

# Informacja o sytuacji finansowej Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich na 30 czerwiec 2024 roku

(wer. 1.0)

Przedstawiamy wybrane elementy sprawozdania finansowego: bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników efektywności działania Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich według stanu na dzień **30 czerwiec 2024 r.** i zestawione do danych z analogicznego okresu roku ubiegłego:

(wartości w tabeli prezentowane są w tys. zł)

l.p.	Wyszczególnienie	30.06.2024	30.06.2023	Różnica (3-4)	Dynamika (3/4)
1	2	3	4	5	6
1	<i>Suma bilansowa</i>	453 102,05	390 035,90	63 066,15	1,16
2	<i>Depozyty osób prywatnych ( w wart. bilansowej)</i>	221 259,06	184 157,55	37 101,51	1,20
3	<i>Pozostałe depozyty ( w wart. bilansowej)</i>	180 907,13	165 562,10	15 345,03	1,09
4	<i>Kredyty i inne należności ogółem ( w wart. bilansowej)</i>	115 963,36	94 082,70	21 880,66	1,23
5	<i>Należności od sektora finansowego ( w wart. bilansowej)</i>	86 428,83	65 490,25	20 938,58	1,32
6	<i>Wynik z działalności bankowej</i>	10 928,46	11 492,45	-563,99	0,95
1	<i>Koszty działania Banku + amortyzacja</i>	4 399,99	4 075,13	324,86	1,08
7	<i>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</i>	-175,15	-70,30	-104,85	2,49
2	<i>Wynik finansowy brutto</i>	7 144,30	7 656,92	-512,62	0,93
8	<i>Wynik finansowy netto</i>	5 677,95	6 176,69	-498,74	0,92
9	<i>Fundusze własne</i>	31 212,84	30 812,09	400,75	1,01
10	<i>ROE brutto ( wynik brutto/ fundusze własne)*</i>	45,82	71,18	-25,36	0,64
11	<i>ROA brutto ( wynik brutto/ aktywa netto)*</i>	3,23	3,85	-0,62	0,84
12	<i>C/I</i>	37,54	34,53	3,02	1,09
	* (średnia ze stanów dziennych w roku obrachunkowym)				

**A) Suma bilansowa** obrazująca skalę działania Banku na dzień **30.06.2024 r.** wyniosła **453,10** mln zł. i w stosunku do poprzedniego okresu **zwiększyła się o 63,07** mln. zł, tj. o ok. **16,17%**. Głównym czynnikiem była zmiana zobowiązań z tytułu przyjętych depozytów dla obsługiwanych sektorów ( wzrost dla sektora niefinansowego a w szczególności osób prywatnych).

**B) Stan depozytów** ogółem w wartości bilansowej na dzień **30.06.2024 r.** wyniósł **402,17** mln. zł. i w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego **wzrósł** o ok. **52,45** mln, z czego:

**B-1) Depozyty sektora niefinansowego** ogółem wyniosły **310,83** mln. zł. i w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego **wzrosły o 41,32** mln zł. tj. o ok. **15,33%** - natomiast depozyty osób prywatnych wyniosły **221,26** mln. zł. i wzrosły o ok. **20,15%**.

**B-2) Depozyty sektora budżetowego** wyniosły **91,32** mln. zł. i w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego **wzrosły o 11,11** mln zł. tj. o około **13,86%**

**C) Portfel kredytowy** - na dzień **30.06.2024 r.** kredyty ogółem Banku w wartości bilansowej wyniosły **115,96** mln. zł. i w stosunku do ubiegłego roku portfel kredytowy **wzrósł o ok. 21,88** mln. zł, tj. o ok. **23,26%**.

**C-1) Udział kredytów zagrożonych** w kredytach ogółem Banku na koniec prezentowanego okresu wyniósł **1,63%**. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wskaźnik zaległości obrazujący jakość portfela kredytowego **spadł o 0,14 p.p.**

**C-2) Portfel papierów wartościowych** – na dzień sprawozdawczy Bank posiadał w swoim portfelu dłużne papiery wartościowe o wartości **240,92 mln** złotych, w przeważającej części były to bony pieniężne NBP oraz obligacje skarbowe, komunalne i komercyjne.

**C-3) Należności od sektora finansowego** – Bank lokował nadwyżki środków w Banku Zrzeszającym

**D) Wynik działalności bankowej** wyniósł **10,93** mln. zł i był **niższy o 0,56** mln. zł od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku.

**D-1) Wynik finansowy** - na dzień **30.06.2024** roku Bank osiągnął zysk brutto w wysokości **7,14** mln. zł. Był on niższy od osiągniętego przed rokiem o **0,51** mln. zł i stanowił ok. **93,31%** wyniku osiągniętego przed rokiem. Natomiast zysk netto wyniósł **5,68** mln. zł i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego **spadł o 0,50** mln. zł, tj. o ok. **8,07%**

**E) Wskaźniki:** (wskaźniki ROA i ROE wyznaczone zostały w oparciu o średnie dzienne wartości aktywów i funduszy własnych w roku analizy) - ROA brutto, czyli zwrot z aktywów Banku wyniósł **3,23%**, tj. ukształtował się na poziomie **niższym** niż w poprzednim roku o ok. **0,62 p.p.** , natomiast wskaźnik ROE brutto obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych wyniósł **45,82%**, podczas gdy przed rokiem stanowił **71,18%**.

**F) Wskaźnik C/I**, czyli relacja kosztów działania Banku z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej skorygowanej o wynik na pozostałej działalności operacyjnej, na dzień **30.06.2024** r. wyniósł **37,54%** i ukształtował się na poziomie **wyższym** niż przed rokiem o **3,02 p.p.**

**G) Fundusze własne Banku** na dzień **30.06.2024** r. ukształtowały się na poziomie **31,21** mln zł i **zwiększyły się o 0,4** mln. w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku, tj. o ok. **1,30%**.

Na zmianę wysokości funduszy własnych miały głównie wpływ – podział wyniku finansowego za rok 2023 oraz wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży. Fundusze Banku wyznaczone były w oparciu o Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych - w pełni pokrywały wymogi kapitałowe na zidentyfikowane ryzyka istotne. **Łączny współczynnik kapitałowy** na dzień sprawozdawczy wyniósł **28,85%** i w stosunku do poprzedniego roku **spadł o 5,7 p.p.**

**H) Bank Spółdzielczy w Kątach Wrocławskich** na dzień **30 czerwiec 2024** r. zrzeszony był w Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie oraz był uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

**I) Informacje określone w art. 10 ust 2 Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych** oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych:

Tabela EU KM2: Najważniejsze wskaźniki - MREL							
		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		30.06.2024	T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	31 212,84					
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	31 212,84					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	108 197,04					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	28,85%					
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	28,85%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	383 679,81					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	8,14%					
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,14%					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)						
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień						
<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b>							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	10,00%					
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobow	10,00%					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	3,75%					
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowia	3,75%					

Kąty Wrocławskie, dnia **18.07.2024** r.

Sporządzono w: Wydziale Finansowo Księgowym Centrali Banku