



**Sprawozdanie dotyczące Systemu Ochrony
Zrzeszenia BPS jako całości za 2024 r.
obejmujące:
skonsolidowany bilans, skonsolidowany
rachunek zysków i strat, sprawozdanie na
temat sytuacji i sprawozdanie na temat
ryzyka**

Warszawa, kwiecień 2025

Sprawozdanie zawiera:

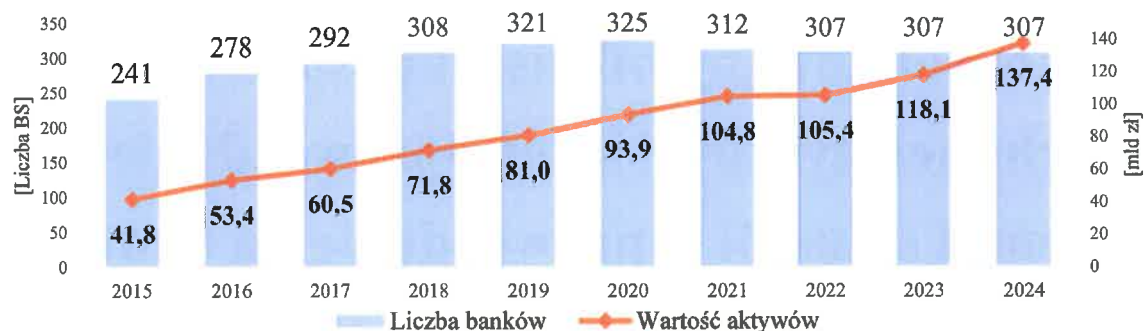
- I. Sprawozdanie na temat sytuacji SOZ BPS w 2024 r.
- II. Sprawozdanie na temat ryzyka SOZ BPS w 2024 r.
- III. Skonsolidowany bilans uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wg stanu na 31.12.2024 r.
- IV. Skonsolidowany rachunek zysków i strat uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wg stanu na 31.12.2024 r.

Sprawozdanie zostało sporządzone na podstawie danych sprawozdawczych uczestników Systemu, przekazanych przed zatwierdzeniem ich sprawozdań finansowych za 2024 r.

I. Sprawozdanie na temat sytuacji SOZ BPS w 2024 r.

Według stanu na 31.12.2024 r., System Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS) tworzyło 308 banków, w tym Bank BPS S.A. W 2024 r. do SOZ BPS przystąpił BS w Rabie Wyżnej, natomiast BS w Kornicy został przyłączony przez BS w Łosicach.

Rysunek 1. Liczba banków spółdzielczych i wartość aktywów w SOZ BPS



Według stanu na 31.12.2024 r. suma aktywów Banku BPS S.A. wynosiła 34,6 mld zł. Aktywa poszczególnych banków spółdzielczych należących do SOZ BPS kształtowały się od 0,04 mld zł do 2,91 mld zł. Łączna wartość aktywów banków spółdzielczych to 137,4 mld zł. Skonsolidowana suma bilansowa uczestników SOZ BPS osiągnęła kwotę 145,2 mld zł (wzrost o 19,3 mld zł w stosunku do roku poprzedniego).

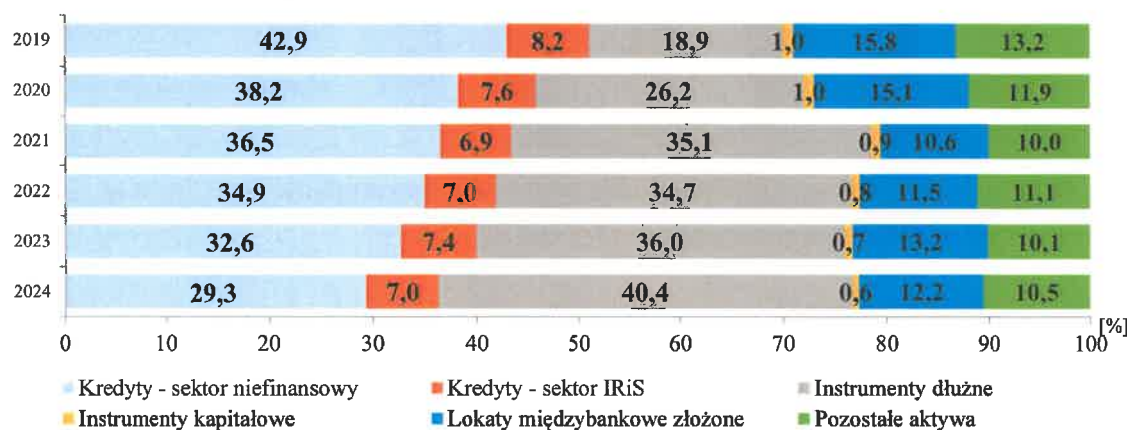
Tabela 1. Struktura Systemu Ochrony według grup rówieśniczych ustalonych na podstawie sumy bilansowej banków spółdzielczych

Grupa rówieśnicza	Liczba banków	Suma aktywów (mld zł)	% udział w łącznych aktywach BS
I	19	31,1	22,7
II	52	41,5	30,2
III	132	48,9	35,6
IV	76	13,4	9,7
V	28	2,5	1,8
Ogółem	307	137,4	100,0

Banki spółdzielcze należące do SOZ BPS prowadziły działalność w 1 816 placówkach (poza centralami), w których zatrudnionych było 15 377 pracowników.

W strukturze procentowej aktywów banków spółdzielczych należących do SOZ BPS od 2019 r. istotnie zmniejszył się udział kredytów od sektora niefinansowego (z 42,9% do 29,3%). Udział kredytów dla instytucji rządowych i samorządowych w okresie minionych sześciu lat zmniejszył się z 8,2% do 7,0%. Banki spółdzielcze wyraźnie zwiększyły inwestycje w dłużne papiery wartościowe. Na koniec 2024 r. udział ten wyniósł 40,4% (na koniec 2019 r. było to 18,9%). Dzięki większemu angażowaniu się w papiery wartościowe banki spółdzielcze rzadziej lokują środki w Banku BPS S.A. niż pięć lat temu (udział zmniejszył się z 15,8% w 2019 r. do 12,2% w 2024 r.).

