



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**

RAPORT
ROCZNY
2018

List Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Brodnicy	str. 2
Ogólne informacje o Banku	str. 4-14
Władze Banku	str. 4
Udziałowcy	str. 5
Oferta Banku	str. 6
Działalność promocyjno-marketingowa i PR, nagrody i wyróżnienia	str. 11
Organizacja i sieć placówek	str. 13
Potencjał kadrowy i szkolenia	str. 14
Dane ekonomiczno-finansowe	str. 15-27
Suma bilansowa	str. 15
Działalność depozytowa	str. 15
Działalność kredytowa	str. 16
Inwestycje finansowe	str. 16
Wynik finansowy	str. 17
Kapitały własne oraz współczynnik kapitałowy	str. 17
Sprawozdanie Niezależnego Biegłego Rewidenta	str. 18
Bilans Banku	str. 25
Rachunek zysków i strat	str. 27



Szanowni Państwo,

za nami kolejny rok wspólnej, wyężonej pracy, obfitujący w wydarzenia i zrealizowane projekty. W wymagającym środowisku, mimo skomplikowanych uwarunkowań gospodarczych, zachowaliśmy konkurencyjność i zamknęliśmy rok z dobrym wynikiem. Tym samym, z nieukrywaną przyjemnością i satysfakcją stwierdzam, iż dla Banku Spółdzielczego w Brodnicy rok 2018 był udany nie tylko pod względem osiągniętych efektów działalności, ale i poziomu rozwoju. Rozwój ten niewątpliwie był możliwy dzięki dobrej współpracy z naszymi Klientami, Udziałowcami, Obligatariuszami i pozostałymi Interesariuszami. Wasze zaufanie jest dla nas najcenniejszą nagrodą i motorem do dalszej, intensywnej pracy.

W roku 2019 będziemy kontynuować założenia Strategii Banku Spółdzielczego w Brodnicy mającej na celu nie tylko wzrost efektywności biznesowej Banku, ale troskę o najwyższą dla nas wartość - zadowolenie naszych Klientów.

W obecnych czasach zarządzanie bankiem to nieustanny proces zarządzania zmianami. W odpowiedzi na wciąż rosnące potrzeby Klientów oraz dynamicznie zmieniającą się konkurencję na rynkach usług finansowych będziemy kontynuować rozpoczęte wewnętrzne procesy zmian. Ich nadrzędnym celem są szeroko rozumiane usprawnienia organizacyjne i sprzedażowe, w tym m.in. znaczne przyspieszenie procedowania transakcji oraz zapewnienie dostępu do nowych rozwiązań technologicznych.

Najbliższy rok będzie dla nas niewątpliwie okresem dynamicznych zmian również ze względu na trwające w naszym Banku prace nad przyłączeniem Banku Spółdzielczego w Ostrołęce. Realizacja tego procesu, jako jednego z celów Strategii BS Brodnica, zapewni wzrost skali działania, a tym samym zwiększy dostęp do produktów i usług naszego Banku na nowych rynkach.

Liczymy, że zmiany te spotkają się z Państwa zrozumieniem i akceptacją.

List Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Brodnicy

W imieniu Rady Nadzorczej, Zarządu i pracowników Banku dziękuję wszystkim Klientom, Udziałowcom, Obligatariuszom i Interesariuszom za dotychczasową współpracę, jednocześnie zapraszam do jej kontynuacji i rozwijania.

Kończąc, serdecznie zachęcam do zapoznania się z niniejszym raportem, w którym w kilku zdaniach dzielimy się z Państwem efektami naszej pracy.

Z wyrazami uszanowania

Prezes Zarządu Banku



Aleksander Mikołajczak

Ogólne informacje o Banku

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Brodnicy

W skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Brodnicy w okresie 01.01.2018 r. - 31.12.2018 r. wchodził członkowie:



Marek Pesta
Przewodniczący
Rady Nadzorczej



Maciej Kaszuba
Zastępca
Przewodniczącego



Barbara Paradowska
Sekretarz



Stanisław Antkowiak
Członek Rady



Hanna Beszczyńska
Członek Rady



Elżbieta Górzyńska
Członek Rady



Zbigniew Kargul
Członek Rady



Zdzisław Nowiński
Członek Rady



Tomasz Siekiński
Członek Rady



Marek Truściński
Członek Rady



Elżbieta Zaremska
Członek Rady

Zarząd Banku Spółdzielczego w Brodnicy

W okresie sprawozdawczym działalnością Banku kierował Zarząd w składzie:



Aleksander Mikołajczak
Prezes Zarządu



Mirosław Rafało
Wiceprezes Zarządu



Sebastian Urbański
Wiceprezes Zarządu



Grzegorz Głowacki
Członek Zarządu

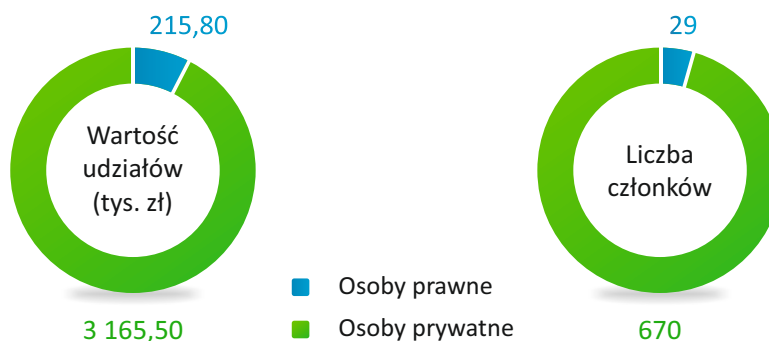


Leszek Mitura
Członek Zarządu

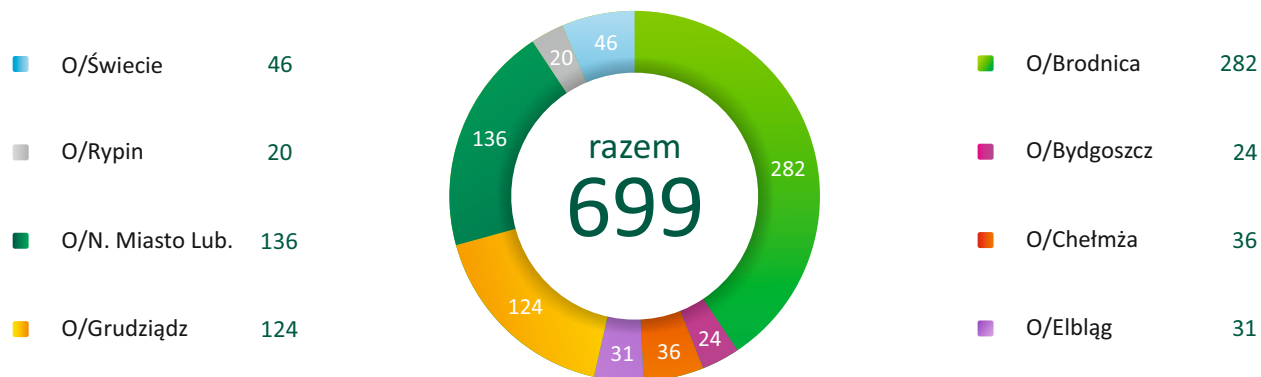
Udziałowcy

Według stanu na koniec grudnia 2018 roku udziałowcami Banku było 670 osób fizycznych i 29 osób prawnych. Wartość jednostek udziałowych wniesionych przez osoby fizyczne wyniosła 3 165,50 tys. zł, natomiast osoby prawne objęły udziały o wartości 215,80 tys. zł. Aktualna wartość jednostki udziałowej wynosi 1 300,00 zł.

Podmiot	Wartość udziałów (tys. zł)	Udział %	Ilość członków	Udział %
Osoby prywatne	3 165,50	93,62 %	670	95,85%
Osoby prawne	215,80	6,38 %	29	4,15 %
Razem	3 381,30	100,00 %	699	100,00 %



Ilość udziałowców w poszczególnych Oddziałach Banku



Oferta Banku

Bank Spółdzielczy w Brodnicy jest najstarszym i jednym z największych banków spółdzielczych w Polsce. Podstawowym celem Banku jest bezpieczne i profesjonalne świadczenie usług finansowych najwyższej jakości wszędzie tam, gdzie są jego placówki. Nasz Bank unowocześnia ofertę usług, aby spełnić oczekiwania swoich klientów. Pakiet dostępnych produktów i usług gwarantuje elastyczne, komfortowe i proste zarządzanie finansami prywatnymi i firmowymi.

Bank od wielu lat specjalizuje się w obsłudze sektora rolniczego, małych i średnich przedsiębiorstw, klientów indywidualnych, a także jednostek samorządu terytorialnego. Zakres usług jest dostosowany do potrzeb i specyfiki działania każdego segmentu naszych klientów.

W 2018 roku Bank podejmował działania zmierzające do utrzymania konkurencyjności oferty oraz aktywnie pozyskiwał nowych klientów. Starał się systematycznie modelować i poszerzać oferowany pakiet usług, czerpiąc z doświadczenia wieloletniej obsługi klientów na wymagającym i dynamicznie rozwijającym się rynku usług bankowych.

Bank Spółdzielczy w Brodnicy jest bankiem uniwersalnym z ofertą zarówno bankowości tradycyjnej, jak i elektronicznej. W minionym roku systematycznie rozszerzał zakres i funkcjonalność oferowanych usług bankowości elektronicznej oraz wprowadzał innowacje do tradycyjnych produktów i usług, tak by w jeszcze większym stopniu odpowiedzieć na oczekiwania i potrzeby swoich dotychczasowych jak i potencjalnych klientów.

Kredyt
Gotówkowy
Marzenia nie do spełnienia?
trafiony kredyt
wszystko zmienia
oproscentowanie
tylko
RRSO 15,59% 4,9%
BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY
www.brodnica.pl

Kredyt
Grudniowy
Wyjątkowa oferta
Świąteczna
Prowizja 0%
RRSO 9,77%
BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY
www.brodnica.pl

Kredyt
Wakacyjny
Bardzo atrakcyjny
kredyt wakacyjny
oproscentowanie
tylko 4,9%
BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY
www.brodnica.pl

RACHUNKI
PŁATNICZE
KONTO OSOBISTE
KONTO AKTYWNE
KONTO MOBILNE
BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY
www.brodnica.pl

Rachunek
Płatniczy
Konto
Oszczędnościowe
Rosnące procenty
na przyjemne momenty
BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY
www.brodnica.pl

PŁATNOŚCI TELEFONEM
ZBLIŻASZ
I GOTOWE
łatwo
bezpiecznie
bez dodatkowych opłat
BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY
www.brodnica.pl

W 2018 roku Bank Spółdzielczy w Brodnicy w swojej ofercie posiadał m.in.:

1. Rachunki płatnicze dla klientów indywidualnych:

a) Rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe:

- **Konto Osobiste** - Konto z możliwością dobrowolnego korzystania z dodatkowych produktów lub usług
- **Konto Aktywne** - Konto dedykowane Klientom ceniącym sobie pełną obsługę zarówno w Oddziałach Banku, jak i przez Internet
- **Konto Mobilne** - Konto przeznaczone dla osób w wieku już od 13 lat ceniących dostęp do rachunku przez całą dobę
- **Konto VIP** - Konto komfortowe i pełne korzyści

b) Konto oszczędnościowe - konto, które łączy w sobie zalety konta osobistego i lokaty, zgromadzone środki są oprocentowane z możliwością swobodnej wpłaty i wypłaty

c) Rachunki walutowe - rachunek w walutach wymiennalnych EUR, USD, SEK

d) Indywidualne Konto Emerytalne - rachunek umożliwiający bezpieczny sposób oszczędzania dodatkowych środków na przyszłą emeryturę

2. Rachunki bankowe dla klientów instytucjonalnych:

a) bieżące i pomocnicze

b) powiernicze

3. Lokaty:

a) Standardowe w złotych i w walutach wymiennalnych EUR,USD,SEK

b) Promocyjne

c) e-lokaty

d) Lokata Dopłata

e) Lokata Fundusz

4. Produkty kredytowe:

a) dla klientów indywidualnych:

- Kredyty gotówkowe
- Kredyt dla wybranych grup zawodowych
- Kredyty konsolidacyjne
- Kredyty hipoteczne
- Kredyt na remont
- Kredyt w rachunku płatniczym
- Karta kredytowa

b) dla klientów instytucjonalnych:

