



Informacja o sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku Spółdzielczego w Płońsku na dzień 30.06.2018 r.

Tab. 1. Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania Banku Spółdzielczego w Płońsku według stanu na dzień 30.06.2018 r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2017 r.	30.06.2018 r.	Zmiana r/r	Dynamika r/r
	1	2	3	4=3-2	5=(3/2)-100%
1.	Suma bilansowa	647 853	619 212	-28 641	-4,4%
2.	Depozyty osób prywatnych	325 819	295 121	-30 698	-9,4%
3.	Depozyty pozostałe	243 986	242 554	-1 432	-0,6%
4.	Kredyty i inne należności ogółem	542 603	513 046	-29 557	-5,4%
5.	Fundusze własne, w tym:	63 980	65 447	1 467	2,3%
	- fundusz udziałowy	1 763	1 699	-64	-3,6%
6.	Wynik działalności bankowej	10 773	11 347	574	5,3%
7.	Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	6 758	7 196	438	6,5%
8.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	673	1 164	491	73,0%
9.	Wynik finansowy brutto	3 305	2 933	-372	-11,3%
10.	Wynik finansowy netto	2 700	2 063	-637	-23,6%
11.	ROE brutto (wynik finansowy brutto/średni stan funduszy podstawowych)	13,70%	11,36%	-2,34	-17,1%
12.	ROA brutto (wynik finansowy brutto/średni stan aktywów)	1,02%	0,94%	-0,08	-7,8%
13.	C/I (koszty działania + amortyzacja / wynik z działalności bankowej + (pozostałe przychody operacyjne – pozostałe koszty operacyjne.))	62,95%	63,72%	0,77	1,2%
14.	M1 luka płynności krótkoterminowej do 30 dni	35 844	41 121	5 277	14,7%
15.	Współczynnik adekwatności kapitałowej	16,67%	16,52%	-0,15	-0,9%



- **Suma bilansowa**, obrazująca skalę działania Banku na koniec czerwca 2018 r., wyniosła **619 212 tys. zł** i w ciągu 12 miesięcy **spadła** o **28 641 tys. zł**, tj. o **4,4%**. Czynnikiem decydującym o jej **spadku** był przede wszystkim **spadek** środków **sektora niefinansowego**, które stanowią główne źródło bazy depozytowej Banku oraz spadek obliża kredytowego.
- **Depozyty osób prywatnych** wyniosły **295 121 tys. zł** i w okresie 12 miesięcy **spadły** o **30 698 tys. zł**, tj. o **9,4%**.
- Na koniec **czerwca 2018 r. kredyty brutto (nominalnie) ogółem** Banku wyniosły **350 551 tys. zł** i w ciągu roku **spadły** się o **10 355 tys. zł**, tj. o **2,9%**. W wyniku **spadku** wolumenu kredytów oraz **wzrostu** zatrudnienia w Banku, jak również spadku depozytów odnotowano systematyczny **spadek** wydajności sprzedaży mierzony wskaźnikiem stanu należności z tytułu kredytów i zobowiązań z tytułu depozytów przypadających na etaty. Na dzień **30.06.2018 r.** relacja ta wyniosła **7 221 tys. zł/etat** i w ciągu roku **spadła** się o **10,0%**.
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem Banku na koniec **czerwca** br. wyniósł **5,25%**. W ciągu **12** miesięcy wskaźnik jakości portfela kredytowego **poprawił** się o **24,2%**.
- **Depozyty podmiotów innych niż osoby prywatne** według stanu na **30.06.2018 r.** wyniosły **242 554 tys. zł**, ich stan zmniejszył się o **1 432 tys. zł**, czyli **0,6%**.
- **Fundusze własne Banku** na dzień **30.06.2018 r.** ukształtowały się na poziomie **65 447 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił ich wzrost o **1 467 tys. zł**, tj. o **3,3%**.
- **Wynik działalności bankowej** wyniósł **11 347 tys. zł** i był **wyższy** o **574 tys. zł** od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku.
- Na koniec **czerwca 2018 r.** Bank osiągnął **zysk brutto** w wysokości **2 933 tys. zł**. Był on **niższy** od osiągniętego przed rokiem. Natomiast **zysk netto** wyniósł **2 063 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego **zmniejszył** się o **637 tys. zł**, tj. o **23,6%**.
- **Wskaźnik ROA brutto**, czyli zwrot z aktywów Banku wyniósł **0,94%** i był **niższy** niż przed rokiem o **0,08 p.p.**, natomiast **wskaźnik ROE brutto** obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych podstawowych wyniósł **11,36%**, podczas gdy przed rokiem wynosił **13,70%**.
- **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 **30.06.2018 r.** wyniósł **63,72%** i ukształtował się na poziomie **niższym** niż przed rokiem o **0,77 p. p.**

Wskaźniki charakteryzujące bezpieczeństwo działania Banku na **30.06.2018 r.** były na dobrym poziomie i wynosiły :

- **Wskaźnik M 1** określający poziom środków płynnych w okresie do 30 dni pomniejszonych o środki niestabilne na **30.06.2018 r.** wynosił **41 121 tys. zł**.
- **Współczynnik adekwatności kapitałowej** (wypłacalności) na **30.06.2018 r.** wynosił **16,52**.

Opracowano w Zespole Skarbu, Rozliczeń i Sprawozdawczości Banku Spółdzielczego w Płońsku **13.07.2018 r.**

Sporządził: Beata Walczak

Sprawdził: Monika Banach