

Raport Roczny 2013

 Grupa BPS



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**

SPIS TREŚCI

I. OGÓLNE INFORMACJE O BANKU	str. 3 - 8
1.1 WŁADZE BANKU	str. 4
1.2 UDZIAŁOWCY	str. 5
1.3 PRACOWNICY	str. 5
1.4 NOWE PLACÓWKI BANKU	str. 6
1.5 NAGRODY I WYRÓŻNIENIA	str. 5
1.4 OFERTA BANKU	str. 7-8
 II. DANE EKONOMICZNO - FINANSOWE	 str. 9-13
2.1 SUMA BILANSOWA	str. 9
2.2 DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA	str. 9
2.3 DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA	str. 10
2.4 INWESTYCJE FINANSOWE	str. 10
2.5 WYNIK FINANSOWY	str. 11
2.6 KAPITAŁY WŁASNE ORAZ WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	str. 11
2.7 OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA ORAZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.....	str. 12
2.8 BILANS BANKU	str. 13

I OGÓLNE INFORMACJE O BANKU



Bank Spółdzielczy w Brodnicy to najstarszy i jeden z największych oraz najsilniejszych banków spółdzielczych w Polsce. Założony w 1862 r. od ponad 150 lat nieprzerwanej działalności zawsze z sukcesem dąży do połączenia siły tradycji z dynamiką współczesności, w wyniku czego jest dziś instytucją nie tylko na wskroś nowoczesną, ale przede wszystkim stabilną i wiarygodną. Zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie BS w Brodnicy opiera swoją działalność na wyłącznie polskim, lokalnym kapitale.

Wielkość funduszy własnych Banku pozwala na prowadzenie działalności operacyjnej na terenie całego kraju, jednak obecnie posiada on swoje placówki na terenie województwa kujawsko-pomorskiego, warmińsko-mazurskiego, pomorskiego oraz mazowieckiego. Poza Brodnicą, gdzie znajduje się Centrala oraz Oddział BS w Brodnicy, Bank posiada sieć ponad czterdziestu placówek m.in. w takich miastach jak: Bydgoszcz, Chełmża, Toruń, Elbląg, Gdynia, Grudziądz, Kwidzyn, Nowe Miasto Lubawskie, Iława, Płońsk, Rypin i Świecie.

Mając na uwadze bezpieczeństwo i wygodę swoich Klientów, Bank Spółdzielczy w Brodnicy sukcesywnie wprowadza innowacyjne rozwiązania informatyczne i systemowe. Wszystkie placówki Banku wyposażone są w bankomaty, na bieżąco również wdrażane są najnowocześniejsze systemy bezpieczeństwa, których zadaniem jest najwyższa ochrona systemów bankowych przed różnorodnymi formami zagrożeń płynącymi z sieci.

Bank Spółdzielczy w Brodnicy jest bankiem uniwersalnym, świadczącym usługi dla jednostek samorządu terytorialnego, przedsiębiorców, rolników i osób fizycznych. Dowodem skuteczności i wysokiej jakości oferowanych przez BS w Brodnicy produktów i usług jest ciągły rozwój Banku oraz systematycznie rosnąca liczba Klientów.



1.1 WŁADZE BANKU

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Brodnicy

W skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Brodnicy w okresie 01.01.2013 r. - 31.12.2013 r. wchodzili członkowie wybrani przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 18.03.2011 r. na lata 2011-2015.



Elżbieta Górzyńska
Przewodnicząca
Rady Nadzorczej



Marek Pesta
Z-ca Przewodniczącej
Rady Nadzorczej



Barbara Paradowska
Sekretarz
Rady Nadzorczej



Stanisław Antkowiak
Członek Rady



Hanna Beszczyńska
Członek Rady



Jan Choszczewski
Członek Rady



Marek Czmocho
Członek Rady



Maciej Kaszuba
Członek Rady



Roman Pytłasiński
Członek Rady



Tomasz Siekierski
Członek Rady



Marek Truściński
Członek Rady

Zarząd Banku Spółdzielczego w Brodnicy

W okresie sprawozdawczym działalnością Banku kierował Zarząd w składzie:



