

INFORMACJA

o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku Spółdzielczego w Dobzycach wg stanu na dzień 31 grudzień 2021 roku

1. Suma bilansowa Banku na 31 grudzień 2021r. wyniosła 245 844 tys. zł. Na przestrzeni 2021 roku powiększyła się o 46 875 tys. zł. Bank z dobrymi efektami buduje i rozwija bazę depozytową. Depozyty terminowe sektora niefinansowego wyniosły 49 448 tys. zł, a bieżące 128 813 tys. zł. Depozyty bieżące sektora budżetowego wyniosły 48 673 tys. zł, a terminowe 63 tys. zł. Łącznie baza depozytowa wyniosła 226 998 tys. zł i wzrosła w ciągu roku o 46 188 tys. zł.
2. Bank utrzymał korzystną relację dochodów do poniesionych kosztów. Wynik finansowy brutto na 31.12.2021 roku wyniósł 809 tys. zł (621 tys. zł netto). Głównym źródłem osiągniętych dochodów był wynik na działalności bankowej, który na koniec 2021 roku wyniósł 5 308 tys. zł. W tym okresie poniesione koszty działania osiągnęły wartość 4 277 tys. zł. Rok 2021 był trudnym okresem, z uwagi na panującą pandemię koronawirusa i obniżki stóp procentowych przez NBP.
3. Bank wzmocnił swoją pozycję kredytową. Fundusze własne osiągnęły poziom 16 892 tys. zł. Stanowi to równowartość 3 673 tys. EUR. Współczynnik wypłacalności na 31.12.2021 roku wyniósł 21,59% i był wyższy od minimalnego poziomu wymaganego przepisami prawa o 11,59 pp.
4. Wskaźnik relacji kredytów zagrożonych do kredytów ogółem wyniósł 1,43 %, wskaźnik kredytów wątpliwych i straconych do kredytów ogółem wyniósł 1,43%. Na kredyty utworzono rezerwy celowe w kwocie 850 tys. zł.
5. Bank utrzymuje bezpieczną pozycję płynnościową. W swoim portfelu aktywów Bank dysponuje papierami wartościowymi (bony pieniężne NBP) o wartości 78 777 tys. zł. Wolne środki lokowane są również w krótkoterminowych lokatach BPS założonych zgodnie z umową zrzeczenia w BPS S.A oraz w obligacjach skarbowych i Banku BGK.

Tabela 1. Podstawowe dane finansowe Banku Spółdzielczego w Dobczycach (w tys. zł)

	Wyszczególnienie	2020-12-31	2021-12-31
	Aktywa	198 969	245 844
1	Kasa i operacje z bankiem centralnym	3 860	6 166
2	Należności od sektora finansowego	65 260	45 571
3	Należności od sektora niefinansowego	56 487	63 608
4	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	23 059	18 123
5	Papiery wartościowe	46 748	108 304
6	Aktywa trwałe	1 034	1 425
7	Inne aktywa	1 092	2 647
	Pasywa	198 969	245 844
1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
2	Zobowiązania od sektora niefinansowego	164 864	178 262
3	Zobowiązania od sektora instytucji rządowych i samorządowych	15 946	48 736
4	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	469	534
5	Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	0	0
6	Rezerwy	716	718
7	Kapitały (fundusze), zobowiązania podporządkowane	16 614	16 973
8	Wynik netto – zysk netto roku bieżącego	361	621

TABELA 2. Węzłowe wskaźniki działalności Banku.

Lp.	Treść	Dynamika %				
		2019-12-31	2020-12-31	2021-12-31	5/3	5/4
1	2	3	4	5	6	7
1	Suma bilansowa netto	181 627	198 969	245 844	135,36%	123,56%
2	Suma bilansowa -brutto	185 565	201 781	250 324	134,90%	124,06%
3	Wynik działalności bankowej	6 197	5 404	5 308	85,66%	98,22%
4	Wynik finansowy brutto	1 236	543	809	65,44%	148,99%
5	Wynik finansowy netto	960	361	621	64,71%	172,02%
6	Wskaźnik zyskowności ogólnie: (zysk netto*100/przych.z ods.prowizji,akcji, udział.i in.pap.wart.oraz wynik na op.fin.)	13,62	6,32	11,53	84,65%	182,44%
7	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych(zysk netto*100: kapitał -fundusz- własny)	6,13	2,18	3,68	60,03%	168,81%
8	Współczynnik wypłacalności (fundusze własny : aktywa wg. wag ryzyka)	19,63	20,92	21,59	109,98%	103,20%
9	Wskaźnik kredytowania (kredyty netto ogółem*100:aktywa ogółem)	46,37	40,7	33,93	73,17%	83,37%
10	Wskaźnik kredytów straconych (kredyty netto stracone*100:kredytyogółem)	0,87	1,62	1,43	164,37%	88,27%
11	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej (kredyty nieprawidłowe*100:kredytyogółem)	0,87	1,62	1,43	164,37%	88,27%
12	Wskaźnik kapitałów własnych (fundusze własne *100:pasywa ogółem)	8,63	8,32	6,87	79,61%	82,57%
13	Wskaźnik stabilności (depozyty netto na żądanie*100:depozyty ogółem)	61,99	64,36	78,19	126,13%	121,49%
15	Wskaźnik kapitału własnego (majątek trwały netto*100:fundusze własne)	6,16	6,42	8,43	136,85%	131,31%
16	Wskaźnik LCR	2,73	3,36	3,41	124,91%	101,49%
16	Wskaźnik NSFR	n/d	n/d	2,01	n/d	n/d
17	Kapitał własny / uznany kapitał/	15 666	16 556	16 892	107,83%	102,03%