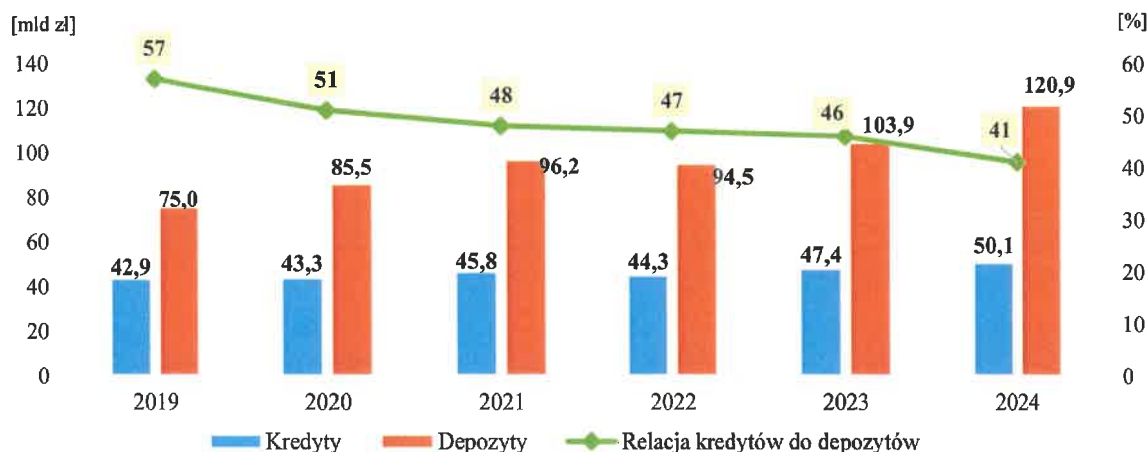
Rysunek 2. Struktura aktywów w bankach spółdzielczych należących do SOZ BPS (%)



Działalność kredytowa

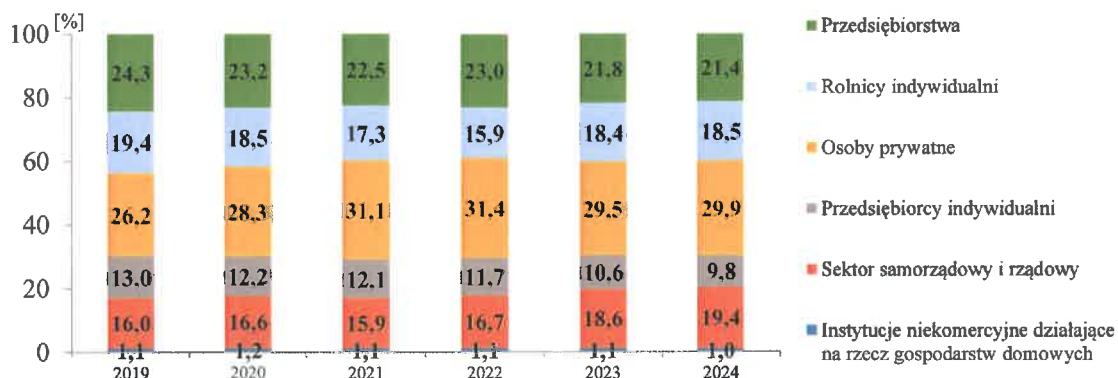
Na koniec 2024 r. wartość kredytów i innych należności w bankach spółdzielczych wyniosła 50,1 mld zł i w stosunku do roku poprzedniego zwiększyła się o 5,7% (na 31.12.2023 r. wynosiła 47,4 mld zł).

Rysunek 3. Wartość kredytów i depozytów w bankach spółdzielczych



W 2024 r. udział kredytów przeznaczonych na finansowanie działalności gospodarczej klientów wynosił 50%, jednak udział tych kredytów w portfelu systematycznie spada, obecnie jest o 7 p.p. mniejszy niż w 2019 r. Od 2019 r. zwiększa się udział kredytów dla osób prywatnych z 26,2% do 29,9% na koniec 2024 r.

Rysunek 4. Struktura podmiotowa kredytów w bankach spółdzielczych należących do SOZ BPS (%)

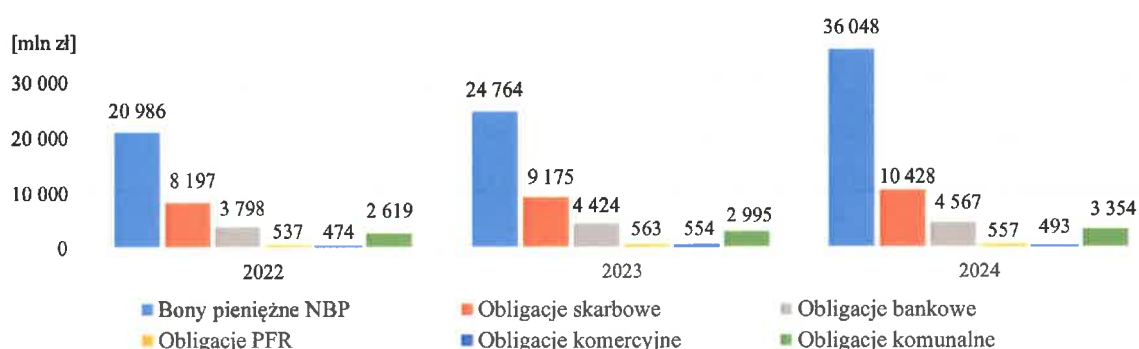


Wartość skonsolidowanego portfela kredytowego uczestników SOZ BPS w 2024 r. zwiększyła się o 5,9% i osiągnęła wartość 51,5 mld zł.

Instrumenty dłużne i kapitałowe

W strukturze aktywów banków spółdzielczych istotną pozycją są papiery wartościowe. Wartość papierów wartościowych banków spółdzielczych wg stanu na koniec 2024 r. wynosiła 56,3 mld zł, co stanowiło 41% sumy aktywów BS-ów należących do SOZ BPS. W 2024 r. wartość portfela zwiększyła się o 13,0 mld zł (przyrost o 30%).

