

## Informacja o sytuacji finansowej Banku Spółdzielczego w Sochaczewie

### Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania Banku Spółdzielczego w Sochaczewie według stanu na 31.12.2023 r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Rok ubiegły	Rok bieżący	Zmiana	Dynamika %
	1	2	3	4=3-2	5=3/2
1.	Suma bilansowa	687 785	798 708	110 923	16,13
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	633 831	727 035	93 204	14,70
3.	Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	252 957	275 779	22 822	9,02
4.	Dłużne papiery wartościowe	320 921	400 120	79 199	24,68
5.	Wynik z działalności bankowej	34 650	39 567	4 917	14,19
6.	Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	14 660	16 231	1 571	10,72
7.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	11 298	4 616	-6 682	-59,14
8.	Wynik finansowy brutto	8 799	18 838	10 039	114,09
9.	Wynik finansowy netto	6 286	14 282	7 996	127,20
10.	Fundusze Własne\uznany kapitał	38 756	44 798	6 042	15,59
11.	ROE brutto	17,36	33,13	15,77	90,84
12.	ROA brutto	0,99	1,79	0,80	80,81
13.	C/I	39,76	37,60	-2,16	-5,43
14.	TCR (Łączny współczynnik kapitałowy)	17,63	17,43	-0,20	-1,13

Zdarzeniami, które miały niewątpliwie największy wpływ na działalność Banku w roku 2023 była wojna za naszą wschodnią granicą i wiążące się z nią zawirowania w światowej gospodarce oraz wysoka inflacja. Rok 2023 był kolejnym, kiedy polska gospodarka musiała działać w warunkach pandemii COVID-19. Bank realizował zadania postawione przy poszczególnych celach strategicznych. Wielkości poszczególnych pozycji bilansu wymagały znaczącego nakładu pracy. Związana ze stanem wojny niepewność gospodarcza, przedterminowe spłaty kredytów, wzrost cen energii, surowców i produktów spożywczych oraz znaczny wzrost przychodów odsetkowych na skutek wysokich stóp procentowych miały wpływ na wynik finansowy za rok 2023.

Podstawowe wskaźniki wpływające na ocenę działania Banku, charakteryzujące efektywność zarządzania, bezpieczeństwo powierzonych Bankowi środków oraz płynność finansową ukształtowały się powyżej wielkości planowanych i uległy poprawie w stosunku do 2022 roku.

Zarząd Banku na bieżąco analizował wpływ sytuacji epidemiologicznej i geopolitycznej na sytuację Banku. Zarząd Banku podjął szereg kroków aby zapewnić bezpieczeństwo pracowników i klientów, a jednocześnie nie zakłócić dostępności usług bankowych.

- **Suma bilansowa** obrazująca skalę działania Banku na koniec 31.12.2023 roku wyniosła 798 708 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy powiększyła się o 110 923 tys. zł, tj. o 16,13 %. Czynnikiem decydującym o jej wzroście był przede wszystkim przyrost zgromadzonych depozytów osób fizycznych.
- **Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego** wyniosły 727 035 tys. zł i w okresie 12 miesięcy wzrosły o 93 204 tys. zł, tj. o 14,70 %.
- **Należności od sektora niefinansowego i budżetowego** wyniosły 275 779 tys. zł i w ciągu roku zwiększyły się o 22 822 tys. zł, tj. o 9,02 %. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem Banku na koniec 2023 roku wyniósł 4,68% i w stosunku do 2022 roku zmniejszył się o 0,16 pp.
- **Dłużne papiery wartościowe** wyniosły 400 120 tys. zł i w okresie 12 miesięcy wzrosły o 79 199 tys. zł, tj. o 24,68 % . W strukturze papierów wartościowych największy udział miały obligacje komunalne i bony pieniężne.
- **Wynik działalności bankowej** wyniósł 39 567 tys. zł i był wyższy o 4 917 tys. zł, tj. o 14,19 % od uzyskanego w 2022 roku.
- **Koszty działania Banku wraz z amortyzacją** wyniosły 16 231 tys. zł i były wyższe o 1 571 tys. zł, tj. o 10,72 % w porównaniu do 2022 r.
- **Różnica wartości rezerw i aktualizacji** ukształtowała się na poziomie 4 616 tys. zł i była niższa w porównaniu do 2022 roku o 6 682 tys. zł, tj. 59,14 %.
- W 2023 roku Bank osiągnął **zysk brutto** w wysokości 18 838 tys. zł. Był on wyższy od osiągniętego przed rokiem o 10 039 tys. zł, tj. o 114,09 %. Natomiast **zysk netto** wyniósł 14 282 tys. zł i w porównaniu do 2022 roku wzrósł o 7 996 tys. zł, tj. o 127,20 %.
- **Fundusze własne/uznany kapitał** na 31.12.2023 roku ukształtowały się na poziomie 44 798 tys. zł i zwiększyły się w porównaniu do 2022 roku o 6 042 tys. zł, tj. o 15,59%.
- **Wskaźnik ROE brutto** obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych wyniósł 33,13 % i ukształtował się na poziomie wyższym niż przed rokiem o 15,77 p.p.
- **Wskaźnik ROA brutto** czyli zwrot z aktywów Banku wyniósł 1,79 % i ukształtował się na poziomie wyższym niż przed rokiem o 0,80 p.p.
- **Wskaźnik C/I**, czyli relacja kosztów działania Banku z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej skorygowanej o wynik na pozostałej działalności operacyjnej na 31.12.2023 roku wyniósł 37,60 % i ukształtował się na poziomie niższym niż przed rokiem o 2,16 p.p.
- **TCR (Łączny współczynnik kapitałowy)** na 31.12.2023 roku ukształtował się na poziomie 17,43 % i zmniejszył się w porównaniu do 2022 roku o 0,20 p.p.

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Sochaczewie**