



Informacja o sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku Spółdzielczego w Płońsku na dzień 31.03.2015 r.

Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania Banku Spółdzielczego w Płońsku według stanu na dzień 31.03.2015 r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	31.03.2014 r.	31.03.2015 r.	Zmiana r/r	Dynamika r/r
	1	2	3	4=3-2	5=(3/2)-100%
1.	Suma bilansowa	463 991	498 196	34 205	7,4%
2.	Depozyty osób prywatnych	244 108	279 111	35 003	14,3%
3.	Depozyty pozostałe	145 292	142 827	-2 465	-1,7%
4.	Kredyty i inne należności ogółem	412 618	434 338	21 720	5,3%
5.	Fundusze własne, w tym:	48 242	52 105	3 863	8,0%
	- fundusz udziałowy	3 277	3 233	-44	-1,3%
6.	Wynik działalności bankowej	4 578	4 924	346	7,6%
7.	Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	2 828	3 173	345	12,2%
8.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	41	28	-13	-31,7%
9.	Wynik finansowy brutto	1 454	1 473	19	1,3%
10.	Wynik finansowy netto	1 207	1 278	71	5,9%
11.	ROE brutto (wynik finansowy brutto/średni stan funduszy podstawowych)	17,32%	16,33%	-0,99%	-
12.	ROA brutto (wynik finansowy brutto/średni stan aktywów)	1,30%	1,17%	-0,13%	-
13.	C/I (koszty działania + amortyzacja / wynik z działalności bankowej + (pozostałe przychody operacyjne – pozostałe koszty operacyjne.))	62,04%	67,89%	5,85%	-
14.	M1 luka płynności krótkoterminowej do 30 dni	58 241	47 869	-10 372	17,8%
15.	Współczynnik adekwatności kapitałowej	13,69%	13,69%	0,0%	0,0%



- **Suma bilansowa**, obrazująca skalę działania Banku na koniec marca **2015 r.**, wyniosła **498 196 tys. zł** i w ciągu 12 miesięcy **wzrosła o 34 205 tys. zł**, tj. o **7,4%**. Czynnikiem decydującym o jej **wzroście** był przede wszystkim **przyrost środków sektora niefinansowego**, które stanowią główne źródło bazy depozytowej Banku oraz wzrost obligacji kredytowego.
- **Depozyty osób prywatnych** wyniosły **279 111 tys. zł** i w okresie 12 miesięcy **wzrosły o 35 003 tys. zł**, tj. o **14,3%**.
- Na koniec **marca 2015 r. kredyty brutto (nominalnie) ogółem** Banku wyniosły **347 692 tys. zł** i w ciągu roku **zwiększyły się o 34 890 tys. zł**, tj. o **11,2%**. 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 **31.03.2015 r.** relacja ta wyniosła **6 751 tys. zł/etat** i w ciągu roku **zwiększyła się o 9,6%**.
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem Banku na koniec **marca** br. wyniósł **4,19%**. W ciągu **12** miesięcy wskaźnik jakości portfela kredytowego **pogorszył się o 0,67 pp.**
- **Depozyty podmiotów innych niż osoby prywatne** według stanu na **31.03.2015 r.** wyniosły **142 827 tys. zł** i stanowiły **-7,6%** środków pozyskanych w okresie 12 m-cy.
- **Fundusze własne Banku** na dzień **31.03.2015 r.** ukształtowały się na poziomie **52.105 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił ich wzrost o **3 863 tys. zł**, tj. o **8,0%**.
- **Wynik działalności bankowej** wyniósł **4 924 tys. zł** i był **wyższy o 346 tys. zł** od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku.
- Na koniec **marca 2015 r.** Bank osiągnął **zysk brutto** w wysokości **1 473 tys. zł**. Był on **wyższy** od osiągniętego przed rokiem o **19 tys. zł** i stanowił **101,3%** wyniku osiągniętego za 03.2014 r. Natomiast **zysk netto** wyniósł **1 278 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego **zwiększył się o 71 tys. zł**, tj. o **5,9%**.
- **Wskaźnik ROA brutto**, czyli zwrot z aktywów Banku wyniósł **1,17%** i był **niższy** niż przed rokiem o **0,13 p.p.**, natomiast **wskaźnik ROE brutto** obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych podstawowych wyniósł **16,33%**, podczas gdy przed rokiem wynosił **17,32%**.
- **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 **31.03.2015 r.** wyniósł **67,89%** i ukształtował się na poziomie **wyższym** niż przed rokiem o **5,85 pp.**

Wskaźniki charakteryzujące bezpieczeństwo działania Banku na **31.03.2015 r.** były na dobrym poziomie i wynosiły :

- **Wskaźnik M 1** określający poziom środków płynnych w okresie do 30 dni pomniejszonych o środki niestabilne na **31.03.2015 r.** wyniósł **47 869 tys. zł.**
- **Współczynnik adekwatności kapitałowej** (wyplacalności) na **31.03.2015 r.** wynosił **13,69.**

Opracowano w Departamencie Rachunkowości i Sprawozdawczości Banku Spółdzielczego w Płońsku
09.04.2015 r.

Sporządził: Beata Walczak