Rysunek 5. Papiery wartościowe w bankach spółdzielczych wg rodzaju



Skonsolidowana wartość instrumentów dłużnych posiadanych przez uczestników SOZ BPS na koniec 2024 r. osiągnęła kwotę 78,8 mld zł (przyrost roczny o 24%), zaś instrumentów kapitałowych 0,4 mld zł (spadek w ciągu roku o 5,9%).

Lokaty międzybankowe

Istotną pozycję aktywów banków spółdzielczych stanowią lokaty międzybankowe, w tym złożone przede wszystkim w Banku Zrzeszającym. Na koniec 2024 r. wartość lokat międzybankowych banków spółdzielczych wzrosła w stosunku do poprzedniego roku o 7,7% i wynosiła 16,8 mld zł.

Depozyty

Podstawowym źródłem finansowania działalności uczestników były depozyty klientów. W 2024 r. wartość tych depozytów w bankach spółdzielczych należących do SOZ BPS zwiększyła się do poziomu 120,9 mld zł i była wyższa o 16,4% niż rok wcześniej. W 2024 r. zwiększenie depozytów wyniosło 17 mld zł, przy wzroście kredytów o 2,7 mld zł.

Skonsolidowana wartość depozytów zgromadzonych przez uczestników SOZ BPS zwiększyła się w 2024 r. o 15,3% i na koniec 2024 r. wyniosła 128,0 mld zł.

W strukturze podmiotowej depozytów banków spółdzielczych dominowały depozyty osób prywatnych, które stanowiły 58,6%. Depozyty od instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 12,9%, od rolników indywidualnych – 11,5%, od przedsiębiorstw – 9,6%, a od przedsiębiorców indywidualnych – 5,1%.

W 2024 r. struktura terminowa bazy depozytowej nie uległa istotnej zmianie, depozyty bieżące stanowiły 65%, a terminowe – 35%.

Tabela 2. Struktura terminowa depozytów banków spółdzielczych należących do SOZ BPS (mln zł)

Wyszczególnienie	Sektor finansowy			Sektor niefinansowy			Sektor instytucji rządowych i samorządowych		
	2023	2024	Dynamika 2024/2023	2023	2024	Dynamika 2024/2023	2023	2024	Dynamika 2024/2023
Depozyty bieżące	99	517	522,2	58 269	64 067	110,0	10 859	14 304	131,7
Depozyty terminowe	480	344	71,7	33 208	40 561	122,1	998	1 111	111,3
RAZEM	579	861	148,7	91 477	104 628	114,4	11 857	15 415	130,0

Fundusze własne

Fundusze własne banków spółdzielczych uczestniczących w SOZ BPS wg stanu na koniec 2024 r. wynosiły 11 986 mln zł. 98% funduszy stanowiły instrumenty zaliczane do kapitału Tier I (11 781 mln zł), których uzupełnieniem były instrumenty kwalifikowane do kapitału Tier II (205 mln zł). Fundusze własne Banku BPS S.A. na koniec 2024 r. wyniosły 1 646 mln zł, w tym kapitał podstawowy Tier I stanowił 831 mln zł. Kapitał dodatkowy Tier I wyniósł 446 mln zł (pożyczki podporządkowane udzielone przez banki spółdzielcze w III kw. 2024 r.)

Skonsolidowana wartość funduszy własnych w SOZ BPS osiągnęła kwotę 12 213 mln zł.

II. Sprawozdanie na temat ryzyka SOZ BPS w 2024 r.

Ocena ryzyka SOZ BPS została przeprowadzona na podstawie danych sprawozdawczych wszystkich banków będących uczestnikami na dzień 31.12.2024 r., tj. 307 banków spółdzielczych i Banku BPS S.A.

1. Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS

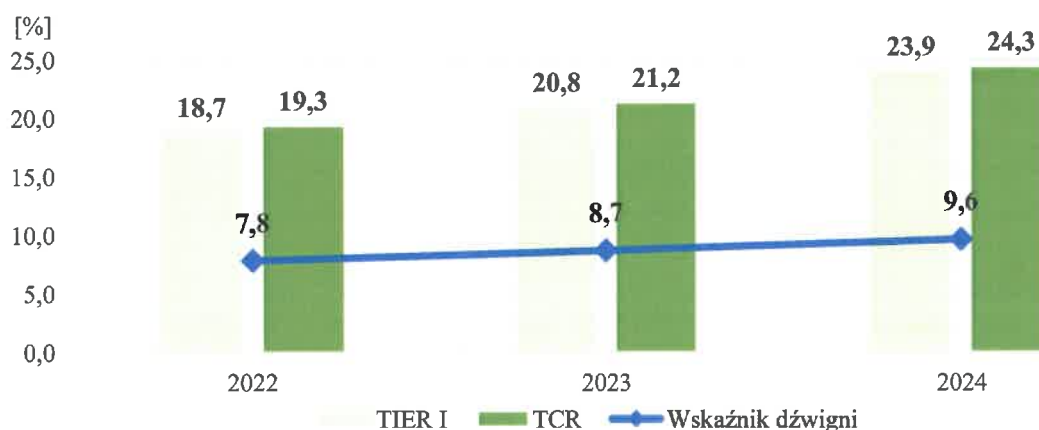
a. Adekwatność kapitałowa

Ryzyko działalności uczestników SOZ BPS zabezpieczają fundusze własne.

Sytuacja kapitałowa uczestników SOZ BPS jest dobra. Wszystkie banki spółdzielcze spełniają wymogi regulacyjne z uwzględnieniem bufora zabezpieczającego.

Zagregowany łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych uczestniczących w SOZ BPS na koniec 2024 r. wynosił 24,3% (na koniec 2023 r. – 21,2%), współczynnik kapitału Tier I – 23,9%, wskaźnik dźwigni – 9,6%.

