

Wyniki finansowe spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych w 2005 r.

W 2005 r. wyniki finansowe spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych¹ były znacznie niższe niż w 2004 r. Wynik finansowy brutto obniżył się o 52,2%, a netto o 54,4%. Pogorszyły się wskaźniki rentowności obrotu zarówno brutto, jak i netto (odpowiednio: z 4,9% do 1,9% i z 4,8% do 1,8%). Na uzyskane wyniki miała wpływ większa dynamika kosztów ogółem niż przychodów (o 3,9 pkt), w tym wzrost o 46,4% kosztów działalności podstawowej.

Wartość **aktywów** spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych wyniosła 5329,0 mln zł, co oznacza wzrost o 26,0% w porównaniu do stanu na koniec grudnia 2004 r.

W strukturze aktywów majątek obrotowy stanowił 93,9% (w 2004 r. – 93,5%) i wzrósł w skali roku o 26,6%. Udział należności krótkoterminowych w majątku obrotowym wyniósł 73,9% (przed rokiem 74,6%), inwestycji krótkoterminowych – 26,0% (25,2%).

Udział majątku trwałego SKOK w aktywach ogółem ukształtował się na poziomie 6,1% (rok wcześniej 6,5%), a jego wartość wzrosła o 18,2% w porównaniu do 2004 r. Podstawowym składnikiem majątku trwałego były rzeczowe aktywa trwałe – 56,0% (57,1%) i inwestycje długoterminowe – 39,5% (37,8%). Wartość inwestycji długoterminowych zwiększyła się o 23,5%.

W **pasywach** udział zobowiązań i rezerw na zobowiązania utrzymał się na tym samym poziomie co w 2004 r. – 96,5%. Zobowiązania krótkoterminowe wzrosły do kwoty 5118,2 mln zł, tj. o 26,5% i stanowiły 99,5% wartości zobowiązań ogółem (przed rokiem 99,1%). Kapitał własny spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych wyniósł 184,6 mln zł (wobec 147,9 mln zł rok wcześniej). Udział kapitału własnego w wartości pasywów wyniósł 3,5% (podobnie jak w 2004 r.). Kapitał podstawowy stanowił 42,0% kapitału własnego (44,0%).

Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe uzyskały w 2005 r. **przychody z całokształtu działalności** (przychody ogółem) w wysokości 922,4 mln zł (wzrost o 23,8% w porównaniu z 2004 r.).

Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi wyniosły 781,7 mln zł (wzrost o 29,1%) i stanowiły 84,7% przychodów ogółem. W strukturze przychodów netto ze sprzedaży prawie 100% stanowiły przychody ze sprzedaży produktów.

Pozostałe przychody operacyjne zmniejszyły się o 12,8%, a **przychody finansowe** wzrosły o 27,8%.

Koszty uzyskania przychodów z całokształtu działalności (koszty ogółem) wyniosły 905,0 mln zł (wzrost o 27,7%). **Koszty działalności operacyjnej** stanowiły 90,1% kosztów ogółem (w porównaniu z 2004 r. wzrost o 4 pkt), a ich wartość zwiększyła się o 33,6%. W strukturze kosztów działalności operacyjnej dominowały koszty działalności podstawowej – 48,2% (rok wcześniej 44,0%).

Wynik ze sprzedaży¹ pogorszył się do minus 33,5 mln zł wobec minus 4,7 mln zł rok wcześniej.

Wynik z działalności operacyjnej² wyniósł minus 32,9 mln zł, wobec straty 0,4 mln zł w 2004 r.

W 2005 r. spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe uzyskały **wynik z działalności gospodarczej**³ o ponad połowę mniejszy niż w 2004 r. (17,4 mln zł wobec 36,3 mln zł).

¹ Informację opracowano na podstawie prowadzonego przez Główny Urząd Statystyczny badania wyników finansowych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (SKOK) na formularzu F-01/k. Spośród 83 kas prowadzących działalność w końcu 2004 r. 7 kas połączyło się z innymi. W efekcie badaniem objętych zostało 76 kas działających na koniec 2005 r.

W 2005 r. **wynik finansowy brutto** spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych wyniósł 17,4 mln zł i był o 52,2% niższy niż przed rokiem. Wynik ten był obciążony podatkiem dochodowym w wysokości 1,3 mln zł (wzrost o 26,0%).

Wynik finansowy netto zmniejszył się o 54,4% i zamknął się kwotą 16,2 mln zł. Zysk netto osiągnęły 62 kasy, a stratę netto poniosło 14 kas (rok wcześniej odpowiednio: 71 i 12 kas).

Na koniec 2005 r. wartość **depozytów** zgromadzonych przez członków wszystkich SKOK wyniosła 4993,7 mln zł, tj. wzrosła o 26,5%, a wartość udzielonych **pożyczek/kredytów** – 3543,5 mln zł (wzrost o 24,1%).

