



*Załącznik nr 2 do Uchwały nr 2024/7/1
Zarządu Banku Spółdzielczego w Dobczycach
z dnia 3 kwietnia 2024 roku*

INFORMACJA

o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku Spółdzielczego w Dobczycach wg stanu na dzień 31 grudzień 2023 roku

1. Suma bilansowa Banku na 31 grudzień 2023r. wyniosła 247 573 tys. zł. Na przestrzeni 2023 roku zwiększyła się o 15 101 tys. zł. Bank buduje i rozwija bazę depozytową. Depozyty terminowe sektora niefinansowego wyniosły 56 610 tys. zł, a bieżące 139 874 tys. zł. Depozyty bieżące sektora budżetowego wyniosły 19 827 tys. zł, a terminowe 147 tys. zł. Odsetki wyniosły 429 tys. zł. Łącznie baza depozytowa wyniosła 216 887 tys. zł i wzrosła w ciągu roku o 12 043 tys. zł.
2. Bank utrzymał korzystną relację dochodów do poniesionych kosztów. Wynik finansowy brutto na 31.12.2023 roku wyniósł 7 509 tys. zł (5 871 tys. zł netto). Głównym źródłem osiągniętych dochodów był wynik na działalności bankowej, który na koniec 2023 roku wyniósł 16 514 tys. zł. W tym okresie poniesione koszty działania osiągnęły wartość 7 751 tys. zł.
3. Bank poprzez przekazanie wyniku finansowego za 2022 r na fundusze własne wzmocnił swoją pozycję kredytową. Fundusze własne osiągnęły poziom 20 861 tys. zł. Stanowi to równowartość 4 798 tys. EUR. Współczynnik wypłacalności na 31.12.2023 roku wyniósł 19,92% i był wyższy od minimalnego poziomu wymaganego przepisami prawa o 9,92 pp.
4. Wskaźnik relacji kredytów zagrożonych do kredytów ogółem wyniósł 5,53%, wskaźnik kredytów straconych do kredytów ogółem wyniósł 0,63%. Na kredyty zagrożone utworzono rezerwy celowe w kwocie 3 021 tys. zł.
5. Bank utrzymuje bezpieczną pozycję płynnościową. W swoim portfelu aktywów Bank dysponuje papierami wartościowymi (bony pieniężne NBP, obligacje BPS, obligacje skarbowe PFR i BGK) o wartości 95 573 tys. zł. Wolne środki lokowane są również w krótkoterminowych lokatach BPS założonych zgodnie z umową zrzeczenia w BPS S.A (24 124 tys. zł.)

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

	Wyszczególnienie	2022-12-31	2023-12-31
	Aktywa	232 472	247 573
1	Kasa i operacje z bankiem centralnym	5 094	4 259
2	Należności od sektora finansowego	38 818	44 835
3	Należności od sektora niefinansowego	69 307	65 490
4	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	16 287	25 645
5	Papiery wartościowe	98 756	95 573
6	Aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	1 538	9 056
7	Inne aktywa	2 672	2 715
	Pasywa	232 471	247 573
1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
2	Zobowiązania od sektora niefinansowego	171 937	196 913
3	Zobowiązania od sektora instytucji rządowych i samorządowych	32 907	19 974
4	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 115	2 318
5	Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	0	5
6	Rezerwy	1 338	1 602
7	Kapitały (fundusze), zobowiązania podporządkowane	17 510	20 890
8	Wynik netto – zysk netto roku bieżącego	3 665	5 871

TABELA 2. Węzłowe wskaźniki działalności Banku.

Lp.	Treść	2021-12-31	2022-12-31	2023-12-31	Dynamika %	
					5/3	5/4
1	2	3	4	5	6	7
1	Suma bilansowa netto	245 844	232 472	247 573	100,70%	106,50%
2	Suma bilansowa -brutto	250 324	237 338	253 554	101,29%	106,83%
3	Wynik działalności bankowej	5 308	14 250	16 514	311,12%	115,89%
4	Wynik finansowy brutto	809	4 901	7 509	928,18%	153,21%
5	Wynik finansowy netto	621	3 665	5 871	945,41%	160,19%
6	Wskaźnik zyskowności ogólnie: (zysk netto*100/przych.z ods.prowizji,akcji, udział.i in.pap.wart.oraz wynik na op.fin.)	11,53	23,82	32,21	279,36%	135,22%
7	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych(zysk netto*100: kapitał -fundusz- własny)	3,68	30,00	28,15	764,95%	93,83%
8	Współczynnik wypłacalności (fundusze własny : aktywa wg. wag ryzyka)	21,59	18,83	19,92	92,26%	105,79%
9	Wskaźnik kredytowania (kredyty netto ogółem*100:aktywa ogółem)	33,93	38,02	38,13	112,38%	100,29%
10	Wskaźnik kredytów straconych (kredyty netto stracone*100:kredytyogółem)	1,43	0,74	0,63	44,06%	85,14%
11	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej (kredyty nieprawidłowe*100:kredytyogółem)	1,43	3,77	5,53	386,71%	146,68%
12	Wskaźnik kapitałów własnych (fundusze własne *100:pasywa ogółem)	6,87	7,51	8,43	122,71%	112,25%
13	Wskaźnik stabilności (depozyty netto na żądanie*100:depozyty ogółem)	78,19	74,43	73,78	94,36%	99,13%
15	Wskaźnik kapitału własnego (majątek trwały netto*100:fundusze własne)	8,43	9,14	43,55	516,61%	476,48%
16	Wskaźnik LCR	3,41	4,08	3,70	108,50%	90,69%
16	Wskaźnik NSFR	2,01	1,92	1,86	92,54%	96,88%
17	Kapitał własny / uznany kapitał/	16 892	17 451	20 861	123,50%	119,54%