- Kredyty obrotowe
- Kredyty inwestycyjne
- Kredyty rewalwingowe
- Kredyty z gwarancją BGK
- Kredyty technologiczne
- Kredyty Inwestycja Rolna
- Kredyty pomostowe: UniKredyt na finansowanie projektów realizowanych przy udziale środków UE
- Kredyty dla MSP: Mikrobiznes Start , Mikrobiznes Rozwój , Mikrobiznes Rozwój - Wolne Zawody
- Kredyty zabezpieczone gwarancją de minimis
- Kredyty w rachunku bieżącym dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą oraz rolników
- Kredyty preferencyjne z dopłatą ARiMR do odsetek oraz częściową spłatą kapitału (CSK) przez ARiMR
- Pożyczki

5. Gwarancje bankowe i poręczenia:

- Gwarancje DE MINIMIS
- Gwarancje COSME
- Gwarancje Biznesmax
- Poręczenia Funduszy

BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA

Bankowość internetowa dla klientów indywidualnych oraz firm i instytucji:

- umożliwia zakładanie atrakcyjnie oprocentowanych terminowych lokat oszczędnościowych
- umożliwia doładowanie telefonów komórkowych
- umożliwia realizację przelewów krajowych i zagranicznych nawet za 0 zł
- umożliwia składanie wniosków o świadczenie 500+ i 300+
- **ePłatności** to usługa umożliwiająca dokonanie płatności przez Internet w sklepach i na aukcjach internetowych. Płacąc przez ePłatności dane do przelewu podstawiają się automatycznie



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

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



Bankowość Mobilna:

- usługa umożliwiająca dostęp do swojego rachunku za pośrednictwem smartfona lub tabletu posiadającego dostęp do Internetu
- umożliwia korzystanie z najważniejszych funkcji Bankowości elektronicznej bez względu na porę dnia i miejsce pobytu



Google Pay szybka i bezpieczna metoda płatności, pozwalająca w łatwy sposób płacić zbliżeniowo telefonem tak samo, jak zwykłą kartą wszędzie tam, gdzie akceptowane są płatności zbliżeniowe. Od tej pory aby zapłacić za swoje zakupy w ulubionych miejscach, aplikacjach czy internecie nie będziesz musiał mieć przy sobie portfela czy tradycyjnych kart.



e-Kantor BS nowoczesna usługa umożliwiająca Klientom naszego Banku dokonywanie poprzez bankowość elektroniczną natychmiastowych transakcji wymiany walut po konkurencyjnym kursie.



UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE, KOMUNIKACYJNE I MAJĄTKOWE

- Spółka Banku Spółdzielczego w Brodnicy - BS Partner sp. z o.o. specjalizuje się w kompleksowej obsłudze w zakresie ubezpieczeń majątkowych, komunikacyjnych, życiowych oraz rolniczych.
- Dzięki posiadanej szerokiej ofercie ubezpieczeniowej wielu Towarzystw, BS Partner gwarantuje nie tylko oszczędność czasu Klientów, ale również możliwość świadomego wyboru i najlepszej oferty.



Działalność promocyjno-marketingowa i PR, nagrody i wyróżnienia

W roku 2018 zgodnie z założeniami Planu ekonomiczno-finansowego na rok 2018, działania promocyjno-marketingowe prowadzone przez Bank skoncentrowane były na wsparciu realizacji polityki sprzedażowej oraz kontynuacji podnoszenia świadomości i umacniania pozytywnego wizerunku marki BS Brodnica. Wszystkie działania promocyjne były realizowane przez Bank przy wykorzystaniu dostępnych na rynku narzędzi marketingowych oraz możliwych do wykorzystania kanałów dystrybucji i komunikacji z Klientami.

Wśród realizowanych działań marketingowych związanych z promocją produktów i usług znajdujących się w ofercie Banku, wymienić należy działania wspierające sprzedaż m.in.:

- Kredytów gotówkowych
- Kredytu mieszkaniowego Cztery Kąty
- Kredytu gotówkowego dla wybranych grup zawodowych
- Kredytu na finansowanie bieżącej działalności z zabezpieczeniem Gwarancji COSME
- Kredytu Linia na VAT
- Usługi płatności zbliżeniowych telefonem Google Pay

W przeprowadzanych działaniach najczęściej wykorzystywano dostępne metody komunikacji z Klientami w postaci reklamy prasowej, materiałów drukowanych, reklamy na miejskich portalach internetowych, listów ofertowych wysyłanych do Klientów Banku, sponsoringu oraz oklejania witryn. Kanałem intensywnie wykorzystywanym w komunikacji z klientami była także strona internetowa Banku oraz najchętniej słuchane na terenie prowadzenia działalności Banku stacje radiowe. Korzystano również z telemarketingu oraz reklamy internetowej.

Równocześnie kontynuowano proces standaryzacji wizualnej placówek, w tym obowiązujące zasady profesjonalnego wyglądu - dress code oraz prowadzono działania wspierające prace nad przestrzeganiem w Banku przyjętych Standardów Obsługi Klienta. W 2018 roku wciąż kładziono duży nacisk na działania mające na celu prowadzenie we wszystkich placówkach Banku spójnego przekazu reklamowego (plakaty, materiały reklamowe, witryny, wyposażenie placówek).

W celu wzrostu rozpoznawalności marki Banku Spółdzielczego w Brodnicy, jak również mając na uwadze utrzymanie trwałych kontaktów z Klientami oraz promocję produktów naszego Banku, w minionym roku przedstawiciele Banku uczestniczyli w licznych spotkaniach biznesowych, branżowych oraz imprezach plenerowych, sportowych i edukacyjnych organizowanych m.in. przez lokalne samorządy, stowarzyszenia, kluby sportowe oraz szkoły. Pracownicy Banku chętnie korzystali z zaproszeń kierowanych do Banku przez szkoły i uczelnie w celu edukacji finansowej młodzieży oraz przedstawienia marki i produktów BS Brodnica.