W ciągu 2005 r. **liczba członków** spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych zwiększyła się o 225,6 tys. osób i na koniec grudnia 2005 r. wyniosła 1394,5 tys. członków.

Stan wydanych przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe **kart płatniczych** na koniec 2005 r. wyniósł 29,2 tys. sztuk (wzrost o 28,2% w skali roku).

W 2005 r. SKOK obsługiwały 223,7 tys. aktywnych **rachunków** oszczędnościowo-kredytowych (ROR) oraz 5,5 tys. rachunków osób prowadzących działalność gospodarczą.

Działalność spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych opierała się głównie na kasach wielooddziałowych, które stanowiły 92,1% ogólnej liczby SKOK (w 2004 r. – 91,6%).

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

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

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

Tabl. 1 **Liczba spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych według wybranych kryteriów klasyfikacyjnych (stan na dzień 31 XII)**

Wyszczególnienie	2004	2005
Kasy wg czasu prowadzenia działalności operacyjnej:		
- działające do 4 lat	4	4
- działające powyżej 4 lat	79	72
Kasy wg liczby zrzeszonych członków:		
- do 1000	11	8
- 1 001 - 2 000	12	9
- 2 001 - 5 000	19	16
- 5 001 - 10 000	18	18
- 10 001 - 20 000	11	10
- 20 001 i więcej	12	15
Kasy wg wielkości posiadanego majątku:		
- do - 5 000 tys. zł	18	9
- 5 001 - 10 000 tys. zł	13	9
- 10 001 - 20 000 tys. zł	16	16
- 20 001 - 50 000 tys. zł	23	22
- 50 001 - 100 000 tys. zł	8	11
- 100 001 i więcej tys. zł	5	9
Kasy wg uzyskanego wyniku finansowego (netto)		
- dodatniego (zysku)	71	62
- ujemnego (straty)	12	14

Tabl. 2 **Wskaźniki ekonomiczne spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych**

Wyszczególnienie	2004	2005
	w %	
Wskaźnik rentowności obrotu brutto ¹	4,9	1,9
Wskaźnik rentowności obrotu netto ²	4,8	1,8
Wskaźnik płynności ³	72,5	72,0
Wskaźnik zwrotu na aktywach ROA ⁴	0,9	0,3
Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE ⁵	28,0	9,7

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

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

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

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

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

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

Wyszczególnienie	2004	2005	2004 = 100
	<i>w tysiącach złotych</i>		
AKTYWA OGÓLEM	4228634	5329015	126,0
Aktywa trwałe	274514	324433	118,2
Wartości niematerialne i prawne	5790	7845	135,5
Rzeczowe aktywa trwałe	156611	181562	115,9
Należności długoterminowe	5815	5704	98,1
Inwestycje długoterminowe	103879	128281	123,5
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2419	1041	43,0
Aktywa obrotowe	3954120	5004582	126,6
Zapasy	1034	2089	202,0
Należności krótkoterminowe	2949966	3696187	125,3
Inwestycje krótkoterminowe	996098	1299874	130,5
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7022	6432	x
PASYWA OGÓLEM	4228634	5329015	126,0
Kapitał (fundusz) własny	147866	184589	124,8
Kapitał (fundusz) podstawowy	65111	77491	119,0
Kapitał (fundusz) zapasowy	75865	107275	141,4
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1	1	100,0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	21232	22699	106,9
Strata z lat ubiegłych	-49766	-39034	x
Zysk netto	35423	16157	45,6
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	4080768	5144426	126,1
Rezerwy na zobowiązania	2010	1668	83,0
Zobowiązania długoterminowe	32606	24220	74,3
Zobowiązania krótkoterminowe	4045417	5118177	126,5
w tym: fundusze specjalne	457	354	77,5
Rozliczenia międzyokresowe	735	361	49,1

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

Wyszczególnienie	2004	2005	2004 = 100
	w tysiącach złotych		
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	605703	781680	129,1
przychody netto ze sprzedaży produktów	605677	781676	129,1
zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna) (+, -)	18	-	x
przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	8	4	50,0
Koszty działalności operacyjnej	610407	815207	133,6
amortyzacja	23069	29947	129,8
zużycie materiałów i energii	21286	24074	113,1
usługi obce	95224	118988	125,0
podatki i opłaty	6331	7828	123,6
wynagrodzenia	105239	133784	127,1
ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	25704	32645	127,0
pozostałe koszty rodzajowe	64216	74895	116,6
wartość sprzedanych towarów i materiałów	910	-	x
koszty działalności podstawowej	268428	393046	146,4
Zysk/Strata ze sprzedaży	-4704	-33527	x
Pozostałe przychody operacyjne	91729	80021	87,2
zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	30	7	23,3
dotacje	765	83	10,9
inne przychody operacyjne	90934	79931	87,9
Pozostałe koszty operacyjne	87393	79393	90,8
strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	2093	2301	109,9
aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	23773	27025	113,7
inne koszty operacyjne	61527	50067	81,4
Wynik z działalności operacyjnej	-368	-32899	x
Przychody finansowe	47521	60711	127,8
dywidendy i udziały w zyskach	-	-	-
odsetki	23040	32836	142,5
zysk ze zbycia inwestycji	3809	1801	47,3
aktualizacja wartości inwestycji	643	3139	488,2
inne	20029	22935	114,5
Koszty finansowe	10809	10426	96,5
odsetki	5501	4248	77,2
strata ze zbycia inwestycji	-	-	-
aktualizacja wartości inwestycji	5	3	60,0
inne	5303	6175	116,4
Wynik z działalności gospodarczej	36344	17386	47,8
Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	90	45	50,0
zyski nadzwyczajne	133	99	74,4
straty nadzwyczajne	43	54	125,6
Wynik finansowy brutto	36434	17431	47,8
Podatek dochodowy	1011	1274	126,0
Wynik finansowy netto	35423	16157	45,6

