

RAPORT ROCZNY



1862 - 2022

160 LAT



2021

List Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Brodnicy	str. 2
Ogólne informacje o Banku	str. 4-12
Władze Banku	str. 4
Udziałowcy	str. 5
Oferta Banku	str. 6-11
Organizacja i sieć placówek	str. 12
Dane ekonomiczno-finansowe	str. 13-23
Suma bilansowa	str. 13
Działalność depozytowa	str. 13-14
Działalność kredytowa	str. 15
Inwestycje finansowe	str. 16
Wynik finansowy	str. 17
Kapitały i fundusze własne oraz współczynnik kapitałowy	str. 17
Sprawozdanie Niezależnego Biegłego Rewidenta	str. 18-20
Bilans Banku	str. 21-22
Rachunek zysków i strat	str. 23



Szanowni Państwo,

mam przyjemność przekazać Państwu broszurę informacyjną Banku Spółdzielczego w Brodnicy, w której podsumowaliśmy i przedstawiliśmy działalność naszego Banku w zakończonym roku obrotowym. Miniony 2021 rok był okresem niezwykle ciężkiej pracy, funkcjonowania w trudnym otoczeniu rynkowym i warunkach dużej niepewności. Trwająca pandemia koronawirusa, a przede wszystkim rosnąca inflacja determinowały kierunki prac i wyzwań jakie podejmowaliśmy. Jako Bank wykorzystaliśmy ten czas na umacnianie naszej pozycji rynkowej, a także realizację niezbędnych zmian. W celu ochrony zdrowia pracowników, współpracowników i klientów szybko wdrożyliśmy nowe rozwiązania teleinformatyczne i innowacyjne procesy. Obecnie są one już naszymi standardowymi praktykami biznesowymi i będą miały pozytywny wpływ na efektywność naszego działania w przyszłości.

Jak potwierdzają dane zawarte w niniejszej broszurze, Bank wypracował w tym trudnym czasie wyniki, które należy ocenić bardzo pozytywnie. Przede wszystkim udało nam się bezpiecznie i bez problemów operacyjnych przebrnąć przez trzy fale pandemii COVID-19, utrzymując bezpieczne i efektywne działanie Banku w okresie historycznie najniższych stóp procentowych. Osiągnięte wyniki są niewątpliwie efektem dobrej współpracy z naszymi Klientami, Udziałowcami i Obligatariuszami oraz wszystkimi Pracownikami Banku.

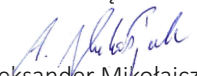
Osiągnięty wzrost efektywności biznesowej poprzez konsekwentne realizowanie obranego celu pozwolił na wzrost sumy bilansowej do 2,6 mld zł, a osiągnięty wynik netto był o ponad 22% wyższy niż w roku 2020. Osiągnięty zysk pozwoli nam nie tylko na zabezpieczenie ryzyka prowadzonej działalności, ale również umożliwi dalszy rozwój Banku. Zrealizowaliśmy przy tym szereg inwestycji, usprawnień i rozwiązań technologicznych poprawiających zakres świadczonych usług i stanowiących odpowiedź na oczekiwania naszych obecnych i przyszłych Klientów.

W kolejnym roku, jak każdy z nas, Bank będzie musiał zmierzyć się z utrzymującą się wysoką inflacją, a przy tym dużą zmiennością w przepisach prawa oraz innymi czynnikami makroekonomicznymi i geopolitycznymi wpływającymi na działanie naszej instytucji. Liczymy, że stabilna i systematycznie rosnąca baza kapitałowa oraz cele jakie wyznaczyliśmy na nowy rok, pozwolą na dalszy rozwój produktów i usług świadczonych na najwyższym poziomie.

W imieniu Rady Nadzorczej, Zarządu i pracowników Banku dziękuję wszystkim Klientom, Udziałowcom, Obligatariuszom i Interesariuszom za zaufanie i współpracę. Jednocześnie zachęcam do jej rozwijania i kontynuowania w kolejnych latach.