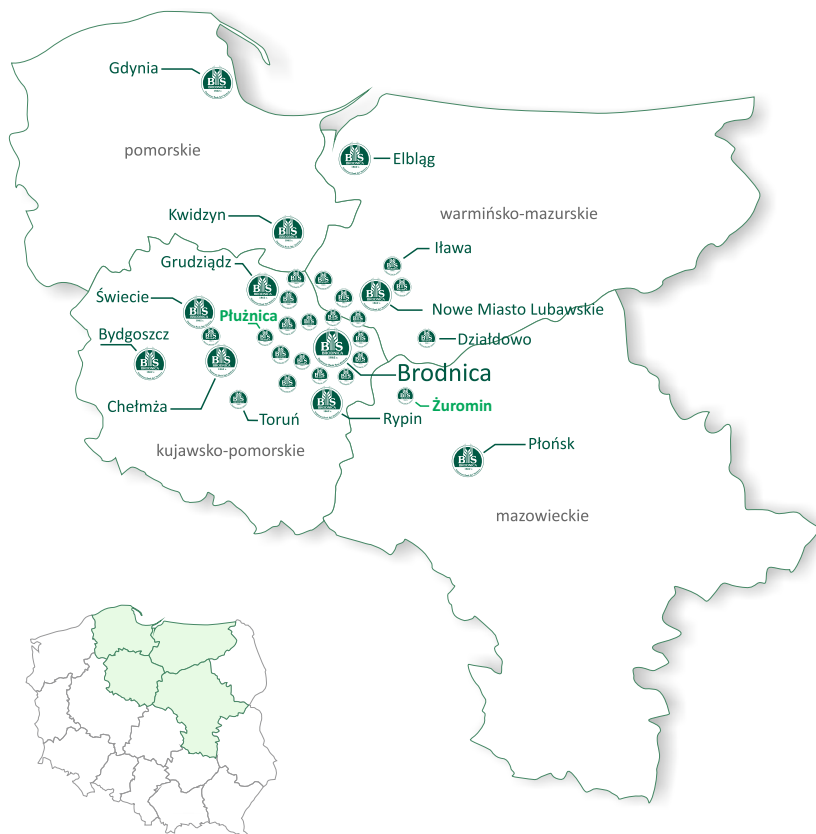
Organizacja i sieć placówek

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank Spółdzielczy w Brodnicy prowadził działalność operacyjną na terenie czterech województw, tj. kujawsko-pomorskiego, pomorskiego, warmińsko-mazurskiego i mazowieckiego.

Sieć placówek Banku liczyła łącznie 40 jednostek, w tym: centralę, 10 oddziałów i 29 oddziałów operacyjnych.

W minionym 2018 roku kontynuowany był proces podnoszenia jakości obsługi klientów. Działania te, koncentrowały się na modernizacji oddziałów, jak również optymalizacji ich lokalizacji. W oparciu o ekonomiczną zasadność, potencjał danego rynku lokalnego oraz oczekiwania Klientów podejmowane były decyzje o poszerzaniu sieci sprzedaży BS Brodnica, a tym samym otwieraniu placówek Banku w nowych lokalizacjach. W efekcie, na koniec 2018 r. liczba placówek Banku w stosunku do końca 2017 r. powiększyła się o dwie nowe placówki, tj. Oddział Operacyjny w Żurominie oraz w Płużnicy. Do dyspozycji Klientów była również sieć bankomatów będących własnością Banku licząca wg stanu na koniec grudnia 2018 r. 43 urządzenia.

➤ Wszyscy Klienci Banku Spółdzielczego w Brodnicy, zarówno w latach minionych jak i obecnie, mają możliwość bezprzewidywalnych wypłat gotówki z ponad 5 000 bankomatów należących do banków spółdzielczych zrzeszonych w Grupie BPS, SGB oraz sieci Santander Bank Polska (wcześniej BZ WBK) na terenie całego kraju.



Potencjał kadrowy i szkolenia

Na koniec grudnia 2018 r. Bank zatrudniał 339 pracowników, z tego 110 osób było zatrudnionych w Centrali, natomiast 229 osób w Oddziałach i Oddziałach Operacyjnych.

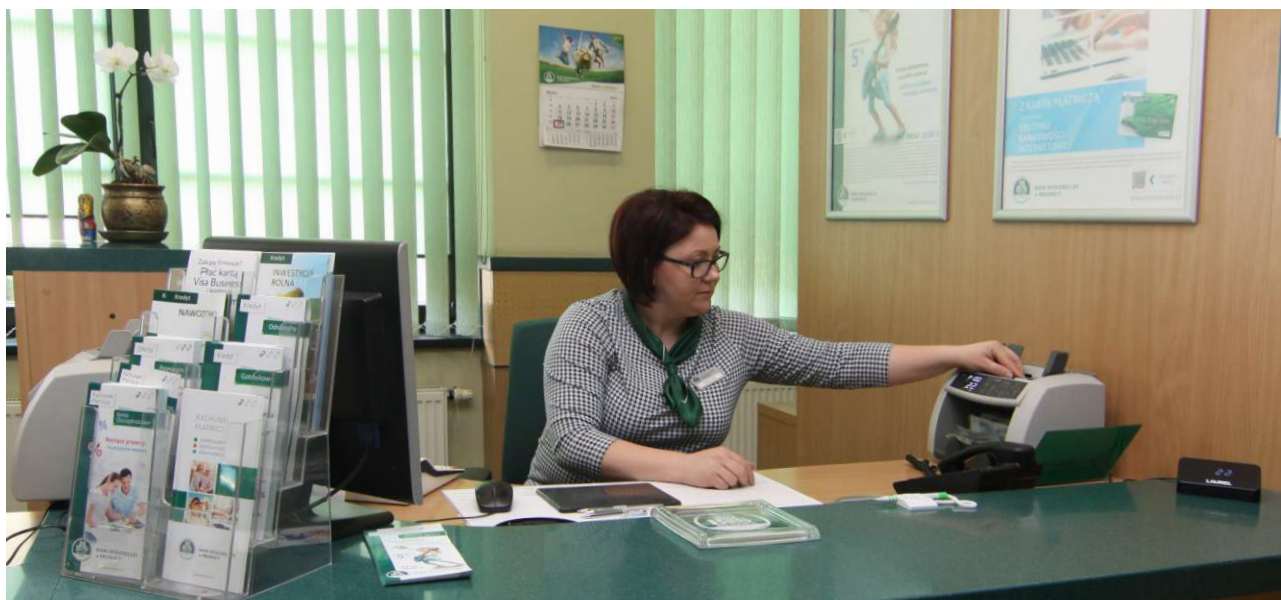
Średnioroczne zatrudnienie wyniosło 338 etatów (w zaokrągleniu do pełnych etatów). W stosunku do roku 2017 zatrudnienie wzrosło o 8 etatów.

W efekcie przeprowadzonych procedur rekrutacyjnych na przestrzeni minionego roku zatrudniono 38 pracowników.