Tabl. 5 **Bilans uproszczony według uzyskanego przez kasy wyniku finansowego netto**
(stan na dzień 31 XII 2005 r.)

Wyszczególnienie	Ogółem	z tego:	
		kasy, które uzyskały wynik dodatni	kasy, które uzyskały wynik ujemny
<i>w tysiącach złotych</i>			
AKTYWA OGÓŁEM	5329015	4773081	555934
Aktywa trwałe	324433	288038	36395
w tym:			
Rzeczowe aktywa trwałe	181562	157062	24500
Należności długoterminowe	5704	5178	526
Inwestycje długoterminowe	128281	117618	10663
Aktywa obrotowe	5004582	4485043	519539
w tym:			
Należności krótkoterminowe	3696187	3311592	384595
Inwestycje krótkoterminowe	1299874	1165778	134096
w tym:			
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	246877	210025	36852
PASYWA OGÓŁEM	5329015	4773081	555934
Kapitał (fundusz) własny	184589	176191	8398
w tym:			
Kapitał podstawowy	77491	67109	10382
Kapitał zapasowy	107275	100589	6686
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	22699	20525	2174
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	5144426	4596890	547536
w tym:			
Rezerwy na zobowiązania	1668	1592	76
Zobowiązania długoterminowe	24220	23954	266
Zobowiązania krótkoterminowe	5118177	4571193	546984
w tym:			
fundusze specjalne	354	280	74

Tabl. 6 **Rachunek wyników finansowych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych**
(stan na dzień 31 XII 2005 r.)

Wyszczególnienie	Ogółem	z tego:	
		kasy, które uzyskały wynik dodatni	kasy, które uzyskały wynik ujemny
<i>w tysiącach złotych</i>			
Przychody z całokształtu działalności	922412	835860	86552
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	781680	709348	72332
przychody netto ze sprzedaży produktów	781676	709352	72324
Pozostałe przychody operacyjne	80021	69116	10905
dotacje	83	39	44
inne przychody	79931	69070	10861
Przychody finansowe	60711	57396	3315
odsetki	32836	30207	2629
inne	22935	22891	44
Koszty uzyskania przychodów z całokształtu działalności	905026	810140	94886
Koszty działalności operacyjnej	815207	737171	78036
usługi obce	118988	106847	12141
wynagrodzenia	133784	116357	17427
ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	32645	28339	4306
pozostałe koszty rodzajowe	74895	67905	6990
koszty działalności podstawowej	393046	363395	29651
Pozostałe koszty operacyjne	79393	63309	16084
inne koszty operacyjne	50067	40459	9608
Koszty finansowe	10426	9660	766
odsetki	4248	3512	736
inne	6175	6145	30
Wynik ze sprzedaży	-33527	-27823	-5704
Wynik z działalności operacyjnej	-32899	-22016	-10883
Wynik z działalności gospodarczej	17386	25720	-8334
Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	45	45	-
zyski nadzwyczajne	99	99	-
straty nadzwyczajne	54	54	-
Wynik finansowy brutto	17431	25765	-8334
Podatek dochodowy	1274	1221	53
Wynik finansowy netto	16157	24544	-8387

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	2004	3947439	3597903	349536
	2005	4993721	4656635	337086
Pożyczki/kredyty	2004	2855741	779553	2076188
	2005	3543533	800019	2743514

Tabl. 8 **Wybrane dane liczbowe**

Wyszczególnienie	2004	2005
Liczba członków ogółem	1168867	1394510
w tym:		
członkowie prowadzący działalność gospodarczą ¹	3919	5873
Wydane członkom elektroniczne karty płatnicze	22767	29184
Aktywne rachunki oszczędnościowo-kredytowe (ROR)	120712	223720
Rachunki osób prowadzących działalność gospodarczą	3601	5501
Przeciętna liczba zatrudnionych	4159	4970
Pracujący w osobach	4910	5383
Liczba placówek (oddziałów i punktów kasowych)	1430	1540

¹ spółki cywilne i osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą