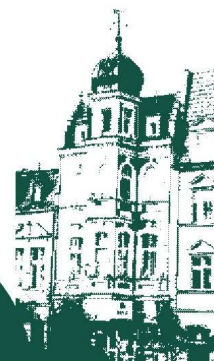


BANK SPÓŁDZIELCZY W BRODNICY

150 lat
Najstarszego
Banku Spółdzielczego
w Polsce 1862-2012



2010

Raport roczny



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**

www.bsbrodnica.pl

BRODNICA 2011

Bank Spółdzielczy w Brodnicy to najstarszy i jeden z największych Banków Spółdzielczych w Polsce. Posiada wyłącznie polski kapitał i dysponuje siecią blisko 50 nowoczesnych placówek na Kujawach, Pomorzu oraz Warmii i Mazurach.

Profesjonalna kadra, nowoczesna obsługa, szeroka gama produktów oraz bardzo dobre wyniki finansowe stawiają go w gronie najlepszych banków w Polsce, o czym świadczą przyznawane liczne nagrody i wyróżnienia. W 2010 roku spośród dziesięciu laureatów Bank Spółdzielczy w Brodnicy otrzymał statuetkę „*Orła Agrobiznesu*” podczas 30-tej już edycji orłów przeprowadzonej pod honorowym patronatem Wicemarszałek Sejmu Pani Ewy Kierzkowskiej. Ponadto Bank zajął III miejsce w rankingu „*Wyróżniające się Banki Spółdzielcze*” przeprowadzonym przez miesięcznik Nowoczesny Bank Spółdzielczy, Związek Banków Polskich i BPS na II Forum Technologii Banków Spółdzielczych.

BS w Brodnicy oferuje pełen zakres usług bankowych, m. in. karty płatnicze, obsługę kont przez Internet, rozliczenia finansowe w EUR, USD, GBP, SEK, NOK, CHF. Wychodząc na przeciw oczekiwaniom, jednocześnie dbając o najwyższy poziom oferowanych usług, w 2010 roku wprowadzonych zostało wiele udoskonaleń służących usprawnieniu i ułatwieniu klientom korzystania z oferty Banku. Jest to m. in.: uruchomienie nowych bankomatów w:

- Nowym Mieście na ul. Grunwaldzkiej 23,
- Golubiu-Dobrzyniu na ul. Sokołowskiej 202/4,
- Grudziądzu na ul. Podhalańskiej 11,
- Grudziądzu na ul. Chełmińskiej 117,
- Wąbrzeźnie na ul. Hallera 8,
- Toruniu na ul. Żwirki i Wigury 3,
- Kowalewie Pomorskim na ul. Batalionów Chłopskich 33,
- Świeciu na ul. Wojska Polskiego 2.

Z pewnością ułatwi klientom obsługę rachunków uruchomienie usług E-wyciągi, oraz E-mps. Pierwsza z nich umożliwi wysyłanie wyciągów na podany przez klienta adres email, a druga pozwala dostarczyć raporty płatności masowych drogą elektroniczną. Również w 2010 roku wprowadzono możliwość realizacji zleceń zagranicznych z wykorzystaniem banku internetowego, podpisano członkostwo z VISA i rozpoczęto wydawnictwo własnych kart płatniczych. Klienci, którzy powierzają Bankowi swoje oszczędności mają zapewnienie, że ich dane i środki na rachunkach są jeszcze pilniej strzeżone dzięki wprowadzeniu szeregu dodatkowych zabezpieczeń informatycznych w zakresie dostępu do zasobów Banku.

Wprowadzono również nowe produkty skierowane do przedsiębiorców - kredyty „Mikrobiznes-Start” i „Mikrobiznes-Rozwój” przeznaczone na finansowanie zakupów, budowę, modernizację środków trwałych oraz finansowanie bieżącej działalności gospodarczej. Dla osób fizycznych posiadających prawo do dysponowania jednorodzinny lub wielorodzinny budynkiem mieszkalny, uruchomiono „Kredyt z dotacją Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na zakup i montaż kolektorów słonecznych”

W dalszej części przedstawiono dokonania i wyniki Banku za rok 2010.

ANALIZA DZIAŁALNOŚCI BANKU

ZA 2010 R.

PODSTAWOWE OBSZARY DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY

Podstawowe wielkości ekonomiczne Banku Spółdzielczego w Brodnicy			
Pozycja (dane w tys.zł)	2009	2010	Zmiana
Suma bilansowa	832 703	925 992	11,20%
Kapitał własny	61 465	69 990	13,87%
Kredyty	569 929	590 340	3,58%
Depozyty	747 818	832 245	11,29%
Papiery wartościowe	126 222	103 060	-18,35%
Lokaty międzybankowe	82 840	165 471	99,75%
Wynik z działalności bankowej	42 546	46 753	9,89%
Zysk brutto	9 465	7 897	-16,57%
Zysk netto	7 061	6 046	-14,37%

Suma bilansowa na koniec 2010 roku wyniosła 925.992 tys. zł. Wzrosła ona o 11,20% w stosunku do roku ubiegłego.

