



Informacja o sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku Spółdzielczego w Płońsku na dzień 30.06.2015 r.

Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania

Banku Spółdzielczego w Płońsku według stanu na dzień 30.06.2015 r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2014 r.	30.06.2015 r.	Zmiana r/r	Dynamika r/r
	1	2	3	4=3-2	5=(3/2)-100%
1.	Suma bilansowa	484 430	525 215	40 785	8,4%
2.	Depozyty osób prywatnych	253 389	283 165	29 776	111,83%
3.	Depozyty pozostałe	149 397	165 662	16 265	10,9%
4.	Kredyty i inne należności ogółem	392 331	446 701	54 370	13,9%
5.	Fundusze własne, w tym:	52 156	56 817	4 661	8,9%
	- fundusz udziałowy	3 290	3 234	-56	-1,7%
6.	Wynik działalności bankowej	9 102	9 700	598	6,6%
7.	Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	5 939	6 643	704	11,9%
8.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-19	-4	15	-78,9%
9.	Wynik finansowy brutto	2 838	2 867	29	1,0%
10.	Wynik finansowy netto	2 349	2 369	20	0,9%
11.	ROE brutto (wynik finansowy brutto/średni stan funduszy podstawowych)	16,19%	14,98%	-1,21%	-
12.	ROA brutto (wynik finansowy brutto/średni stan aktywów)	1,24%	1,13%	-0,11%	-
13.	C/I (koszty działania + amortyzacja / wynik z działalności bankowej + (pozostałe przychody operacyjne – pozostałe koszty operacyjne.)	67,80%	69,89%	2,09%	-
14.	M1 luka płynności krótkoterminowej do 30 dni	62 253	49 508	-12 745	-20,5%
15.	Współczynnik adekwatności kapitałowej	14,52%	14,28%	-0,24%	



- **Suma bilansowa**, obrazująca skalę działania Banku na koniec czerwca **2015 r.**, wyniosła **525 215 tys. zł** i w ciągu 12 miesięcy **wzrosła o 40 785 tys. zł**, tj. o **8,4%**. Czynnikiem decydującym o jej **wzroście** był przede wszystkim **przyrost środków sektora niefinansowego**, które stanowią główne źródło bazy depozytowej Banku oraz wzrost obliża kredytowego.
- **Depozyty osób prywatnych** wyniosły **283 165 tys. zł** i w okresie 12 miesięcy **wzrosły o 29 776 tys. zł**, tj. o **11,8%**.
- Na koniec **czerwca 2015 r. kredyty brutto (nominalnie) ogółem** Banku wyniosły **365 691 tys. zł** i w ciągu roku **zwiększyły się o 37 595 tys. zł**, tj. o **11,5%**. Konsekwencją **wzrostu** wolumenu kredytów oraz **nieznacznie zmniejszonego** zatrudnienia w Banku jest systematyczny **wzrost** wydajności sprzedaży mierzony wskaźnikiem stanu należności z tytułu kredytów i zobowiązań z tytułu depozytów przypadających na etaty. Na dzień **30.06.2015 r.** relacja ta wyniosła **7 145 tys. zł/etat** i w ciągu roku **zwiększyła się o 13,4%**. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem Banku na koniec **czerwca** br. wyniósł **3,35%**. W ciągu **12** miesięcy wskaźnik jakości portfela kredytowego **poprawił się o 0,45 pp.**
- **Depozyty podmiotów innych niż osoby prywatne** według stanu na **30.06.2015 r.** wyniosły **165 662 tys. zł** i stanowiły **35,3%** środków pozyskanych w okresie 12 m-cy.
- **Fundusze własne Banku** na dzień **30.06.2015 r.** ukształtowały się na poziomie **56.817 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił ich wzrost o **4 661 tys. zł**, tj. o **8,9%**.
- **Wynik działalności bankowej** wyniósł **9 700 tys. zł** i był **wyższy o 598 tys. zł** od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku.
- Na koniec **czerwca 2015 r.** Bank osiągnął **zysk brutto** w wysokości **2 867 tys. zł**. Był on **wyższy** od osiągniętego przed rokiem o **29 tys. zł** i stanowił **101,0%** wyniku osiągniętego za 06.2014 r. Natomiast **zysk netto** wyniósł **2 369 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego **zwiększył się o 20 tys. zł**, tj. o **0,9%**.
- **Wskaźnik ROA brutto**, czyli zwrot z aktywów Banku wyniósł **1,13%** i był **niższy** niż przed rokiem o **0,11 p.p.**, natomiast **wskaźnik ROE brutto** obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych podstawowych wyniósł **14,98%**, podczas gdy przed rokiem wynosił **16,19%**.
- **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 **30.06.2015 r.** wyniósł **69,89%** i ukształtował się na poziomie **wyższym** niż przed rokiem o **2,09 pp.**

Wskaźniki charakteryzujące bezpieczeństwo działania Banku na **30.06.2015 r.** były na dobrym poziomie i wynosiły :

- **Wskaźnik M 1** określający poziom środków płynnych w okresie do 30 dni pomniejszonych o środki niestabilne na **30.06.2015 r.** wyniósł **49 508 tys. zł**.
- **Współczynnik adekwatności kapitałowej** (wypłacalności) na **30.06.2015 r.** wynosił **14,28%**.

Opracowano w Departamencie Rachunkowości i Sprawozdawczości Banku Spółdzielczego w Płońsku
09.07.2015 r.

Sporządził: Beata Walczak