Józef Mitura
Prezes
Zarządu



Mirosław Rafał
Wiceprezes
Zarządu

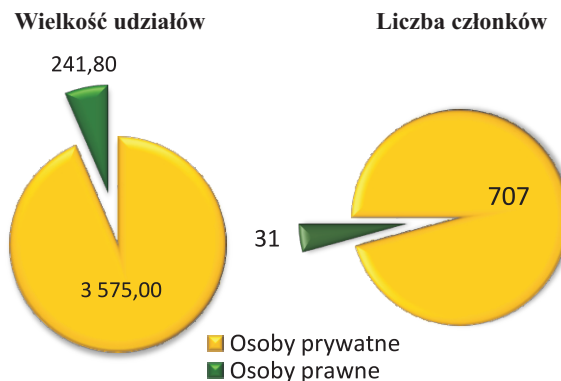


Aleksander Mikołajczak
Wiceprezes
Zarządu

1.2 UDZIAŁOWCY

Według stanu na koniec grudnia 2013 roku udziałowcami Banku było 707 osób fizycznych (blisko 94%) i 31 osób prawnych. Wartość jednostek udziałowych wniesionych przez osoby fizyczne wyniosła 3 575 tys. zł natomiast osoby prawne objęły udziały o wartości ok 242 tys. zł. Aktualna wartość jednostki udziałowej wynosi 1 300 złotych.

Podmiot	Wielkość udziałów (tys. zł)	Udział %	Ilość członków	Udział %
Osoby prywatne	3 575,00	93,66	707	95,80
Osoby prawne	241,80	6,34	31	4,20
Razem	3 816,80	100,00	738	100,00



1.3 PRACOWNICY

Na sukcesy Banku Spółdzielczego w Brodnicy składa się praca profesjonalnego, kompetentnego, i zaangażowanego zespołu pracowników, którzy gwarantują wysoką jakość świadczonych usług.



Średnie zatrudnienie za 2013 rok wyniosło 334 osoby, z tego: 79 osób zatrudnionych było w Centrali, a 255 osób w Oddziałach. W zespole BS 60 % specjalistów posiada wykształcenie wyższe. Bank zatrudnia pracowników na podstawie umów o pracę, z tego 94 % na czas nieokreślony.

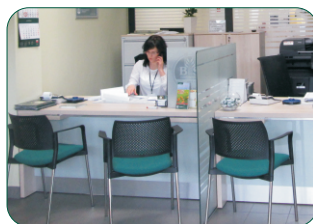
Podobnie jak w latach ubiegłych, tak również w minionym 2013 roku, Zarząd Banku przykładął dużą uwagę do szkoleń pracowników. Systematyczne podnoszenie kwalifikacji zawodowych, doskonalenie umiejętności oraz uzupełnianie wiedzy stanowi ważny element polityki kadrowej prowadzonej przez Bank Spółdzielczy w Brodnicy. W minionym roku kadra kierownicza oraz pracownicy uczestniczyli w 74 szkoleniach.

1.4 NOWE PLACÓWKI BANKU

W 2013 r. Bank Spółdzielczy w Brodnicy poszerzył działalność operacyjną o dwa nowo otwarte Oddziały.

W maju ubiegłego roku odbyło się symboliczne otwarcie drugiej w województwie pomorskim placówki Banku - Oddziału w Kwidzynie. Funkcję Dyrektora Oddziału piastuje wieloletni praktyk bankowości spółdzielczej - Pani Małgorzata Zielińska, która kieruje pracą trzyosobowego zespołu.

Placówka w Kwidzynie zlokalizowana jest przy ul. Kopernika 5, a czynna jest od pon. - pt. 8:00 - 16:00.



We wrześniu 2013 roku, działalność operacyjną rozpoczął również Oddział BS Brodnica w Płońsku. Pierwszą w województwie mazowieckim placówką Banku kieruje Pani Dyrektor Agnieszka Kwiatkowska, która pilotuje pracę czteroosobowej załogi.

Oddział w Płońsku mieści się przy ul. Warszawskiej 17 i czynny jest od pon. - pt. 8:00 - 18:00.

Mając na uwadze wygodę oraz najwyższe standardy obsługi naszych Klientów, oba nowo otwarte oddziały zostały urządzone w nowoczesnym, estetycznym i przyjaznym stylu. Usytuowane w Centralnych częściach miasta, dysponują własnymi parkingami oraz czynnymi 24 godziny na dobę bankomatami.

