



*Załącznik nr 2 do Uchwały nr 2026/12/1
Zarządu Banku Spółdzielczego w Dobczycach
z dnia 19 czerwca 2026 roku*

INFORMACJA

o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku Spółdzielczego w Dobczycach wg stanu na dzień 31 grudzień 2025 roku

1. Suma bilansowa Banku na 31 grudzień 2025r. wyniosła 311 962 tys. zł. Na przestrzeni 2025 roku zwiększyła się o 32 183 tys. zł. Bank buduje i rozwija bazę depozytową. Depozyty terminowe sektora niefinansowego wyniosły 75 399 tys. zł, a bieżące 166 231 tys. zł. Depozyty bieżące sektora budżetowego wyniosły 29 782 tys. zł, a terminowe 116 tys. zł. Odsetki wyniosły 791 tys. zł. Łącznie baza depozytowa wyniosła 272 319 tys. zł i wzrosła w ciągu roku o 27 061 tys. zł.
2. Bank utrzymał korzystną relację dochodów do poniesionych kosztów. Wynik finansowy brutto na 31.12.2025 roku wyniósł 6 125 tys. zł (4 915 tys. zł netto). Głównym źródłem osiągniętych dochodów był wynik na działalności bankowej, który na koniec 2025 roku wyniósł 15 634 tys. zł. W tym okresie poniesione koszty działania osiągnęły wartość 8 911 tys. zł.
3. Bank poprzez przekazanie wyniku finansowego za 2024 r na fundusze własne wzmocnił swoją pozycję kredytową. Fundusze własne osiągnęły poziom 30 994 tys. zł. Stanowi to równowartość 7 333 tys. EUR. Współczynnik wypłacalności na 31.12.2025 roku wyniósł 28,93% i był wyższy od minimalnego poziomu wymaganego przepisami prawa o 18,93 pp.
4. Wskaźnik relacji kredytów zagrożonych do kredytów ogółem wyniósł 3,77%, wskaźnik kredytów straconych do kredytów ogółem wyniósł 2,12%. Na kredyty zagrożone utworzono rezerwy celowe w kwocie 3 628 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 120 103 tys. zł. Wolne środki lokowane są również w krótkoterminowych lokatach BPS założonych zgodnie z umową zrzeczenia w BPS S.A (22 086 tys. zł.)

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

	Wyszczególnienie	2024-12-31	2025-12-31
	Aktywa	279 779	311 962
1	Kasa i operacje z bankiem centralnym	4 765	4 924
2	Należności od sektora finansowego	44 556	47 814
3	Należności od sektora niefinansowego	75 904	82 269
4	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	35 415	37 086
5	Papiery wartościowe, akcje udziały	102 365	121 532
6	Aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	15 065	16 227
7	Inne aktywa	1 709	2 110
	Pasywa	279 779	311 962
1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
2	Zobowiązania od sektora niefinansowego	220 427	242 421
3	Zobowiązania od sektora instytucji rządowych i samorządowych	20 831	29 898
4	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 198	1 668
5	Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	11	0
6	Rezerwy	1 959	2 034
7	Kapitały (fundusze), zobowiązania podporządkowane	26 420	31 026
8	Wynik netto – zysk netto roku bieżącego	4 933	4 915

TABELA 2. Węzłowe wskaźniki działalności Banku.

Lp.	Treść	Dynamika %				
		2023-12-31	2024-12-31	2025-12-31	5/3	5/4
1	2	3	4	5	6	7
1	Suma bilansowa netto	247 573	279 779	311 962	126,01%	111,50%
2	Suma bilansowa -brutto	253 554	286 240	318 140	125,47%	111,14%
3	Wynik działalności bankowej	16 514	15 534	15 634	94,67%	100,64%
4	Wynik finansowy brutto	7 509	6 237	6 125	81,57%	98,20%
5	Wynik finansowy netto	5 871	4 933	4 915	83,72%	99,64%
6	Wskaźnik zyskowności ogólnie: (zysk netto*100/przych.z ods.prowizji,akcji, udział.i in.pap.wart.oraz wynik na op.fin.)	32,21	28,17	27,25	84,60%	96,73%
7	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych (zysk netto*100: kapitał -fundusz- własny)	28,15	18,69	15,86	56,34%	84,86%
8	Współczynnik wypłacalności (fundusze własny: aktywa wg. wag ryzyka)	19,92	20,82	29,83	145,23%	138,95%
9	Wskaźnik kredytowania (kredyty netto ogółem*100: aktywa ogółem)	38,13	41,07	39,57	103,78%	96,35%
10	Wskaźnik kredytów straconych (kredyty netto stracone*100: kredyty ogółem)	0,63	2,88	2,12	336,51%	73,61%
11	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej (kredyty nieprawidłowe*100: kredyty ogółem)	5,53	2,90	3,77	68,17%	130,00%
12	Wskaźnik kapitałów własnych (fundusze własne *100: pasywa ogółem)	8,43	9,43	9,94	117,91%	105,41%
13	Wskaźnik stabilności (depozyty netto na żądanie*100: depozyty ogółem)	73,78	73,01	71,98	97,56%	98,59%
15	Wskaźnik kapitału własnego (majątek trwały netto*100: fundusze własne)	43,55	56,98	52,26	120,00%	91,72%
16	Wskaźnik LCR	3,70	3,52	3,67	99,19%	104,26%
16	Wskaźnik NSFR	1,86	1,80	1,90	102,15%	105,56%
17	Kapitał własny / uznany kapitał/	20 861	26 392	30 994	148,57%	117,44%

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Dobczycach
-19-

WICEPREZES ZARZĄDU
mgr Katarzyna Marciecka

WICEPREZES ZARZĄDU
mgr Anna Cygan

PREZES ZARZĄDU
mgr Izabela Karp-Keszk