



Informacja o sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku Spółdzielczego w Płońsku na dzień 31.12.2015 r.

Tab. 1. Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania Banku Spółdzielczego w Płońsku według stanu na dzień 31.12.2015 r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2014 r.	31.12.2015 r.	Zmiana r/r	Dynamika r/r
	1	2	3	4=3-2	5=(3/2)-100%
1.	Suma bilansowa	496 809	552 570	55 761	11,2%
2.	Depozyty osób prywatnych	270 300	276 808	6 508	2,4%
3.	Depozyty pozostałe	151 180	200 926	49 747	32,9%
4.	Kredyty i inne należności ogółem	432 654	473 209	40 555	9,4%
5.	Fundusze własne, w tym:	52 020	56 685	4 665	9,0%
	- fundusz udziałowy	3 232	3 234	2	0,1%
6.	Wynik działalności bankowej	18 845	19 990	1 145	6,1%
7.	Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	12 083	13 938	1 855	15,4%
8.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	773	-1 504	-2 277	-294,6%
9.	Wynik finansowy brutto	5 841	7 317	1 476	25,3%
10.	Wynik finansowy netto	4 684	6 234	1 550	33,1%
11.	ROE brutto (wynik finansowy brutto/średni stan funduszy podstawowych)	16,39%	18,51%	2,12 p. p.	-
12.	ROA brutto (wynik finansowy brutto/średni stan aktywów)	1,25%	1,41%	0,16 p. p.	-
13.	C/I (koszty działania + amortyzacja / wynik z działalności bankowej + (pozostałe przychody operacyjne – pozostałe koszty operacyjne.))	64,63%	70,57%	5,94 p. p.	-
14.	M1 luka płynności krótkoterminowej do 30 dni	49 182	44 728	-4 454	-9,1%
15.	Współczynnik adekwatności kapitałowej	13,68%	13,68%	-0,0 p. p.	



- **Suma bilansowa**, obrazująca skalę działania Banku na koniec grudnia **2015 r.**, wyniosła **552 570 tys. zł** i w ciągu 12 miesięcy **wzrosła o 55 761 tys. zł**, tj. o **11,2%**. 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 **276 808 tys. zł** i w okresie 12 miesięcy **wzrosły o 6 508 tys. zł**, tj. o **2,4%**.
- Na koniec **2015 r. kredyty brutto (nominalnie) ogółem** Banku wyniosły **378 050 tys. zł** i w ciągu roku **zwiększyły się o 27 285 tys. zł**, tj. o **7,8%**. Konsekwencją **wzrostu** wolumenu kredytów oraz **niezmienionego** zatrudnienia w Banku (r/r) jest systematyczny **wzrost** wydajności sprzedaży mierzony wskaźnikiem stanu należności z tytułu kredytów i zobowiązań z tytułu depozytów przypadających na etaty. Na dzień **31.12.2015 r.** relacja ta wyniosła **7 377 tys. zł/etat** i w ciągu roku **zwiększyła się o 10,8%**.
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem Banku na koniec **grudnia** br. wyniósł **2,84%**. W ciągu **12** miesięcy wskaźnik jakości portfela kredytowego **poprawił się o 0,6 pp.**
- **Depozyty podmiotów innych niż osoby prywatne** według stanu na **31.12.2015 r.** wyniosły **200 926 tys. zł** i stanowiły **88,4%** środków pozyskanych w okresie 12 m-cy.
- **Fundusze własne Banku** na dzień **31.12.2015 r.** ukształtowały się na poziomie **56.685 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił ich wzrost o **4 665 tys. zł**, tj. o **9,0%**.
- **Wynik działalności bankowej** wyniósł **19 990 tys. zł** i był **wyższy o 1 145 tys. zł** od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku.
- Na koniec **grudnia 2015 r.** Bank osiągnął **zysk brutto** w wysokości **7 317 tys. zł**. Był on **wyższy** od osiągniętego przed rokiem o **1 476 tys. zł** i stanowił **125,3%** wyniku osiągniętego za 2014 r. Natomiast **zysk netto** wyniósł **6 234 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego **zwiększył się o 1 550 tys. zł**, tj. o **33,1%**.
- **Wskaźnik ROA brutto**, czyli zwrot z aktywów Banku wyniósł **1,41%** i był **wyższy** niż przed rokiem o **0,16 p.p.**, natomiast **wskaźnik ROE brutto** obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych podstawowych wyniósł **18,51%**, podczas gdy przed rokiem wyniósł **16,39%**.
- **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 **31.12.2015 r.** wyniósł **70,57%** i ukształtował się na poziomie **wyższym** niż przed rokiem o **5,94 pp.**

Wskaźniki charakteryzujące **bezpieczeństwo** działania Banku na **31.12.2015 r.** były na dobrym poziomie i wynosiły:

- **Wskaźnik M 1** określający poziom środków płynnych w okresie do 30 dni pomniejszych o środki niestabilne na **31.12.2015 r.** wynosił **44 728 tys. zł**.
- **Współczynnik adekwatności kapitałowej** (wyplacalności) na **31.12.2015 r.** wynosił **13,68%**.

Opracowano w Departamencie Rachunkowości i Sprawozdawczości Banku Spółdzielczego w Płońsku
14.01.2016 r.

Sporządził: Beata Walczak