1.5 NAGRODY I WYRÓŻNIENIA

W 2013 roku BS w Brodnicy uhonorowany został m.in. takimi tytułami i nagrodami jak:

- **Tytuł i statuetka Bankowego Menedżera Roku 2012 dla Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Brodnicy** - konkurs po raz XV organizowany przez Gazetę Bankową
- **Certyfikat i tytuł „Bank Spółdzielczy Roku 2012”** - tytuł przyznany przez program certyfikacji Centralnego Biura Certyfikacji Krajowej
- **Statuetka dla najbardziej wyróżniających się banków spółdzielczych w roku 2012** - nagroda przyznana podczas V Forum Technologii Bankowości Spółdzielczej w kategorii największe banki spółdzielcze
- **Tytuł i statuetka „Lider 2012”** w Konkursie „Najlepszy Bank Spółdzielczy zrzeszony z BPS S.A.”



1.6 OFERTA BANKU

Bank Spółdzielczy w Brodnicy specjalizuje się w obsłudze finansowej małych i średnich przedsiębiorstw, gospodarstw rolnych, klientów indywidualnych oraz jednostek samorządu terytorialnego.

Oferta Banku obejmuje szeroki wachlarz produktów i usług bankowych z zakresu obsługi kasowej, działalności depozytowo-rozliczeniowej oraz kredytowej, a także bankowości elektronicznej.

Naszym Klientom oferujemy:

Produkty depozytowe:

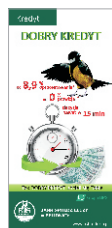
- **Rachunki bankowe:**
- oszczędnościowo-rozliczeniowy
- bieżący i pomocniczy
- walutowy
- oszczędnościowy
- powierniczy
- **Lokaty:**
- Lokata Standard
- Lokata Dopłata
- Lokata Transfer
- Lokata Fundusz
- Lokata Promocja
- lokaty internetowe
- lokaty walutowe

Produkty kredytowe:

- kredyty gotówkowe
- kredyty konsolidacyjne
- kredyty mieszkaniowe
- kredyty hipoteczne
- kredyty obrotowe
- kredyty inwestycyjne
- kredyt Inwestycja Rolna
- kredyty zabezpieczone gwarancją de minimis
- kredyty na zakup kolektorów słonecznych z dopłatą NFOŚiGW
- kredyty odnawialny w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym
- kredyt w rachunku bieżącym dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą oraz rolników
- kredyty pomostowe na finansowanie projektów realizowanych przy udziale środków Unii Europejskiej
- kredyty preferencyjne z dopłatą ARiMR do odsetek oraz częściową spłatą kapitału (CSK) przez ARiMR
- limit kredytowy w karcie kredytowej



Depozyty zgromadzone w Banku Spółdzielczym w Brodnicy, są objęte systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny „BFG”



Gwarancje bankowe i poręczenia:

- gwarancje wadialne, należytego wykonania, zapłaty i in.
- gwarancje jako zabezpieczenie akcyzowe - Bank jest umieszczony przez Ministra Finansów w wykazie gwarantów uprawnionych do udzielania gwarancji bankowych jako zabezpieczenie akcyzowe
- gwarancje zabezpieczające zapłatę długu celnego - Bank jest umieszczony przez Ministra Finansów w wykazie gwarantów uprawnionych do udzielania gwarancji bankowych składanych jako zabezpieczenie pokrycia kwot wynikających z długów celnych

Bankowość elektroniczna:

- Internet Banking
- Internet Banking dla firm
- doładowania telefonów komórkowych
- przelewy zagraniczne
- SMS Banking, usługa umożliwiająca otrzymywanie m.in. informacji o:
 - zrealizowaniu przelewu
 - odrzuceniu przelewu
 - zmianie salda - po każdej operacji na rachunku
 - pojawieniu się debetu na rachunku
 - załogowaniu do banku internetowego
 - saldzie rachunku - o wybranej godzinie w wybrane dni tygodnia
 - aktualnym stanie rachunku
 - statusach przelewu
 - wybranym odbiorcy, predefiniowanym dla wykonywania przelewów
 - ostatnich operacjach na rachunku
 - kursach wybranej waluty



Ubezpieczenia na życie, komunikacyjne i majątkowe:

- spółka Banku - BS Partner Sp. z o.o. w swojej ofercie posiada atrakcyjne produkty ubezpieczeniowe następujących firm ubezpieczeniowych:



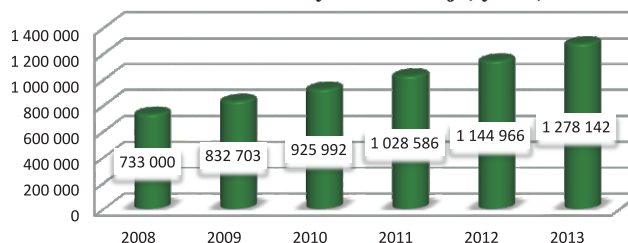
**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**

II DANE EKONOMICZNO-FINANSOWE

2.1 SUMA BILANSOWA

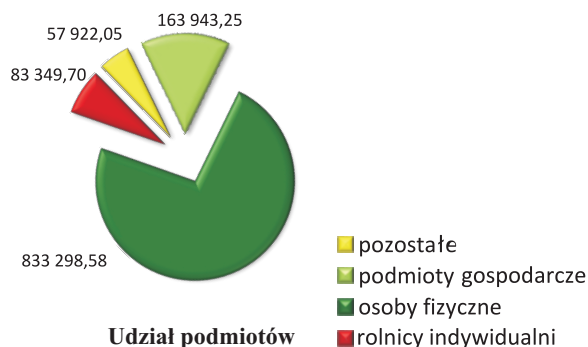
Na koniec 2013 roku suma bilansowa Banku wyniosła 1 278 142 tys. złotych. W porównaniu do poprzedniego roku, odnotowano wzrost o 11,63 %.

Wzrost sumy bilansowej (tys. zł)

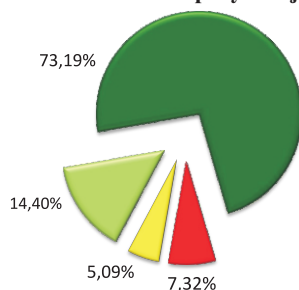


2.2 DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Baza depozytowa (tys. zł)



Udział podmiotów w bazie depozytowej

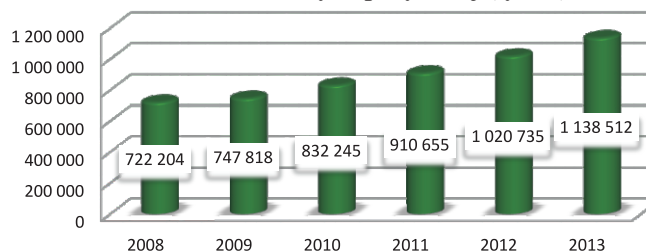


Podstawowym elementem wpływającym na poziom sumy bilansowej był poziom złożonych w Banku depozytów, których wartość wyniosła 1 138 512 tys. zł.

Depozyty Banku dzielą się na depozyty bieżące, które na koniec 2013 roku wyniosły 330 754 tys. zł i depozyty terminowe w kwocie 807 758 tys. zł.

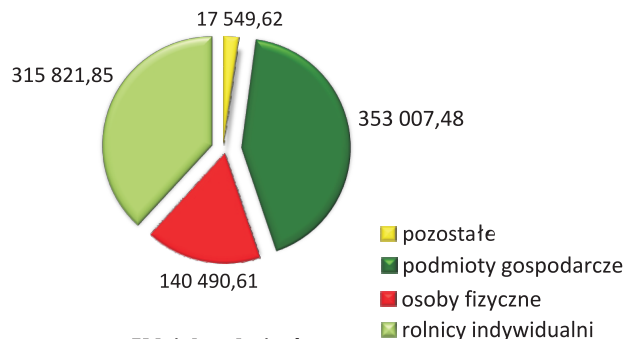
Największy udział w bazie depozytowej miały osoby fizyczne – 73,19 %.

Wzrost bazy depozytowej (tys. zł)

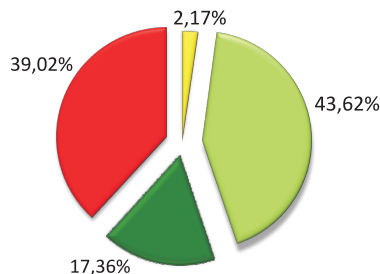


2.3 DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Struktura podmiotowa kredytów (tys. zł)



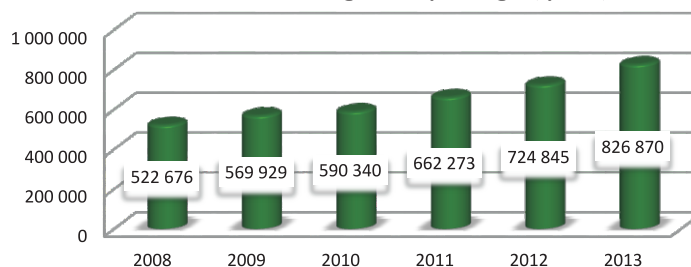
Udział podmiotów w portfelu kredytowym



Z końcem roku wartość kredytów wyniosła 826 870 tys. zł, z czego największy udział w kredytach miały podmioty gospodarcze i rolnicy indywidualni, odpowiednio 43,62 % i 39,02 %. Wartość należności od sektora niefinansowego i budżetu na koniec badanego okresu stanowiła 64,71 % udziału w sumie bilansowej.

