



Informacje bieżące

Wyniki wstępne

Warszawa, dnia 23 września 2009 r.

Wyniki finansowe spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (SKOK)

za I półrocze 2009 r.¹

Badaniem objęte zostały **63 spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe** (o dwie mniej niż w analogicznym okresie roku ubiegłego, trzy kasy zostały wchłonięte przez silniejsze podmioty, jedna rozpoczęła działalność w 2009 r.). Liczba **sieci dystrybucji** produktów SKOK (oddziałów i punktów obsługi klienta) wzrosła z 1 692 do 1 767. Przeciętne zatrudnienie w kasach zwiększyło się z 7 065 do 7 936 osób (więcej o 871 pracowników). **Liczba członków SKOK** zwiększyła się z 1 754 tys. do 1 945 tys. (o 10,9%). Udział osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą na własny rachunek w ogólnej liczbie członków wzrósł o 41,3% w porównaniu z I półroczem 2008 r. Wraz ze wzrostem liczby członków zwiększyła się liczba **umów depozytowych**; w okresie pierwszych sześciu miesięcy ub. roku zawarto ok. 281 tys. nowych umów, a w analogicznym okresie roku bieżącego – prawie 440 tys. Depozyty pozyskane z umów zawartych w pierwszej połowie ubiegłego roku osiągnęły wartość 4 384 mln zł, a z umów zawartych w tym samym okresie br. – 7 781 mln zł (wzrost o 77,5%). Wysoka dynamika depozytów wynikała z napływu nowych członków, a także ze zwiększenia przeciętnej kwoty lokaty z 15,6 tys. zł do 17,7 tys. zł w nowych kontraktach (stan na koniec półrocza). **Przeciętna kwota depozytu na jednego członka** zwiększyła się z 4,4 tys. zł do 5,4 tys. zł.

W strukturze depozytów SKOK 96,4% stanowiły lokaty na okres nie przekraczający dwunastu miesięcy, po upływie którego często podlegają odnowieniu. **Przeciętna wartość depozytu** w okresie I półrocza 2009 r. liczona na **nowego członka** zwiększyła się z 51,3 tys. zł do 87,9 tys. zł.

Liczba nowych **umów pożyczkowych** zawartych w pierwszym półroczu, zarówno minionego, jak i bieżącego roku, była znacznie niższa od liczby umów depozytowych. W ciągu półrocza br. członkowie kas zawarli 689 tys. umów pożyczkowych na kwotę 2 716 mln zł (przed rokiem odpowiednio: 739 tys. i 2 844 mln zł); średnia wartość pożyczki na jedną nową umowę wyniosła 3,9 tys. zł (podobnie jak przed rokiem), ale znacznie spadła przeciętna wartość pożyczki na nowego członka z 33,3 tys. zł do 30,7 tys. zł.

Wartość udzielonych pożyczek ogółem wzrosła z 5 971 mln zł (stan na koniec czerwca ub. roku) do 7 642 mln zł (o 28,0%) na koniec czerwca br., przy relatywnie dużym udziale (ok. 64,6%)

¹ Dane źródłowe Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa przekazała do GUS 20 sierpnia 2008 r. Badaniem objęto SKOK-i prowadzące działalność w dniu 30 czerwca 2008 r. oraz w dniu 30 czerwca 2009 r. Informacja nie zawiera danych o działalności i wynikach finansowych Kasy Krajowej.

kwoty pożyczek przekraczających okres jednego roku. Przeciętne zadłużenie członka kasy według stanu na 30 czerwca wzrosło z 3,4 tys. zł do 3,9 tys. zł.

Wzrost potencjału kapitałowego SKOK wyraża **suma bilansowa**, która w analizowanym okresie zwiększyła się (w ujęciu zagregowanym) z 8 261 mln zł do 11 120 mln zł (o 34,6%).

Wartość rzeczowych **aktywów trwałych** zmniejszyła się z 262 mln zł do 157 mln zł (o 40,0%). Środki zaangażowane w **długoterminowe inwestycje** zwiększyły się z 325 mln zł do 558 mln zł (71,3%). **Aktywa obrotowe** wzrosły z 7 640 mln zł do 10 361 mln zł (o 35,6%) i stanowiły 93,2% aktywów ogółem (wobec 92,5% przed rokiem), w tym największą wartość miały **należności krótkoterminowe** (wzrost z 6 215 mln zł do 7 882 mln zł - o 26,8%).

