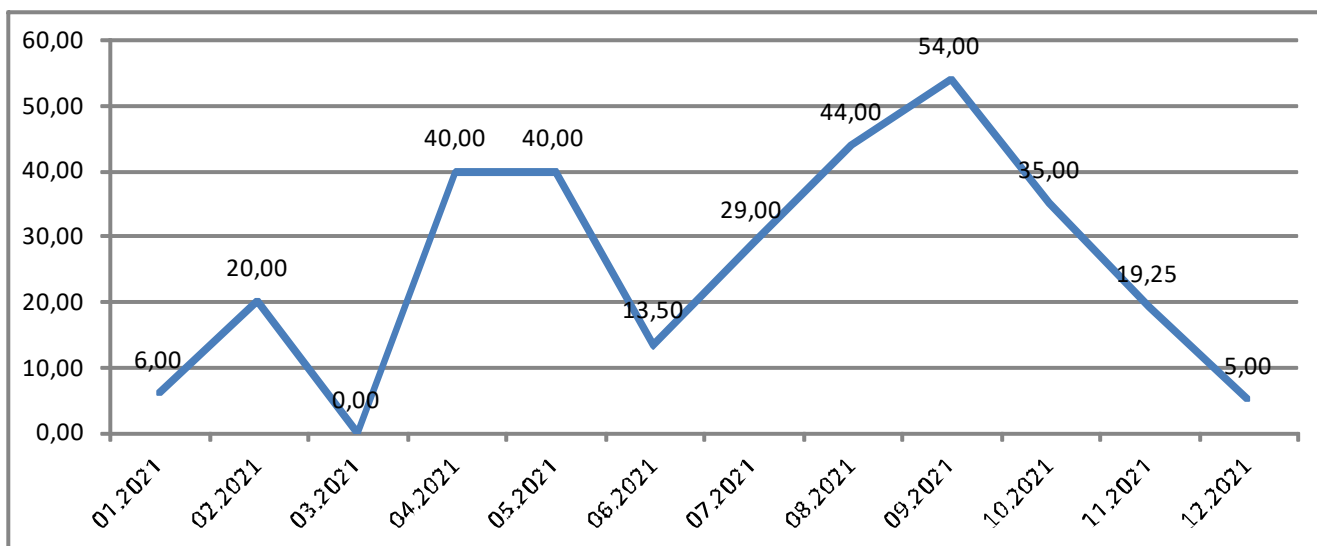
Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2021	Dynamika
1	Nal. nor. brutto od sekt. niefinans. I budż.	57 489	61 844	107,58%
2	Nal. zagrożone	1 689	1 656	98,05%
	Pon. standardu	11	8	72,73%
	Wątpliwe	0	0	100,00%
	Stracone	1 678	1 648	98,21%
3	Rezerwa celowa	807	971	120,32%
	Pon. standardu	2	2	100,00%
	Wątpliwe	0	0	100,00%
	Stracone	805	969	120,37%
4	Pokrycie nal. rezerwą	47,78%	58,64%	122,72%
5	Udz. nal. nieregul. w sumie nal. brutto	2,85%	2,61%	91,37%