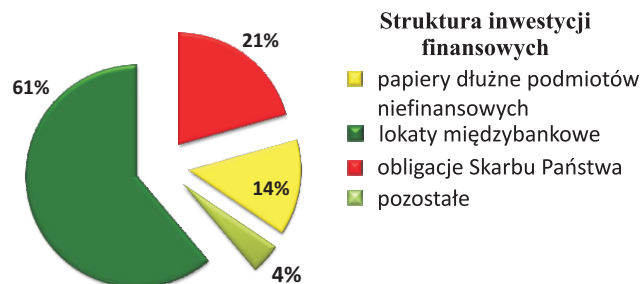
Kwota udzielonych kredytów w porównaniu do grudnia 2012 r. wzrosła o 14,07 % tj. o 102 025 tys. zł.

Wzrost obliaga kredytowego (tys. zł)



2.4 INWESTYCJE FINANSOWE

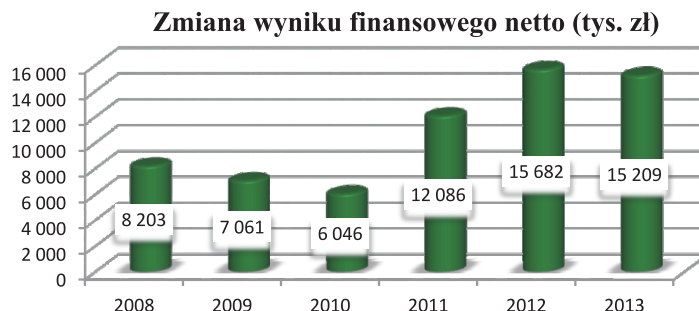
W swoich aktywach Bank posiada lokaty międzybankowe i bezpieczne papiery wartościowe. Ich wartość na koniec 2013 roku wyniosła 363 404 tys. zł. Największą część inwestycji finansowych stanowią krótkoterminowe lokaty międzybankowe i obligacje Skarbu Państwa, których wartość wyniosła na ostatni dzień minionego roku odpowiednio 222 298 tys. zł i 75 000 tys. zł. Podstawowym celem posiadanych inwestycji finansowych jest zabezpieczenie płynności Banku, a w dalszej kolejności wzrost dochodowości prowadzonej działalności przy jednoczesnym minimalizowaniu ponoszonego ryzyka.



2.5 WYNIK FINANSOWY

Wynik finansowy brutto na koniec grudnia 2013 r. wyniósł 18 821 tys. zł i pomimo znacznego spowolnienia obserwowanego w gospodarce był zbliżony do wartości rekordowo wysokiej osiągniętej za rok 2012.

Wynik netto, czyli wynik brutto pomniejszony o zobowiązania wynikające z podatku dochodowego wyniósł na dzień 31 grudnia 2013 r. 15 209 tys. zł. Osiągnięte wartości plasują Bank w ścisłej czołówce banków spółdzielczych w kraju i świadczą o wysokiej efektywności i sprawności działania.



2.6 KAPITAŁY WŁASNE ORAZ WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

Wartość kapitałów własnych na koniec grudnia wyniosła 101 182 tys. zł. W porównaniu do grudnia 2012 roku odnotowano wzrost wartości kapitałów o 16,90 %. W skład funduszy własnych wchodzi fundusz udziałowy, który na koniec roku wyniósł 3 817 tys. zł, co stanowi 3,48 % funduszy ogółem.

Wartość funduszy własnych wyliczonych dla współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2013 r. wyniosła 109 830 tys. złotych. Fundusze własne obejmowały: fundusze podstawowe 106 127 tys. zł oraz fundusze uzupełniające 3 703 tys. złotych.

