Informacja o sytuacji finansowej Banku Spółdzielczego w Augustowie na 31 grudnia 2014 roku

Tab. 1. Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania Banku Spółdzielczego w Augustowie według stanu na 31.12.2014r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2013	31.12.2014	Zmiana 31.12.2014 - 31.12.2013	Dynamika 31.12.2014/ 31.12.2013
	1	2	3	4=3-2	5=3/2
1.	Suma bilansowa netto	138 920	145 828	6 908	104,97%
2.	Depozyty osób prywatnych	91 190	100 157	8 967	109,83%
3.	Depozyty pozostałe	27 667	24 922	-2 745	90,08%
4.	Kredyty zagrożone	690	714	24	103,48%
5.	Udział kredytów zagrożonych w kredytach	1,17%	1,19%	0,02%	101,71%
6.	Kredyty brutto	58 802	59 799	997	101,70%
7.	Wynik działalności bankowej	5 363	5 241	-122	97,73%
8.	Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	4 059	3 838	-221	94,56%
9.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-38	-120	-82	315,79%
10.	Wynik finansowy brutto	1 430	1 413	-17	98,81%
11.	Wynik finansowy netto	1 147	1 098	-49	95,73%
12.	Fundusze własne	17 352	17 850	498	102,87%
13.	ROE	6,78%	6,15%	-0,63%	90,71%
14.	ROA	0,83%	0,75%	-0,08%	90,36%
15.	C/I	75,69%	73,23%	-2,46%	96,75%

- **Suma bilansowa** obrazująca skalę działania Banku na koniec grudnia 2014r. wyniosła 145.828 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy zwiększyła się o 6.908 tys. zł, tj. o 4,97%. Czynnikiem decydującym o jej wzroście był przede wszystkim wzrost środków od osób prywatnych, które stanowią główne źródło bazy depozytowej Banku Spółdzielczego w Augustowie.
- **Depozyty osób prywatnych** wyniosły 100.157 tys. zł i w okresie 12 miesięcy wzrosły o 8.967 tys. zł, tj. o 9,83%.
- Na koniec grudnia 2014r. **kredyty brutto ogółem** Banku wyniosły 59.799 tys. zł i w ciągu roku zwiększyły się o 997 tys. zł, tj. o 1,70%. Wskaźnik stanu należności kredytowych przypadających na 1 etat na dzień 31.12.2014r. wyniósł 1.495 tys. zł / etat i w ciągu roku zwiększył się o 1,70%. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem Banku na koniec grudnia br. wyniósł 1,19% i kształtował się na niskim poziomie w odniesieniu do portfela kredytowego.

- **Depozyty podmiotów innych niż osoby prywatne** według stanu na 31.12.2014r. wyniosły 24.922 tys. zł i stanowiły 90,08% środków pozyskanych na koniec grudnia ubiegłego roku.
- **Wynik działalności bankowej** wyniósł 5.241 tys. zł i był niższy o 122 tys. zł od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku, przede wszystkim w związku z osiągnięciem niższego o 55 tys. zł wyniku z tytułu odsetek, co z kolei było spowodowane niższym oprocentowaniem aktywów odsetkowych banku w porównaniu do roku ubiegłego.
- Na koniec grudnia 2014 roku Bank osiągnął **zysk brutto** w wysokości 1.413 tys. zł Był on nieco niższy od osiągniętego przed rokiem, tj. o 17 tys. zł i stanowił 98,81% wyniku osiągniętego za cały 2013 rok. Natomiast **zysk netto** wyniósł 1.098 tys. zł i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego zmniejszył się o 49 tys. zł, tj. o 4,27%.
- **Wskaźnik ROA**, czyli zwrot z aktywów netto Banku wyniósł 0,75%, tj. ukształtował się na poziomie niższym niż przed rokiem o 0,08 pp., natomiast **wskaźnik ROE** obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych wyniósł 6,15%, podczas gdy przed rokiem stanowił 6,78%.
- **Wskaźnik C/I**, czyli relacja kosztów działania Banku z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej na 31 grudnia 2014r. wyniósł 73,23% i ukształtował się na poziomie bardziej korzystnym niż przed rokiem o 2,46 pp.
- **Fundusze własne Banku** na 31.12.2014r. ukształtowały się na poziomie 17.850 tys. zł i zwiększyły się w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku o 498 tys. zł, tj. o 2,87%.

Opracowano w Zespole Zarządzania Ryzykami i Analiz Banku Spółdzielczego w Augustowie

Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Augustowie

Zestawienie wskaźników ogólnego poziomu ryzyka wg stanu na dzień 31.12.2014r.

Wyszczególnienie	Wykonanie 31.12.2013	Plan na 31.12.2014	Wykonanie 31.12.2014	Różnica planu i realizacji	Wykonanie planu w %	Dynamika 31.12.2013 = 100%
1. Współczynnik wypłacalności	18,10%	24,62%	26,35%	1,73%	107,0%	145,6%
2. Wskaźnik jakości kredytów	1,17%	2,25%	1,19%	-1,06%	52,9%	101,7%
3. Suma bilansowa netto (w tys. zł)	138 920	140 021	145 828	5 807	104,1%	105,0%
4. Obligo kredytowe (w tys. zł)	58 802	60 000	59 799	-201	99,7%	101,7%
5. Udział kredytów w sumie bilansowej netto	41,80%	42,25%	40,41%	-1,84%	95,6%	96,7%
6. Depozyty (w tys. zł)	118 857	118 990	125 079	6 089	105,1%	105,2%
7. Ilość zatrudnionych	40	40	40	0	100,0%	100,0%
8. ROE	6,78%	5,84%	6,15%	0,31%	105,3%	90,7%
9. ROA	0,83%	0,74%	0,75%	0,01%	101,4%	90,4%
10. Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	202,13%	198,32%	209,17%	10,85%	105,5%	103,5%
11. Aktywa płynne (w tys. zł)	38 352	-	78 471	-	-	204,6%
12. Udział aktywów płynnych w aktyw.ogółem	27,61%	-	53,81%	-	-	194,9%
13. Wynik finansowy (w tys. zł)	1 147	1 043	1 098	55	105,3%	95,7%
14. Fundusze własne (w tys. zł)	17 352	17 851	17 850	-1	100,0%	102,9%
15. Fundusze podstawowe netto (w tys. zł)	16 929	17 851	17 850	-1	100,0%	105,4%

Sporządził: Marcin Milejczyk

Sprawdził: Hanna Zalewska

Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Augustowie