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

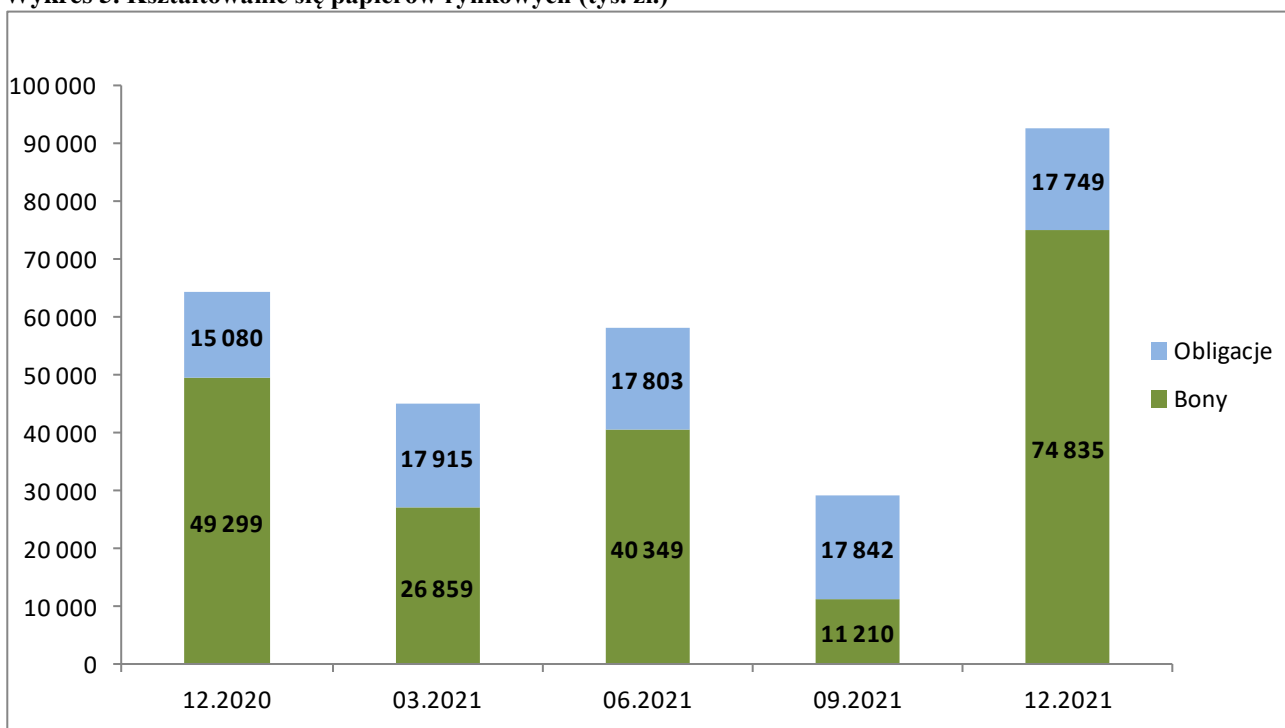


Wg stanu na 31.12.2021 r. łączna kwota lokat wynosiła kwotę 5 000 tys. zł i w porównaniu do 31.12.2020 r. spadła o -16,67%. Wszystkie lokaty banku spółdzielczego lokowane są w BPS S.A.

9. Papiery rynkowe

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

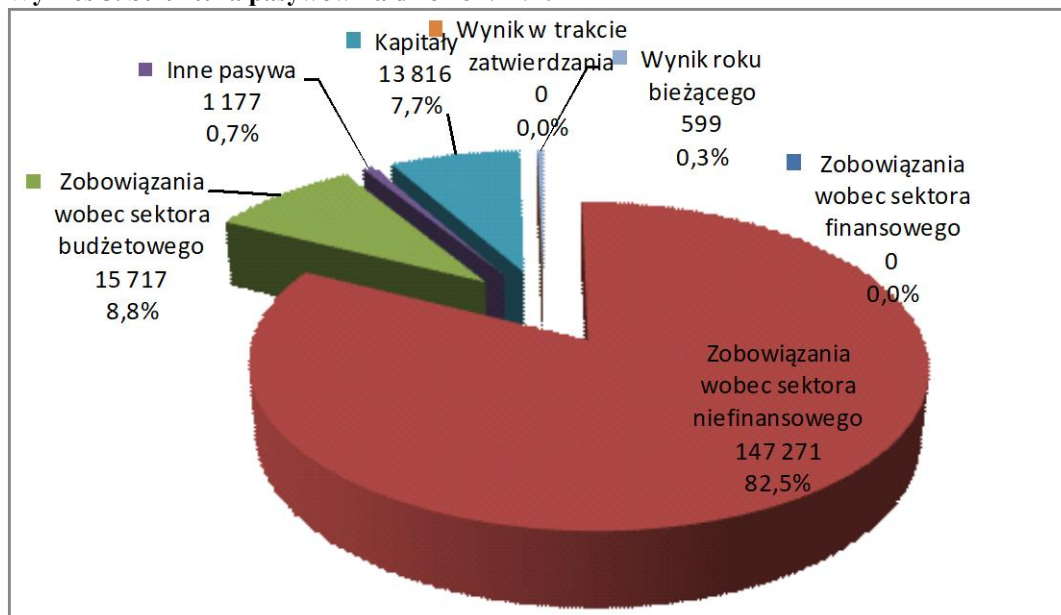
Wykres 5. Kształtowanie się papierów rynkowych (tys. zł.)



Wg stanu na 31.12.2021 r. wartość bonów pieniężnych wynosiła 74 835 tys. zł, obligacji 17 749 tys. zł. Portfel papierów rynkowych w IV kwartale wynosił 92 584 tys. zł. W porównaniu z III kwartałem wartość portfela wzrosła o 63 532 tys. zł.

10. Pasywa

Wykres 5. Struktura pasywów na dzień 31.12.2021



Według stanu na 31.12.2021 r. największy udział w strukturze pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego 82,47%, zobowiązania wobec sektora budżetowego 8,80%, kapitały 7,74%. Pozostałe pasywa stanowią zaledwie 0,66%, wynik finansowy roku bieżącego 0,34%.

10. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i instytucji samorządowych

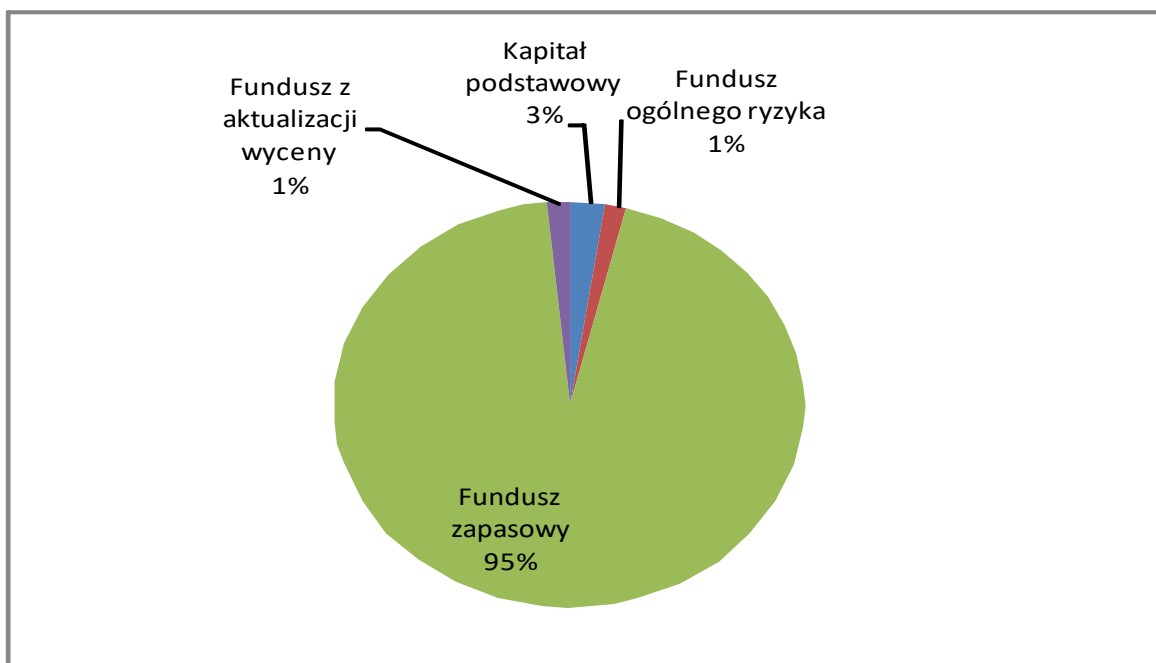
Wyżej wymienione zobowiązania są podstawowym źródłem finansowania działalności Banku Spółdzielczego. Według stanu na 31.12.2021 roku wyniosły one 162 988 tys. zł i stanowiły 91,27% sumy bilansowej.

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 22 711 tys. zł tj. o 16,19%.

11. Fundusze własne

Fundusze własne Banku na 31.12.2021 roku osiągnęły wartość 13 816 tys. zł w tym fundusz zasobowy 13 067 tys. zł, udziałowy 343 tys. zł, z aktualizacji wyceny 205 tys. zł, fundusz ogólnego ryzyka 200 tys. zł. W porównaniu ze stanem na 31.12.2020 roku fundusze własne wzrosły o 342 tys. zł tj. o 2,54%.

Wykres 6. Struktura funduszy własnych na 31.12.2021 r.

