



Informacja o sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku Spółdzielczego w Płońsku na dzień 31.03.2016 r.

Tab. 1. Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania Banku Spółdzielczego w Płońsku według stanu na dzień 31.03.2016 r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	31.03.2015 r.	31.03.2016 r.	Zmiana r/r	Dynamika r/r
	1	2	3	4=3-2	5=(3/2)-100%
1.	Suma bilansowa	498 196	562 149	63 953	12,8%
2.	Depozyty osób prywatnych	279 111	284 047	4 936	1,8%
3.	Depozyty pozostałe	142 827	202 444	59 617	41,7%
4.	Kredyty i inne należności ogółem	434 338	458 401	24 063	5,5%
5.	Fundusze własne, w tym:	52 105	60 747	8 642	16,6%
	- fundusz udziałowy	3 233	1 768	-1 465	-45,3%
6.	Wynik działalności bankowej	4 924	5 007	83	1,7%
7.	Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	3 173	3 522	349	11,0%
8.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	28	-55	-83	-296,4%
9.	Wynik finansowy brutto	1 473	1 637	164	11,1%
10.	Wynik finansowy netto	1 278	1 398	120	9,4%
11.	ROE brutto (wynik finansowy brutto/średni stan funduszy podstawowych)	16,33%	15,59%	-0,74 p. p.	-
12.	ROA brutto (wynik finansowy brutto/średni stan aktywów)	1,17%	1,16%	-0,01 p. p.	-
13.	C/I (koszty działania + amortyzacja / wynik z działalności bankowej + (pozostałe przychody operacyjne – pozostałe koszty operacyjne.)	67,89%	69,00%	1,11 p. p.	-
14.	M1 luka płynności krótkoterminowej do 30 dni	47 869	18 865	-29 004 p. p.	-60,6%
15.	Współczynnik adekwatności kapitałowej	13,69%	15,32%	1,63 p. p.	-



- **Suma bilansowa**, obrazująca skalę działania Banku na koniec marca **2016 r.**, wyniosła **562 149 tys. zł** i w ciągu 12 miesięcy **wzrosła o 63 953 tys. zł**, tj. o **12,8%**. 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 **284 047 tys. zł** i w okresie 12 miesięcy **wzrosły o 4 936 tys. zł**, tj. o **1,8%**.
- Na koniec **marca 2016 r. kredyty brutto (nominalnie) ogółem** Banku wyniosły **376 598 tys. zł** i w ciągu roku **zwiększyły się o 28 906 tys. zł**, tj. o **8,3%**. 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 **31.03.2016 r.** relacja ta wyniosła **7 846 tys. zł/etat** i w ciągu roku **zwiększyła się o 16,2%**.
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem Banku na koniec **marca** br. wyniósł **2,60%**. W ciągu **12** miesięcy wskaźnik jakości portfela kredytowego **poprawił się o 37,9 p.p.**
- **Depozyty podmiotów innych niż osoby prywatne** według stanu na **31.03.2016 r.** wyniosły **202 444 tys. zł** i stanowiły **92,4%** środków pozyskanych w okresie 12 m-cy.
- **Fundusze własne Banku** na dzień **31.03.2016 r.** ukształtowały się na poziomie **60 747 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił ich wzrost o **8 642 tys. zł**, tj. o **16,6%**.
- **Wynik działalności bankowej** wyniósł **5 007 tys. zł** i był **wyższy o 83 tys. zł** od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku.
- Na koniec **marca 2016 r.** Bank osiągnął **zysk brutto** w wysokości **1 637 tys. zł**. Był on **wyższy** od osiągniętego przed rokiem o **164 tys. zł** i stanowił **111,1%** wyniku osiągniętego na 31.03.2015 r. Natomiast **zysk netto** wyniósł **1 398 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego **zwiększył się o 120 tys. zł**, tj. o **9,4%**.
- **Wskaźnik ROA brutto**, czyli zwrot z aktywów Banku wyniósł **1,16%** i był **niższy** niż przed rokiem o **0,01 p.p.**, natomiast **wskaźnik ROE brutto** obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych podstawowych wyniósł **15,59%**, podczas gdy przed rokiem wynosił **16,33%**.
- **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 **31.03.2016 r.** wyniósł **69,0%** i ukształtował się na poziomie **wyższym** niż przed rokiem o **1,11 p.p.**

Wskaźniki charakteryzujące bezpieczeństwo działania Banku na **31.03.2016 r.** były na dobrym poziomie i wynosiły :

- **Wskaźnik M 1** określający poziom środków płynnych w okresie do 30 dni pomniejszonych o środki niestabilne na **31.03.2016 r.** wynosił **18 865 tys. zł**.
- **Współczynnik adekwatności kapitałowej** (wyłacalności) na **31.03.2016 r.** wynosił **15,32**.

Opracowano w Departamencie Rachunkowości i Sprawozdawczości Banku Spółdzielczego w Płońsku
15.04.2016 r.

Sporządził: Beata Walczak