66 % pracowników posiada wykształcenie wyższe.

W minionym roku pracownicy Banku uczestniczyli łącznie w 98 szkoleniach zewnętrznych i wewnętrznych. 323 pracowników uczestniczyło w 76 szkoleniach dotyczących głównie zmian prawnych oraz oferowanych produktów i usług.

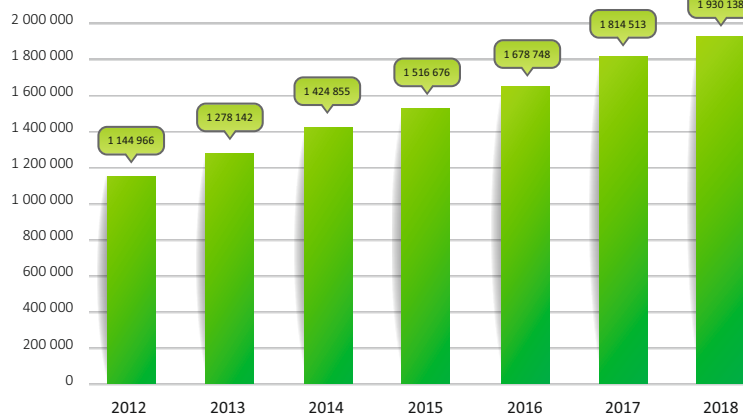
Liczba i zakres merytoryczny szkoleń odpowiadał stwierdzonym potrzebom wynikającym między innymi ze zmian regulacji nadzorczych i wewnętrznych.



Suma bilansowa

Na koniec 2018 roku suma bilansowa Banku wyniosła 1 930 138 tys. złotych. W porównaniu do poprzedniego roku, odnotowano wzrost o 6,41%.

Wzrost sumy bilansowej (tys. zł)



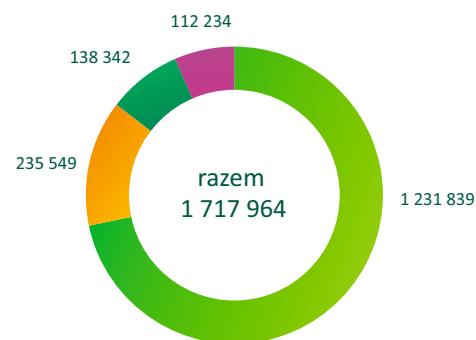
Działalność depozytowa

Podstawowym elementem wpływającym na poziom sumy bilansowej był poziom złożonych w banku depozytów, których wartość wyniosła 1 717 964 tys. zł.

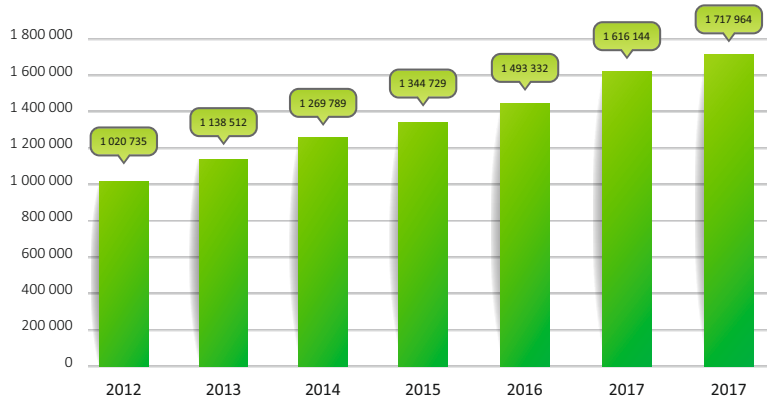
Depozyty Banku dzielą się na depozyty bieżące, które na koniec 2018 roku wyniosły 645 597 tys. zł i depozyty terminowe w kwocie 1 072 367 tys. zł.

Największy udział w bazie depozytowej miały osoby fizyczne – 71,46%

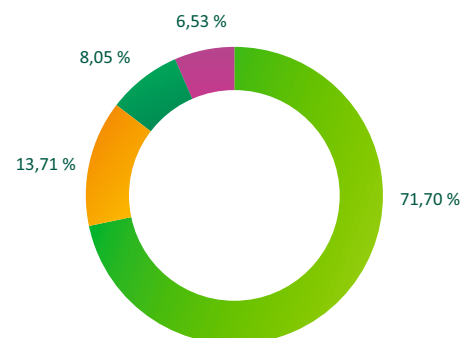
Baza depozytowa (tys. zł)



Wzrost bazy depozytowej (tys. zł)

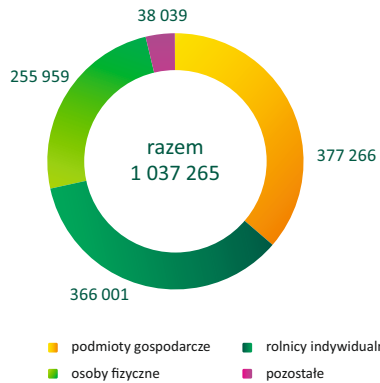


Udział podmiotów w bazie depozytowej

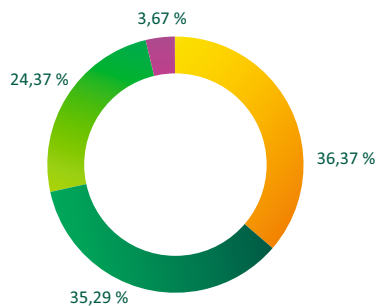


Działalność kredytowa

Struktura podmiotowa kredytów (tys. zł)