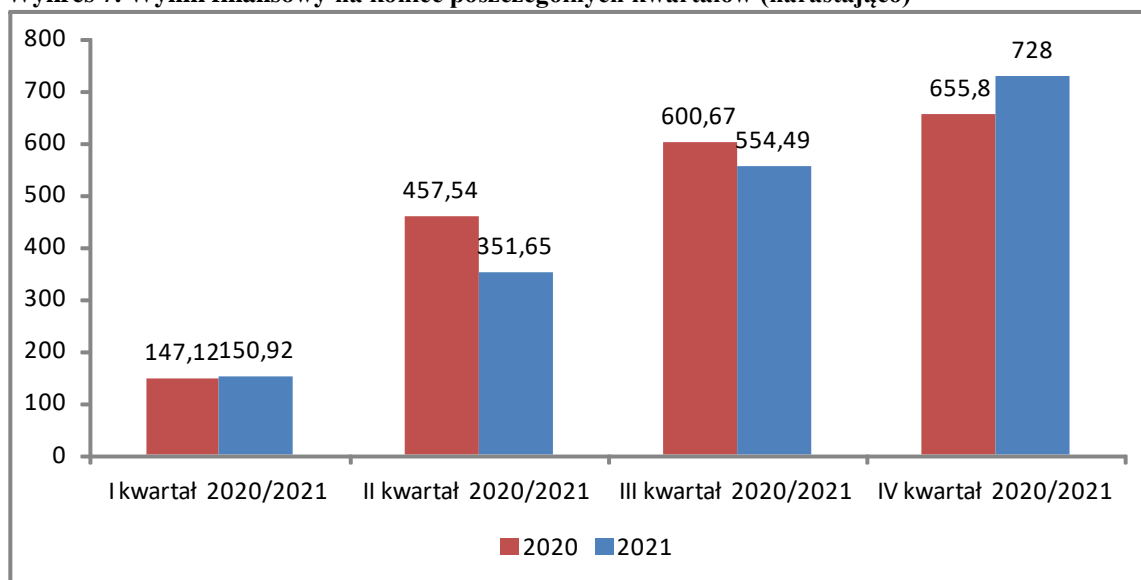


12. Wynik finansowy

Wynik finansowy brutto wygenerowany na 31.12.2021 r. osiągnął wartość 728,3 tys. zł. Jest to wynik wyższy od wyniku sprzed roku o 72,5 tys. zł tj. o 11,06%.

Wykres 7. obrazuje kształtowanie się wyniku finansowego na koniec poszczególnych kwartałów roku 2020 i 2021.

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



W dwóch okresach wynik był wyższy niż w roku poprzednim (w I kw. wzrost o 2,58%; w II kw. spadek o 23,14%; w III kw. spadek o 7,69%; w IV kw. wzrost o 11,06%).

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 2020/2021	II kwartał 2020/2021	III kwartał 2020/2021	IV kwartał 2020/2021
<i>Przychody odsetkowe</i>	623	653	699	774
<i>Koszty odsetkowe</i>	76	74	75	76
Wynik z tytułu odsetek	548	579	624	698
<i>Przychody z prowizji</i>	239	255	269	295
<i>Koszty prowizji</i>	25	35	38	37
Wynik na prowizjach	214	221	232	258
<i>Przychód z tytułu dywidend</i>	0	0	0	0
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu	48	33	32	83
Wynik na działalności bankowej	810	832	888	1 040
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	14	9	113	-1
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	3	3	2	0
<i>Koszty działania Banku</i>	553	530	620	894
<i>Amortyzacja</i>	50	40	44	42
Różnica rezerw i aktualizacji	67	68	31	29
Koszt tworzenia rezerw osobowych	0	0	101	-101
Wynik na działalności operacyjnej	151	201	203	174
ZYSK BRUTTO	151	201	203	174

Tradycyjnie najniższy wynik zanotowano w I kwartale, zaś najwyższy w kwartale III. Największą pozycją przychodową są przychody odsetkowe (61,04% wszystkich przychodów), natomiast największą pozycją kosztową – koszty działania banku (68,76% wszystkich kosztów i 57,64% wszystkich przychodów).

Łączna wartość przychodów na dzień analizy wyniosła 4 505 tys. zł co oznacza spadek o 4,65%, natomiast koszty spadły o 2,58% i osiągnęły wartość 3 777 tys. zł.

13. Współczynnik wypłacalności, ocena adekwatności oraz ważniejsze wskaźniki

Współczynnik wypłacalności na 31.12.2021 roku ukształtował się na poziomie 16,34% a w analogicznym okresie roku ubiegłego 21,91%.

Na dzień 31.12.2021 roku oszacowana wielkość kapitału na pokrycie zidentyfikowanych ryzyk wynosi:

- na pokrycie ryzyka kredytowego 4 789 tys. zł
- na pokrycie ryzyka operacyjnego 583 tys. zł
- na pokrycie ryzyka płynności 0 tys. zł
- na pokrycie ryzyka stopy procentowej 1 336 tys. zł

Suma uznanego kapitału 13 703 tys. zł

Nadwyżka uznanego kapitału po pokryciu wymogów na ryzyko kredytowe, operacyjne i stopy procentowej wynosi 6 996 tys. zł.