Struktura aktywów to w przeważającej części należności od sektora niefinansowego, lokaty międzybankowe i papiery wartościowe.

W 2010 roku zanotowano 3,58% przyrost należności od sektora niefinansowego i budżetowego. Największy udział stanowią kredyty preferencyjne 32,88%. Dużą część wszystkich kredytów stanowią także kredyty inwestycyjne 25,03%. Kredyty konsumpcyjne osób prywatnych stanowiły 10,74% sumy kredytów. Największą dynamiką w porównaniu do stanu z końca grudnia 2009 charakteryzowały się kredyty na nieruchomości 39,24%, których saldo wzrosło o 9 058 tys zł.

Kwotowy wzrost kredytów na przestrzeni 2010 roku wyniósł 20.411 tys. złotych osiągając poziom 590.340 tys. złotych.

Wolne środki finansowe inwestowano w papiery wartościowe i lokaty na rynku międzybankowym, których stan na koniec 2010 roku wyniósł odpowiednio 103.060 tys. zł (spadek o 18,35%) i 165.471 tys. zł (wzrost o 99,75%).

W strukturze pasywów największą rolę odgrywają depozyty sektora niefinansowego i jednostek budżetu. Przeważającą ich część stanowią depozyty terminowe, które w roku 2010 osiągnęły poziom 587.703 tys. zł. Depozyty terminowe stanowią 70,62% depozytów ogółem. Łączny przyrost depozytów podmiotów niefinansowych i jednostek budżetu w stosunku do roku ubiegłego wyniósł 11,29%, co bezpośrednio przekłada się na możliwość zwiększenia skali działalności Banku.

Kwotowy wzrost depozytów złożonych w Banku Spółdzielczym w Brodnicy na przestrzeni roku 2010 wyniósł o 84.528 tys. złotych osiągając poziom 831.470 tys. złotych.

Kwota funduszy własnych Banku na koniec 2010 znacznie wzrosła i w stosunku do roku ubiegłego zwiększyła się o 13,9%, do poziomu 69.990 tys. zł. Wzrost ten w przeważającej części spowodowany był zasileniem funduszu zasobowego środkami z podziału nadwyżki bilansowej za 2009 rok w kwocie blisko 7 mln zł. Wzrósł także fundusz udziałowy. Liczba udziałowców, w stosunku do roku ubiegłego, wzrosła o 15 i na koniec 2010 roku wyniosła 693. Nowi i dotychczasowi udziałowcy objęli dodatkowo 94 udziały. Fundusze własne Banku wyniosły na koniec 2010 roku równowartość 17,63 mln EUR, wobec minimalnego, wymaganego prawem poziomu 1 mln EUR.

Zysk brutto na koniec grudnia 2010 roku osiągnął poziom 7.897 tys. zł, natomiast zysk netto 6.046 tys. zł. Na koniec 2009 roku wartości te wynosiły odpowiednio 9.465 tys. zł i 7.061 tys. zł. Wypracowanie niższego niż w roku poprzednim wyniku finansowego, spowodowane było głównie trudnością w terminowej obsłudze należności przez kredytobiorców. Spowodowało to konieczność utworzenia w kosztach banku znacznych odpisów na rezerwy celowe.

