

Wyniki finansowe spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych w 2004 r.

Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe[**a**] wykazały w 2004 r. wyniki finansowe brutto i netto wyższe niż w 2003 roku (odpowiednio o 147,0% i 149,7%). Było to efektem wyższej o 19,4% dynamiki przychodów finansowych nad kosztami finansowymi. Poprawie uległy wskaźniki rentowności obrotu brutto z 2,2% do 4,9% oraz netto z 2,1% do 4,8%.

Na koniec grudnia 2004 r. **wartość aktywów** spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych ukształtowała się na poziomie 4228,6 mln zł, co oznacza wzrost o 26,5% w porównaniu do grudnia 2003 r.

W strukturze aktywów dominującą pozycję (93,5%) stanowił majątek obrotowy (przed rokiem 92,7%, wzrósł w skali roku o 27,5%). Udział należności krótkoterminowych w majątku obrotowym wyniósł 74,6% (przed rokiem 72,1%), inwestycji krótkoterminowych - 25,2% (27,6%). Na inwestycje krótkoterminowe w 9,9% składały się środki pieniężne w kasie i na rachunkach.

Majątek trwały SKOK-ów stanowił 6,5% wartości aktywów (przed rokiem 7,3%, wzrost o 13,0%). Największy udział w majątku trwałym wykazały rzeczowe aktywa trwałe - 57,1% (w 2003 r. - 49,6%) i inwestycje długoterminowe - 37,8% (45,8%). Udział należności długoterminowych wyniósł 2,1% (w 2003 r. - 1,2%).

Dominującą pozycję **pasywów** (96,5%) stanowiły zobowiązania i rezerwy na zobowiązania (w 2003 r. - 96,8%). Zobowiązania krótkoterminowe wzrosły o 27,4% i stanowiły 99,1% zobowiązań ogółem (przed rokiem 98,0%). Wartość kapitału własnego wzrosła o 40,3%. Kapitał podstawowy stanowił 44,0% kapitału własnego (przed rokiem 46,7%).

Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe osiągnęły w 2004 roku **przychody z całokształtu działalności** w wysokości 744,9 mln zł (wzrost o 12,0%).

Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi stanowiły 81,3% przychodów ogółem (w porównaniu z 2003 r. wzrost o 6 pkt.), a wartość ich wzrosła o 20,6%. Prawie 100% przychodów netto ze sprzedaży stanowiły przychody ze sprzedaży produktów.

Pozostałe przychody operacyjne zmniejszyły się o 29,6%, a **przychody finansowe** wzrosły o 46,2%.

Koszty uzyskania przychodów z całokształtu działalności wyniosły 708,6 mln zł (wzrost o 9,0%). **Koszty działalności operacyjnej** stanowiły 86,1% kosztów ogółem (w porównaniu z 2003 r. wzrost o 10 pkt.), a ich wartość wzrosła o 23,4%. W strukturze kosztów działalności operacyjnej największą pozycję (44,0%) stanowiły koszty działalności podstawowej (przed rokiem 46,5%).

Wynik ze sprzedaży[1] wyniósł minus 4,7 mln zł, przy dodatniej wartości 7,4 mln zł w 2003 r.

Wynik z działalności operacyjnej[2] wykazał wartość minus 0,4 mln zł w porównaniu do minus 9,2 mln zł w 2003 r.

Wynik z działalności gospodarczej[3] wyniósł 36,3 mln zł i wzrósł w skali roku o 145,4%.

Wskaźnik poziomu kosztów działalności gospodarczej w 2004 r. wyniósł 95,1% i w porównaniu z 2003 r. zmniejszył się o 3 pkt. Zmiana tego wskaźnika została spowodowana wyższą dynamiką wzrostu przychodów ogółem (o 3%) niż kosztów ogółem.

Na koniec 2004 r. **wynik finansowy brutto** spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych wyniósł 36,4 mln zł (wzrost o 147,0%). Wynik ten był obciążony podatkiem dochodowym w wysokości 1,0 mln zł (wzrost o 79,6%).

Wynik finansowy netto wyniósł 35,4 mln zł (wzrost o 149,7%). **Zysk netto** osiągnęło 71 kas tj. 85,5% ogólnej ich liczby (przed rokiem 74,7%).

Wartość zgromadzonych przez członków **depozytów** wyniosła na koniec roku 3947,4 mln zł, tj. wzrosła o 25,9%, a wartość udzielonych **pożyczek/kredytów** - 2855,7 mln zł (wzrost o 31,6%). Przeciętny członek spółdzielczej kasy zgromadził na swoim koncie oszczędności w wysokości 3377 zł (w 2003 r. - 3392 zł). Zadłużenie przeciętnego członka w kasie osiągnęło kwotę 2443 zł (przed rokiem 2347 zł).

Stan wydanych przez kasy **kart płatniczych** wyniósł na koniec 2004 r. 22,8 tys. sztuk (wzrost o 19,4% w skali roku). W 2004 r. SKOK-i prowadziły 120,7 tys. aktywnych rachunków oszczędnościowo-kredytowych (ROR) oraz 3,6 tys. rachunków osób prowadzących działalność gospodarczą.

Działalność spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych opierała się głównie na kasach wielooddziałowych, które stanowiły 91,6% ogólnej liczby SKOK-ów (w 2003 r. - 85,9%).

Liczba członków zrzeszonych w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych zwiększyła się do 1168,9 tys. członków (wzrost o 244,1 tys. w porównaniu do 2003 r.).

Tabl. 1 **Liczba spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych biorących udział w badaniu według lokalizacji siedziby** (stan na dzień 31 XII)

Wyszczególnienie	Ogółem		z tego:			
			kasy jednooddziałowe		kasy wielooddziałowe	
	2003	2004	2003	2004	2003	2004
OGÓŁEM	99	83	14	7	85	76
Dolnośląskie	6	5	-	-	6	5
Kujawsko-pomorskie	4	4	-	1	4	3
Lubelskie	6	6	-	-	6	6
Lubuskie	5	4	3	3	2	1
Łódzkie	1	2	-	-	1	2
Małopolskie	4	4	1	-	3	4
Mazowieckie	13	11	4	1	9	10
Opolskie	2	2	-	-	2	2
Podkarpackie	6	5	-	-	6	5
Podlaskie	1	1	-	-	1	1
Pomorskie	9	7	1	-	8	7
Śląskie	34	24	2	1	32	23
Świętokrzyskie	1	1	-	-	1	1
Warmińsko-mazurskie	2	2	2	-	-	2
Wielkopolskie	4	4	1	1	3	3
Zachodniopomorskie	1	1	-	-	1	1

Tabl. 2 Liczba spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych według wybranych kryteriów klasyfikacyjnych (stan na dzień 31 XII)

Wyszczególnienie	2003	2004
Kasy wg liczby oddziałów w których prowadzą działalność:		
1. kasy jednooddziałowe	14	7
2. kasy wielooddziałowe i wielośrodowiskowe	85	76
Kasy wg czasu prowadzenia działalności operacyjnej:		
działające do 2 lat	4	1
działające od 2 lat do 4 lat	4	3
działające powyżej 4 lat	91	79
Kasy wg liczby zrzeszonych członków:		
do 500	8	3
501 - 1 000	11	8
1 001 - 2 000	18	12
2 001 - 5 000	26	19
5 001 - 10 000	17	18
10 001 - 20 000	9	11
20 001 i więcej	10	12
Kasy wg wielkości posiadanego majątku:		
do 500 tys. zł	1	-
501 - 1 000 tys. zł	2	1
1 001 - 5 000 tys. zł	24	17
5 001 - 10 000 tys. zł	19	13
10 001 - 20 000 tys. zł	19	16
20 001 - 50 000 tys. zł	20	23
50 001 - 100 000 tys. zł	9	8
100 001 i więcej tys. zł	5	5
Kasy wg uzyskanego wyniku finansowego (netto)		
dodatniego (zysku)	74	71
ujemnego (straty)	25	12

Tabl. 3 **Bilans uproszczony spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych** (stan na dzień 31 XII)

Wyszczególnienie	Ogółem		2003 = 100
	2003	2004	
	w tysiącach złotych		w %
AKTYWA OGÓŁEM	3343360	4228634	126,5
Aktywa trwałe	243007	274514	113,0
Wartości niematerialne i prawne	3459	5790	167,4
Rzeczowe aktywa trwałe	120587	156611	129,9
Należności długoterminowe	2999	5815	193,9
Inwestycje długoterminowe	111204	103879	93,4
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	4758	2419	50,8
Aktywa obrotowe	3100353	3954120	127,5
Zapasy	1666	1034	62,1
Należności krótkoterminowe	2236732	2949966	131,9
Inwestycje krótkoterminowe	856243	996098	116,3
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5712	7022	122,9
PASYWA OGÓŁEM	3343360	4228634	126,5
Kapitał (fundusz) własny	105383	147866	140,3
Kapitał (fundusz) podstawowy	49253	65111	132,2
Kapitał (fundusz) zapasowy	53386	75865	142,1
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	20	1	5,0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	20566	21232	103,2
Strata z lat ubiegłych	-32030	-49766	x
Zysk netto	14188	35423	249,7
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	3237977	4080768	126,0
Rezerwy na zobowiązania	2546	2010	78,9
Zobowiązania długoterminowe	59756	32606	54,6
Zobowiązania krótkoterminowe	3174833	4045417	127,4
w tym: fundusze specjalne	410	457	111,5
Rozliczenia międzyokresowe	842	735	87,3