Tabela 4. Główne wskaźniki

Lp.	Wskaźnik	31.12.2020	31.12.2021
1.	Udział wyniku z tytułu odsetek w wyniku z działalności bankowej	67,50%	68,60%
2.	Udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku działalności bankowej	24,03%	25,89%
3.	Obciążenie wyniku działalności bankowej kosztami działania	69,36%	72,76%
4.	Rentowność netto ROE	3,63%	4,34%
5.	Rentowność netto ROA	0,32%	0,34%
6.	Przyrost funduszy własnych Banku	106,11%	102,54%
7.	Przyrost sumy bilansowej	118,27%	115,27%
8.	C/I	73,23%	75,04%
9.	Wynik finansowy netto	103,67%	100,00%
10.	Wynik z tyt. prowizji/koszty działania	34,65%	35,59%

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 31.12.2021r. wynosiło 102,54%, co oznacza wzrost o 6,95%r./r. i było niższe niż wskaźnik inflacji, który na koniec grudnia 2021 r. wyniósł 8,60%. Przyrost sumy bilansowej r./r. według stanu na koniec grudnia 2021 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. Wynik finansowy netto zwiększył poziom kapitałów własnych o 1,00%.

Tabela 5. Porównanie różnych rentowności różnych form lokowania środków

Nazwa	Średnia roczna stopa zwrotu
Kredyty JST	2,83%
Lokaty MB	0,11%
Obligacje	1,09%
Kredyty ogółem	4,38%
Bony	1,73%

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

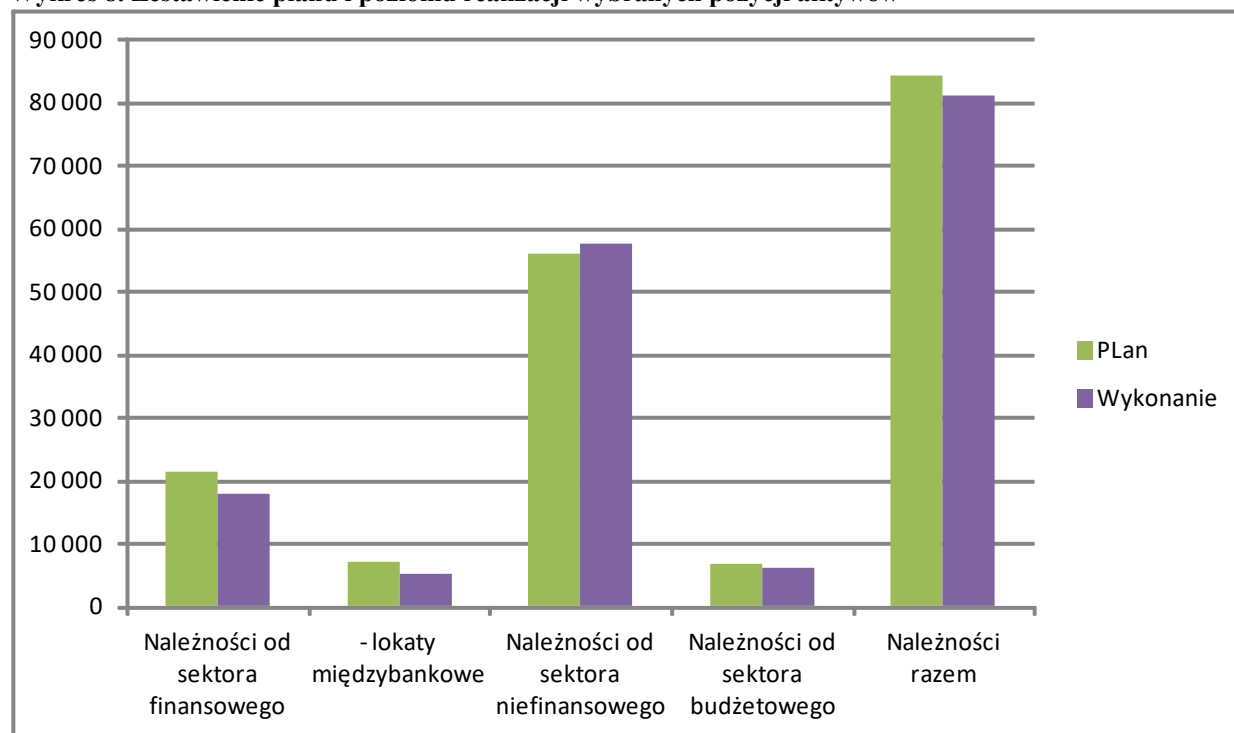
	Założenia	Realizacja	Wykonanie
Aktywa	163 170	178 580	109,44%
Należności od sektora finansowego	21 323	17 651	82,78%
-w tym lokaty między bankowe	7 010	5 000	71,33%
Należności od sektora niefinansowego	56 083	57 378	102,31%
Należności od sektora budżetowego	6 705	6 122	91,30%
Należności zagrożone	1 690	1 656	97,99%
Razem należności	84 111	81 151	96,48%
Pasywa			
Zobowiązania łącznie	148 012	162 867	110,04%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	139 881	147 150	105,20%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 131	15 717	193,30%
Kapitały	13 917	13 816	99,27%
Wynik finansowy netto	516	599	116,09%
Rachunek zysków i strat			
Przychody z tytułu odsetek	2 704	2 750	101,71%
Koszty z tytułu odsetek	660	301	45,69%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 013	1 059	104,55%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	140	135	96,25%
Koszty działania	2 483	2 597	104,60%
Wynik finansowy brutto	629	728	115,73%