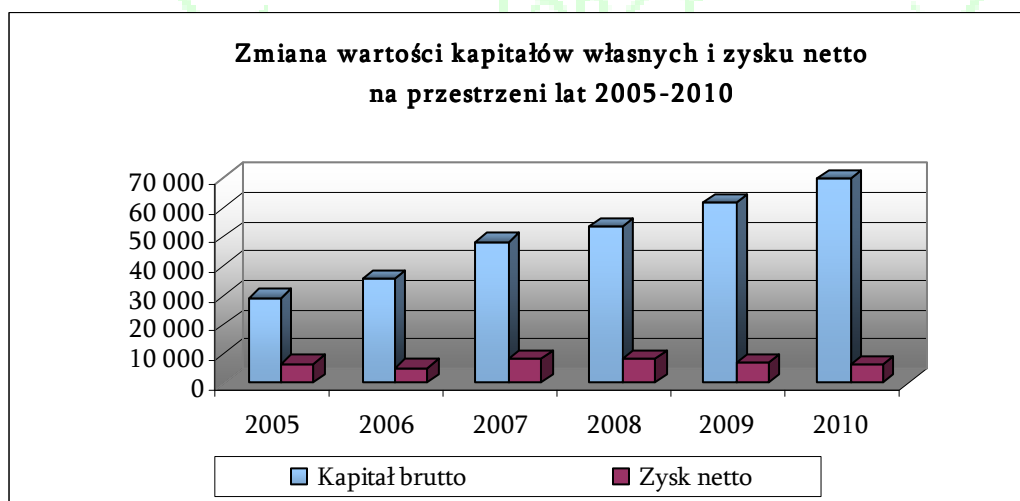
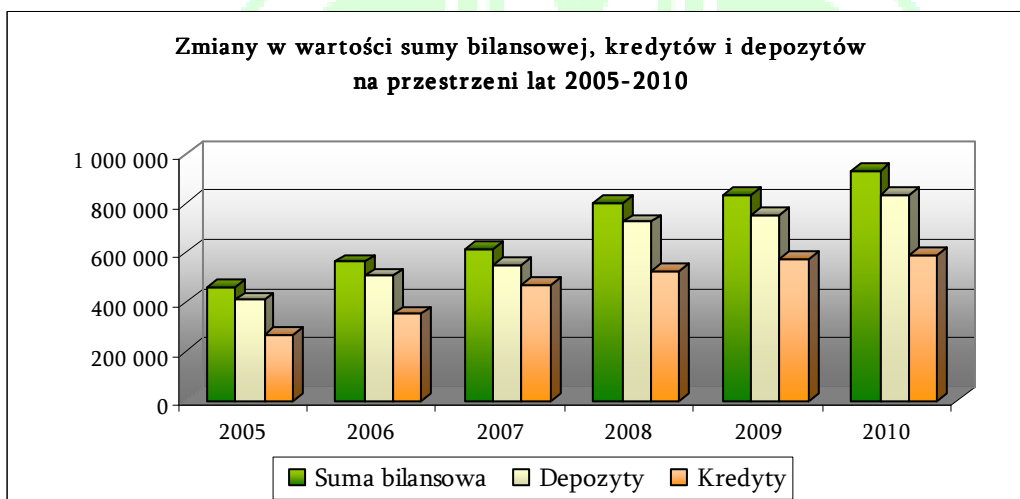
W 2010 roku Bank nie zmieniał znacząco struktury działających placówek. Otworzona została nowa placówka w Grudziądzu na ul. Korczaka 8, siedzibę zmienił oddział operacyjny w Bydgoszczy, z ul. Rejtana 5 przeniesiony został na ul. Śniadeckich 43, a punkty obsługi w Łysomicach, US w Wąbrzeźnie i US w Toruniu zostały zamknięte.

Zgodnie z analizą kondycji finansowej Banku, przeprowadzoną przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w systemie CAEL ponownie przyznano Bankowi bardzo wysoką ocenę punktową 2 (w skali od 1 do 5, gdzie 1 jest najlepszą możliwą oceną).

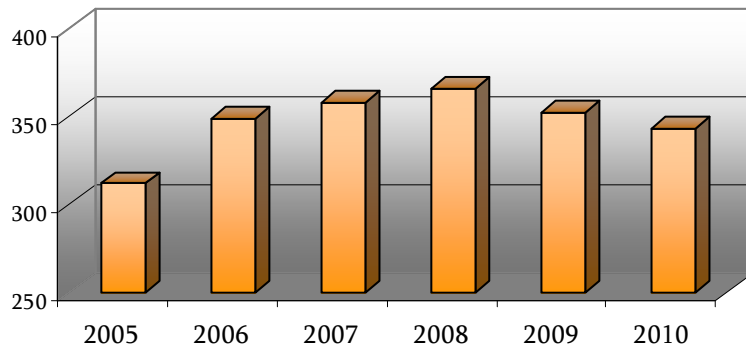
Bank Spółdzielczy w Brodnicy jest jednym z największych banków spółdzielczych w Polsce. Zajmuje 4 miejsce pod względem wielkości sumy bilansowej. W 2010 roku wypracował także jeden z największych wyników finansowych.

DYNAMIKA ROZWOJU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY (2005-2010)

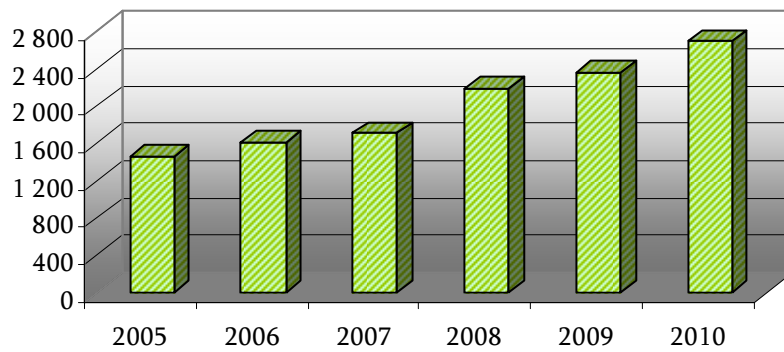
Pozycja (dane w tys.zł)	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Suma bilansowa	456 786	561 427	613 349	800 092	832 703	925 992
Depozyty	407 550	504 142	546 788	722 204	747 818	832 245
Kredyty	267 854	350 362	465 264	522 676	569 929	590 340
Kapitał brutto	29 160	35 912	48 251	53 177	61 465	69 990
Zatrudnienie	312	349	358	366	352	343
Suma bil. na pracownika	1 464	1 609	1 713	2 186	2 366	2 700
Zysk netto	6 716	5 261	8 360	8 203	7 061	6 046



