2014 RAPORT ROCZNY

BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY

Spis treści

List Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Brodnicy ..... **str. 3**

Ogólne informacje o Banku ..... **str. 5-11**

Władze Banku ..... str. 6

Udziałowcy ..... str. 7

Pracownicy ..... str. 8

Nagrody i wyróżnienia ..... str. 8

Organizacja i sieć placówek ..... str. 9

Oferta Banku ..... str. 10

Dane ekonomiczno-finansowe ..... **str. 12-19**

Suma bilansowa ..... str. 12

Działalność depozytowa ..... str. 12

Działalność kredytowa ..... str. 13

Inwestycje finansowe ..... str. 13

Wynik finansowy ..... str. 14

Kapitały własne oraz współczynnik kapitałowy ..... str. 14

Opinia niezależnego biegłego rewidenta ..... str. 15

Bilans Banku ..... str. 17

Rachunek zysków i strat ..... str. 19

Wydarzenia ..... **str. 20**

Szanowni Państwo, Udziałowcy i Klienci
Banku Spółdzielczego w Brodnicy,

z przyjemnością przekazuję Państwu Raport Roczny Banku Spółdzielczego w Brodnicy za rok 2014, przedstawiający najważniejsze wyniki finansowe, realizowane działania oraz osiągnięte sukcesy.

Ubiegły rok był bardzo wymagający zarówno dla naszego Banku, jak i dla całego sektora bankowego. Cechował się znaczną zmiennością oraz złożonością procesów zachodzących w otoczeniu Banku. Z jednej strony działaliśmy w warunkach stopniowego ożywienia gospodarczego na rynku krajowym, lecz z drugiej strony dla banków odczuwalne były kolejne obniżki stóp procentowych, a ostatecznie ich spadek do historycznego minimum.

Z satysfakcją stwierdzam, że w tych trudnych okolicznościach, kolejny rok z rzędu, Bank Spółdzielczy w Brodnicy wypracował bardzo dobre, zgodne z założeniami wyniki finansowe, jak również zrealizował wiele ważnych działań oraz projektów biznesowych i strategicznych.

Na koniec 2014 roku suma bilansowa Banku wyniosła ponad 1 420 mln złotych i w porównaniu do 2013 roku była wyższa o ponad 11 %. Wynik finansowy netto osiągnął na dzień 31 grudnia 2014 r. poziom ponad 13 mln zł. Osiągnięte wartości plasują BS w Brodnicy w ścisłej czołówce banków spółdzielczych w kraju i świadczą o wysokiej efektywności i sprawności działania.

Rok 2015 to dla nas kolejne ambitne cele i wyzwania. W oparciu o nowo przyjętą Strategię działania, w dalszym ciągu będziemy koncentrować się na budowie pozycji rynkowej poprzez zrównoważony rozwój połączony ze wzmocnieniem kapitałowym stanowiącym stabilny fundament dalszej działalności naszego Banku. Podobnie jak dotychczas, swoją działalność opierać zamierzamy o nowoczesne produkty i usługi zaspokajające potrzeby oraz oczekiwania Klientów. Już dziś mogę Państwa zapewnić, że we wszystkich naszych działaniach nadal opierać się będziemy na priorytetowych dla nas wartościach, tj. bezpieczeństwie, bliskości oraz połączeniu nowoczesności i tradycji. Kolejny raz udowodnimy, że jesteśmy instytucją finansową, w której bezpieczeństwo i satysfakcja Klientów są stawiane na pierwszym miejscu.

Dotychczasowe, jak i przyszłe dokonania związane ze stojącymi przed nami wyzwaniami rynkowymi i regulacyjnymi są bez wątpienia rezultatem pracy i zaangażowania wielu osób.

Korzystając z okazji pragnę w imieniu Zarządu Banku podziękować Udziałowcom, Radzie Nadzorczej oraz Pracownikom Banku Spółdzielczego w Brodnicy za wspólną codzienną pracę i wysiłek, a Klientom i Partnerom Biznesowym Banku za przychylność oraz okazane nam zaufanie.

Z wyrazami szacunku

Prezes Zarządu Banku

Józef Mitura

Tworząc przyjazne finanse wspieramy rozwój regionu i społeczności lokalnych

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.

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.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Brodnicy

W skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Brodnicy w okresie 01.01.2013 r. - 31.12.2014 r. wchodzili członkowie wybrani przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 18.03.2011 r. na lata 2011-2015.