Podstawową wartością ocenianą podczas analizy jest rozmiar działalności Banku tj. suma bilansowa netto. W miesiącu grudniu poziom realizacji planu odnośnie tej wielkości wyniósł 109,44% 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 sumy bilansowa netto na poziomie 109,44% oraz należności zagrożone na poziomie 97,99% 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 82,78%, należności od sektora niefinansowego w 102,31%, należności od sektora budżetowego 91,30%, zaś łączna kwota należności wyniosła 96,48% 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

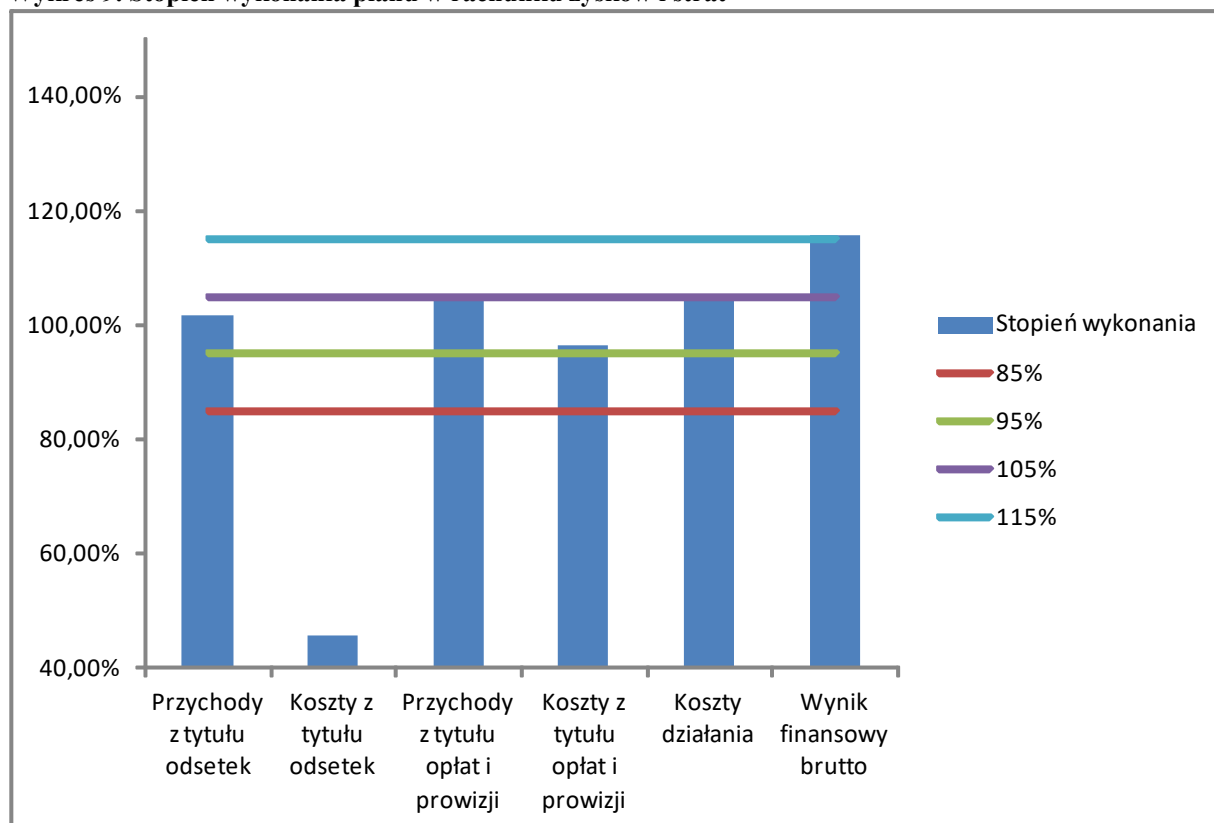
Źródła finansowania tj. pasywa determinują skalę działalności Banku, to od ich wielkości zależy poziom środków na działalność kredytową Banku. Łączna wartość przyjętych depozytów wyniosła 110,04% przyjętego planu, a na ten wynik złożyły się zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które były wyższe o 5,20% od założonego planu oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które zrealizowały się w 193,30% planu. Kapitały Banku na dzień analizy wyniosły 13 816 tys. zł, a ich stopień realizacji wyniósł 99,27%. O 83 tys. zł od założonego w planie wyższy był wynik finansowy netto, co daje 116,09% 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 116,09%, zaś wynik brutto stanowi 115,73% planu.