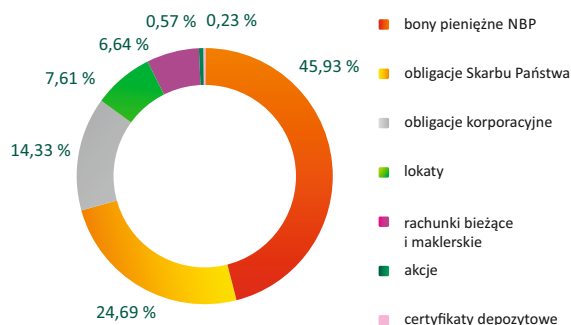


Udział podmiotów w portfelu kredytowym



Inwestycje finansowe

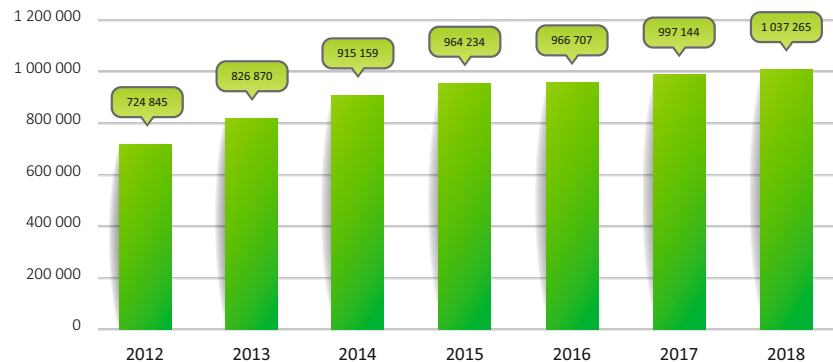
Struktura inwestycji finansowych



Z końcem roku wartość kredytów wyniosła 1 037 265 tys. zł, z czego największy udział w kredytach miały podmioty gospodarcze i rolnicy indywidualni, odpowiednio 37,61% i 34,64%.

Wartość należności od sektora niefinansowego i budżetu na koniec badanego okresu stanowiła 53,74% sumy bilansowej. Kwota udzielonych kredytów w porównaniu do grudnia 2017 r. wzrosła 4,02% tj. o 40 121 tys. zł.

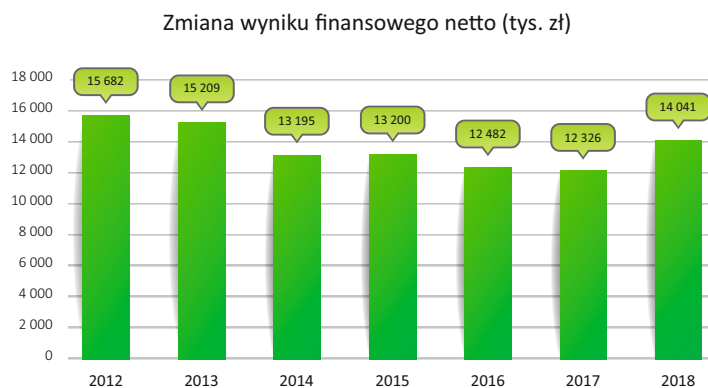
Wzrost oblię kredytowego (tys. zł)



W swoich aktywach Bank posiada lokaty międzybankowe i bezpieczne papiery wartościowe. Ich wartość na koniec 2018 roku wyniosła 870 898 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 66 306 tys. zł, 400 000 tys. zł oraz 215 000 tys. zł. Pozostała część to posiadane obligacje – 124 798 tys. zł, posiadane akcje – 4 948 tys. zł, certyfikaty depozytowe – 2 000 tys. zł. oraz rachunki bieżące i maklerskie – 57 846 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

Wynik finansowy brutto na koniec grudnia 2018 r. wyniósł 18 419 tys. zł i był wyższy niż w roku ubiegłym. Wynik netto, czyli wynik brutto pomniejszony o zobowiązania wynikające z podatku dochodowego wyniósł na dzień 31 grudnia 2018 r. 14 041 tys. zł. Osiągnięte wartości plasują Bank w ścisłej czołówce banków spółdzielczych w kraju i świadczą o wysokiej efektywności i sprawności działania.



Kapitały i fundusze własne oraz współczynniki kapitałowe

Wartość kapitałów własnych na koniec grudnia wyniosła 162 557 tys. zł. W porównaniu do grudnia 2017 roku odnotowano wzrost wartości kapitałów o 7,86%.

Fundusze własne szacowane na potrzeby współczynnika kapitałowego na koniec 2018 roku wyniosły 177 323 tys. zł. W skład funduszy własnych wchodzi fundusz udziałowy, który na koniec roku wyniósł 3 380 tys. zł, co stanowi 1,91% funduszy ogółem.

Wyliczony na koniec 2018 roku współczynnik kapitałowy obejmujący wymogi oszacowane w ramach Filaru I wyniósł 18,48%, natomiast wewnętrzny współczynnik kapitałowy obejmujący wymogi kapitałowe oszacowane w ramach Filaru II wyniósł 18,14%.

Oszacowana wartość współczynnika kapitałowego kształtuje się znacznie powyżej wartości minimalnej wynikającej z Rozporządzeni Parlamentu Europejskiego i Rady (UE), tj. 8%.



SPRAWOZDANIE BIEGŁEGO REWIDENTA

z badania sprawozdania finansowego za okres
od 1 stycznia 2018 do 31 grudnia 2018

Banku Spółdzielczego w Brodnicy

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Brodnicy („Bank”), które zawiera bilans na dzień 31 grudnia 2018 r. oraz rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony w tym dniu oraz dodatkowe informacje i objaśnienia („sprawozdanie finansowe”).

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2018 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – Dz. U. z 2018 r. poz. 395 ze zm.) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz statutem Banku;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 Ustawy o rachunkowości.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 14 marca 2019 r.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dn. 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – Dz. U. z 2017 r., poz. 1089). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu innej firmy audytorskiej biegłego rewidenta, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 20 marca 2018 roku.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Prawidłowość wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych związane z poprawną klasyfikacją ekspozycji kredytowych a także wysokością utworzonych rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących.	<p>Zapoznanie się z metodologią Banku w kwestiach klasyfikacji ekspozycji kredytowych, ujęcia zabezpieczeń do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących oraz zasad ich tworzenia.</p> <p>Zapoznanie się z zaprojektowanym i wdrożonym w Banku wewnętrznym systemem przeglądu ekspozycji kredytowych i weryfikacji ich klasyfikacji.</p> <p>Zastosowanie procedur wiarygodności obejmujących badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald oraz ujawnień w celu określenia poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych, ujęcia zabezpieczeń oraz prawidłowej wysokości</p>

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz z obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wnioski na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2018 r. („Sprawozdanie z działalności”)

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Sprawozdania z działalności. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się ze Sprawozdaniem z działalności, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy nie jest istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydaje się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Sprawozdaniu z działalności, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1-2 Ustawy Prawo bankowe
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych.

Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2018 r. zostały przedstawione w notcie nr 1 podpunkt 6 informacji dodatkowej sprawozdania finansowego i obejmują współczynnik kapitału Tier I oraz całkowity współczynnik kapitałowy.

