



Informacja o sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku Spółdzielczego w Płońsku na dzień 31.12.2014 r.

Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania Banku Spółdzielczego w Płońsku według stanu na dzień 31.12.2014 r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2013 r.	31.12.2014 r.	Zmiana r/r	Dynamika r/r
	1	2	3	4=3-2	5=(3/2)-100%
1.	Suma bilansowa	429 530	496 811	67 281	15,7%
2.	Depozyty osób prywatnych	234 858	270 300	35 442	15,1%
3.	Depozyty pozostałe	123 643	151 180	27 537	22,3%
4.	Kredyty i inne należności ogółem	374 026	433 923	59 897	16,0%
5.	Fundusze własne, w tym:	48 201	52 100	3 899	8,1%
	- fundusz udziałowy	3 171	3 232	61	1,9%
6.	Wynik działalności bankowej	18 147	18 847	700	3,9%
7.	Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	11 516	12 093	3 757	5,0%
8.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	927	773	-153	-16,6%
9.	Wynik finansowy brutto	5 350	5 833	483	9,0%
10.	Wynik finansowy netto	4 130	4 515	385	9,3%
11.	ROE brutto (wynik finansowy brutto/średni stan funduszy podstawowych)	16,42%	16,37%	-0,05%	-
12.	ROA brutto (wynik finansowy brutto/średni stan aktywów)	1,30%	1,25%	-0,05%	-
13.	C/I (koszty działania + amortyzacja / wynik z działalności bankowej + (pozostałe przychody operacyjne – pozostałe koszty operacyjne.))	64,73%	64,67%	-0,06%	-
14.	M1 luka płynności krótkoterminowej do 30 dni	29 859	49 182	19 323	64,7%
15.	Współczynnik adekwatności kapitałowej	14,45%	13,68%	-0,77%	-5,3%



- **Suma bilansowa**, obrazująca skalę działania Banku na koniec **grudnia 2014 r.**, wyniosła **429 530 tys. zł** i w ciągu 12 miesięcy **wzrosła o 67 281 tys. zł**, tj. o **15,7%**. 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 **270 300 tys. zł** i w okresie 12 miesięcy **wzrosły o 35 442 tys. zł**, tj. o **15,1%**.
 - Na koniec **grudnia 2014 r. kredyty brutto (nominalnie) ogółem** Banku wyniosły **350 765 tys. zł** i w ciągu roku **zwiększyły się o 60 853 tys. zł**, tj. o **21,0%**. 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 **31.12.2014 r.** relacja ta wyniosła **6 657 tys. zł/etat** i w ciągu roku **zwiększyła się o 17,0%**.
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem Banku na koniec **grudnia** br. wyniósł **3,39%**. W ciągu **12** miesięcy wskaźnik jakości portfela kredytowego poprawił się o **0,7 pp**.
 - **Depozyty podmiotów innych niż osoby prywatne** według stanu na **31.12.2014 r.** wyniosły **151 180 tys. zł** i stanowiły **43,7%** środków pozyskanych w okresie 12 m-cy.
 - **Fundusze własne Banku** na dzień **31.12.2014 r.** ukształtowały się na poziomie **52.100 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił ich wzrost o **3 899 tys. zł**, tj. o **8,1%**.
 - **Wynik działalności bankowej** wyniósł **18 847 tys. zł** i był **wyższy o 700 tys. zł** od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku.
 - Na koniec **grudnia 2014 r.** Bank osiągnął **zysk brutto** w wysokości **5 833 tys. zł**. Był on **wyższy** od osiągniętego przed rokiem o **483 tys. zł** i stanowił **109,0%** wyniku osiągniętego za 12.2013 r. Natomiast **zysk netto** wyniósł **4 515 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego **zwiększył się o 385 tys. zł**, tj. o **9,3%**.
 - **Wskaźnik ROA brutto**, czyli zwrot z aktywów Banku wyniósł **1,25%** i był **niższy** niż przed rokiem o **0,05 p.p.**, natomiast **wskaźnik ROE brutto** obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych podstawowych wyniósł **16,37%**, podczas gdy przed rokiem stanowił **16,42%**.
 - **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 **31.12.2014 r.** wyniósł **64,67%** i ukształtował się na poziomie **niższym** niż przed rokiem o **0,06 pp**.
- Wskaźniki charakteryzujące bezpieczeństwo działania Banku na **31.12.2014 r.** były na dobrym poziomie i wynosiły :
- **Wskaźnik M 1** określający poziom środków płynnych w okresie do 30 dni pomniejszych o środki niestabilne na **31.12.2014 r.** wynosił **49 182 tys. zł**.
 - **Współczynnik adekwatności kapitałowej** (wypłacalności) na **31.12.2014 r.** wynosił **13,68**.

Opracowano w Departamencie Rachunkowości i Sprawozdawczości Banku Spółdzielczego w Płońsku
12.01.2015 r.

Sporządził: Beata Walczak