



*Załącznik nr 2 do Uchwały nr 2025/12/2
Zarządu Banku Spółdzielczego w Dobczycach
z dnia 30 czerwca 2025 roku*

INFORMACJA

o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku Spółdzielczego w Dobczycach wg stanu na dzień 31 grudzień 2024 roku

1. Suma bilansowa Banku na 31 grudzień 2024r. wyniosła 279 779 tys. zł. Na przestrzeni 2024 roku zwiększyła się o 32 207 tys. zł. Bank buduje i rozwija bazę depozytową. Depozyty terminowe sektora niefinansowego wyniosły 65 524 tys. zł, a bieżące 154 358 tys. zł. Depozyty bieżące sektora budżetowego wyniosły 24 716 tys. zł, a terminowe 114 tys. zł. Odsetki wyniosły 546 tys. zł. Łącznie baza depozytowa wyniosła 244 712 tys. zł i wzrosła w ciągu roku o 28 254 tys. zł.
2. Bank utrzymał korzystną relację dochodów do poniesionych kosztów. Wynik finansowy brutto na 31.12.2024 roku wyniósł 6 237 tys. zł (4 933 tys. zł netto). Głównym źródłem osiągniętych dochodów był wynik na działalności bankowej, który na koniec 2024 roku wyniósł 15 534 tys. zł. W tym okresie poniesione koszty działania osiągnęły wartość 6 629 tys. zł.
3. Bank poprzez przekazanie wyniku finansowego za 2023 r na fundusze własne wzmocnił swoją pozycję kredytową. Fundusze własne osiągnęły poziom 26 392 tys. zł. Stanowi to równowartość 6 176 tys. EUR. Współczynnik wypłacalności na 31.12.2024 roku wyniósł 20,82% i był wyższy od minimalnego poziomu wymaganego przepisami prawa o 10,82 pp.
4. Wskaźnik relacji kredytów zagrożonych do kredytów ogółem wyniósł 2,90%, wskaźnik kredytów straconych do kredytów ogółem wyniósł 2,88%. Na kredyty zagrożone utworzono rezerwy celowe w kwocie 3 535 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 100 936 tys. zł. Wolne środki lokowane są również w krótkoterminowych lokatach BPS założonych zgodnie z umową zrzeczenia w BPS S.A (21 327 tys. zł.)

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

	Wyszczególnienie	2023-12-31	2024-12-31
	Aktywa	247 573	279 779
1	Kasa i operacje z bankiem centralnym	4 259	4 765
2	Należności od sektora finansowego	44 835	44 556
3	Należności od sektora niefinansowego	65 490	75 904
4	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	25 645	35 415
5	Papiery wartościowe, akcje udziały	97 001	102 365
6	Aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	9 056	15 065
7	Inne aktywa	1 257	1 709
	Pasywa	247 573	279 779
1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
2	Zobowiązania od sektora niefinansowego	196 913	220 427
3	Zobowiązania od sektora instytucji rządowych i samorządowych	19 974	20 831
4	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 318	1 198
5	Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	5	11
6	Rezerwy	1 602	1 959
7	Kapitały (fundusze), zobowiązania podporządkowane	20 890	26 420
8	Wynik netto – zysk netto roku bieżącego	5 871	4 933

TABELA 2. Węzłowe wskaźniki działalności Banku.

					Dynamika %	
Lp.	Treść	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31	5/3	5/4
1	2	5	4	5	6	7
1	Suma bilansowa netto	232 472	247 573	279 779	120,35%	113,01%
2	Suma bilansowa -brutto	237 338	253 554	286 240	120,60%	112,89%
3	Wynik działalności bankowej	14 250	16 514	15 534	109,01%	94,07%
4	Wynik finansowy brutto	4 901	7 509	6 237	127,26%	83,06%
5	Wynik finansowy netto	3 665	5 871	4 933	134,60%	84,02%
6	Wskaźnik zyskowności ogólnie: (zysk netto*100/przych.z ods.prowizji,akcji, udział.i in.pap.wart. oraz wynik na op.fin.)	23,82	32,21	28,17	11/,26%	87,45%
7	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych (zysk netto*100: kapitał -fundusz- własny)	30,00	28,15	18,69	62,30%	66,39%
8	Współczynnik wypłacalności (fundusze własny: aktywa wg. wag ryzyka)	18,83	19,92	20,82	92,26%	104,52%
9	Wskaźnik kredytowania (kredyty netto ogółem*100: aktywa ogółem)	38,02	38,13	41,07	110,57%	107,71%
10	Wskaźnik kredytów straconych (kredyty netto stracone*100: kredyty ogółem)	0,74	0,63	2,88	389,19%	457,14%
11	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej (kredyty nieprawidłowe*100: kredyty ogółem)	3,77	5,53	2,90	76,92%	52,44%
12	Wskaźnik kapitałów własnych (fundusze własne *100: pasywa ogółem)	7,51	8,43	9,43	122,71%	111,86%
13	Wskaźnik stabilności (depozyty netto na żądanie*100: depozyty ogółem)	74,43	73,78	73,01	125,57%	98,96%
15	Wskaźnik kapitału własnego (majątek trwały netto*100: fundusze własne)	9,14	43,55	56,98	623,41%	130,84%
16	Wskaźnik LCR	4,08	3,70	3,52	86,27%	95,14%
16	Wskaźnik NSFR	1,92	1,86	1,80	93,75%	96,77%
17	Kapitał własny / uznany kapitał/	17 451	20 861	26 392	151,23%	126,51%