Wyliczony na koniec 2013 roku współczynnik wypłacalności obejmujący wymogi oszacowane w ramach Filaru I wyniósł 11,63 %, natomiast wewnętrzny współczynnik wypłacalności obejmujący wymogi kapitałowe oszacowane w ramach Filaru I i II wyniósł 11,22 %.

Oszacowane wartości współczynnika wypłacalności kształtują się znacznie powyżej wartości minimalnej wynikającej z Ustawy Prawo bankowe, tj. 8 %.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Brodnicy z siedzibą przy ul. Kamionka 27, 87-300 Brodnica, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2013 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 1 278 142 361,59 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 11,63%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 113 664 097,64 zł, zobowiązania otrzymane w wysokości 200 000,00 oraz pozostałe w wysokości 346 360 376,01 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2013 roku do 31.12.2013 roku wykazujący zysk netto w wysokości 15 208 700,72 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2013 roku do 31.12.2013 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 14 132 374,45 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2013 roku do 31.12.2013 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 3 904 463,63 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 330 z późn. zmianami), zwaną dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowaniami zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
2. krajowych standardów rewizji finansowej, ujętych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
3. przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 329),
4. przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2012r., poz. 1376 z późn. zmianami),
5. przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 1443),
6. przepisów Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (tekst jednolity Dz. U. z 2014r., poz. 309),
7. Statutu badanego Banku.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób weryfikowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia miarodajnej opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

1. przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień 31.12.2013 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2013 roku do 31.12.2013 roku,
2. sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami określonymi w powołanej wyżej ustawie i rozporządzeniu zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
3. jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust.2 Ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

Kłaczewski Biegły Rewident
przeprowadzający badanie w imieniu
Związku Biegłych Rewidentów WIDOK II sp. z o.o.
podmiotu sprawozdawczego
do badania sprawozdania finansowego nr 2025

Nr w rejestrze 1908

Marek Kłaczewski

ZESPÓŁ BIEGŁYCH REWIDENTÓW
WIDOK II" sp. z o.o.
Pogotowie 19, 95-060 Brzeziny
tel./fax 45 874 25 94 / 504-184-050
NIP 836-00-09-705

Bank Spółdzielczy
ul. Kamionka 27
87-300 Brodnica

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2013 do 31-12-2013

Treść informacji	Stan na koniec roku:	
	bieżącego	ubiegłego
I Przychody z tytułu odsetek	68 990 285,49	81 044 132,18
1. Od sektora finansowego	6 960 779,20	7 209 114,33
2. Od sektora niefinansowego	46 325 588,19	51 111 870,63
3. Od sektora budżetowego	7 968 906,45	12 731 954,58
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 729 011,03	7 991 122,47
II Koszty odsetek	29 763 551,61	34 254 808,01
1. Od sektora finansowego	175 097,81	249 599,27
2. Od sektora niefinansowego	28 569 819,41	32 898 478,37
3. Od sektora budżetowego	1 018 534,39	1 106 730,37
III Wynik z tytułu odsetek (I-II)	39 226 733,88	46 789 324,17
IV Przychody z tytułu prowizji	15 537 044,10	15 277 505,54
V Koszty prowizji	2 299 517,92	2 111 687,71
VI Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	13 237 526,18	13 165 817,83
VII Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej	50 000,00	30 604,82
1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Od pozostałych jednostek	50 000,00	30 604,82
VIII Wynik operacji finansowych	-114 239,48	-63 787,83
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-114 239,48	-63 787,83
2. Pozostałych	0,00	0,00
IX Wynik z pozycji wymiany	938 127,62	927 482,67
X Wynik z działalności bankowej	53 338 148,20	60 849 441,66
XI Pozostałe przychody operacyjne	1 263 023,31	2 538 427,07
XII Pozostałe koszty operacyjne	597 850,00	388 437,10
XIII Koszty działania banku	33 007 321,17	33 409 507,41
1. Wynagrodzenia	18 336 941,19	18 359 248,33
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 504 012,14	3 508 187,51
3. Inne	11 066 367,84	11 541 071,57
XIV Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 031 446,08	2 417 322,79
XV Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	16 771 940,90	19 336 796,39
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	16 371 940,90	19 336 796,39
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	400 000,00	0,00
XVI Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	16 628 542,36	11 985 593,10
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	16 628 542,36	11 985 593,10
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	143 398,54	7 351 203,29
XVIII Wynik działalności operacyjnej	18 821 155,72	19 821 398,14
XX Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX Zysk (strata) brutto	18 821 155,72	19 821 398,14
XXI Podatek dochodowy	3 612 455,00	4 139 337,00
XXII Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII Zysk (strata) netto	15 208 700,72	15 682 061,14

