



Informacja o sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku Spółdzielczego w Płońsku na dzień 30.06.2016 r.

Tab. 1. Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania Banku Spółdzielczego w Płońsku według stanu na dzień 30.06.2016 r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2015 r.	30.06.2016 r.	Zmiana r/r	Dynamika r/r
	1	2	3	4=3-2	5=(3/2)-100%
1.	Suma bilansowa	525 215	580 344	55 129	10,5%
2.	Depozyty osób prywatnych	283 165	294 984	11 819	4,2%
3.	Depozyty pozostałe	165 662	211 642	45 980	27,8%
4.	Kredyty i inne należności ogółem	446 701	490 214	43 513	9,7%
5.	Fundusze własne, w tym:	56 817	60 458	3 641	6,4%
	- fundusz udziałowy	3 234	1 774	-1 460	-45,1%
6.	Wynik działalności bankowej	9 700	10 199	499	5,1%
7.	Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	6 643	7 154	511	7,7%
8.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-4	628	632	
9.	Wynik finansowy brutto	2 867	2 507	-360	-12,6%
10.	Wynik finansowy netto	2 369	1 958	-411	-17,3%
11.	ROE brutto (wynik finansowy brutto/średni stan funduszy podstawowych)	14,98%	11,53%	-3,45	-
12.	ROA brutto (wynik finansowy brutto/średni stan aktywów)	1,13%	0,88%	-0,25	-
13.	C/I (koszty działania + amortyzacja / wynik z działalności bankowej + (pozostałe przychody operacyjne – pozostałe koszty operacyjne.)	69,89%	69,53%	-0,36	-
14.	M1 luka płynności krótkoterminowej do 30 dni	49 508	7 239	-42 269	-85,4%
15.	Współczynnik adekwatności kapitałowej	14,28%	14,25%	-0,03	-



- **Suma bilansowa**, obrazująca skalę działania Banku na koniec czerwca **2016 r.**, wyniosła **580 344 tys. zł** i w ciągu 12 miesięcy **wzrosła o 55 129 tys. zł**, tj. o **10,5%**. Czynnikiem decydującym o jej **wzroście** był przede wszystkim **przyrost środków sektora niefinansowego**, które stanowią główne źródło bazy depozytowej Banku oraz wzrost obligi kredytowego.
- **Depozyty osób prywatnych** wyniosły **294 984 tys. zł** i w okresie 12 miesięcy **wzrosły o 11 819 tys. zł**, tj. o **4,2%**.
- Na koniec czerwca **2016 r. kredyty brutto (nominalnie) ogółem** Banku wyniosły **379 470 tys. zł** i w ciągu roku **zwiększyły się o 13 779 tys. zł**, tj. o **3,8%**. Konsekwencją **wzrostu** wolumenu kredytów oraz **niezmienionego** 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 **30.06.2016 r.** relacja ta wyniosła **7 912 tys. zł/etat** i w ciągu roku **zwiększyła się o 10,7%**.
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem Banku na koniec czerwca br. wyniósł **3,66%**. W ciągu 12 miesięcy wskaźnik jakości portfela kredytowego **pogorszył się o 30 p p.**
- **Depozyty podmiotów innych niż osoby prywatne** według stanu na **30.06.2016 r.** wyniosły **211 642 tys. zł** i stanowiły **79,6%** środków pozyskanych w okresie 12 m-cy.
- **Fundusze własne Banku** na dzień **30.06.2016 r.** ukształtowały się na poziomie **60 458 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił ich wzrost o **3 641 tys. zł**, tj. o **6,4%**.
- **Wynik działalności bankowej** wyniósł **10 199 tys. zł** i był **wyższy o 499 tys. zł** od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku.
- Na koniec **czerwca 2016 r.** Bank osiągnął **zysk brutto** w wysokości **2 507 tys. zł**. Był on **niższy** od osiągniętego przed rokiem o **360 tys. zł** i stanowił **87,4%** wyniku osiągniętego na 30.06.2015 r. Natomiast **zysk netto** wyniósł **1 958 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego **spadł o 411 tys. zł**, tj. o **17,3%**.
- **Wskaźnik ROA brutto**, czyli zwrot z aktywów Banku wyniósł **0,88%** i był **niższy** niż przed rokiem o **0,25 p.p.**, natomiast **wskaźnik ROE brutto** obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych podstawowych wyniósł **11,53%**, podczas gdy przed rokiem wynosił **14,98%**.
- **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 **30.06.2016 r.** wyniósł **69,53%** i ukształtował się na poziomie **niższym** niż przed rokiem o **0,36 p. p.**

Wskaźniki charakteryzujące bezpieczeństwo działania Banku na **30.06.2016 r.** były na dobrym poziomie i wynosiły:

- **Wskaźnik M 1** określający poziom środków płynnych w okresie do 30 dni pomniejszonych o środki niestabilne na **30.06.2016 r.** wyniósł **7 239 tys. zł**.
- **Współczynnik adekwatności kapitałowej** (wyplacalności) na **30.06.2016 r.** wynosił **14,25**.

Opracowano w Departamencie Rachunkowości i Sprawozdawczości Banku Spółdzielczego w Płońsku
14.07.2016 r.

Sporządził: Beata Walczak