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego, czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe. Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zm. ("CRR"), Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym” – Dz.U. z 2015 r. poz. 1513).

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej, w szczególności o prawidłowym ustaleniu współczynników kapitałowych i opinii takiej nie formułujemy.

W oparciu o wykonaną przez nas pracę informujemy, że nie stwierdziliśmy:

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia do 31 grudnia 2018 r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej;
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2018 r. współczynników kapitałowych zgodnie z odrębnymi przepisami wymienionymi powyżej,

które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 40/2018 z dnia 26 lipca 2018 r. Sprawozdania finansowe Banku badamy po raz pierwszy.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest:

Piotr Andrzej Witek
Kluczowy Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 9631
Prezes Zarządu

Działający w imieniu:

REWIT Księgowi i Biegli Rewidenci Sp. z o.o.
80-137 Gdańsk, ul. Starodworska 1
Firma audytorska wpisana na listę podmiotów uprawnionych
do badania sprawozdań finansowych pod numerem 101

Gdańsk, dnia 14 marca 2019 r.

Aktywa		Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	77 662 902,83	83 167 333,20
	1. W rachunku bieżącym	77 662 902,83	83 167 333,20
	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	76 993 377,24	89 527 397,66
	1. W rachunku bieżącym	10 526 124,55	12 011 313,87
	2. Terminowe	66 467 252,69	77 516 083,79
IV	Należności od sektora niefinansowego	974 052 607,65	952 417 838,54
	1. W rachunku bieżącym	148 430 234,59	155 843 565,44
	2. Terminowe	825 622 373,06	796 574 273,10
V	Należności od sektora budżetowego	38 049 422,45	21 995 080,16
	1. W rachunku bieżącym	537 701,06	19 753,12
	2. Terminowe	37 511 721,39	21 975 237,04
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	741 856 500,82	644 903 291,66
	1. Banków	517 980 027,46	458 988 547,23
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	214 734 682,38	180 242 717,01
	3. Pozostałe	9 141 790,98	5 672 027,42
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	5 766 592,70	5 716 592,70
	1. W instytucjach finansowych	5 676 592,70	5 626 592,70
	2. W pozostałych jednostkach	90 000,00	90 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	682 153,00	1 009 139,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	182 656,52	206 060,36
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 849 059,50	7 299 912,06
XV	Inne aktywa	1 852 777,48	2 069 520,12
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	738 200,00	1 297 134,06
	2. Pozostałe	1 114 577,48	772 386,06
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	6 189 813,77	6 201 013,90
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 474 101,00	5 855 563,91
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	715 712,77	345 449,99
XVII	Należne wypłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
SUMA AKTYWÓW		1 930 137 863,96	1 814 513 179,36

Pasywa		Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 879 735,15	1 149 603,60
	1. W rachunku bieżącym	935 630,22	369 231,68
	2. Terminowe	944 104,93	780 341,92
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 642 734 992,00	1 533 694 354,85
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 238 168 852,71	1 166 573 424,44
	a) bieżące	300 073 552,05	253 775 751,11
	b) terminowe	938 095 300,66	912 797 673,33
	2. Pozostałe, w tym:	404 566 139,29	367 120 930,41
	a) bieżące	292 333 111,76	268 975 795,94
	b) terminowe	112 233 027,53	98 145 134,47
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	79 229 042,43	86 445 267,14
	1. Bieżące	54 294 539,24	50 416 611,64
	2. Terminowe	24 934 503,19	36 028 655,50
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 174 600,00	15 175 350,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 692 043,49	6 198 627,95
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 983 214,04	2 769 666,98
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	456 440,52	356 718,92
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	2 526 773,52	2 412 948,06
X	Rezerwy	5 845 988,42	6 031 385,39
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 843 972,00	2 370 922,20
	2. Pozostałe rezerwy	4 002 016,42	3 660 463,19
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 381 300,00	3 283 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	159 835 509,53	147 802 949,60
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 2 512 514,21	- 2 230 161,31
XV	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
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	13 558,08
XVII	Zysk (strata) netto	14 040 818,86	12 325 642,83
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	1 930 137 863,96	1 814 513 179,39
	Współczynnik kapitałowy	18,48 %	17,56 %

Treść Informacji		Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	68 857 329,76	65 588 507,03
	1. Od sektora finansowego	965 047,06	1 719 590,55
	2. Od sektora niefinansowego	52 406 001,12	50 768 485,48
	3. Od sektora budżetowego	2 781 986,81	2 641 639,02
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	12 704 294,77	10 458 791,98
II	Koszty odsetek	17 584 778,47	16 596 991,64
	1. Od sektora finansowego	13 985,43	10 010,33
	2. Od sektora niefinansowego	16 811 239,23	15 852 709,39
	3. Od sektora budżetowego	759 553,81	734 271,92
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	51 272 551,29	48 991 515,39
IV	Przychody z tytułu prowizji	16 179 076,72	16 215 982,16
V	Koszty prowizji	3 465 157,45	3 520 062,33
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	12 713 919,27	12 695 919,83
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	120 000,00	141 644,36
	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	120 000,00	141 644,36
VIII	Wynik operacji finansowych	- 925 648,24	-1 471 803,89
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 925 648,24	-1 471 803,89
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	1 143 775,56	1 023 381,15
X	Wynik z działalności bankowej	64 324 597,88	61 380 656,84
XI	Pozostałe przychody operacyjne	938 073,07	681 942,97
XII	Pozostałe koszty operacyjne	2 768 402,83	1 435 034,48
XIII	Koszty działania banku	40 529 455,79	37 256 729,58
	1. Wynagrodzenia	22 526 735,71	21 365 801,30
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 323 889,18	4 023 156,54
	3. Inne	13 678 830,90	11 867 771,74
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 402 316,41	1 441 354,17
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	16 109 228,69	17 355 517,69
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	16 109 228,69	17 335 517,69
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	13 965 009,34	12 153 532,94
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	13 965 009,34	12 153 532,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 144 219,35	5 181 984,75
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	18 418 276,57	16 747 496,83
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	18 418 276,57	16 747 496,83
XXI	Podatek dochodowy	4 377 457,71	4 421 854,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	14 040 818,86	12 325 642,83