Sporządził:

Wanda Cieszyńska

Podpis:

Data: 2014-01-07

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych:

p.o. DYREKTOR
Departamentu Finansowego
KIEROWNIK

Podpis: Wanda Cieszyńska
Data: 03.02.2014

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU
BS Brodnica
mgr inż. Andrzej Mitura
Data:

WICEPREZES
Mitrosław Patała

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2013

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	23 658 383,85	26 402 584,00
	1. W rachunku bieżącym	23 658 383,85	26 402 584,00
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	273 892 001,58	264 603 357,15
	1. W rachunku bieżącym	45 074 418,34	38 435 754,46
	2. Terminowe	228 817 583,34	226 177 602,69
IV	Należności od sektora niefinansowego	802 353 954,22	694 257 326,25
	1. W rachunku bieżącym	130 986 666,89	124 343 530,08
	2. Terminowe	671 367 287,33	569 913 796,15
V	Należności od sektora budżetowego	18 269 270,83	22 599 312,78
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	18 269 270,83	22 599 312,78
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	137 138 558,06	112 860 424,34
	1. Banków	50 443 120,93	55 614 319,95
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	78 663 732,78	48 989 629,08
	3. Pozostałe	8 031 704,35	8 056 475,31
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 116 592,70	4 116 592,70
	1. W instytucjach finansowych	4 026 592,70	4 026 592,70
	2. W pozostałych jednostkach	90 000,00	90 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	748 666,58	588 000,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	51 685,71	127 128,56
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	9 395 531,37	11 062 141,23
XV	Inne aktywa	5 057 209,24	4 320 489,18
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	1 483 537,01	0,00
	2. Pozostałe	3 573 672,23	4 320 489,18
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 460 497,45	4 028 728,95
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 912 571,00	3 219 131,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	547 926,45	809 597,95
	SUMA AKTYWÓW	1 278 142 361,59	1 144 966 085,14

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2013

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 492 982,88	1 037 619,49
	1. W rachunku bieżącym	159 717,79	27 528,13
	2. Terminowe	1 333 265,09	1 010 091,36
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 100 171 261,17	989 809 618,71
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	840 689 222,87	764 015 228,77
	a) bieżące	146 702 750,06	112 180 406,05
	b) terminowe	693 986 432,81	651 834 822,72
	2. Pozostałe, w tym:	259 482 038,30	225 794 389,94
	a) bieżące	156 287 502,00	142 995 083,19
	b) terminowe	103 194 536,30	82 799 306,75
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	42 287 382,04	36 723 642,74
	1. Bieżące	28 068 094,42	24 186 319,83
	2. Terminowe	14 219 287,62	12 537 322,91
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 255 368,98	1 364 686,70
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	13 823 143,54	11 400 628,61
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	322 631,49	328 800,70
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	13 500 512,05	11 071 827,91
X	Rezerwy	2 021 556,37	2 371 596,73
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	621 852,00	1 397 744,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 399 704,37	973 852,73
XI	Zobowiązania podporządkowane	3 200 000,00	3 500 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 816 800,00	3 725 800,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	94 120 918,04	78 766 850,15
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-2 108 886,40	-1 269 553,38
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 853 134,25	1 853 134,25
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 230 000,00	1 230 000,00
	2. Pozostałe	623 134,25	623 134,25
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	15 208 700,72	15 682 061,14
	SUMA PASYWÓW	1 278 142 361,59	1 144 966 085,14
	Współczynnik wypłacalności	11,63%	11,75%

Sporządził:

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg
rachunkowych:p.o. DYREKTOR
Departamentu Finansowego
KIEROWNIK
Zespołu Rachunkowego
Wanda CieszyńskaPodpis: 
Data: 2014-01-07Podpis: 
Data:

ZARZĄD BANKU


Aleksander Mikołajczak

WICEPREZES

Mirosław Rafał

PREZES ZARZĄDU
RS w Brodnicy

mgr inż. Józef Mitura



Centrala Banku Spółdzielczego w Brodnicy
ul. Kamionka 27, 87-300 Brodnica
tel. 56 493 00 11; fax 56 498 40 40
e-mail: bank@bsbrodnica.pl

www.bsbrodnica.pl