Rysunek 6. Wskaźniki kapitałowe (BS) (%)



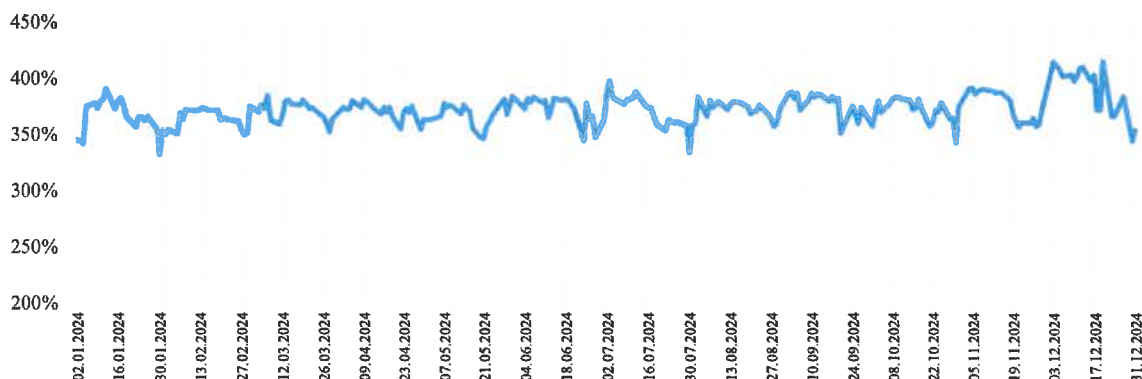
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. na koniec 2024 r. osiągnął łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 35,2%, natomiast współczynnik kapitału Tier I wyniósł 27,3%, zaś wskaźnik dźwigni – 3,7%.

Łączny współczynnik kapitałowy Systemu Ochrony jako całości wyniósł 23,2%, współczynnik kapitału Tier I – 22,9%, współczynnik kapitału podstawowego Tier I – 22,8%, natomiast wskaźnik dźwigni – 7,7%.

b. Ryzyko płynności

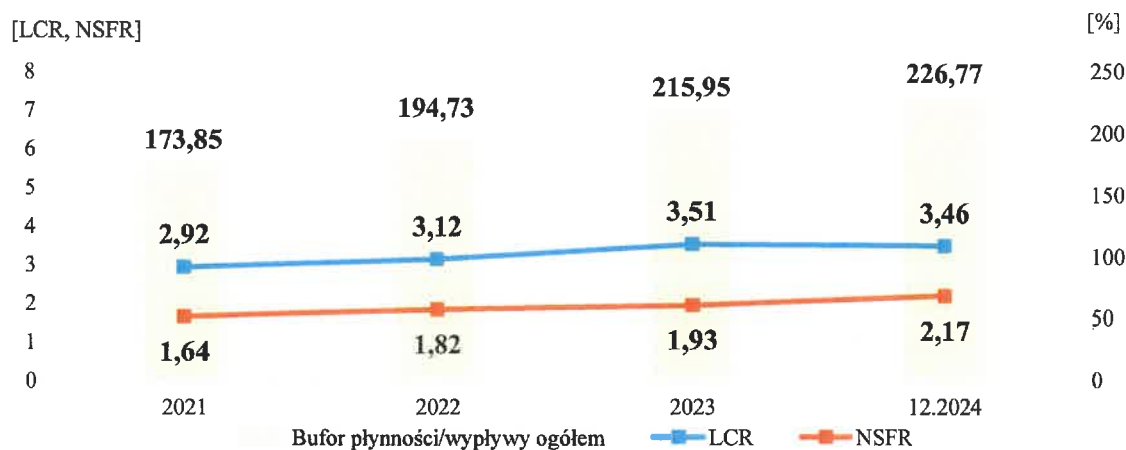
Sytuacja banków spółdzielczych należących do SOZ BPS w zakresie płynności jest stabilna. Na koniec 2024 r. wskaźnik LCR w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w ujęciu indywidualnym wynosił 137%. We wszystkich bankach spółdzielczych był wyższy niż 100%, tj. powyżej limitu określonego w Umowie SOZ BPS na poziomie 80%.

Rysunek 7. Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym



Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym wyliczony i sprawozdawany dla całości SOZ BPS jako grupy płynnościowej w 2024 r. był stabilny, kształtował się na poziomie przekraczającym 330%. Na koniec 2024 r. skonsolidowany wskaźnik LCR dla Systemu Ochrony wynosił 346%.

Rysunek 8. Wartość miar płynności SOZ BPS



Wskaźnik NSFR skonsolidowany w SOZ BPS wg stanu na 31.12.2024 r. wynosił 217%. Relacja bufora płynności do wypływów ogółem na koniec 2024 r. wynosiła 226,77% i utrzymywała się na bezpiecznym poziomie, co oznacza stabilną sytuację w zakresie zdolności Systemu Ochrony do kompensacji zapotrzebowania na płynność wynikającego z ewentualnego zwiększenia wypływów.

c. Ryzyko kredytowe

Sytuacja banków spółdzielczych uczestniczących w SOZ BPS pod względem jakości aktywów była stabilna, z wyjątkiem pojedynczych banków realizujących WPN. Łączny wskaźnik jakości kredytów banków spółdzielczych na koniec 2024 r. wyniósł 5,9%, był o 0,5 p.p. niższy niż rok wcześniej. Wartość kredytów zagrożonych r/r zmniejszyła się o 69,8 mln zł (spadek o 2,3%). Wartość kredytów spisanych do ewidencji pozabilansowych w 2024 r. wyniosła 320,2 mln zł. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi wzrósł do poziomu 68,9%. Wskaźnik jakości portfela kredytowego Banku BPS S.A. według stanu na 31.12.2024 r. wyniósł 9,4%, przy utworzonych odpisach na poziomie 56,0%.

Rysunek 9. Jakość portfela kredytów (BS) (%)



Dla całego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (wraz z Bankiem Zrzeszającym) wskaźnik jakości kredytów w 2024 r. obniżył się o 0,7 p. p. do poziomu 6,4%, przy wzroście wskaźnika pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi o 1,9 p.p. do poziomu 66,4%.

d. Efektywność funkcjonowania

Sytuacja banków tworzących System Ochrony Zrzeszenia BPS w obszarze rentowności i efektywności funkcjonowania w 2024 r. była bardzo dobra.