Marek Pesta
Z-ca Przewodniczącej
Rady Nadzorczej

Elżbieta Górzyńska
Przewodnicząca
Rady Nadzorczej

Barbara Paradowska
Sekretarz
Rady Nadzorczej

Stanisław Antkowiak
Członek Rady

Hanna Beszczyńska
Członek Rady

Jan Choszczewski
Członek Rady

Marek Czmoch
Członek Rady

Maciej Kaszuba
Członek Rady

Roman Pytlasiński
Członek Rady

Tomasz Siekierski
Członek Rady

Marek Truściński
Członek Rady

Zarząd Banku Spółdzielczego w Brodnicy

W okresie sprawozdawczym działalnością Banku kierował Zarząd w składzie:

Mirosław Rafało
Wiceprezes
Zarządu

Józef Mitura
Prezes
Zarządu

Aleksander Mikołajczak
Wiceprezes
Zarządu

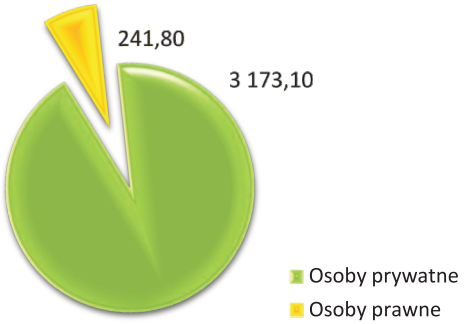
Udziałowcy

Według stanu na koniec grudnia 2014 roku udziałowcami Banku było 695 osób fizycznych (ponad 95 %) i 31 osób prawnych. Wartość jednostek udziałowych wniesionych przez osoby fizyczne wyniosła 3 173,10 tys. zł natomiast osoby prawne objęły udziały o wartości blisko 242 tys. zł.

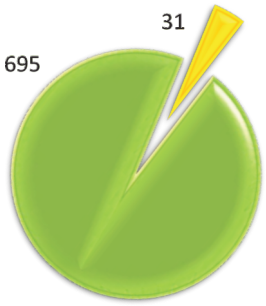
Aktualna wartość jednostki udziałowej wynosi 1 300 złotych.

Podmiot	Wielkość udziałów (tys. zł)	Udział %	Ilość członków	Udział %
Osoby prywatne	3 173,10	92,92	695	95,73
Osoby prawne	241,80	7,08	31	4,27
Razem	**3 414,90**	**100,00**	**726**	**100,00**

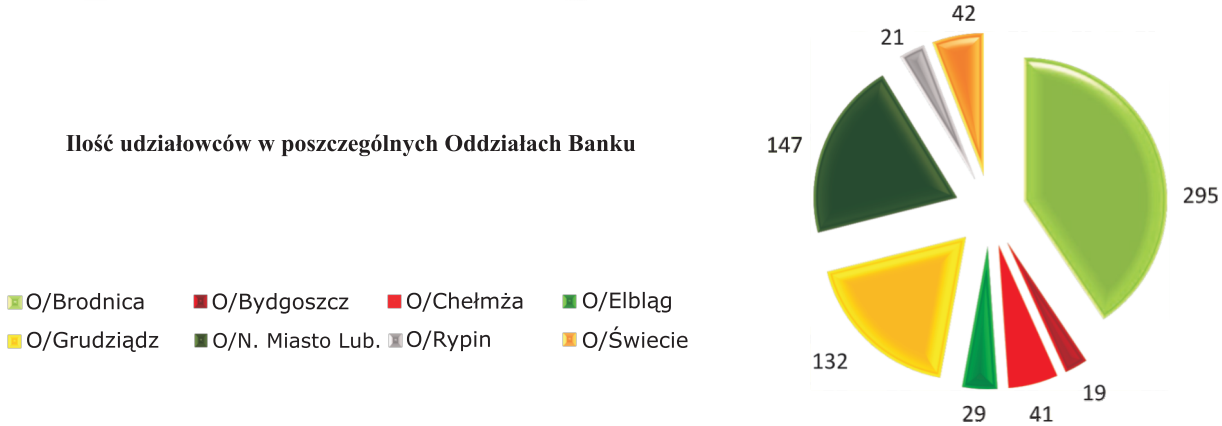
Wielkość udziałów (tys. zł)



Liczba członków



Ilość udziałowców w poszczególnych Oddziałach Banku



Pracownicy

Polityka kadrowa Banku w minionym roku skoncentrowana była na utrzymaniu i pozyskiwaniu wysokiej klasy specjalistów oraz intensyfikacji szkoleń.

Stan zatrudnienia na dzień 31.12.2014 r. wyniósł 341 etatów i w porównaniu do końca 2013 r. był wyższy o 7 etatów. Średnie zatrudnienie w Banku w 2014 roku wyniosło 339 osób, z tego: 90 osób zatrudnionych było w Centrali, natomiast 249 osób w Oddziałach.

W zespole BS 68 % pracowników posiada wykształcenie wyższe.

Bank zatrudnia pracowników na podstawie umów o pracę, z tego 91 % na czas nieokreślony.

W związku z realizacją polityki kadrowej Banku w minionym roku kadra kierownicza oraz pracownicy uczestniczyli łącznie w 77 szkoleniach.