Kapitały (fundusze) **własne SKOK** zmniejszyły się z 316 mln zł do 309 mln zł (o 2,4%). Na spadek tej pozycji wpłynęło uzyskanie ujemnego wyniku finansowego. **Kapitał podstawowy** wzrósł z 97 mln zł do 103 mln zł (o 6,5%). **Kapitał zapasowy** wzrósł w analizowanym okresie z ok. 169 mln zł do ok. 205 mln zł (o 21,1%). Pozostałe składowe (kapitał z aktualizacji wyceny oraz kapitały rezerwowe) nie miały znaczącego wpływu na zmiany wartości kapitałów własnych kas. Tak, jak w większości instytucji specjalizujących się w krótkookresowych operacjach pieniężnych, w **pasywach** dominowały **zobowiązania krótkoterminowe**, których wartość wzrosła z 7 859 mln zł do 10 734 mln zł (o 36,6%); stanowiły one ponad 96% pasywów ogółem. W analizowanym okresie znacznie zmalały zobowiązania długoterminowe (z ok. 60 mln zł do 43 mln zł), ale ich udział w pasywach ogółem wyniósł 0,4% (spadek o 0,3 pkt proc.). Rezerwa na zobowiązania wzrosła z 25 mln zł do 34 mln zł (o 33,7%), lecz jej udział w pasywach utrzymał się na tym samym poziomie 0,3%.

Płynność finansowa SKOK, obliczona jako relacja sumy krótkoterminowych inwestycji i należności do wartości krótkoterminowych zobowiązań pozostała na koniec czerwca br. na poziomie zbliżonym do analogicznego okresu ubiegłorocznego – 97,0% (96,3%).

Przychody z całokształtu działalności SKOK wzrosły z 608 mln zł do 807 mln zł (o 32,7%). O dobrych wynikach przychodów zdecydowały przede wszystkim przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, których wartość wzrosła z 553 mln zł do 729 mln zł (wzrost o 31,7%). **Koszty uzyskania przychodów** zwiększyły się z 574 mln zł do 809 mln zł (o 40,9%). Koszty działalności operacyjnej osiągnęły poziom 745 mln zł (przed rokiem 528 mln zł) i stanowiły 92,1% kosztów uzyskania przychodów z całokształtu działalności. Koszty osobowe (wynagrodzenia i składki na ubezpieczenia społeczne oraz inne osobowe) wyniosły 179 mln zł (wzrosły o 16,6% w porównaniu z pierwszym półroczem 2008 r.).

Wskaźnik poziomu kosztów pozostał wysoki – 94,4% (przed rokiem 100,3%). Wysokość tego wskaźnika była konsekwencją przewagi dynamiki kosztów nad dynamiką przychodów w kasach.

Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe na koniec czerwca 2009 r. osiągnęły **ujemny wynik finansowy brutto** w kwocie 2,3 mln zł (przed rokiem dodatni – 34 mln zł). Po odprowadzeniu podatku dochodowego **wynik finansowy netto** ukształtował się w wysokości ok. minus 11 mln zł (przed rokiem był dodatni w wysokości ok. 30 mln zł). Uzyskanie ujemnego wyniku finansowego przez kasy znalazło wyraz w obniżeniu **wskaźnika rentowności obrotu**; w ujęciu brutto 0,3% (rok wcześniej 5,6%), netto minus 1,4% (4,9%).