CENTRALA

ul. Kamionka 27, 87-300 Brodnica
tel. 56 493 00 11, fax 56 498 40 40

ODDZIAŁ BRODNICA

ul. Duży Rynek 24, 87-300 Brodnica
tel. 56 493 00 40, fax 56 493 00 41

O/operacyjny Bobrowo

Bobrowo 27, 87-327 Bobrowo
tel. 56 495 18 18, fax 56 495 18 18

O/operacyjny Brodnica

ul. Kamionka 27, 87-300 Brodnica
tel. 56 493 00 93, fax 56 493 00 97

O/operacyjny Brodnica

ul. Lidzbarska 18A, 87-300 Brodnica
tel. 56 494 00 83, fax 56 494 00 83

O/operacyjny Brzozie

Brzozie 35, 87-313 Brzozie
tel. 56 493 54 83, fax 56 493 54 83

O/operacyjny Górzno

ul. Rynek 4, 87-320 Górzno
tel. 56 498 93 11, fax 56 498 93 11

O/operacyjny Jabłonowo Pom.

ul. Główna 7, 87-330 Jabłonowo Pom.
tel. 56 498 00 14, fax 56 498 04 26

O/operacyjny Świdziebnia

Świdziebnia 92A, 87-335 Świdziebnia
tel. 56 493 84 14, fax 56 493 77 10

O/operacyjny Osiek

Osiek 67A, 87-340 Osiek
tel. 56 493 81 89, fax 56 493 81 27

O/operacyjny Zbiczno

Zbiczno 207, 87-305 Zbiczno
tel. 56 493 93 94, fax 56 493 93 94

ODDZIAŁ BYDGOSZCZ

ul. Pelplińska 41, 85-794 Bydgoszcz
tel. 52 360 71 56, fax 52 320 60 65

O/operacyjny Bydgoszcz

ul. M. Konopnickiej 22B
85-124 Bydgoszcz
tel. 52 379 44 00, fax 52 379 44 15

ODDZIAŁ ELBLĄG

ul. 12 Lutego 25, 82-300 Elbląg
tel. 55 235 03 11, fax 55 235 03 12

O/operacyjny Gdynia

ul. Morska 121A, 81-222 Gdynia
tel. 58 622 25 17, fax 58 622 33 23

ODDZIAŁ KWIDZYN

ul. Kopernika 5, 82-500 Kwidzyn
tel. 55 261 03 15, fax 55 272 09 71

ODDZIAŁ GRUDZIĄDZ

ul. Starorynkowa 2/4, 86-300 Grudziądz
tel. 56 465 93 53/54, fax 56 465 93 54

O/operacyjny Grudziądz

ul. Chełmińska 54, 86-300 Grudziądz
tel. 56 461 07 40, fax 56 462 95 84

O/operacyjny Grudziądz

ul. Legionów 100, 86-300 Grudziądz
tel. 56 461 03 25, fax 56 461 03 26

O/operacyjny Gruta

Gruta 244, 86-330 Melno
tel. 56 468 31 26, fax 56 468 38 89

O/operacyjny Łasin

ul. Rynek 15, 86-320 Łasin
tel. 56 466 58 33 fax 56 466 58 34

O/operacyjny Radzyń Chełmiński

ul. Waryńskiego 15,
87-220 Radzyń Chełmiński
tel. 56 688 60 18, fax 56 688 61 08

O/operacyjny Wąbrzeźno

ul. Plac Jana Pawła II 10,
87-200 Wąbrzeźno
tel. 56 687 32 83, fax 56 687 32 85

O/operacyjny Płuznica

Płuznica 42A/1, 87-214 Płuznica
tel. 56 450 13 57, fax 56 450 13 95

ODDZIAŁ CHEŁMŻA

ul. Rynek 2, 87-140 Chełmża
tel. 56 675 60 57/58, fax 56 675 60 59

O/operacyjny Chełmża

ul. Sikorskiego 30, 87-140 Chełmża
tel. 56 675 14 00, fax 56 675 14 00

O/operacyjny Toruń

ul. Kozacka 8, 87-100 Toruń
tel. 56 657 24 63/64, fax 56 623 08 19

ODDZIAŁ NOWE MIASTO LUBAWSKIE

ul. Rynek 3, 13-300 Nowe Miasto Lub.
tel. 56 474 26 00, fax 56 472 57 27

O/operacyjny Biskupiec

ul. Rynek 2/3, 13-340 Biskupiec
tel. 56 474 50 07, fax 56 474 50 75

O/operacyjny Działdowo

ul. Plac Mickiewicza 9, 13-200 Działdowo
tel. 23 697 57 90-93, fax 23 697 57 91

O/operacyjny Iława

ul. Sobieskiego 1/1C, 14-200 Iława
tel. 89 649 15 21, fax 89 649 15 21

O/operacyjny Kurzętnik

ul. Grunwaldzka 39, 13-306 Kurzętnik
tel. 56 474 05 10, fax 56 474 05 10

O/operacyjny Mszanowo

ul. Podleśna 1
13-300 Nowe Miasto Lubawskie
tel. 56 474 34 15, fax 56 474 34 15

ODDZIAŁ RYPIN

ul. Piłsudskiego 36, 87-500 Rypin
tel. 54 280 21 71, fax 54 280 30 05

O/operacyjny Rypin

ul. Lissowskiego 13, 87-500 Rypin
tel. 54 280 03 98, fax 54 280 03 99

O/operacyjny Golub-Dobrzyń

ul. Pod Arkadami 1
87-400 Golub-Dobrzyń
tel. 56 472 17 20, fax 56 472 17 21

O/operacyjny Żuromin

ul. Piłsudskiego 12
09-300 Żuromin
tel. 23 657 23 02, fax 23 657 20 74

ODDZIAŁ ŚWIECIE

ul. Kardynała Wyszyńskiego 15
86-100 Świecie
tel. 52 331 26 00, fax 52 331 26 00

O/operacyjny Chełmno

ul. Grudziądzka 16, 86-200 Chełmno
tel. 56 679 03 90, fax 56 679 03 92

ODDZIAŁ PŁOŃSK

ul. Jędrzejewicza 1, 09-100 Płońsk
tel. 23 65 273 37, fax 23 652 73 38

Najbliższą placówkę Banku oraz szczegółowe informacje o produktach znajdziesz skanując kod QR lub odwiedzając naszą stronę

www.bsbrodnica.pl





Bank Spółdzielczy w Brodnicy
ul. Kamionka 27, 87-300 Brodnica
tel. +48 56 493 00 11, fax +48 56 498 40 40
bank@bsbrodnica.pl, www.bsbrodnica.pl