Nagrody i wyróżnienia

W 2014 roku Bank Spółdzielczy w Brodnicy uhonorowany został m.in. takimi tytułami i nagrodami jak:

- **Nagroda w Krajowym Rankingu „Wyróżniające się banki spółdzielcze" w kategorii „Największe banki"** – ranking miesięcznika „Nowoczesny Bank Spółdzielczy" sporządzony w oparciu o badania ankietowe 571 banków działających na koniec 2013 r. w zrzeszeniach Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i SGB-Banku S.A., a także poza ich strukturami (KBS)
- **Podziękowanie Wicepremiera oraz Ministra Gospodarki Janusza Piechocińskiego dla Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Brodnicy Józefa Mitury** z okazji 25-lecia polskiej transformacji, w uznaniu za aktywne propagowanie idei i ducha przedsiębiorczości w środowisku lokalnym oraz zaangażowanie i wkład w rozwój polskiej gospodarki S.A."

Organizacja i sieć placówek

W 2014 roku Bank Spółdzielczy w Brodnicy nie zmieniał znacząco struktury działających placówek i koncentrował się na obszarze dotychczasowego działania, tj. na terenie województwa kujawsko-pomorskiego, warmińsko-mazurskiego, pomorskiego oraz mazowieckiego.

Obecnie Bank posiada 43 placówki, w tym:

- centralę,
- 10 oddziałów,
- 29 oddziałów operacyjnych,
- 3 punkty kasowe.

Wszystkie Oddziały oraz Oddziały Operacyjne posiadają uprawnienia oraz warunki do oferowania Klientom pełnego zakresu usług i produktów bankowych.

W swoich działaniach Bank nie zapomina o zapewnieniu Klientom dogodnego dostępu do placówek starannie dobierając lokalizację, zapewniając parking i łatwy dojazd. Dodatkowo, w celu podniesienia dotychczasowych standardów obsługi w minionym roku kontynuowano proces modernizacji istniejących placówek sprzedażowych poprawiający nie tylko ich funkcjonalność ale również estetykę i wygląd.

Ponadto swoim Klientom BS w Brodnicy udostępnia 45 bankomatów będących własnością Banku. Mają oni również możliwość bezprowizyjnych wypłat gotówki w bankomatach należących do banków spółdzielczych zrzeszonych w Grupie BPS, SGB oraz sieci Banku BZWBK.

Oferta Banku

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

W 2014 roku wprowadzono w gamie produktów i usług bankowych, a także bankowości elektronicznej liczne zmiany, które w znaczący sposób podniosły atrakcyjność oferty skierowanej do wszystkich grup Klientów. W minionym roku oferta Banku obejmowała m.in.:

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

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

BFG
BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

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

Oferta Banku - ciąg dalszy

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:

- Bankowość internetowa dla klientów indywidualnych
- Bankowość internetowa dla firm i instytucji
- możliwość zakładania atrakcyjnie oprocentowanych terminowych lokat oszczędnościowych i lokat terminowych
- doładowania telefonów komórkowych
- przelewy krajowe i zagraniczne

Usługa SMS Kontakt umożliwiająca otrzymywanie m.in. informacji o:

- zrealizowaniu przelewu
- zmianie salda - po każdej operacji na rachunku
- pojawieniu się debetu na rachunku
- saldzie rachunku - o wybranej godzinie w wybrane dni tygodnia

NOWOŚĆ

Bankowość Mobilna:

- usługa umożliwiająca dostęp do swojego rachunku za pośrednictwem smartfona lub tabletu posiadającego dostęp do internetu
- Bankowość Mobilna to możliwość korzystania z najważniejszych funkcji Bankowości elektronicznej bez względu na porę dnia i miejsce pobytu

Ubezpieczenia na życie, komunikacyjne i majątkowe:

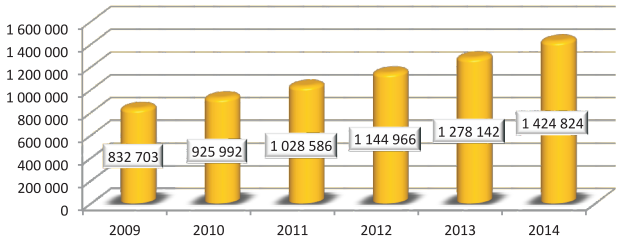
- spółka Banku - BS Partner Sp. z o.o. w swojej ofercie posiada atrakcyjne produkty ubezpieczeniowe następujących firm ubezpieczeniowych:

Allianz, Generali Group, Macif, Polisa-Życie, Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych TUW, AXA, InterRisk Vienna Insurance Group, MTU Moje Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Grupa Ergo Hestia, Proama, TUZ Ubezpieczenia, UNIQA ubezpieczenia (NOWOŚĆ), Concordia Ubezpieczenia, Link4, Nordea, PZU, warta.