Wykres 9. Stopień wykonania planu w rachunku zysków i strat



Osiągnięty wynik z tytułu odsetek stanowi 119,78% założonego w planie finansowym, zaś przychody odsetkowe 101,71% a koszty odsetkowe 45,69%. Przychody z tytułu opłat i prowizji (wykonane w 104,55%) pomniejszone o koszty z tytułu opłat i prowizji (96,25% planu) wygenerowały wynik na poziomie 924 tys. zł a więc zrealizowany w 105,88%. Największa pozycja kosztowa tj. koszty działania banku osiągnęły 104,60% 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 1 958,91 (tys. zł), tj. 95,83% wykonania planu finansowego. Spadek wyniku odsetkowego powoduje zmniejszenie wyniku finansowego, o 26,27 tys. zł, co oznacza, że założenia przyjęte w planie finansowym zostałyby zrealizowane w 94,91%.

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 – 1 165,2 (tys. zł), wzrost o 194,2 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 62,36% 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 519,37 (tys. zł), oznacza to pomniejszenie wyniku finansowego, a poziom realizacji planu wyniósłby -0,65%.

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 20% koszty tworzenia rezerw.

Pozostałe wielkości pozostają bez zmian.

W wyniku zrealizowania się w Banku negatywnego scenariusza przychody Banku obniżyłyby się o 55,00 tys. zł, koszty wzrosłyby o 163,63 tys. zł co w konsekwencji obniżyłoby wynik Banku o 218,63 tys. zł. Poziom realizacji wyniku w stosunku do planu osiągnąłby 80,99%.

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 dwukrotnie wyższym niż ostatnio odnotowany. Poziom inflacji podany przez GUS za grudzień wyniósł 8,60% a podwojona wartość to 17,20%, natomiast przyrost funduszy wyniósłby 479 tys. zł tj. 3,47%, a więc mniej niż założona wielkość skrajna inflacji. Po dodaniu całego wyniku netto do kapitałów test jest całkowicie niezaliczony. Badany przyrost funduszy jest niższy niż przyjęty w Strategii działania Banku minimalny przyrost (3,5%) Funduszy Własnych Banku.

Scenariusz VI: Test bada jak zmieni się zannualizowany wynik finansowy brutto Banku, jeżeli przy dzisiejszym poziomie kosztów przychody, których wartość spadnie jeszcze bardziej niż dotychczas. Względem ubiegłego roku łączna wartość przychodów (4 505 tys. zł) spadła o 4,65%, jeżeli obecne przychody obniżyć o taki procent (de facto podwoić spadek) wyniosłyby one 4 296 tys. zł. Przy zaobserwowanym na dzień analizy łącznym poziomie kosztów wynoszącym 3 777 tys. zł wynik finansowy brutto wyniósłby 519 tys. zł na dzień analizy oraz 519 tys. zł w skali roku. Nowy wynik jest wyższy od minimalnego wyniku brutto przewidzianego w Strategii działania Banku (400 tys. zł) oraz jest niższy od wyniku brutto zaplanowanego w planie finansowym (629,3 tys. zł). W teście jedno założenie zostało spełnione. Test zaliczony.

Scenariusz VII: Ostatni test bada ile wyniesie wynik brutto jeżeli uzyskane przychody na dzień analizy (4 505 tys. zł) obciążą się kosztami, które są wyższe od poniesionych o ich roczną dynamikę (2,58%). W takim przypadku koszty wyniosą 3 874 tys. zł, a wynik brutto 631 tys. zł na dzień analizy i 631 tys. zł w skali roku. Nowy wynik jest wyższy minimalnego wyniku brutto przewidzianego w Strategii działania Banku (400 tys. zł) oraz jest wyższy od wyniku z planu finansowy na dany rok (629,3 tys. zł). W teście obydwie warunki zostały spełnione. Test zaliczony.