Łączny wynik finansowy netto wypracowany przez banki spółdzielcze w 2024 r. osiągnął wartość 2 758 mln zł (wg. stanu na koniec 2023 r. – 2 658 mln zł). Bank BPS S.A. na koniec 2024 r. odnotował zysk w wysokości 113 mln zł.

Wszyscy uczestnicy SOZ BPS osiągnęli razem zysk w kwocie 2 871 mln zł.

Wskaźnik rentowności aktywów netto (ROA) łącznie dla wszystkich banków spółdzielczych według stanu na 31.12.2024 r. wyniósł 2,20. Była to wartość niższa niż rok wcześniej o 0,23 p.p. Wynika to z szybszego przyrostu aktywów niż wyniku finansowego. Wskaźnik dla całego SOZ BPS osiągnął 2,14%.

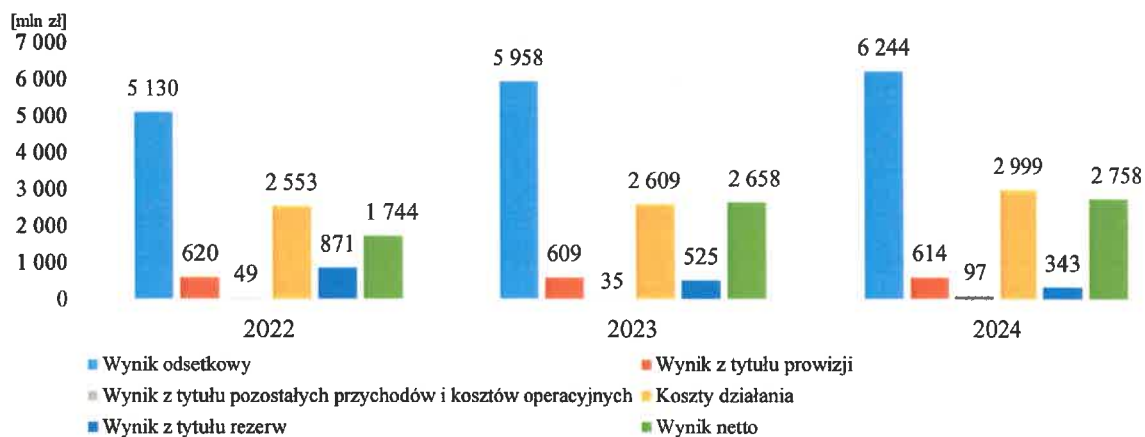
Wskaźnik C/I łączny banków spółdzielczych na koniec 2024 r. wyniósł 44,8% i był wyższy od wartości na koniec roku poprzedniego o 3,9 p.p. Wartość C/I Banku BPS S.A. wynosiła 65,8%, w efekcie dla całego SOZ BPS ukształtowała się na poziomie 46,1%.

Rysunek 10. Wskaźnik ROA netto oraz wskaźnik C/I (BS)



Wynik finansowy netto wypracowany przez banki spółdzielcze w 2024 r. był wyższy niż wynik wygenerowany w roku poprzednim (o 3,8 p.p.). Wynika to przede wszystkim z wyższego wyniku odsetkowego (o 4,8 p.p.). Należy zauważyć, że banki spółdzielcze osiągnęły wyższy wynik netto, mimo wyraźnie wyższych kosztów działania (o 390 mln zł). Ponadto odnotowano relatywnie niższe koszty tworzenia rezerw niż w latach poprzednich.

Rysunek 11. Wybrane pozycje rachunku wyników (BS)



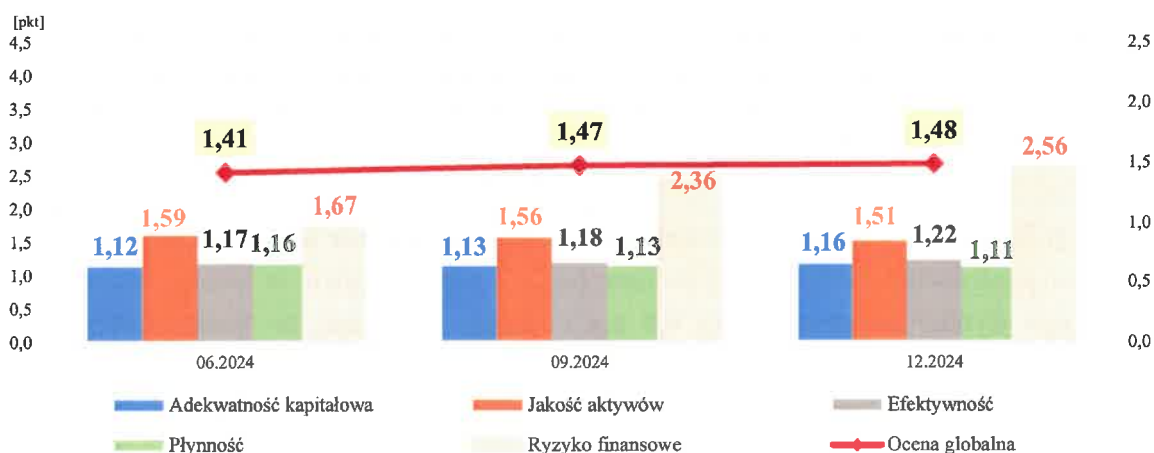
2. Ocena punktowa i wypełnianie limitów wewnętrznych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS

Podstawową miarą ryzyka poszczególnych uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest ocena punktowa przeprowadzana zgodnie z *Zasadami oceny punktowej w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS*, stanowiącymi załącznik nr 10 do Umowy Systemu. Ocena dokonywana jest w pięciu obszarach: adekwatności kapitałowej, jakości aktywów, efektywności, płynności oraz ryzyka finansowego. Ze względu na zmianę zasad oceny punktowej od 1 grudnia 2024 r. w poniższych analizach uwzględniono trzy okresy: 06.2024 r., 09.2024 r. i 12.2024 r.¹.