Suma bilansowa

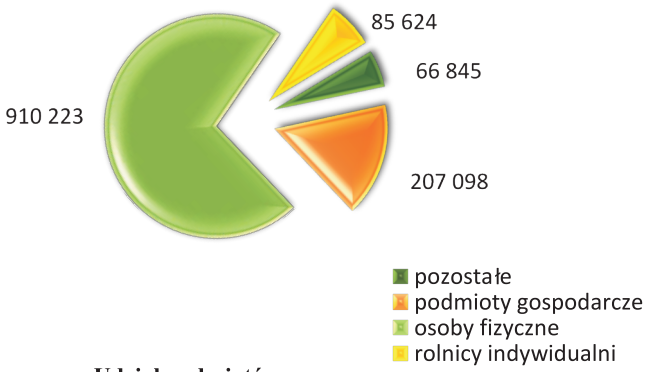
Na koniec 2014 roku suma bilansowa Banku wyniosła 1 424 824 tys. złotych. W porównaniu do poprzedniego roku, odnotowano wzrost o 11,5 %.

Wzrost sumy bilansowej (tys. zł)



Działalność depozytowa

Baza depozytowa (tys. zł)

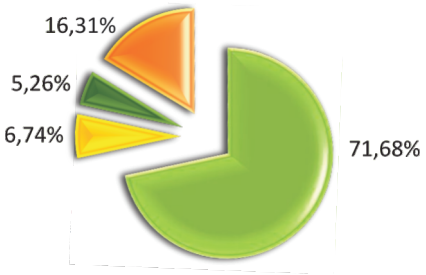


Podstawowym elementem wpływającym na poziom sumy bilansowej był poziom złożonych w banku depozytów, których wartość wyniosła 1 269 789 tys. zł.

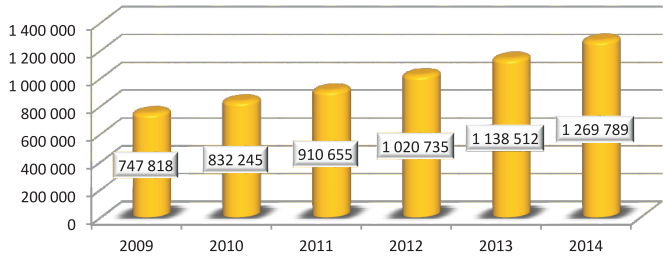
Depozyty Banku dzielą się na depozyty bieżące, które na koniec 2014 roku wyniosły 375 592 tys. zł i depozyty terminowe w kwocie 894 197 tys. zł.

Największy udział w bazie depozytowej miały osoby fizyczne - 71,68 %.

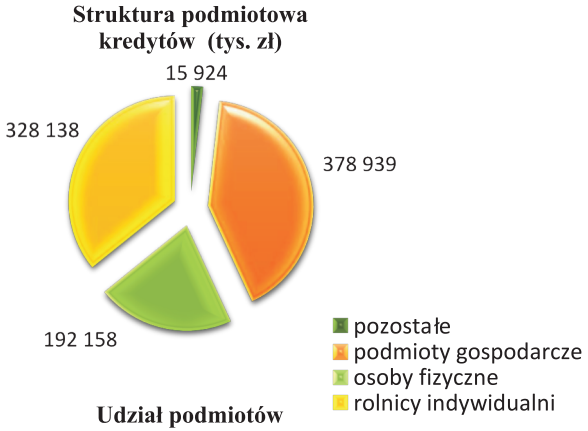
Udział podmiotów w bazie depozytowej

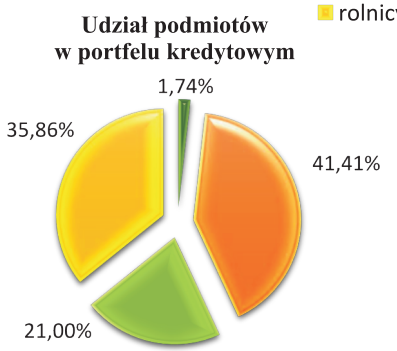


Wzrost bazy depozytowej (tys. zł)



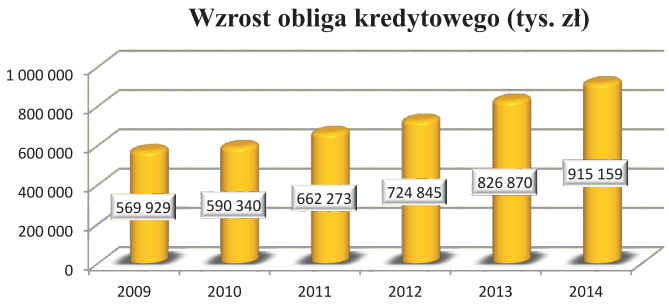
Działalność kredytowa





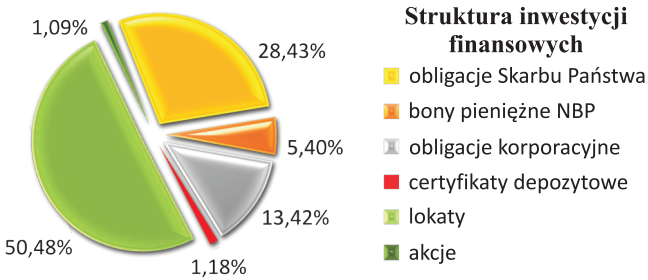
Z końcem roku wartość kredytów wyniosła 915 159 tys. zł, z czego największy udział w kredytach miały podmioty gospodarcze i rolnicy indywidualni, odpowiednio 41,41 % i 35,86 %. Wartość należności od sektora niefinansowego i budżetu na koniec badanego okresu stanowiła 64,23 % sumy bilansowej.