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 normalny	Stan ostrzegawczy	Stan krytyczny	Stan na dzień 31.12.2021r.
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	Powyżej 12,50%	12,00-12,50%	Poniżej 12,00%	16,34%
Wskaźnik płynności (LCR)	Powyżej 85%	85-80%	Poniżej 80%	396,81%
Wskaźnik rentowności (ROA netto)	Powyżej 0,10%	0,00-0,10%	Poniżej 0,00%	0,34%

Wielkości monitorowanych wskaźników TCR, LCR, ROA netto występujących w Banku na dzień 31.12.2021r., 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 normalny	Stan ostrzegawczy	Stan krytyczny	Stan na dzień 31.12.2021r.
Współczynnik kapitałowy TIER I	Powyżej 10,50%	10,00-10,50%	Poniżej 10,00%	16,34%
Wskaźnik dźwigni	Powyżej 3,30%	3,00-3,30%	Poniżej 3,00%	7,19%
Warunki łączne:				
Dynamika wyniku finansowego netto	Powyżej 30% oraz	5%-30% oraz	Poniżej 5% oraz	122,49%
Wskaźnik kapitałowy TIER I	Powyżej 11%	10,50-11,00%	Poniżej 10,50%	16,34%

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 31.12.2021r., 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:

- nadzorcza miara płynności (M2).

Tab.3. Zestawienie wskaźnika GPN w obszarze płynności

Wskaźnik	Stan normalny	Stan ostrzegawczy	Stan krytyczny	Stan na dzień 31.12.2021r.
Wskaźnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	Powyżej 1,10	1,00-1,10	Poniżej 1,00	4,35

Banku utrzymuje wysoką wartość aktywów płynnych, dlatego wskaźnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi, według stanu na dzień 31.12.2021 r., wyniósł 4,35 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 normalny	Stan ostrzegawczy	Stan krytyczny	Stan na dzień 31.12.2021r.
Wskaźnik C/I	Poniżej 85%	85-90%	Powyżej 90%	75,04%

Wskaźnik C/I na 31.12.2021r. wyniósł 75,04%, 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 normalny	Stan ostrzegawczy	Stan krytyczny	Stan na dzień 31.12.2021r.
Wskaźnik jakości kredytów (RWEF)	Poniżej 12%	12-15%	Powyżej 15%	2,67%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	Powyżej 35%	30-35%	Poniżej 30%	58,64%

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 31.12.2021 roku w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2020 w Banku Spółdzielczym odnotowano pozytywne zmiany dotyczące wzrostu skali działania wyrażające się zwiększeniem sumy bilansowej o 15,27%, funduszy własnych o 2,54%, należności od sektora niefinansowego oraz instytucji samorządowych o 7,05%.
2. W omawianym okresie wynik na działalności bankowej spadł o 138 tys. zł co przy równoczesnej stabilizacji poziomu kosztów działania banku pozwoliło wypracować zysk brutto na poziomie 728,3 tys. zł, czyli o 72,5 tys. zł wyższym jak rok wcześniej.
3. Według stanu na 31.12.2021 roku w stosunku do roku poprzedniego w Banku Spółdzielczym nastąpił rozwój prowadzonej działalności mierzonej poziomem sumy bilansowej, która wzrosła w stosunku do 31.12.2020 o 15,27%.
4. Poziom sumy bilansowej kreowany jest przez wartość zgromadzonych depozytów. Dynamika wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetu terenowego wyniosła 16,28%.
5. W miesiącu grudniu 2021 w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego w Banku suma należności od sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych wzrosła o 16,28%. Przy czym relacja zobowiązań do należności wyniosła 262,63% co umożliwia większe angażowanie środków w akcję kredytową.
6. W Banku utrzymuje się korzystna struktura portfela kredytowego. Należności nieregularne brutto wyniosły 1 656 tys. zł co stanowi 2,61% należności .
7. Wynik finansowy wygenerowany na 31.12.2021 jest wyższy od wypracowanego na koniec grudnia 2020 o 72,5 tys. zł tj. o 11,06%.
8. Wskaźnik obciążenia wyniku działalności bankowej kosztami działania wyniósł na 31.12.2021 72,76% i zwiększył o 3,39 pp. w stosunku do 31.12.2020.
9. Wielkość funduszy własnych osiągnęła wartość 13 816 tys. zł co pozwala na osiągnięcie prognozy kapitałowej w wysokości 1 mln EURO. Wg ceny Euro na dzień 31 grudnia (4,5994) fundusze banku wynoszą 3 004 tys. euro.
10. Współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 16,34% (20,41% bez uwzględniania dodatkowych wymogów kapitałowych) przy obowiązującym na poziomie 10,50%.

Opracowała:
Justyna Kurek

Metryczka

Analizę wyników ekonomiczno-finansowych oraz wykonania planu finansowego na dzień 31.12.2021 roku

Omówiono na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej –
Protokół nr 1 z dnia 08 marca 2022 roku

Omówiono na posiedzeniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej –
Protokół nr 1 z dnia 21 stycznia 2022 roku