¹ W II i III kw. 2024 r. ocena punktowa była liczona zarówno według starych jak i nowych zasad. W niniejszym Sprawozdaniu, dla zapewnienia porównywalności danych, wykorzystano symulacje oceny punktowej wg nowych zasad przekazywane do uczestników SOZ BPS.

Na koniec 2024 r. średnia ocena globalna uczestników kształtowała się na poziomie 1,48. Wyniki oceny punktowej wskazują, że potencjał SOZ BPS jako całości pozwala ocenić sytuację jako bezpieczną. Oceny punktowe poszczególnych banków kształtowały się w przedziale od 1,00 do 5,08.

Rysunek 12. Ocena punktowa SOZ BPS²



W przypadku 280 uczestników SOZ BPS, poziom ryzyka został oceniony jako niski (ocena globalna A), 20 banków, w tym w Banku Zrzeszającym – normalny (ocena globalna B), 7 banków – umiarkowany (ocena globalna C), 1 bank – wysoki (ocena globalna E).

Wg stanu na 31.12.2024 r., limity określone w Umowie SOZ BPS przestrzegane były przez 303 banki, co stanowiło 98% uczestników. 5 banków nie spełniło obowiązujących limitów, przy czym 1 bank nie spełnił dwóch limitów, pozostałe banki – po jednym limicie. 3 banki nie spełniły limitu w zakresie wskaźnika jakości kredytów, 1 dodatkowo – wskaźnika jakości aktywów, 2 banki – wskaźnika pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi. W przypadku dwóch banków naruszających limity wg stanu na 31.12.2024 r. dostosowanie do umowy SOZ BPS nastąpi w drodze realizacji WPN, pozostałe banki zostały zobowiązane do opracowania i zrealizowania harmonogramu poprawy danego wskaźnika.

² Obszary oceniane za pomocą wskaźników, zgodnie z Zasadami oceny punktowej stanowiącymi zał. Nr 10 do Umowy SOZ BPS:
obszar adekwatność: współczynnik TIER I, TCR, LR, TEXAS;
obszar jakość aktywów: wskaźnik jakości aktywów, udział aktywów o wadze ryzyka do 50% (włącznie) w aktywach ogółem, wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, wskaźnik jakości kredytów;
obszar efektywność: ROA netto, C/I, wskaźnik relacji wyniku finansowego brutto skorygowanego o wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości do sumy bilansowej, ROE netto;
obszar płynność: wskaźnik płynności aktywów, LCR, NSFR;
obszar ryzyko finansowe: wskaźnik relacji całkowitej pozycji walutowej do funduszy własnych, wskaźnik relacji SOT EVE do kapitału TIER I, wskaźnik relacji SOT NII do kapitału TIER I.

Tabela 3. Zestawienie rodzaju przekroczonych wskaźników

Data	Liczba banków	Liczba banków naruszających limity	w tym WPN	Wskaźnik dźwigni finansowej		Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego		Wskaźnik jakości aktywów		Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi		Wskaźnik jakości portfela kredytowego	
				łącznie	w tym WPN	łącznie	w tym WPN	łącznie	w tym WPN	łącznie	w tym WPN	łącznie	w tym WPN
2021	317	31	19	-	-	8	8	6	6	10	3	21	16
2022	308	15	12	1	1	2	2	3	3	-	-	14	11
2023	308	8	6	1	1	-	-	1	1	-	-	7	5
2024	308	5	2	-	-	-	-	1	1	2	0	3	2

Liczba banków niespełniających limitów sukcesywnie spada. W ciągu ostatnich czterech lat odsetek banków z trudnościami w spełnieniu limitów zmniejszył się z 9,8% do 1,6%.

3. Realizacja wewnętrznych planów naprawy

Wg stanu na 31.12.2024 r. do realizacji, ewentualnie wdrożenia, wewnętrznego planu naprawy (WPN) zobowiązanych było 15 banków, w tym Bank Zrzeszający, przy czym 2 banki pracują nad sporządzeniem WPN.

Realizacja procesów naprawczych monitorowana jest przez Spółdzielnię SOZ BPS. Stopień realizacji jest zadowalający. Większość banków wykonuje założenia, w pełni bądź z opóźnieniem.

Suma bilansowa banków spółdzielczych realizujących procesy sanacji wg stanu na 31.12.2024 r. stanowiła łącznie 7,0% sumy bilansowej wszystkich banków spółdzielczych – uczestników SOZ BPS.

4. Podsumowanie

Ocena ryzyka w 2024 r. wskazuje, że sytuacja Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS pozostaje bezpieczna.

Pomimo dwóch obniżek stóp procentowych w 2023 r., nadal wysoki poziom stóp procentowych sprzyja generowaniu wysokich przychodów odsetkowych banków. Wynik finansowy wypracowany w 2024 r. jest wyższy niż wynik roku poprzedniego, mimo wyraźnie wyższych kosztów działania. Ograniczone potrzeby tworzenia rezerw (głównie z uwagi na ich bardzo wysoki poziom osiągnięty w minionych okresach) wspierają wysoką rentowność działania uczestników, a tym samym SOZ BPS jako całości.

Uzyskiwane wyniki finansowe pozwolą na budowanie bufora kapitałowego zwiększającego bezpieczeństwo prowadzonej działalności bieżącej oraz przyszłej, również w mniej sprzyjającym otoczeniu makroekonomicznym.

Zaliczenie przez Bank Zrzeszający pożyczek podporządkowanych pozyskanych od zrzeszonych banków spółdzielczych, do kapitału dodatkowego Tier 1 pozwoliło na ustabilizowanie jego sytuacji kapitałowej, jednak z uwagi na zwrotny charakter zastosowanego instrumentu konieczne są działania dla trwałej poprawy w tym obszarze.

Spółdzielnia SOZ BPS, w ramach posiadanych kompetencji, diagnozuje możliwość wystąpienia sytuacji kryzysowych w działalności prowadzonej przez poszczególnych uczestników i podejmuje działania zaradcze. Przeprowadza indywidualne oceny ryzyka każdego uczestnika oraz SOZ BPS jako całości na podstawie danych zawartych w sprawozdaniach obowiązkowych kierowanych do NBP za pośrednictwem Banku BPS S.A. Uwzględniane są także dodatkowe informacje przekazywane przez każdego uczestnika do Spółdzielni SOZ BPS oraz wyniki audytu wewnętrznego i badań prowadzonych przez instytucje zewnętrzne.

