

Warszawa, dnia 26 września 2006 r.

Wyniki finansowe spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych w I półroczu 2006 r.

Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe¹ osiągnęły w I półroczu 2006 r. dodatnie wyniki finansowe brutto i netto. Zysk finansowy osiągnęło 41 kas. Wskaźnik rentowności obrotu brutto wyniósł 0,8%, a netto 0,7%.

Wartość **aktywów** na koniec I półrocza 2006 r. ukształtowała się na poziomie 5613,1 mln zł i wzrosła o 18,4% w porównaniu do I półrocza 2005 r. Główną pozycję w strukturze aktywów stanowił majątek obrotowy – 93,0% (przed rokiem 94,0%), a jego wartość wzrosła o 17,1%. Udział należności krótkoterminowych w majątku obrotowym wyniósł 75,2% (przed rokiem – 74,3%), inwestycji krótkoterminowych – 24,6% (25,5%).

Majątek trwały SKOK-ów wzrósł o 39,8% i stanowił 7,0% aktywów (przed rokiem 6,0%). W wartości majątku trwałego największy udział wykazały inwestycje długoterminowe – 49,9% (w I półroczu 2005 r. – 37,5%) i rzeczowe aktywa trwałe – 47,5% (59,2%).

Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania (zobowiązania ogółem) stanowiły 96,5% wartości **pasywów** (w I półroczu 2005 r. – 96,9%). Zobowiązania krótkoterminowe wzrosły o 18,1% do kwoty 5400,0 mln zł i stanowiły 99,7% (przed rokiem 99,5%) zobowiązań ogółem.

¹ Informację opracowano na podstawie danych otrzymanych z Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej. Badaniem objęte zostały 73 spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe (SKOK) działające na koniec I półrocza 2006 r.

Kapitał własny zwiększył się o 35,8%, a jego udział w wartości pasywów wyniósł 3,5% (3,1%). Kapitał podstawowy stanowił 41,8% kapitału własnego (49,0% w analogicznym okresie roku ubiegłego).

Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe osiągnęły w I półroczu 2006 r. **przychody z całokształtu działalności (przychody ogółem)** w wysokości 409,7 mln zł.

Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi stanowiły 91,0% przychodów ogółem i w 99,9% składały się na nie przychody netto ze sprzedaży produktów. W przychodach ogółem udział pozostałych przychodów operacyjnych wyniósł 5,0%, a przychodów finansowych 4,0%. Odsetki stanowiły 76,9% przychodów finansowych.

Koszty uzyskania przychodów z całokształtu działalności (koszty ogółem) wyniosły 406,4 mln zł. W 91,4% kształtowały je koszty działalności operacyjnej. W strukturze kosztów działalności operacyjnej 37,7% stanowiły koszty działalności podstawowej, a 25,4% – koszty wynagrodzeń i ubezpieczeń społecznych. Zapłacone odsetki stanowiły 60,9% kosztów finansowych.

Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe uzyskały dodatni **wynik ze sprzedaży**¹ w wysokości 1,3 mln zł i **wynik z działalności gospodarczej**² – 3,4 mln zł. **Wynik z działalności operacyjnej**³ wykazał wartość ujemną minus 11,3 mln zł.

Wskaźnik poziomu kosztów z całokształtu działalności spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych ukształtował się na poziomie 99,2%.

Na koniec I półrocza 2006 r. SKOK-i osiągnęły **wynik finansowy brutto** 3,4 mln zł. Był on obciążony podatkiem dochodowym w wysokości 0,4 mln zł.

Wynik finansowy netto wyniósł 2,9 mln zł. **Zysk netto** osiągnęło 41 kas, a stratę netto – 32 kasy.

W I półroczu 2006 r. SKOK-i zrzeszały 1484,4 tys. członków, w tym 6,9 tys. osób prowadzących działalność gospodarczą. Liczba członków SKOK-ów wzrosła w ciągu I półrocza 2006 r. o 89,9 tys. osób.

Wartość **depozytów** zgromadzonych przez członków kas wyniosła na koniec I półrocza 2006 r. 5333,8 mln zł i wzrosła o 18,3% w porównaniu z I półroczem 2005 r.

Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe udzieliły w I półroczu 2006 r. **pożyczek/kredytów** w wysokości 3665,7 mln zł (wzrost o 15,5%).

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

²Wynik z działalności gospodarczej jest różnicą między wynikiem z działalności operacyjnej powiększonym o przychody finansowe, a kosztami finansowymi.

³Wynik z działalności operacyjnej jest różnicą między wynikiem ze sprzedaży powiększonym o pozostałe przychody operacyjne, a pozostałymi kosztami operacyjnymi.

Tabl. 1 **Bilans uproszczony spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych – aktywa**
(stan na dzień 30 VI 2006 r.)