Kwota udzielonych kredytów w porównaniu do grudnia 2013 r. wzrosła o 10,68 % tj. o 88 289 tys. zł.



Inwestycje finansowe

W swoich aktywach Bank posiada lokaty międzybankowe i bezpieczne papiery wartościowe. Ich wartość na koniec 2014 roku wynosiła 422 143 tys. zł. Największą część inwestycji finansowych stanowią krótkoterminowe lokaty międzybankowe, bony skarbowe NBP oraz obligacje Skarbu Państwa, których wartość wyniosła na ostatni dzień minionego roku odpowiednio 213 115 tys. zł, 22 800 tys. zł oraz 120 000 tys. zł.



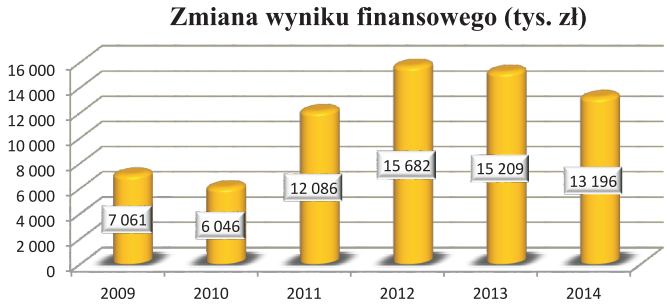
Podstawowym celem posiadanych inwestycji finansowych jest zabezpieczenie płynności banku, a w dalszej kolejności wzrost dochodowości prowadzonej działalności przy jednoczesnym minimalizowaniu ponoszonego ryzyka.

Wynik finansowy

Wyniki finansowy brutto na koniec grudnia 2014 r. wyniósł 17 294 tys. zł i był niższy niż w roku ubiegłym co spowodowane było niskimi stopami procentowymi na rynku.

Wynik netto, czyli wynik brutto pomniejszony o zobowiązania wynikające z podatku dochodowego wyniósł na dzień 31 grudnia 2014 r. 13 196 tys. zł.

Osiągnięte wartości plasują Bank w ścisłej czołówce banków spółdzielczych w kraju i świadczą o wysokiej efektywności i sprawności działania.



Kapitały własne oraz współczynnik kapitałowy

Wartość kapitałów własnych na koniec grudnia wyniosła 115 793 tys. zł. W porównaniu do grudnia 2013 roku odnotowano wzrost wartości kapitałów o 14,4 %.

W skład funduszy własnych wchodzi fundusz udziałowy, który na koniec roku wyniósł 3 415 tys. zł, co stanowi 2,95 % funduszy ogółem.

Wartość funduszy własnych wyliczonych dla współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2014 r. wyniosła 110 824 tys. złotych.

Wyliczony na koniec 2014 roku współczynnik kapitałowy obejmujący wymogi oszacowane w ramach Filaru I wyniósł 12,64 %, natomiast wewnętrzny współczynnik kapitałowy obejmujący wymogi kapitałowe oszacowane w ramach Filaru II wyniósł 12,13 %.

Oszacowane wartości współczynnika kapitałowego kształtują się znacznie powyżej wartości minimalnej wynikającej z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE), tj. 8 %.

Opinia niezależnego biegłego rewidenta

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Brodnicy

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 31.12.2014 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 1 424 823 757,59 zł,*
3. *współczynnik wypłacalności na poziomie 12,64% ,*
4. *zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 110 807 440,89 zł oraz pozostałe w wysokości 347 343 199,17 zł ,*
5. *rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2014 roku do 31.12.2014 roku wykazujący zysk netto w wysokości 13 195 852,66 zł,*
6. *zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2014 roku do 31.12.2014 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 12 598 705,50 zł ,*
7. *rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2014 roku do 31.12.2014 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 3 465 404,81 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), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości".

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania 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, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.*

Opinia niezależnego biegłego rewidenta - ciąg dalszy

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 wyrywkowy – 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 31.12.214 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2014 roku do 31.12.2014 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.

Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie w imieniu
Zespołu Biegłych Rewidentów" WIDOK II" Spółka z o.o.
z siedzibą w Paprotni 19, 95-060 Brzeziny
podmiotu uprawnionego
do badania sprawozdań finansowych nr 1025

Nr w rejestrze 1909

Maciej Kołodziejczak

ZESPÓŁ BIEGŁYCH REWIDENTÓW
"WIDOK II" Sp. z o.o.
Paprotnia 19, 95-060 Brzeziny
tel./fax 46 874 25 94/ 504-184-050
NIP 836-00-09-705

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Paprotnia, dnia 06 marca 2015 roku

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2014

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	**Kasa, operacje z Bankiem Centralnym**	**22 928 977,09**	**23 658 383,85**
	1. W rachunku bieżącym	22 928 977,09	23 658 383,85
	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**	**269 016 890,11**	**273 892 001,58**
	1. W rachunku bieżącym	49 269 229,81	45 074 418,24
	2. Terminowe	219 747 660,30	228 817 583,34
IV	**Należności od sektora niefinansowego**	**886 946 583,81**	**802 353 964,22**
	1. W rachunku bieżącym	147 297 588,61	130 986 666,89
	2. Terminowe	739 648 995,20	671 367 297,33
V	**Należności od sektora budżetowego**	**15 642 420,37**	**18 269 270,83**
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	15 642 420,37	18 269 270,83
VI	**Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**	**0,00**	**0,00**
VII	**Dłużne papiery wartościowe**	**205 102 207,37**	**137 138 558,06**
	1. Banków	78 018 536,60	50 443 120,93
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	120 534 858,66	78 663 732,78
	3. Pozostałe	6 548 812,11	8 031 704,35
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**	**4 716 592,70**	**4 116 592,70**
	1. W instytucjach finansowych	4 626 592,70	4 026 592,70
	2. W pozostałych jednostkach	90 000,00	90 000,00
XII	**Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe**	**750 619,66**	**748 666,58**
XIII	**Wartości niematerialne i prawne, w tym:**	**261 960,61**	**51 685,71**
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**8 742 984,58**	**9 395 531,37**
XV	**Inne aktywa**	**6 923 436,99**	**5 057 209,24**
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	2 221 737,01	1 483 537,01
	2. Pozostałe	4 701 699,98	3 573 672,23
XVI	**Rozliczenia międzyokresowe**	**3 791 084,30**	**3 460 497,45**
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 264 870,00	2 912 571,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	526 214,30	547 926,45
	SUMA AKTYWÓW	**1 424 823 757,59**	**1 278 142 361,59**

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2014

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	**Zobowiązania wobec Banku Centralnego**	**0,00**	**0,00**
II	**Zobowiązania wobec sektora finansowego**	**1 872 779,07**	**1 492 982,88**
	1. W rachunku bieżącym	22 259,35	159 717,79
	2. Terminowe	1 850 519,72	1 333 265,09
III	**Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**	**1 224 403 420,45**	**1 100 171 261,17**
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	**920 193 619,14**	**840 689 222,87**
	a) bieżące	164 376 865,16	146 702 790,06
	b) terminowe	755 816 753,98	693 986 432,81
	2. Pozostałe, w tym:	**304 209 801,31**	**259 482 038,30**
	a) bieżące	179 301 841,77	156 287 502,00
	b) terminowe	124 907 959,54	103 194 536,30
IV	**Zobowiązania wobec sektora budżetowego**	**50 196 236,68**	**42 287 382,04**
	1. Bieżące	32 452 526,87	28 068 094,42
	2. Terminowe	17 743 709,81	14 219 287,62
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**	**2 271 145,62**	**2 255 368,98**
IX	**Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone**	**14 132 106,71**	**13 823 143,54**
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	312 181,73	322 631,49
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	13 819 924,98	13 500 512,05
X	**Rezerwy**	**3 558 696,95**	**2 021 556,37**
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	749 874,00	821 852,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 808 822,95	1 199 704,37
XI	**Zobowiązania podporządkowane**	**2 900 000,00**	**3 200 000,00**
XII	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	**3 415 100,00**	**3 816 800,00**
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**	**109 332 218,76**	**94 120 918,04**
XVI	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**	**-2 306 933,56**	**-2 108 886,40**
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**	**13 195 852,66**	**15 208 700,72**
	SUMA PASYWÓW	**1 424 823 757,59**	**1 278 142 361,59**
	Współczynnik wypłacalności	**12,64%**	**11,63%**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres 01-01-2014 do 31-12-2014