Sytuacja uczestników SOZ BPS jest systematycznie monitorowana w ramach Systemu Wczesnego Ostrzegania skorelowanego z założeniami Grupowego Planu Naprawy, co pozwala z wyprzedzeniem diagnozować zagrożenie naruszenia poziomów ostrzegawczych ustalonych dla wskaźników uruchamiających GPN.

Zgodnie z Umową SOZ BPS, podstawę oceny ryzyka w SOZ BPS stanowi ocena punktowa, której zasady zostały znowelizowane w 2024 r. Uzyskane wyniki oceny wskazują na niski poziom ryzyka oraz stabilną sytuację SOZ BPS. W pojedynczych bankach występują zagrożenia, które niwelowane są działaniami naprawczymi realizowanymi pod nadzorem Spółdzielni SOZ BPS i w uzasadnionych przypadkach wspieranymi środkami pomocowymi uruchamianymi z Funduszu Zabezpieczającego bądź wdrażane są procesy łączeniowe.

W ramach okresowych przeglądów zasad monitorowania weryfikowany jest dobór wskaźników i metod umożliwiających właściwą ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej poszczególnych uczestników oraz wskazywanie z wyprzedzeniem niekorzystnych tendencji, przed wystąpieniem zjawisk zagrażających bezpieczeństwu.

III. Skonsolidowany bilans SOZ BPS wg stanu na 31.12.2024 r.

Skonsolidowany bilans uczestników SOZ BPS zaprezentowany w załączniku nr 1, został sporządzony na podstawie indywidualnych sprawozdań FINREP poszczególnych banków.

Suma bilansowa SOZ BPS na koniec 2024 r. wyniosła 145,2 mld zł i była wyższa o 15,3% w stosunku do roku poprzedniego.

W 2024 r. wartość kredytów zwiększyła się o 5,9%, natomiast instrumentów dłużnych wzrosła o 24,0%, pozycje te na koniec 2024 r. stanowiły odpowiednio 35,5% oraz 54,3% sumy aktywów, wyniosły odpowiednio 51,5 mld zł oraz 78,8 mld zł. Kwota środków zgromadzonych na rachunkach depozytowych zwiększyła się o 15,3% i osiągnęła wartość 128,0 mld zł.

SOZ BPS dysponował na koniec 2024 r. kapitałami o wartości 15,0 mld zł, ich roczny przyrost wyniósł 23,6%. Istotny wpływ na poziom dynamiki kapitałów miał ujemny kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (-96,8 mln zł).

IV. Skonsolidowany rachunek zysków i strat SOZ BPS wg stanu na 31.12.2024 r.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat uczestników SOZ BPS zaprezentowany w załączniku nr 2, został sporządzony na podstawie indywidualnych sprawozdań FINREP poszczególnych banków.

W 2024 r. uczestnicy SOZ BPS wypracowali łącznie wynik finansowy w kwocie 2 870,5 mln zł. Był on o 5,5% wyższy niż rok wcześniej.

Przychody odsetkowe w 2024 r. wzrosły o 4,5% w porównaniu do roku poprzedniego, natomiast koszty odsetkowe o 4,0%. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat wzrosły odpowiednio o 2,6% i 8,6%. W efekcie wynik działalności bankowej powiększony o pozostałe przychody i koszty operacyjne (w sprawozdaniu FINREP - całkowite przychody operacyjne) w 2024 r. był wyższy o 5,1% niż w roku poprzednim.

Koszty działania uczestników SOZ BPS w 2024 r. w porównaniu do 2023 r. zwiększyły się o 15,5%, natomiast koszty tworzenia rezerw celowych zmniejszyły się o 40,9%.

Opracowano w Departamencie Analiz i Monitorowania Ryzyka Spółdzielni SOZ BPS

Załączniki:

1. Skonsolidowany bilans uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wg stanu na 31.12.2024 r.
2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wg stanu na 31.12.2024 r.

System Ochrony Zrzeszenia BPS		31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
BILANS - AKTYWA			
Aktywa, Razem		145 182 533 265	125 907 329 791
Aktywa finansowe, Kasa środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie		11 288 213 612	10 424 980 992
	Gotówka w kasie	1 852 629 613	1 665 226 891
	Środki w bankach centralnych	1 545 578 266	1 654 013 541
	Inne depozyty płatne na żądanie	7 890 005 733	7 105 740 560
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		64 937 647	52 484 713
	Instrumenty pochodne	1 890 728	4 369 658
	Instrumenty kapitałowe	0	145 556
	Instrumenty dłużne	63 046 919	47 969 499
	Kredyty i zaliczki	0	0
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		273 594 981	333 636 041
	Instrumenty kapitałowe	215 431 592	222 699 922
	Instrumenty dłużne	17 353 190	48 455 810
	Kredyty i zaliczki	40 810 198	62 480 309
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat		0	0
	Instrumenty kapitałowe	0	0
	Instrumenty dłużne	0	0
	Kredyty i zaliczki	0	0
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		20 919 667 868	17 937 356 451
	Instrumenty kapitałowe	204 322 603	223 368 366
	Instrumenty dłużne	20 715 345 264	17 713 988 085
	Kredyty i zaliczki	0	0
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		109 468 676 174	94 323 411 177
	Instrumenty dłużne	58 032 574 738	45 776 825 604
	Kredyty i zaliczki	51 436 101 437	48 546 585 573
Aktywa finansowe, Instrumenty pochodne, Rachunkowość zabezpieczeń		0	0
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy		0	0
Inwestycje w jednostkach zależnych we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych		564 220 302	435 909 578
Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe		1 689 634 772	1 554 981 005
	Rzeczowe aktywa trwałe	1 605 961 919	1 470 592 093
	Nieruchomości inwestycyjne	83 672 853	84 388 913
Wartości niematerialne i prawne		103 549 191	69 136 525
	Wartość firmy	0	0
	Inne	103 549 191	69 136 525
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		382 220 727	399 050 149
	Bieżące należności podatkowe	4 023 714	2 955 691
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	378 197 013	396 094 459
Aktywa pozostałe		393 941 854	334 643 282
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		33 876 138	41 739 879

BILANS - PASYWA		
Pasywa razem	145 182 533 265	125 907 329 791
Zobowiązania razem	130 168 488 719	113 761 640 440
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	11 308 048	2 611 878
Zobowiązania wobec banków centralnych	0	0
Instrumenty pochodne	200 039	2 611 878
Pozycje krótkie	0	0
Depozyty	11 108 009	0
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	0	0
Inne zobowiązania finansowe	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	128 416 945 346	111 606 849 108
Zobowiązania wobec banków centralnych	0	523 849
Zobowiązania podporządkowane	625 141 232	675 010 353
Depozyty	127 960 204 284	111 018 818 631
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	107 625 522	140 324 634
Inne zobowiązania finansowe	349 115 540	447 705 843
Instrumenty pochodne, Rachunkowość zabezpieczeń	14 941 177	10 852 477
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	0	0
Rezerwy	399 247 671	346 305 361
Emerytury i inne zobowiązania z tytułu określonych świadczeń po okresie zatrudnienia	119 291 944	102 968 815
Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	190 271 882	158 890 023
Restrukturyzacja	0	0
Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe	4 498 444	13 937 714
Udzielone zobowiązania i gwarancje	17 144 524	17 437 325
Inne rezerwy	68 040 877	53 071 485
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	306 108 572	414 535 231
Bieżące zobowiązania podatkowe	101 861 990	220 315 018
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	204 246 582	194 220 213
Kapitał podstawowy płatny na żądanie	0	0
Inne zobowiązania	1 019 937 905	1 380 448 884
Rezerwa na ryzyko ogólne	278 347 215	203 689 168
Uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	0	37 500
Kapitały, Razem	15 014 044 546	12 145 689 352
Kapitał własny	361 418 972	348 794 914
Kapitał wpłacony	364 417 032	352 126 671
Niewniesiony kapitał zadeklarowany	2 998 059	3 331 757
Ażio	48 453 097	48 868 210
Pozostałe udziały kapitałowe	0	0
Skumulowane inne całkowite dochody	2 347 076	6 329 069
Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty	6 433 120	6 850 364
Pozycje które można przeklasyfikować do zysku lub straty	-4 086 044	-521 295
Zyski zatrzymane	1 770 895	-21 069 906
Zysk (strata) w trakcie zatwierdzania	2 947 811	3 534 889
Kapitał z aktualizacji wyceny	-51 269 453	-71 170 768
Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowego majątku trwałego	48 167 231	47 528 041
Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-96 815 408	-109 626 646
Kapitał z aktualizacji wyceny dotyczący rachunkowości zabezpieczeń	33 331 143	28 110 442
Pozostałe kapitały rezerwowe	11 804 278 050	9 136 658 888
Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	0	0
Inne	11 804 278 050	9 136 658 888
(-) Akcje własne	-23 497 680	-23 497 680
Wynik (Zysk/Strata) netto roku bieżącego	2 870 543 589	2 720 776 624
(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	0	0

System Ochrony Zrzeszenia BPS		31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Rachunek zysków i strat			
Przychody odsetkowe		9 118 273 578	8 726 309 939
Koszty odsetkowe		2 563 201 971	2 464 047 184
Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie		0	0
Przychody z tytułu dywidend		5 784 357	3 063 214
Przychody z tytułu opłat i prowizji		837 477 672	816 422 871
Koszty z tytułu opłat i prowizji		148 008 140	136 264 215
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy netto		32 914 085	30 636 247
Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		-2 250 984	4 248 570
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych innych niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		9 838 138	11 565 179
Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat		1 200 678	12 506 866
Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń		548 582	-233 776
Zyski lub straty, różnice kursowe		52 280 772	47 500 345
Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych		2 650 662	-127 184
Pozostałe przychody operacyjne		270 036 507	208 104 495
Pozostałe koszty operacyjne		153 471 907	158 656 307
Całkowite przychody operacyjne		7 464 072 029	7 101 029 061
Koszty administracyjne		3 270 169 853	2 831 482 759
Koszty pracownicze		2 293 403 775	1 963 885 297
Pozostałe		976 766 078	867 597 462
Amortyzacja		172 269 866	150 579 718
Rzeczowe aktywa trwałe		145 192 118	127 481 449
Nieruchomości inwestycyjne		934 591	867 657
Inne wartości niematerialne i prawne		26 143 157	22 230 612
Zyski lub straty z tytułu modyfikacji		14 230 058	-4 910 331
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		23 843	5 376
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		14 206 215	-4 915 707
Rezerwy lub odwrócenie rezerw		77 904 928	83 408 266
Udzielone zobowiązania i gwarancje		3 002 028	3 947 278
Inne rezerwy		74 902 900	79 460 988
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do		361 314 546	611 721 352
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych		-6 155 554	-1 377 822
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych		124 002	-54 690
Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie		0	0
Udział w zysku lub stracie z inwestycji w jednostkach zależnych we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych		0	0
Zysk lub strata, Z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujące się jako działalność zaniechana		11 590	813 824
Zysk lub strata, Przed opodatkowaniem, Z tytułu działalności kontynuowanej		3 602 686 035	3 421 172 971
Obciążenie lub przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności		732 142 446	700 396 346
Zysk lub strata, po opodatkowaniu, z tytułu działalności kontynuowanej		2 870 543 589	2 720 776 624
Zysk lub strata, po opodatkowaniu, z tytułu działalności zaniechanej		0	0
Zysk lub strata, przed opodatkowaniem, z tytułu działalności zaniechanej		0	0
Obciążenia lub przychody podatkowe związane z działalnością zaniechaną		0	0
Wynik (Zysk/Strata) netto roku bieżącego		2 870 543 589	2 720 776 624