Tabl. 4 **Rachunek zysków i strat spółdzielczych kas oszczędnościowo- kredytowych** (stan na dzień 31 XII)

Wyszczególnienie	Ogółem		2003 = 100
	2003	2004	
	w tysiącach złotych		w %
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	502258	605703	120,6
przychody netto ze sprzedaży produktów	502224	605677	120,6
zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna) (+, -)	28	18	64,3
przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	6	8	133,3
Koszty działalności operacyjnej	494845	610407	123,4
amortyzacja	19849	23069	116,2
zużycie materiałów i energii	16451	21286	129,4
usługi obce	68768	95224	138,5
podatki i opłaty	6032	6331	105,0
wynagrodzenia	82924	105239	126,9
ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	20793	25704	123,6
pozostałe koszty rodzajowe	48090	64216	133,5
wartość sprzedanych towarów i materiałów	1963	910	46,4
koszty działalności podstawowej	229975	268428	116,7
Zysk/Strata ze sprzedaży	7413	-4704	x
Pozostałe przychody operacyjne	130365	91729	70,4
zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	29	30	103,4
dotacje	256	765	298,8
inne przychody operacyjne	130080	90934	69,9
Pozostałe koszty operacyjne	146939	87393	59,5
strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	1483	2093	141,1
aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	35573	23773	66,8
inne koszty operacyjne	109883	61527	56,0
Wynik z działalności operacyjnej	-9161	-368	x
Przychody finansowe	32496	47521	146,2
dywidendy i udziały w zyskach	2	-	x
odsetki	19484	23040	118,3
zysk ze zbycia inwestycji	912	3809	417,7
aktualizacja wartości inwestycji	276	643	233,0
inne	11822	20029	169,4
Koszty finansowe	8525	10809	126,8
odsetki	5070	5501	108,5
strata ze zbycia inwestycji	3	-	x
aktualizacja wartości inwestycji	130	5	3,8
inne	3322	5303	159,6
Wynik z działalności gospodarczej	14810	36344	245,4

Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	-59	90	x
zyski nadzwyczajne	37	133	359,5
straty nadzwyczajne	96	43	44,8
Wynik finansowy brutto	14751	36434	247,0
Podatek dochodowy	563	1011	179,6
Wynik finansowy netto	14188	35423	249,7

Tabl. 5 Bilans uproszczony według uzyskanego przez kasy wyniku finansowego netto (stan na dzień 31 XII 2004 r.)

Wyszczególnienie	Ogółem	z tego:	
		kasy uzyskujące wynik dodatni	kasy uzyskujące wynik ujemny
<i>w tysiącach złotych</i>			
AKTYWA OGÓŁEM	4228634	3930302	298332
Aktywa trwałe	274514	255751	18763
w tym:			
Rzeczowe aktywa trwałe	156611	142656	13955
Należności długoterminowe	5815	5364	451
Inwestycje długoterminowe	103879	100019	3860
Aktywa obrotowe	3954120	3674551	279569
w tym:			
Należności krótkoterminowe	2949966	2740492	209474
Inwestycje krótkoterminowe	996098	926434	69664
w tym:			
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	298026	271440	26586
PASYWA OGÓŁEM	4228634	3930302	298332
Kapitał (fundusz) własny	147866	144621	3245
w tym:			
Kapitał podstawowy	65111	58628	6483
Kapitał zapasowy	75865	71133	4732
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	21232	20082	1150
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	4080768	3785681	295087
w tym:			
Rezerwy na zobowiązania	2010	1884	126
Zobowiązania długoterminowe	32606	32572	34
Zobowiązania krótkoterminowe	4045417	3751076	294341
w tym:			
fundusze specjalne	457	399	58

Tabl. 6 **Rachunek wyników finansowych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych** (stan na dzień 31 XII 2004 r.)