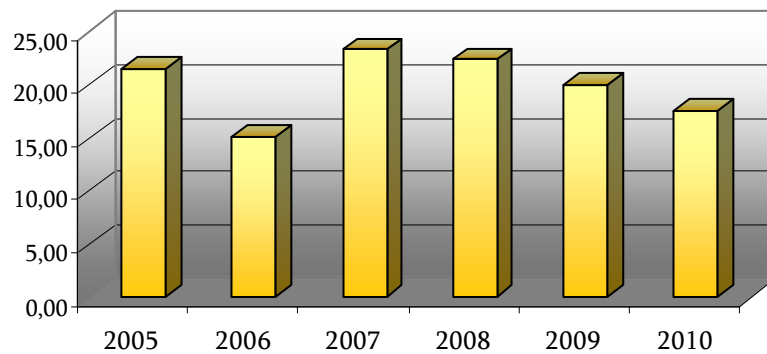
**Zmiana w wielkości zatrudnienia
na przestrzeni lat 2005-2010**



**Suma bilansowa na pracownika (w tys. zł)
na przestrzeni lat 2005-2010**



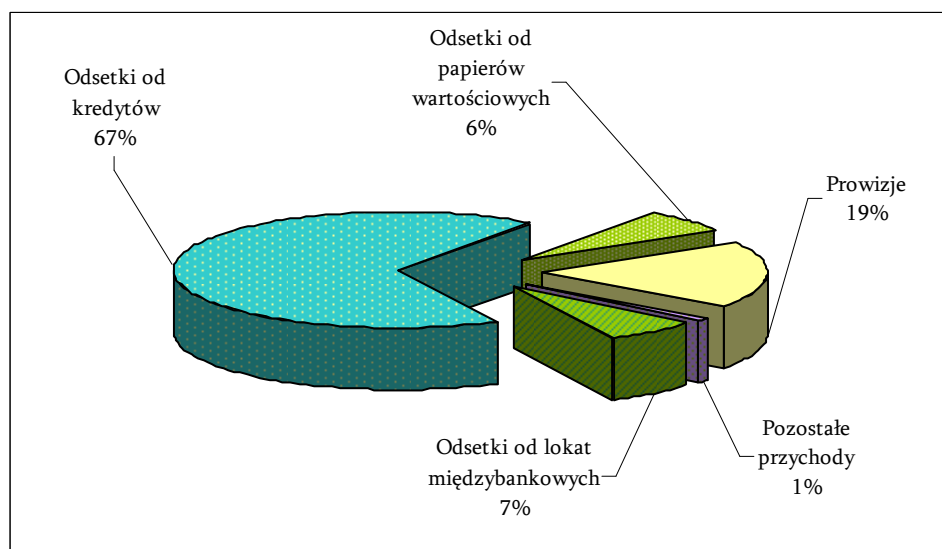
**Zysk netto na pracownika (w tys. zł)
na przestrzeni lat 2005-2010**



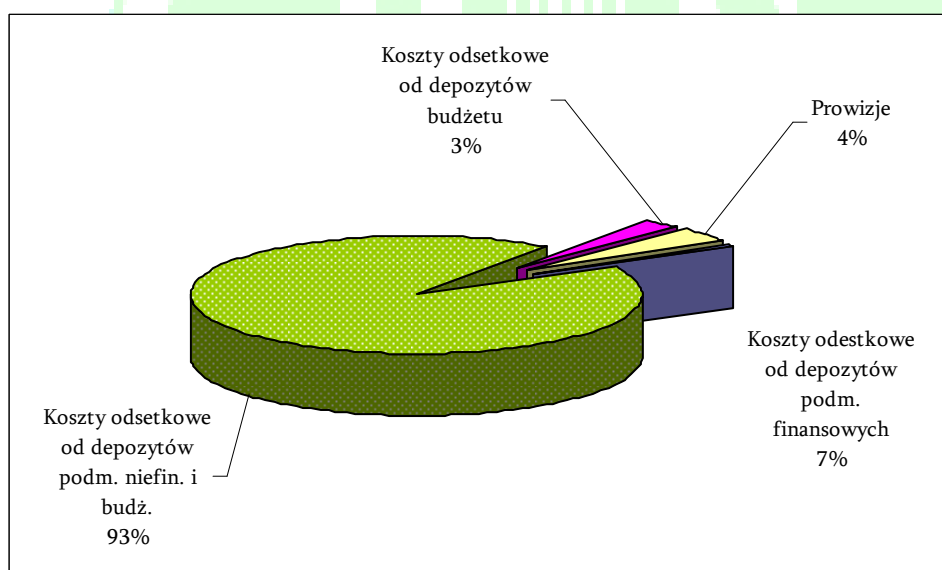
STRUKTURA PRZYCHODÓW I KOSZTÓW BANKU

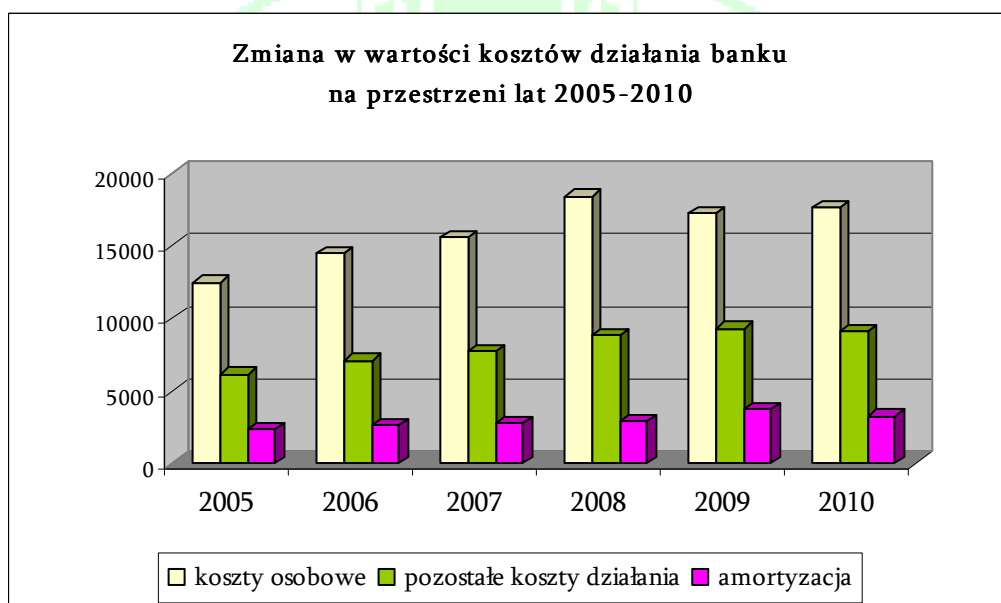
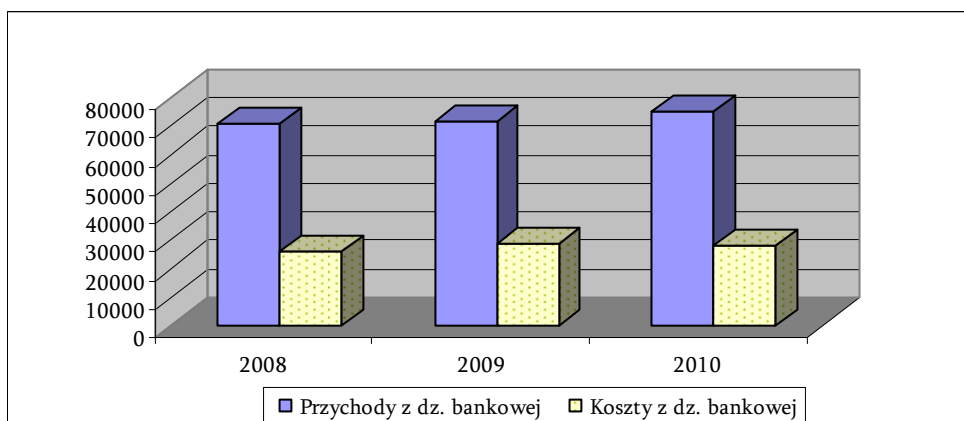
Analiza dochodu Banku w 2010 r.

Struktura przychodów z działalności bankowej w 2010 r.



Struktura kosztów z działalności bankowej w 2010 r.

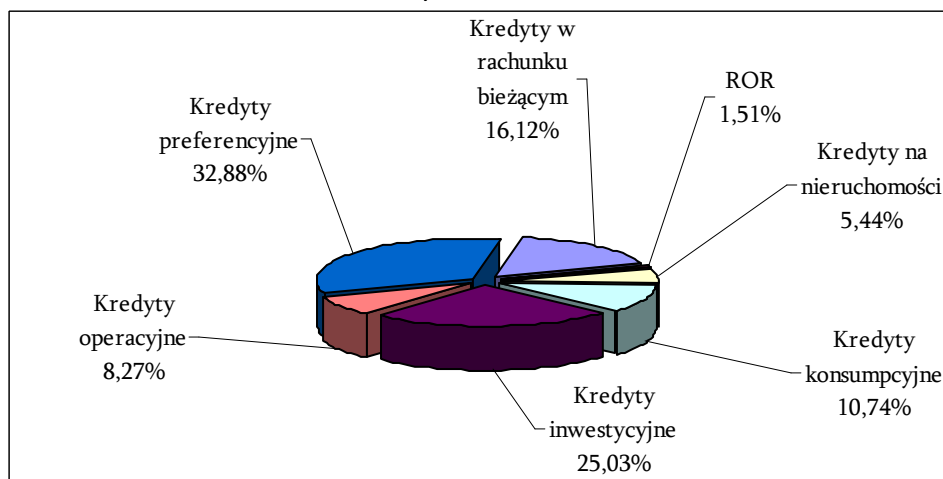




DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY W 2010 R.

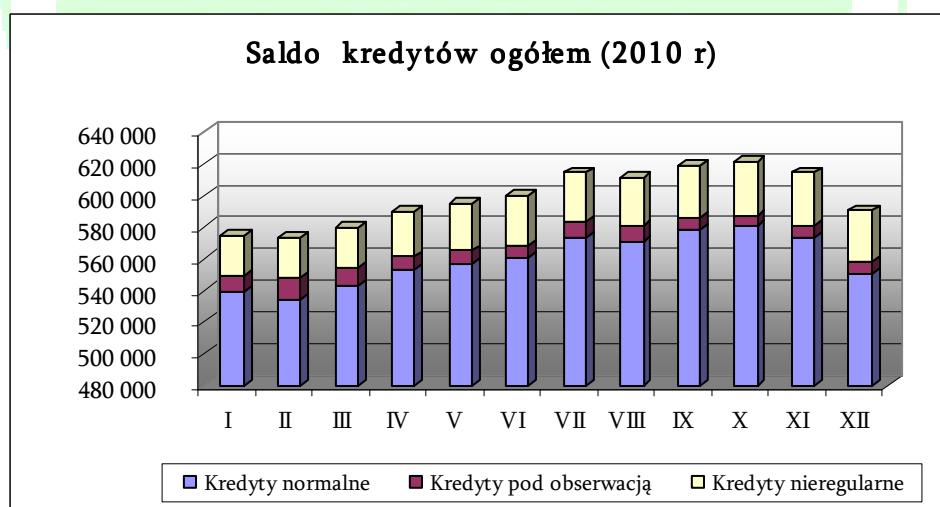
Suma kredytów w 2010 roku wzrosła o 3,58% w stosunku do roku poprzedniego, osiągając poziom 590.340 tys. zł. W strukturze kredytów nadal największy udział stanowią kredyty zaciągnięte przez rolników tj. 38,58%, z czego 71,57% to kredyty preferencyjne. Wyższe saldo w porównaniu do poprzedniego roku odnotowano wśród kredytów na nieruchomości, inwestycyjnych, operacyjnych i w rachunku bieżącym. Udział kredytów dla osób prywatnych w sumie kredytów spadł z 19% w roku 2009 do 18% w 2010.

Struktura kredytów na dzień 31.12.2010



W 2010 roku wzrósł udział należności zagrożonych w portfelu kredytowym. Na koniec grudnia wyniósł on 5,36%. Wartość wskaźnika kredytów zagrożonych kształtowała się na poziomie 4,46% na koniec 2009 roku i 4,56% na koniec 2008 roku. Saldo należności zagrożonych na dzień 31 grudnia 2010 wyniosło 31.635 tys. zł.

Saldo kredytów ogółem (2010 r)



DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY W 2010 R.

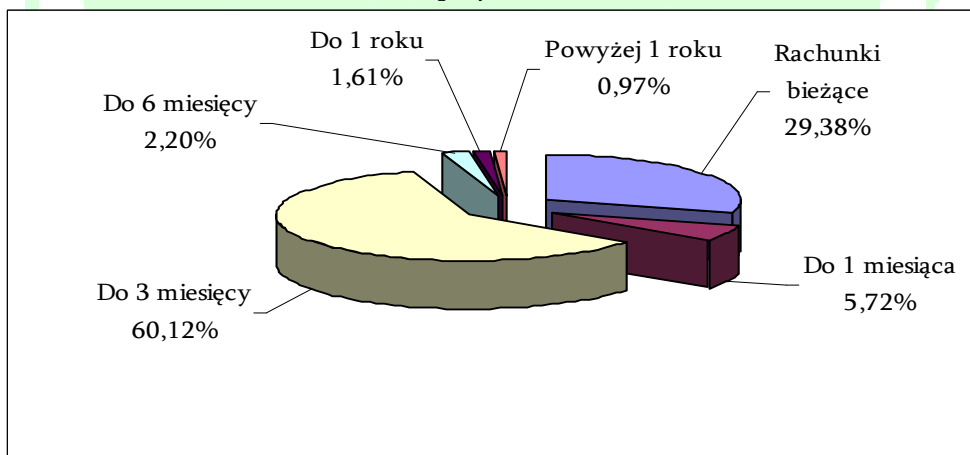
Suma depozytów w 2010 roku wzrosła w stosunku do roku poprzedniego o **11,29 %** osiągając poziom 832.245 tys. zł. Nadal największą rolę odgrywają depozyty terminowe. Ich saldo wzrosło w stosunku do ubiegłego roku aż o **15,20%** i wyniosło 587.703 tys. zł. Pomimo, iż największą część depozytów stanowią depozyty z terminem do 3 miesięcy (włącznie), wysoki poziom odnawialności pozwala uznać bazę depozytową za stabilną.

Pozostałą część wszystkich depozytów (29,38%) stanowią depozyty bieżące, których saldo wzrosło o 2,89 % w porównaniu do ubiegłego roku i ukształtowało się na koniec roku na poziomie 244.542 tys. zł.

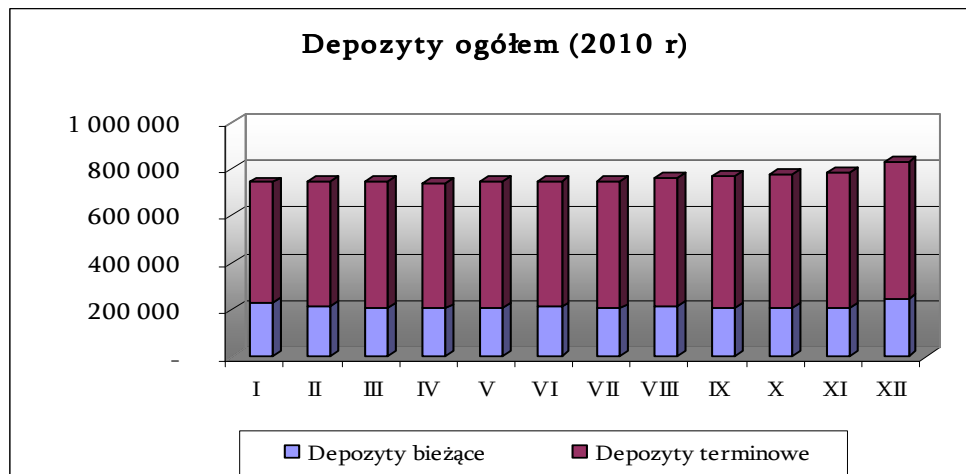
Wzrost sumy depozytów jest wynikiem nieśląbnącego zaufania klientów do Banku. Dodatkowo nowe środki zostały przyciągnięte konkurencyjnym oprocentowaniem lokaty 3 miesięcznej. Depozyty w walutach obcych stanowiły 1,73% udziału w depozytach ogółem. Ich kwota, po przeliczeniu po kursie z 31-go grudnia, wyniosła 14.400 tys. zł.

Sytuacja płynnościowa Banku jest bezpieczna. Bank posiada wystarczającą ilość środków płynnych, aby zapewnić jego normalne funkcjonowanie także w przypadku większego zapotrzebowania na środki finansowe ze strony klientów.

Struktura depozytów na 31.12.2010



Depozyty ogółem (2010 r)



BILANS BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY NA DZIEŃ 31.12.2010

Aktywa		Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	24 471 219,30	19 647 654,77
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	199 354 366,75	109 101 606,67
IV	Należności od sektora niefinansowego	572 920 209,39	557 873 407,72
V	Należności od sektora budżetowego	5 131 159,44	3 926 684,10
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	100 506 277,84	120 675 641,67
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 907 994,70	1 907 994,70
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4 256 000,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	188 541,48	196 595,65
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	13 180 419,79	15 257 368,60
XV	Inne aktywa	1 076 756,19	816 873,04
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 999 458,68	3 298 931,30
SUMA AKTYWÓW		925 992 403,56	832 702 758,22

Pasywa		Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	854 441,11	894 596,23
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	812 989 292,22	724 061 141,82
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 008 655,04	28 436 958,96
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 755 852,77	2 127 816,63
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	10 079 563,36	7 099 841,60
X	Rezerwy	2 268 795,52	1 556 660,19
XI	Zobowiązania podporządkowane	3 500 000,00	1 500 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 283 750,00	3 166 250,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	61 226 082,73	54 442 231,89
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	126 651,62	503 308,02
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 853 134,25	1 853 134,25
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	6 046 184,94	7 060 818,63
SUMA PASYWÓW		925 992 403,56	832 702 758,22
Współczynnik wypłacalności		9,77%	10,22%

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY NA DZIEŃ
31.12.2010

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	60 093 268,19	56 306 392,17
II	Koszty odsetek	27 039 311,49	28 098 321,06
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	33 053 956,70	28 208 071,11
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	12 690 045,08	13 269 560,65
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	123 620,25	141 837,51
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	-47 126,58
IX	Wynik z pozycji wymiany	884 574,13	973 464,46
X	Wynik z działalności bankowej	46 752 196,16	42 545 807,15
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 295 245,39	711 205,49
XII	Pozostałe koszty operacyjne	471 574,58	730 980,81
XIII	Koszty działania banku	26 778 921,41	26 518 510,65
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	3 257 426,08	3 729 214,56
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	18 283 579,10	8 153 450,18
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	8 705 417,60	5 339 768,19
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	9 578 161,50	2 813 681,99
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 961 357,98	9 464 624,63
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	-63 971,04	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	7 897 386,94	9 464 624,63
XXI	Podatek dochodowy	1 851 202,00	2 403 806,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 046 184,94	7 060 818,63