Tabl. 1. Informacje ogólne²

Stan na dzień 30. czerwca

Wyszczególnienie	2008	2009	2008=100	zmiana
	liczba			
Liczba SKOK	65	63	96,9	-2
Liczba oddziałów i punktów kasowych	1 692	1 767	104,4	75
Przeciętne zatrudnienie	7 065	7 936	112,3	871
Członkowie ogółem, w tym:	1 754 062	1 944 747	110,9	190 685
osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą	12 115	17 113	141,3	4 998
Liczba rachunków członków prowadzących działalność gospodarczą	10 733	15 234	141,9	4 501
Liczba zawartych umów depozytowych ogółem	280 829	439 833	156,6	159 004
Liczba zawartych umów pożyczkowych ogółem	738 633	689 351	93,3	-49 282

Tabl. 2. Wartość depozytów i pożyczek
Stan na dzień 30. czerwca

Wyszczególnienie	2008	2009	2008 =100	2008	2009
	w tys. zł			struktura w %	
Depozyty ogółem (stan na dzień 30 VI)	7 710 382	10 579 294	137,2	100,0	100,0
<i>Przeciętna wartość depozytu na członka</i>	4,4	5,4	122,7	x	x
Depozyty do 12 miesięcy włącznie	7 104 439	10 194 747	143,5	92,1	96,4
Depozyty powyżej 12 miesięcy	605 943	384 547	63,5	7,9	3,6
Depozyty z umów zawartych w okresie 01.01. – 30.06.	4 384 007	7 781 100	177,5	x	x
<i>Przeciętna wartość depozytu na nową umowę</i>	15,6	17,7	113,5	x	x
<i>Przeciętna wartość depozytu na nowego członka</i>	51,3	87,9	171,3	x	x
Pożyczki ogółem (stan na dzień 30 VI)	5 970 577	7 642 343	128,0	100,0	100,0
<i>Przeciętna wartość pożyczki na członka</i>	3,4	3,9	114,7	x	x
Pożyczki do 12 miesięcy włącznie	2 188 313	2 706 385	123,7	36,7	35,4
Pożyczki powyżej 12 miesięcy	3 782 264	4 935 958	130,5	63,3	64,6
Pożyczki z umów zawartych w okresie 01.01. – 30.06.	2 843 930	2 715 994	95,5	x	x
<i>Przeciętna wartość pożyczki na nową umowę</i>	3,9	3,9	100,0	x	x
<i>Przeciętna wartość pożyczki na nowego członka</i>	33,3	30,7	92,2	x	x

2 Rozszerzony zakres tablic wynikowych za I półrocze 2009 r zostanie opublikowany 30 października 2009 r. w Informacji Wstępnej z danymi rocznymi za 2008 r.

Tabl. 3. Bilans SKOK ogółem
Stan na dzień 30. czerwca

Wyszczególnienie	2008	2009	2008 =100	2008	2009
	w tys. zł			struktura w %	
Suma bilansowa	8 260 782	11 120 224	134,6	100,0	100,0
Aktywa trwałe	620 952	758 839	122,2	7,5	6,8
Wartości niematerialne i prawne	13 064	14 135	108,2	0,2	0,1
Rzeczowe aktywa trwałe	261 964	157 125	60,0	3,2	1,4
Należności długoterminowe	–	3	x	–	0,0
Inwestycje długoterminowe	325 442	557 601	171,3	3,9	5,0
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	20 482	29 975	146,3	0,2	0,3
Aktywa obrotowe	7 639 830	10 361 385	135,6	92,5	93,2
Zapasy	4 468	5 440	121,8	0,1	0,0
Należności krótkoterminowe	6 214 801	7 881 892	126,8	75,2	70,9
Inwestycje krótkoterminowe	1 410 107	2 454 953	174,1	17,1	22,1
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	10 454	19 100	182,7	0,1	0,2
Kapitał (fundusz) własny	316 418	308 808	97,6	3,8	2,8
Kapitał podstawowy	96 662	102 926	106,5	1,2	0,9
Kapitał zapasowy	169 183	205 003	121,2	2,0	1,8
Kapitał z aktualizacji wyceny	1	–	x	0,0	x
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	25 466	26 376	103,6	0,3	0,2
Wynik finansowy z lat ubiegłych	–4 528	–14 474	3 razy	x	x
Wynik finansowy netto z okresu obrotowego	29 634	–11 023	x	x	x
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	7 944 364	10 811 416	136,1	96,2	97,2
Rezerwy na zobowiązania	25 363	33 915	133,7	0,3	0,3
Zobowiązania długoterminowe	60 222	42 831	71,1	0,7	0,4
Zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	7 858 566	10 733 535	136,6	95,2	96,5
fundusze specjalne	4 554	5 467	120,0	0,1	0,0
Rozliczenia międzyokresowe	213	1 135	532,9	0,0	0,0

