



## Informacja o sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku Spółdzielczego w Płońsku na dzień 31.03.2018 r.

**Tab. 1. Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania Banku Spółdzielczego w Płońsku według stanu na dzień 31.03.2018 r. (w tys. zł)**

| Lp. | Wyszczególnienie                                                                                                                       | 31.03.2017 r. | 31.03.2018 r. | Zmiana r/r  | Dynamika r/r |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-------------|--------------|
|     | 1                                                                                                                                      | 2             | 3             | 4=3-2       | 5=(3/2)-100% |
| 1.  | Suma bilansowa                                                                                                                         | 654 680       | 616 364       | -38 316     | -5,9%        |
| 2.  | Depozyty osób prywatnych                                                                                                               | 322 655       | 302 771       | -19 884     | -6,2%        |
| 3.  | Depozyty pozostałe                                                                                                                     | 254 632       | 236 699       | -17 933     | -7,0%        |
| 4.  | Kredyty i inne należności ogółem                                                                                                       | 554 326       | 514 622       | -39 704     | -7,2%        |
| 5.  | Fundusze własne, w tym:                                                                                                                | 59 382        | 61 671        | 2 289       | 3,9%         |
|     | - fundusz udziałowy                                                                                                                    | 1 748         | 1 699         | -49         | -2,8%        |
| 6.  | Wynik działalności bankowej                                                                                                            | 5 286         | 5 567         | 281         | 5,3%         |
| 7.  | Koszty działania Banku wraz z amortyzacją                                                                                              | 3 432         | 3 560         | 128         | 3,7%         |
| 8.  | Różnica wartości rezerw i aktualizacji                                                                                                 | 216           | 731           | 515         | 238,4%       |
| 9.  | Wynik finansowy brutto                                                                                                                 | 1 637         | 1 254         | -383        | -23,4%       |
| 10. | Wynik finansowy netto                                                                                                                  | 1 451         | 999           | -452        | -31,2%       |
| 11. | ROE brutto (wynik finansowy brutto/średni stan funduszy podstawowych)                                                                  | 14,24%        | 9,83%         | -4,41 p. p. | -31,0%       |
| 12. | ROA brutto (wynik finansowy brutto/średni stan aktywów)                                                                                | 1,00%         | 0,80%         | -0,20 p. p. | --20,2%      |
| 13. | C/I (koszty działania + amortyzacja / wynik z działalności bankowej + ( pozostałe przychody operacyjne – pozostałe koszty operacyjne.) | 64,94%        | 64,20%        | -0,74 p. p. | --1,1%       |
| 14. | M1 luka płynności krótkoterminowej do 30 dni                                                                                           | 17 063        | 44 874        | 27 811      | 163%         |
| 15. | Współczynnik adekwatności kapitałowej                                                                                                  | 14,83%        | 15,23%        | 0,40 p. p.  | 2,7%         |



- **Suma bilansowa**, obrazująca skalę działania Banku na koniec marca 2018 r., wyniosła **616 364 tys. zł** i w ciągu 12 miesięcy spadła o 38 316 tys. zł, tj. o 5,9%. Czynnikiem decydującym o jej spadku był przede wszystkim spadek środków sektora niefinansowego, które stanowią główne źródło bazy depozytowej Banku oraz spadek obliża kredytowego.
- **Depozyty osób prywatnych** wyniosły **302 771 tys. zł** i w okresie 12 miesięcy spadły o 19 884 tys. zł, tj. o 6,2%.
- Na koniec **marca 2018 r. kredyty brutto (nominalnie) ogółem** Banku wyniosły **350 591 tys. zł** i w ciągu roku spadły o 18 017 tys. zł, tj. o 4,9%. W wyniku spadku wolumenu kredytów oraz wzrostu zatrudnienia w Banku, jak również spadku depozytów odnotowano systematyczny spadek wydajności sprzedaży mierzony wskaźnikiem stanu należności z tytułu kredytów i zobowiązań z tytułu depozytów przypadających na etaty. Na dzień 31.03.2018 r. relacja ta wyniosła 7 828 tys. zł/etat i w ciągu roku spadła o 9,8%.  
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem Banku na koniec marca br. wyniósł 5,18%. W ciągu 12 miesięcy wskaźnik jakości portfela kredytowego pogorszył się o 27,9%.
- **Depozyty podmiotów innych niż osoby prywatne** według stanu na **31.03.2018 r.** wyniosły **236 699 tys. zł** i stanowiły 52,6% środków pozyskanych w okresie 12 m-cy.
- **Fundusze własne Banku** na dzień **31.03.2018 r.** ukształtowały się na poziomie **61 671 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił ich wzrost o 2 289 tys. zł, tj. o 3,9%.
- **Wynik działalności bankowej** wyniósł **5 567 tys. zł** i był **wyższy** o **281 tys. zł** od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku.
- Na koniec **marca 2018 r.** Bank osiągnął **zysk brutto** w wysokości **1 254 tys. zł**. Był on niższy od osiągniętego przed rokiem. Natomiast zysk netto wyniósł 999 tys. zł i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego zmniejszył się o 452 tys. zł, tj. o 31,2%.
- **Wskaźnik ROA brutto**, czyli zwrot z aktywów Banku wyniósł **0,80%** i był niższy niż przed rokiem o 0,20 p.p., natomiast wskaźnik ROE brutto obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych podstawowych wyniósł 9,83%, podczas gdy przed rokiem wynosił 14,24%.
- **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 31.03.2018 r. wyniósł 64,20% i ukształtował się na poziomie niższym niż przed rokiem o 0,74 p. p.

Wskaźniki charakteryzujące bezpieczeństwo działania Banku na **31.03.2018 r.** były na dobrym poziomie i wynosiły :

- **Wskaźnik M 1** określający poziom środków płynnych w okresie do 30 dni pomniejszonych o środki niestabilne na **31.03.2018 r.** wynosił **44 874 tys. zł**.
- **Współczynnik adekwatności kapitałowej** (wypłacalności) na **31.03.2018 r.** wynosił **15,23**.

Opracowano w Departamencie Finansów i Sprawozdawczości Banku Spółdzielczego w Płońsku

**16.04.2018 r.**

Sporządził: Beata Walczak