

Informacja o sytuacji finansowej Banku Spółdzielczego w Niechobrze na 31 grudnia 2020r

**Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania
Banku Spółdzielczego w Niechobrze według stanu na 31.12.2020 r. (w tys. zł)**

Lp.	Wyszczególnienie	30.09.2020	31.12.2019	31.12.2020	Zmiana	Dynamika (%)
	1	4	3	4	5=4-3	6=5/3*100
1.	Suma bilansowa	132 930	133 210	142 262	9 052	6,80
2.	Depozyty osób prywatnych	74 661	79 405	72 542	- 6 863	-8,64
3.	Depozyty pozostałe	46 867	42 450	58 167	15 717	37,02
4.	Kredyty wartość bilansowa	48 442	50 177	50 709	532	1,06
5.	Wynik działalności bankowej	2 406	3 724	3 234	-490	-13,16
6.	Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	2 011	2 494	2 801	307	12,31
7.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	291	885	318	-567	-64,07
8.	Wynik finansowy brutto	211	432	287	-145	-33,56
9.	Wynik finansowy netto	161	157	341	184	117,20
10.	Fundusze własne wartość bilansowa	10 462	10 387	10 471	84	0,81
11.	ROE	2,03	1,45	3,18	1,73	119,31
12.	ROA	0,17	0,13	0,27	0,14	107,69
13.	Współczynnik wypłacalności	21,06	21,40	20,30	-1,10	-5,14

- **Suma bilansowa** obrazująca skalę działania Banku na koniec grudnia 2020 r. wyniosła 142 262 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy zwiększyła się o 9 052 tys. zł tj. o 6,8%. Czynnikiem decydującym o jej zwiększeniu był przede wszystkim wzrost depozytów środków od sektora niefinansowego, które stanowią główne źródło bazy depozytowej naszego Banku.
- **Depozyty osób prywatnych** wyniosły 72 542 tys. zł i w okresie 12 miesięcy nastąpił spadek o 6 863 tys. zł, tj. o 8,64 %. Powodem wypływu środków w ciągu ostatnich 12 mcy było ogłoszenie upadłości Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku w styczniu 2020r. oraz pojawienie się

w Polsce Pandemii Koronawirusa i pojawiająca się w związku z tym wśród ludzi panika i spadek stóp procentowych. Sytuacja się ustabilizowała, obligo depozytowe wzrasta.

- **Depozyty sektora budżetowego** w porównaniu do grudnia 2019r. wzrosły o 11 780 tys. zł. Obecna ich wysokość wynosi 20 364 tys. zł.
- Na koniec grudnia 2020 **kredyty ogółem w wartości bilansowej** wyniosły 50 709 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy nastąpił ich wzrost o 532 tys. zł, tj. o 1,06%
- **Wynik działalności bankowej** wyniósł 3 234 tys. zł i był niższy o 490 tys. zł od wyniku roku ubiegłego IV kwartału. Głównym powodem spadku był niższy wynik odsetkowy na skutek 3-krotnego spadku stóp procentowych.
- Na koniec grudnia 2020 roku Bank osiągnął **zysk brutto** w wysokości 287 tys. zł. Był on niższy o 145 tys. zł od wyniku roku ubiegłego tego samego kwartału. Wynik netto natomiast wyniósł 341 tys. zł i był wyższy o 184 tys. od roku ubiegłego tego samego kwartału.
 - ✓ Na wyższy wynik netto wpływ miała zmiana sposobu wyliczenia podatku dochodowego, przejście na tzw. *Małego Podatnika* (z 19% na 9% - w wyniku zmiany interpretacji przepisów podatkowych) oraz jego korekta za okres 2017-2019.
- Koszty działania Banku wraz z amortyzacją na koniec grudnia 2020 wynosiły 2 801 tys. zł, w tym:
 - Wynagrodzenia ubezpieczenia i inne świadczenia 1 605 tys. zł.
 - Pozostałe koszty rzeczowe i inne 1 196 tys. zł (w tym amortyzacja 148 tys. zł)
- **Wskaźnik ROA** czyli zwrot z aktywów Banku wyniósł 0,27%, tj. ukształtował się na poziomie wyższym niż na koniec IV kwartału 2019r. tj. o 0,14 pp.,
- Podobnie **wskaźnik ROE** obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych wyniósł 3,18%, podczas gdy w roku ubiegłym stanowił 1,45%.
- **Fundusze własne Banku** w wartości bilansowej na 31.12.2020 r. ukształtowały się na poziomie 10.471 tys. zł i zwiększyły się w porównaniu do IV kwartału ubiegłego roku o 84 tys. zł
- **Wskaźnik C/I**, czyli relacja kosztów działania Banku wraz z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej skorygowanej o wynik na pozostałej działalności operacyjnej, na 31.12.2020r. wyniósł 82,23% i ukształtował się na poziomie o 18,85p.p. wyższym niż na koniec IV kwartału 2019r. (63,38%). Jest to wynikiem, niższej dynamiki rentowności aktywów banku w skali roku w stosunku do dynamiki kosztów działania banku

Data: 09.06.2021

Sporządził: K.M. - naniesienie korekt po odbiorze bilansu

Sprawdził:

Zatwierdził :

Zarząd Banku Spółdzielczego w Niechobrze