**Tabl. 4. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat
SKOK-ów**

Stan na dzień 30. czerwca

Wyszczególnienie	2008	2009	2008=100	2008	2009
	w tys. zł			struktura w %	
Przychody z całokształtu działalności (ogółem)	608 242	806 944	132,7	100,0	100,0
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	553 332	728 598	131,7	91,0	90,3
przychody netto ze sprzedaży produktów	552 940	727 863	131,6	90,9	90,2
Pozostałe przychody operacyjne	27 387	48 804	178,2	4,5	6,0
zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	232	90	38,8	0,0	0,0
dotacje	48	30	62,5	0,0	0,0
inne przychody	27 107	48 684	179,6	4,5	6,0
Przychody finansowe, w tym:	27 523	29 542	107,3	4,5	3,7
odsetki	18 832	20 710	110,0	3,1	2,7
aktualizacja wartości inwestycji	3 302	5 236	158,6	0,5	0,6
Koszty uzyskania przychodów z całokształtu działalności	574 274	809 270	140,9	100,0	100,0
Koszty działalności operacyjnej	527 707	745 051	141,2	91,9	92,1
amortyzacja	19 773	16 386	82,9	3,4	2,0
zużycie materiałów i energii	15 941	19 531	122,5	2,8	2,4
usługi obce	80 458	110 849	137,8	14,0	13,3
podatki i opłaty	3 906	3 828	98,0	0,0	0,5
wynagrodzenia	124 654	147 380	118,2	21,7	18,2
ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	29 022	31 864	109,8	5,1	3,9
pozostałe koszty rodzajowe	43 800	56 457	128,9	7,6	7,0
koszty działalności podstawowej	210 153	358 756	170,7	36,6	44,3
Pozostałe koszty operacyjne, w tym:	40 953	60 828	148,5	7,1	7,5
aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	8 163	14 395	176,3	1,4	1,8
inne koszty operacyjne	32 421	45 921	141,6	5,7	5,7
Koszty finansowe, w tym:	5 614	3 391	60,4	1,0	0,4
odsetki	2 858	1 904	66,6	0,5	0,2
inne	2 387	1 445	60,5	0,4	0,2
Wynik ze sprzedaży	25 625	-16 453	x	x	x
Wynik z działalności operacyjnej	12 059	28 478	x	x	x
Wynik z działalności gospodarczej	33 968	-2 327	x	x	x
Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	6	1	16,7	x	x
Wynik finansowy brutto	33 974	-2 326	x	x	x
Podatek dochodowy	4 340	8 697	200,4	x	x
Wynik finansowy netto	29 634	-11 023	x	x	x

Tabl. 5. Relacje ekonomiczne w SKOK-ach

Stan na dzień 30. czerwca

Wyszczególnienie	Ogółem	
	2008	2009
	w %	
Wskaźnik poziomu kosztów ¹	94,4	100,3
Wskaźnik rentowności obrotu brutto ²	5,6	-0,3
Wskaźnik rentowności obrotu netto ³	4,9	-1,4
Wskaźnik płynności finansowej I stopnia ⁴	17,9	22,9
Wskaźnik płynności finansowej II stopnia ⁵	97,0	96,3

¹Wskaźnik poziomu kosztów jest to relacja kosztów uzyskania przychodów z całokształtu działalności do przychodów z całokształtu działalności.

²Wskaźnik rentowności obrotu brutto jest to relacja wyniku finansowego brutto do przychodów z całokształtu działalności.

³Wskaźnik rentowności obrotu netto jest to relacja wyniku finansowego netto do przychodów z całokształtu działalności.

⁴Wskaźnik płynności finansowej I stopnia jest to relacja inwestycji krótkoterminowych do zobowiązań krótkoterminowych.

⁵Wskaźnik płynności finansowej II stopnia jest to relacja inwestycji krótkoterminowych i należności krótkoterminowych do zobowiązań krótkoterminowych.