Oddział Brodnica	telefon:	fax:
ul. Duży Rynek 24 87-300 Brodnica	056 49 300 40	056 49 300 41
Oddziały operacyjne		
ul. Lidzbarska 18a 87-300 Brodnica	056 49 400 83	056 49 400 83
ul. Kamionka 27 87-300 Brodnica	056 49 300 93	056 49 300 97
ul. Główna 7 87-330 Jabłonowo	056 49 800 14	056 49 804 26
Świedziebnia 87-335 Świedziebnia	056 49 384 14	056 49 377 10
Osiek 87-340 Osiek	056 49 381 89	056 49 381 27
Bobrowo 87-327 Bobrowo	056 49 518 18	056 49 518 18
ul. Rynek 4 87-320 Górzno	056 49 893 11	056 49 893 11
Brzozie 87-313 Brzozie	056 49 354 83	056 49 354 83
Zbiczno 87-305 Zbiczno	056 49 393 94	056 49 393 94
Punkty kasowe		
ul. Sikorskiego 19 87-300 Brodnica	056 49 430 60	
Oddział Bydgoszcz		
ul. Pelplińska 41 85-794 Bydgoszcz	052 32 060 66	052 32 060 65
Oddziały operacyjne		
ul. M. Konopnickiej 22b 85-124 Bydgoszcz	052 37 944 00	052 37 944 15
ul. Śniadeckich 43 85-032 Bydgoszcz	052 36 613 50	052 36 613 54
Oddział Chełmża		
ul. Rynek 2 87-140 Chełmża	056 67 560 58	056 67 560 59
Oddziały operacyjne		
ul. Sikorskiego 30 87-140 Chełmża	056 67 514 00	056 67 514 00
ul. Kozacka 8 87-100 Toruń	056 65 724 63/64	056 62 308 19
Oddział Elbląg		
ul. Grunwaldzka 2 82-300 Elbląg	055 23 678 90	055 23 536 08
Oddziały operacyjne		
ul. Grobla Św. Jerzego 13 82-300 Elbląg	055 23 503 11	055 23 503 12
ul. Morska 82 81-228 Gdynia	058 66 363 13/14	058 66 300 39
ul. Guderskiego 2A/1 80-180 Gdańsk	058 32 204 68	058 68 352 71
ul. Gdańska 36 82-103 Stegna	055 24 764 45	055 24 764 45
Punkty kasowe		
ul. Mickiewicza 43 82-300 Elbląg	055 23 556 34	055 23 674 51
Oddział Grudziądz		
ul. Starorynkowa 2/4 86-300 Grudziądz	056 46 593 53/54	056 46 593 54
Oddziały operacyjne		
ul. Waryńskiego 15 87-220 Radzyń Chełmiński	056 68 860 18	056 68 861 08
Gruca 86-327 Gruca	056 46 831 26	056 46 838 89
Plac Jana Pawła II 10 87-200 Wąbrzeźno	056 68 732 83/84	056 68 732 85
ul. Rynek 15 86-320 Łasin	056 46 658 33	056 46 658 34
ul. Legionów 100 86-300 Grudziądz	056 46 103 25	056 46 103 26
ul. Chełmińska 54 86-300 Grudziądz	056 46 107 40	056 46 295 84
ul. Korczaka 886-300 Grudziądz	056 46 272 63	056 46 276 36
Oddział Nowe Miasto Lubawskie		
ul. Rynek 3 13-300 Nowe Miasto Lub.	056 47 426 00	056 47 257 27
Oddziały operacyjne		
ul. Rynek 1 13-340 Biskupiec	056 47 450 07	056 47 450 75
ul. Grunwaldzka 39 13-306 Kurzętnik	056 47 405 10	056 47 405 10
ul. Nowomiejska 7 13-314 Marzęcice	056 47 404 24	056 47 404 14
ul. Kard. Wyszyńskiego 33 14-200 Iława	089 64 916 48	089 64 482 03
ul. Lubawska 3 14-200 Iława	089 64 915 21	089 64 915 21
ul. Władysława Jagiełły 23b 13-200 Działdowo	023 69 757 90-93	023 69 757 91
ul. Grunwaldzka 3 13-300 Nowe Miasto Lub.	056 47 434 15	056 47 434 15
Punkty kasowe		
ul. Działyńskich 3 13-300 Nowe Miasto Lub.	056 47 244 17	
Plac Mickiewicza 26 13-200 Działdowo	023 69 763 50	023 69 763 50
Oddział Rypin		
ul. Piłsudskiego 36 87-500 Rypin	054 28 021 71	054 28 030 05
Oddziały operacyjne		
ul. Lissowskiego 13 87-500 Rypin	054 28 003 99	054 28 003 98
Punkty kasowe		
ul. Dojazdowa 10 87-500 Rypin	54 28 029 77	
Oddział Świecie		
ul. Kard. Wyszyńskiego 15 86-100 Świecie	052 33 126 00	052 33 126 00
Oddziały operacyjne		
ul. Grudziądzka 16 86-200 Chełmno	056 67 903 91/92	056 67 903 93

OPRACOWANIE: KAMIL PABICH
SEKCJA SPRAWOZDAWCZOŚCI I ANALIZ