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	**Przychody z tytułu odsetek**	**68 135 138,28**	**68 990 285,49**
	1. Od sektora finansowego	6 272 679,49	8 966 779,26
	2. Od sektora niefinansowego	50 915 954,46	46 325 588,75
	3. Od sektora budżetowego	5 452 022,50	7 968 906,45
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 494 481,83	5 729 011,03
II	**Koszty odsetek**	**24 418 136,89**	**29 763 551,61**
	1. Od sektora finansowego	144 173,61	175 097,81
	2. Od sektora niefinansowego	23 483 639,46	28 569 919,41
	3. Od sektora budżetowego	790 323,82	1 018 534,39
III	**Wynik z tytułu odsetek (I-II)**	**43 717 001,39**	**39 226 733,88**
IV	Przychody z tytułu prowizji	16 858 377,46	15 537 044,10
V	Koszty prowizji	2 641 522,20	2 299 517,92
VI	**Wynik z tytułu prowizji (IV-V)**	**14 216 855,26**	**13 237 526,18**
VII	**Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu**	**100 000,00**	**50 000,00**
	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	100 000,00	50 000,00
VIII	**Wynik operacji finansowych**	**-83 086,99**	**-114 239,48**
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-83 086,99	-114 239,48
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	**Wynik z pozycji wymiany**	**997 926,96**	**938 127,62**
X	**Wynik z działalności bankowej**	**58 948 696,62**	**53 338 148,20**
XI	**Pozostałe przychody operacyjne**	**4 622 301,38**	**1 263 023,31**
XII	**Pozostałe koszty operacyjne**	**1 293 268,24**	**597 850,00**
XIII	**Koszty działania banku**	**34 529 850,55**	**33 007 321,17**
	1. Wynagrodzenia	19 311 800,45	18 436 941,19
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 661 654,89	3 504 012,14
	3. Inne	11 556 395,21	11 066 367,84
XIV	**Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych**	**1 852 353,84**	**2 031 446,08**
XV	**Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości**	**29 153 052,10**	**16 771 940,90**
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	28 072 804,45	16 371 940,90
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 080 247,65	400 000,00
XVI	**Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości**	**20 551 994,39**	**16 628 542,36**
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	20 058 123,84	16 628 542,36
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	493 870,55	0,00
XVII	**Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)**	**8 601 057,71**	**143 398,54**
XVIII	**Wynik działalności operacyjnej**	**17 294 467,66**	**18 821 155,72**
XIX	**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**	**17 294 467,66**	**18 821 155,72**
XXI	**Podatek dochodowy**	**4 098 615,00**	**3 612 455,00**
XXII	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)**	**0,00**	**0,00**
XXIII	**Zysk (strata) netto**	**13 195 852,66**	**15 208 700,72**

Jak ten czas szybko leci. Rok 2014 już za nami. W życiu naszego Banku był to okres obfitujący w wiele ważnych i ciekawych wydarzeń, o których na bieżąco informowaliśmy na naszej stronie internetowej. W niniejszym Raporcie chcemy przedstawić Państwu skrót zaledwie kilkunastu najważniejszych i najchętniej przez Was czytanych.

2014 rok tradycyjnie już rozpoczęliśmy udziałem w XXII Finale Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy. Śladem lat ubiegłych i w tym roku Bank Spółdzielczy w Brodnicy czynnie włączył się w akcję, której celem była zbiórka pieniędzy na zakup specjalistycznego sprzętu dla dziecięcej medycyny ratunkowej i godnej opieki dla seniorów. Poza przekazywanymi na odbywające się w lokalnych sztabach aukcje gadżetami, w finałowe niedziele Pracownicy Banku w wybranych Oddziałach pracują charytatywnie na rzecz Orkiestry. Tak było i 12 stycznia 2014 r. - serca naszych bankowców z dumą biły w gorącym rytmie WOŚP!

Po zimowej aurze nadeszła upragniona wiosna, a wraz z nią czas wielu imprez plenerowych i targów, będących świetną okazją tak do spotkania się z naszymi Klientami, jak również zaprezentowania naszej oferty tym, którzy do tej pory nie mieli okazji jej poznać. Sezon rozpoczęliśmy obecnością na Zawodach Mikrolotowych i Rodzinnym Pikniku Lotniczym Osiek 2014, który odbył się w dniach 3-4 maja na lądowisku w Osieku koło Brodnicy. Podczas tego festynu lotniczego z udziałem blisko 30 pilotów i ich podniebnych maszyn nie zabrakło namiotu BS w Brodnicy, którego gospodarzami byli Pracownicy Oddziału w Brodnicy. Jak zwykle promowano interesujące produkty, atrakcyjne lokaty, kredyty, możliwości udziału w konkursach bankowych. Staraliśmy się po raz kolejny udowodnić, że potrafimy i dobrze doradzić, i dobrze się bawić w gronie zarówno swoich Klientów, jak i potencjalnych Klientów.

16 maja wraz z Kancelarią Ostrowski i Wspólnicy sp. k. zaprosiliśmy Klientów oraz Partnerów biznesowych na spotkanie poświęcone problematyce rozwoju firm w świetle uwarunkowań makroekonomicznych oraz zagadnień prawno - podatkowych. Przybyli na konferencję Goście w przyjemnej, luźnej atmosferze wysłuchali prelekcji na temat wpływu czynników makroekonomicznych na koszt pieniądza w Polsce, a następnie z uwagą wysłuchali podpowiedzi oraz cennych rad prawników dotyczących wielu ciekawych zagadnień. Spotkanie było również okazją do wymiany poglądów, doświadczeń i opinii Przedsiębiorców funkcjonujących w trudnym okresie gospodarczym.

W sobotę, 28 czerwca w jednym z najstarszych miast ziemi chełmińskiej – Chełmży, zorganizowaliśmy dla mieszkańców festyn muzyczny z okazji Krajowego Święta Bankowości Spółdzielczej połączonego z Jubileuszem 20-lecia działalności Oddziału Banku w Chełmży.