Wyszczególnienie	Ogółem	z tego:	
		kasy uzyskujące wynik dodatni	kasy uzyskujące wynik ujemny
	w tysiącach złotych		
Przychody z całokształtu działalności	744953	689227	55726
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	605703	567314	38389
przychody netto ze sprzedaży produktów	605677	567295	38382
Pozostałe przychody operacyjne	91729	76475	15254
dotacje	765	763	2
inne przychody	90934	75682	15252
Przychody finansowe	47521	45438	2083
odsetki	23040	21553	1487
inne	20029	19451	578
Koszty uzyskania przychodów z całokształtu działalności	708609	647174	61435
Koszty działalności operacyjnej	610407	567221	43186
usługi obce	95224	87647	7577
wynagrodzenia	105239	95421	9818
ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	25704	23431	2273
pozostałe koszty rodzajowe	64216	60872	3344
koszty działalności podstawowej	268428	252209	16219
Pozostałe koszty operacyjne	87393	70854	16539
inne koszty operacyjne	61527	47239	14288
Koszty finansowe	10809	9099	1710
odsetki	5501	4593	908
inne	5303	4501	802
Wynik ze sprzedaży	-4704	93	-4797
Wynik z działalności operacyjnej	-368	5714	-6082
Wynik z działalności gospodarczej	36344	42053	-5709
Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	90	58	32
zyski nadzwyczajne	133	67	66
straty nadzwyczajne	43	9	34
Wynik finansowy brutto	36434	42111	-5677
Podatek dochodowy	1011	983	28
Wynik finansowy netto	35423	41128	-5705

Tabl. 7 **Wartość depozytów i pożyczek/kredytów** (stan na dzień 31 XII)

Wyszczególnienie		Wartość ogółem	z tego:	
			do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
			<i>w tysiącach złotych</i>	
Depozyty	2003	3136523	2849862	286661
	2004	3947439	3597903	349536
Pożyczki/kredyty	2003	2170713	825639	1345074
	2004	2855741	779553	2076188

Tabl. 8 **Liczba członków spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, wydanych kart płatniczych, aktywnych ROR i rachunków osób prowadzących działalność gospodarczą**

Wyszczególnienie		Liczba
Liczba członków ogółem	2003	924771
	2004	1168867
z tego:		
członkowie prowadzący działalność gospodarczą¹	2003	2051
	2004	3919
pozostali członkowie	2003	922720
	2004	1164948
Wydane członkom elektroniczne karty płatnicze	2003	19070
	2004	22767
Aktywne rachunki oszczędnościowo-kredytowe (ROR)	2003	100501
	2004	120712
Rachunki osób prowadzących działalność gospodarczą	2003	1431
	2004	3601
Przeciętna liczba zatrudnionych	2004	4159
Pracujący w osobach	2004	4910
Liczba placówek (oddziałów i punktów kasowych)	2004	1430

¹ spółki cywilne i osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą

Tabl. 9 **Wskaźniki ekonomiczne i wskaźniki wydajności uzyskane przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe**

Wyszczególnienie	2003	2004
	<i>w procentach</i>	
Wskaźnik rentowności obrotu brutto ¹	2,2	4,9
Wskaźnik rentowności obrotu netto ²	2,1	4,8
Wskaźnik płynności ³	69,2	72,5
Wskaźnik zwrotu na aktywach ROA ⁴	0,5	0,9
Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE ⁵	16,0	28,0
	<i>na jednego członka kasy w złotych</i>	
Aktywa	3615	3618
Kapitał własny	114	127
Należności ogółem	2422	2529
Zobowiązania ogółem	3498	3489
Wynik finansowy netto	15	30

1Wskaźnik rentowności obrotu brutto - wyrażona w procentach relacja wyniku finansowego brutto do przychodów z działalności ogółem.

2Wskaźnik rentowności obrotu netto - wyrażona w procentach relacja wyniku finansowego netto do przychodów z działalności ogółem.

3Wskaźnik płynności - wyrażona w procentach relacja wartości należności ogółem do wartości zobowiązań ogółem.

4Wskaźnik zwrotu na aktywach ROA - wyrażona w procentach relacja wyniku finansowego netto do średniej wielkości aktywów netto z końca roku poprzedniego i okresu sprawozdawczego.

5Wskaźnik zwrotu na aktywach ROE - wyrażona w procentach relacja wyniku finansowego netto do średniej wielkości kapitału własnego z końca roku poprzedniego i okresu sprawozdawczego.

[a] Informację opracowano na podstawie danych zebranych na sprawozdaniach F-01/k. Badaniem objęte zostały 83 spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe (SKOK) działające na koniec 2004 r. Spośród 99 kas prowadzących działalność w końcu 2003 r. jedna została wykreślona z KRS, a 15 połączyło się z innymi.

[1]Wynik ze sprzedaży jest różnicą między przychodami netto ze sprzedaży i zrównanymi z nimi, a kosztami działalności operacyjnej

[2]Wynik z działalności operacyjnej jest różnicą między wynikiem ze sprzedaży powiększonym o pozostałe przychody operacyjne, a pozostałymi kosztami operacyjnymi.

[3]Wynik z działalności gospodarczej jest różnicą między wynikiem z działalności operacyjnej powiększonym o przychody finansowe, a kosztami finansowymi.