



Informacja o sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku Spółdzielczego w Płońsku na dzień 31.12.2018 r.

Tab. 1. Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania Banku Spółdzielczego w Płońsku według stanu na dzień 31.12.2018 r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2017 r.	31.12.2018 r.	Zmiana r/r	Dynamika r/r
	1	2	3	4=3-2	5=(3/2)-100%
1.	Suma bilansowa	638 891	651 425	12 534	2,0%
2.	Depozyty osób prywatnych	309 969	305 733	-4 236	-1,4%
3.	Depozyty pozostałe	247 013	262 886	15 873	6,4%
4.	Kredyty i inne należności ogółem	513 547	535 193	21 646	4,2%
5.	Fundusze własne, w tym:	62 504	63 926	1 422	2,3%
	- fundusz udziałowy	1 698	1 631	-67	-3,9%
6.	Wynik działalności bankowej	22 111	24 325	2 214	10,0%
7.	Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	13 508	14 843	1 335	9,9%
8.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	2 705	2 875	170	6,3%
9.	Wynik finansowy brutto	5 957	6 346	389	6,5%
10.	Wynik finansowy netto	4 231	4 418	187	4,4%
11.	ROE brutto (wynik finansowy brutto/średni stan funduszy podstawowych)	12,01%	11,87%	-0,14%	-1,2%
12.	ROA brutto (wynik finansowy brutto/średni stan aktywów)	0,92%	1,01%	0,09%	9,8%
13.	C/I (koszty działania + amortyzacja / wynik z działalności bankowej + (pozostałe przychody operacyjne – pozostałe koszty operacyjne.))	60,93%	61,68%	0,75%	1,2%
14.	M1 luka płynności krótkoterminowej do 30 dni	71 925	26 061	-45 864	-63,8%
15.	Współczynnik adekwatności kapitałowej	16,83%	15,59%	-1,24%	-7,4%



- **Suma bilansowa**, obrazująca skalę działania Banku na koniec grudnia **2018 r.**, wyniosła **651 425 tys. zł** i w ciągu 12 miesięcy **wzrosła o 12 534 tys. zł**, tj. o **2,0%**. Czynnikiem decydującym o jej **wzroście** był przede wszystkim **wzrost środków sektora niefinansowego**, które stanowią główne źródło bazy depozytowej Banku.
- **Depozyty osób prywatnych** wyniosły **305 733 tys. zł** i w okresie 12 miesięcy **spadły o 4 236 tys. zł**, tj. o **1,4%**.
- Na koniec **grudnia 2018 r. kredyty brutto (nominalnie) ogółem** Banku wyniosły **387 009 tys. zł** i w ciągu roku **wzrosły się o 30 450 tys. zł**, tj. o **8,5%**.
- W wyniku **wzrostu** wolumenu kredytów oraz zatrudnienia w Banku na poziomie roku ub., jak również wzrostu depozytów odnotowano wzrost wydajności sprzedaży mierzony wskaźnikiem stanu należności z tytułu kredytów i zobowiązań z tytułu depozytów przypadających na etaty. Na dzień **31.12.2018 r.** relacja ta wyniosła **8 030 tys. zł/etat** i w ciągu roku **wzrosła się o 4,6%**.
- Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem Banku na koniec **grudnia br.** wyniósł **5,23%**. W ciągu **12 miesięcy** wskaźnik jakości portfela kredytowego **poprawił się o 21,1%**.
- **Depozyty podmiotów innych niż osoby prywatne** według stanu na **31.12.2018 r.** wyniosły **262 886 tys. zł**, ich stan zwiększył się o **15 873 tys. zł**, czyli **6,4%**.
- **Fundusze własne Banku** na dzień **31.12.2018 r.** ukształtowały się na poziomie **63 926 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił ich wzrost o **1 422 tys. zł**, tj. o **2,3%**.
- **Wynik działalności bankowej** wyniósł **24 325 tys. zł** i był **wyższy o 2.214 tys. zł** od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku.
- Na koniec **grudnia 2018 r.** Bank osiągnął **zysk brutto** w wysokości **6 346 tys. zł**. Był on **wyższy** od osiągniętego przed rokiem. Natomiast **zysk netto** wyniósł **4 418 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego **zmniejszył się o 187 tys. zł**, tj. o **4,4%**.
- **Wskaźnik ROA brutto**, czyli zwrot z aktywów Banku wyniósł **1,01%** i był **wyższy** niż przed rokiem o **0,09%**, natomiast **wskaźnik ROE brutto** obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych podstawowych wyniósł **11,87%**, podczas gdy przed rokiem wynosił **12,01%**.
- **Wskaźnik C/I**, czyli relacja kosztów działania wraz z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej skorygowanego o wynik z pozostałych przychodów operacyjnych i pozostałych kosztów operacyjnych Banku na **31.12.2018 r.** wyniósł **61,68%** i ukształtował się na poziomie **wyższym** niż przed rokiem o **1,2%**.

Wskaźniki charakteryzujące bezpieczeństwo działania Banku na **31.12.2018 r.** były na dobrym poziomie i wynosiły :

- **Wskaźnik M 1** określający poziom środków płynnych w okresie do 30 dni pomniejszonych o środki niestabilne wyniósł **26 061 tys. zł**.
- **Współczynnik adekwatności kapitałowej** (wypłacalności) wynosił **15,59**.

Opracowano w Zespole Skarbu, Rozliczeń i Sprawozdawczości Banku Spółdzielczego w Płońsku **18.01.2019 r.**

Sporządził: Beata Walczak

Sprawdził: Monika Banach