Wyszczególnienie	I półrocze		
	2005	2006	
	<i>w tysiącach złotych</i>		2005 = 100
AKTYWA OGÓŁEM	4739886	5613076	118,4
Aktywa trwałe	282166	394555	139,8
Wartości niematerialne i prawne	6646	7796	117,3
Rzeczowe aktywa trwałe	166971	187268	112,2
Należności długoterminowe	326	290	89,0
Inwestycje długoterminowe	105801	197066	186,3
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2422	2135	88,2
Aktywa obrotowe	4457720	5218521	117,1
Zapasy	1404	2226	158,5
Należności krótkoterminowe	3313435	3925998	118,5
Inwestycje krótkoterminowe	1135666	1282450	112,9
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7215	7847	108,8
PASYWA OGÓŁEM	4739886	5613076	118,4
Kapitał (fundusz) własny	145258	197214	135,8
Kapitał (fundusz) podstawowy	71237	82413	115,7
Kapitał (fundusz) zapasowy	99472	113944	114,5
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1	1	100,0
Pozostałe kapitały (fundusze rezerwowe)	21703	23599	108,7
Strata z lat ubiegłych	-35085	-25687	x
Zysk netto	-12070	2944	x
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	4594628	5415862	117,9
Rezerwy na zobowiązania	3947	2675	67,8
Zobowiązania długoterminowe	18112	12970	71,6
Zobowiązania krótkoterminowe	4572153	5399962	118,1
w tym: fundusze specjalne	2229	2254	101,1
Rozliczenia międzyokresowe	416	255	61,3

Tabl. 2 **Bilans uproszczony według uzyskanego przez kasy wyniku finansowego netto**
(stan na dzień 30 VI 2006 r.)

Wyszczególnienie	Ogółem	kasy uzyskujące	
		wynik dodatni	wynik ujemny
<i>w tysiącach złotych</i>			
AKTYWA OGÓŁEM	5613076	2097111	3515965
Aktywa trwałe	394555	118188	276367
w tym:			
Rzeczowe aktywa trwałe	187268	59164	128104
Należności długoterminowe	290	290	-
Inwestycje długoterminowe	197066	55589	141477
Aktywa obrotowe	5218521	1978923	3239598
w tym:			
Należności krótkoterminowe	3925998	1525046	2400952
Inwestycje krótkoterminowe	1282450	448894	833556
w tym:			
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	251786	113242	138544
PASYWA OGÓŁEM	5613076	2097111	3515965
Kapitał (fundusz) własny	197214	76347	120867
w tym:			
Kapitał podstawowy	82413	35005	47408
Kapitał zapasowy	113944	38687	75257
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	23599	5003	18596
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	5415862	2020764	3395098
w tym:			
Rezerwy na zobowiązania	2675	2513	162
Zobowiązania długoterminowe	12970	12157	813
Zobowiązania krótkoterminowe	5399962	2006033	3393929
w tym:			
fundusze specjalne	2254	784	1470

Tabl. 3 **Rachunek wyników finansowych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych** (stan na dzień 30 VI 2006 r.)

Wyszczególnienie	Ogółem	kasy	
		uzyskujące wynik dodatni	uzyskujące wynik ujemny
<i>w tysiącach złotych</i>			
Przychody z całokształtu działalności (ogółem)	409719	171514	238205
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	372764	154697	218067
przychody netto ze sprzedaży produktów	372324	154660	217664
zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna) (+, -)	440	37	403
przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	20512	10427	10085
zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	49	17	32
dotacje	60	35	25
inne przychody	20403	10375	10028
Przychody finansowe	16443	6390	10053
odsetki	12650	4002	8648
zysk ze zbycia inwestycji	490	270	220
aktualizacja wartości inwestycji	1341	369	972
inne	1962	1749	213
Koszty uzyskania przychodów z całokształtu działalności (ogółem)	406350	162004	244346
Koszty działalności operacyjnej	371513	138851	232662
amortyzacja	16777	6341	10436
zużycie materiałów i energii	12470	4922	7548
usługi obce	62030	24619	37411
podatki i opłaty	3752	1253	2499
wynagrodzenia	75776	29478	46298
ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	18442	7218	11224
pozostałe koszty rodzajowe	42126	12398	29728
wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-
koszty działalności podstawowej	140140	52622	87518
Pozostałe koszty operacyjne	33026	21782	11244
strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	243	162	81
aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	16413	14958	1455
inne koszty operacyjne	16370	6662	9708
Koszty finansowe	1811	1371	440
odsetki	1103	973	130
strata ze zbycia inwestycji	-	-	-
aktualizacja wartości inwestycji	253	-	253
inne	455	398	57
Wynik ze sprzedaży	1251	15846	-14595
Wynik z działalności operacyjnej	-11263	4491	-15754
Wynik z działalności gospodarczej	3369	9510	-6141
Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	-1	-1	0
zyski nadzwyczajne	-	-	-
straty nadzwyczajne	-1	-1	0
Wynik finansowy brutto	3368	9509	-6141
Podatek dochodowy	424	121	303
Wynik finansowy netto	2944	9388	-6444

Tabl. 4 Wartość depozytów i pożyczek/kredytów (stan na dzień 30 VI)

Wyszczególnienie		Wartość ogółem	do 12 miesiący	powyżej 12 miesiący
Depozyty	2005	4510373	4294004	216369
	2006	5333786	5064361	269425
Pożyczki/kredyty	2005	3173679	1156558	2017121
	2006	3665680	1080775	2584905

Tabl. 5 Liczba członków spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i rachunków osób prowadzących działalność gospodarczą (stan na dzień 30 VI 2006 r.)

Wyszczególnienie	Liczba
Członkowie ogółem	1484423
w tym:	
członkowie prowadzący działalność gospodarczą ¹	6876
Rachunki osób prowadzących działalność gospodarczą	5900
Przeciętna liczba zatrudnionych	5608
Liczba placówek (oddziałów i punktów kasowych)	1540

¹ spółki cywilne i osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą