



Informacja o sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku Spółdzielczego w Płońsku na dzień 30.09.2014 r.

Tab. 1. Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania Banku Spółdzielczego w Płońsku według stanu na dzień 30.09.2014 r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	30.09.2013 r.	30.09.2014 r.	Zmiana r/r	Dynamika r/r
	1	2	3	4=3-2	5=(3/2)-100%
1.	Suma bilansowa	414 865	473 729	58 864	14,2%
2.	Depozyty osób prywatnych	229 648	256 641	26 993	11,8%
3.	Depozyty pozostałe	111 010	141 420	30 410	27,4%
4.	Kredyty i inne należności ogółem	357 050	402 696	45 646	12,8%
5.	Fundusze własne, w tym:	48 188	52 145	3 957	8,2%
	- fundusz udziałowy	3 252	3 289	37	1,1%
6.	Wynik działalności bankowej	13 468	13 975	507	3,8%
7.	Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	8 336	8 780	444	5,3%
8.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	144	132	-12	-8,3%
9.	Wynik finansowy brutto	4 393	4 587	194	4,4%
10.	Wynik finansowy netto	3 604	3 765	161	4,5%
11.	ROE brutto (wynik finansowy brutto/średni stan funduszy podstawowych)	18,20%	17,25%	-0,95%	-
12.	ROA brutto (wynik finansowy brutto/średni stan aktywów)	1,43%	1,32%	-0,11%	-
13.	C/I (koszty działania + amortyzacja / wynik z działalności bankowej + (pozostałe przychody operacyjne – pozostałe koszty operacyjne.))	58,38%	65,04%	6,66%	-
14.	M1 luka płynności krótkoterminowej do 30 dni	46 766	56 993	10 227	21,9%
15.	Współczynnik adekwatności kapitałowej	14,63%	14,33%	-0,3%	-2,1%



- **Suma bilansowa**, obrazująca skalę działania Banku na koniec **września 2014 r.**, wyniosła **473 729 tys. zł** i w ciągu 12 miesięcy **wzrosła o 58 864 tys. zł**, tj. o **14,2%**. Czynnikiem decydującym o jej **wzroście** był przede wszystkim **przyrost** środków od **sektora niefinansowego**, które stanowią główne źródło bazy depozytowej Banku oraz wzrost obliża kredytowego.
- **Depozyty osób prywatnych** wyniosły **256 641 tys. zł** i w okresie 12 miesięcy **wzrosły o 26 993 tys. zł**, tj. o **11,8%**.
- Na koniec **września 2014 r. kredyty brutto (nominalnie) ogółem** Banku wyniosły **349 631 tys. zł** i w ciągu roku **zwiększyły się o 63 513 tys. zł**, tj. o **22,2%**. Konsekwencją **wzrostu** wolumenu kredytów oraz **wzrostu** 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 **30.09.2014 r.** relacja ta wyniosła **6 502 tys. zł/etat** i w ciągu roku **zwiększyła się o 15,1%**.
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem Banku na koniec czerwca br. wyniósł **3,55%**. W ciągu 12 miesięcy wskaźnik jakości portfela kredytowego pogorszył się o **0,45 pp.**
- **Depozyty podmiotów innych niż osoby prywatne** według stanu na **30.09.2014 r.** wyniosły **141 420 tys. zł** i stanowiły **53,0%** środków pozyskanych w okresie 12 m-cy.
- **Fundusze własne Banku** na dzień **30.09.2014 r.** ukształtowały się na poziomie **52.145 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił ich wzrost o **3 957 tys. zł**, tj. o **8,2%**.
- **Wynik działalności bankowej** wyniósł **13 975 tys. zł** i był **wyższy o 507 tys. zł** od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku.
- Na koniec **września 2013 r.** Bank osiągnął **zysk brutto** w wysokości **4 587 tys. zł**. Był on **wyższy** od osiągniętego przed rokiem o **194 tys. zł** i stanowił **104,4%** wyniku osiągniętego za 09.2013 r. Natomiast **zysk netto** wyniósł **3 765 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego **zwiększył się o 161 tys. zł**, tj. o **4,5%**.
- **Wskaźnik ROA brutto**, czyli zwrot z aktywów Banku wyniósł **1,32%** i był **niższy** niż przed rokiem o **0,11 p.p.**, natomiast **wskaźnik ROE brutto** obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych podstawowych wyniósł **17,25%**, podczas gdy przed rokiem stanowił **18,20%**.
- **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 **30.09.2014 r.** wyniósł **65,04%** i ukształtował się na poziomie **wyższym** niż przed rokiem o **6,66 pp.**

Wskaźniki charakteryzujące bezpieczeństwo działania Banku na **30.09.2014 r.** były na dobrym poziomie i wynosiły :

- **Wskaźnik M 1** określający poziom środków płynnych w okresie do 30 dni pomniejszonych o środki niestabilne na **30.09.2014 r.** wynosił **56 993 tys. zł**.
- **Współczynnik adekwatności kapitałowej** (wyplacalności) na **30.09.2014 r.** wynosił **14,33**.