Uroczystość odbywająca się na rynku, w samym centrum miasta, zainaugurowana została krótkimi przemówieniami Prezesa Zarządu Banku - Józefa Mitury oraz Dyrektora Oddziału w Chełmży - Krzysztofa Zduńskiego. Następnie wszystkich zgromadzonych Gości poczęstowano okolicznościowym tortem oraz wzniesiono symboliczny toast za dalszą pomyślność chełmżyńskiej placówki. Dzięki sprzyjającej pogodzie oraz wielu atrakcjom, festyn cieszył się dużym zainteresowaniem mieszkańców miasta oraz okolic.

Poza wyżej wspomnianymi, okres letni obfitował w wiele innych imprez plenerowych, których ze względu na liczebność nie sposób wszystkich wymienić. M. in. obecni byliśmy podczas: Międzynarodowych Targów Rolno-Przemysłowych AGRO-TECH w Minikowie, Targów Rolnych w Płońsku, Targów Rolniczych AGRA Rypin 2014, Dni Pola PROCAM w Stanowie, Dni Pola w Gurczu, Dni Kwidzyna, a także licznych imprez dożynkowych.

Tak to już jest, że po lecie nieubłaganie przychodzi jesień, a wraz z nią mogłoby się wydawać czas powolnego zwalniania tempa. Dla nas jednak jesień okazała się okresem nie tylko nie mniej obfitującym w wydarzenia niż wcześniejsze, ale również czasem nowych wyzwań. Już na początku września BS w Brodnicy fundując nagrody dla najlepszych, czynnie włączył się w ogólnopolską akcję promocji nauki języka angielskiego, zatytułowaną: „Wielki Test Języka Angielskiego", podczas której tysiące Polaków w prawie 100 miastach w kraju rozwiązywało testy językowe.

Wiele sukcesów odniosła w tym okresie również Drużyna Piłkarska BS Brodnica, która podczas XVII Mistrzostw Polski Drużyn Bankowych rozegranych w Zgierzu zajęła piąte miejsce, a w turnieju o Puchar Burmistrza Brodnicy i Prezesa BKS „Sparta" zwyciężyła, pokonując po zaciętej walce wszystkich rywali.

15 października w Centrali naszego Banku odbyło się rozstrzygnięcie konkursu pn. „Maskotka Banku Spółdzielczego w Brodnicy" ogłoszonego w czerwcu 2014 r. przez Oddział BS Brodnica w Chełmży z okazji 20-lecia działalności placówki. Konkurs skierowany do uczniów z klas I - VI szkół podstawowych i gimnazjów z terenów działania chełmżyńskiego oddziału Banku miał na celu stworzenie projektu maskotki dla BS w Brodnicy. Nagrodę główną otrzymała Dominika Fabińska ze Szkoły Podstawowej nr 2 w Chełmży.

Koniec ostatniego kwartału minionego roku upłynął nam pod hasłem „Mikołajki z Bankiem Spółdzielczym w Brodnicy". W sobotni dzień, 06 grudnia wyjątkowo otwarte zostały prawie wszystkie placówki Banku, które poza aktywnym włączaniem się w organizowane w miastach imprezy Mikołajkowe proponowały swoim Klientom zimowy kredyt z niespodzianką na specjalnych, atrakcyjnych warunkach. Tego dnia nasz Bank odwiedził również święty Mikołaj, który w asyście Śnieżynek obdarowywał wszystkich napotkanych przechodniów słodkościami oraz chętnie pozował do zdjęć. Na wszystkich odwiedzających nasze placówki czekały liczne, miłe niespodzianki, a w Gdyni przedświąteczny festyn ze świątecznymi piosenkami, ciekawymi konkursami i wieloma nagrodami. Mimo niesprzyjającej aury, dzięki wielu oznakom sympatii, które otrzymaliśmy od odwiedzających tego dnia nasze oddziały Klientów, Mikołajkowa akcja przebiegła w miłej i sympatycznej atmosferze.

Do zobaczenia za rok.

Stoisko Banku podczas festynu lotniczego w Osieku

Spotkanie biznesowe z Klientami

Festyn w Chełmży

Pracownicy Oddziału w Chełmży podczas dożynek w Browninie

Festyn w Chełmży

Turniej o Puchar Burmistrza Brodnicy
i Prezesa BKS „Sparta"

Pracownicy Oddziału w Rypinie podczas Targów Rolniczych AGRA

Pracownicy Oddziału w Iławie podczas dożynek we Frednowach

Pracownicy i Klienci Oddziału w Kwidzynie - Mikołajki z BS-em

Festyn świąteczny w Gdyni - Mikołajki z BS-em

Centrala Banku Spółdzielczego w Brodnicy
ul. Kamionka 27, 87-300 Brodnica
tel. 56 493 00 11; fax 56 498 40 40

www.bsbrodnica.pl