Z wyrazami uszanowania

Prezes Zarządu Banku



Aleksander Mikołajczak

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Brodnicy

2019 - 2023



Marek Pesta
przewodniczący
rady



Maciej Kaszuba
zastępca
przewodniczącego rady



Barbara Paradowska
sekretarz rady

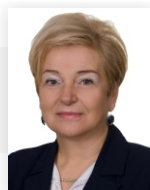
Członkowie Rady Nadzorczej



Stanisław Antkowiak



Hanna Beszczyńska



Elżbieta Górzyńska



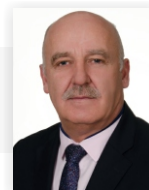
Adam Marciniak



Zdzisław Nowiński



Tomasz Siekierski



Marek Truściński



Grzegorz Wójciak

Zarząd Banku Spółdzielczego w Brodnicy

2021 - 2025



Aleksander Mikołajczak
prezes zarządu



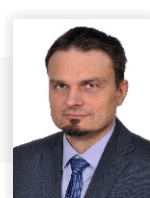
Sebastian Urbański
wiceprezes zarządu



Jacek Teodorski
członek zarządu



Grzegorz Głowacki
członek zarządu



Leszek Mitura
członek zarządu

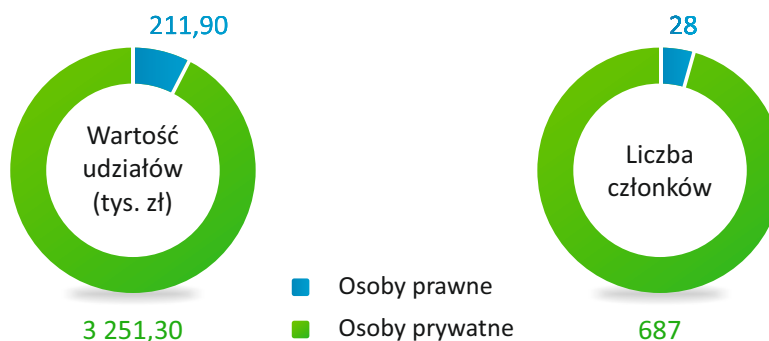


Józef Mitura
Honorowy Prezes
Banku Spółdzielczego
w Brodnicy

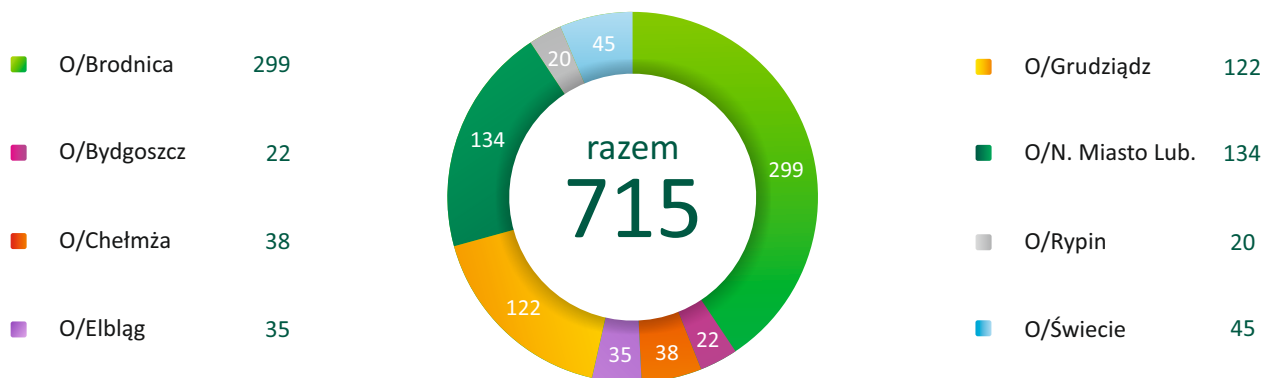
Udziałowcy

Według stanu na koniec grudnia 2021 roku udziałowcami Banku było 687 osób fizycznych i 28 osób prawnych. Wartość jednostek udziałowych wniesionych przez osoby fizyczne wyniosła 3 463,20 tys. zł, natomiast osoby prawne objęły udziały o wartości 211,90 tys. zł. Aktualna wartość jednostki udziałowej wynosi 1 300,00 zł.

Podmiot	Wartość udziałów (tys. zł)	Udział %	Ilość członków	Udział %
Osoby prywatne	3 251,30	93,88 %	687	96,08%
Osoby prawne	211,90	6,12 %	28	3,92 %
Razem	3 463,20	100,00 %	715	100,00 %



Ilość udziałowców w poszczególnych grupach przy Oddziałach



Oferta Banku

Bank Spółdzielczy w Brodnicy jest najdłużej działającym i jednym z największych banków spółdzielczych w Polsce. Jego podstawowym celem jest bezpieczne i profesjonalne świadczenie usług finansowych najwyższej jakości. Łącząc tradycję z nowoczesnością BS Brodnica jest bankiem uniwersalnym, świadczącym usługi dla najbardziej wymagających klientów, ceniących sobie rzetelność, stabilność i zaufanie.

Bank Spółdzielczy w Brodnicy od wielu lat specjalizuje się w obsłudze sektora rolniczego, małych i średnich przedsiębiorstw, klientów indywidualnych, a także jednostek samorządu terytorialnego. Bank dba o wysokie standardy obsługi klientów. Mając na uwadze ich potrzeby i oczekiwania systematycznie poszerza swoją ofertę, jak również wprowadza nowoczesne rozwiązania informatyczne.

W 2021 r. Bank kontynuował działania zapobiegające skutkom COVID - 19. Dzięki rozszerzeniu współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w obszarze gwarancji zapewniał wsparcie podmiotom gospodarczym i gospodarstwom rolnym w postaci dostępności do kredytów obrotowych na poprawę płynności finansowej, jak i inwestycyjnych na cele rozwojowe. W odpowiedzi na oczekiwania rynku klientów prywatnych Bank utrzymywał konkurencyjną ofertę w zakresie kredytu hipotecznego, jak również rozwijał ofertę kredytu internetowego.

Kredyt

Obrotowy⁺

AGRO WIOSNA

Zaciągasz dziś
splacasz po żniwach

Nawet
0% lub **0%**
prowinzji marży
przez 5 miesięcy*

2% dopłaty do odsetek
w pierwszym roku kredytowania

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**

Logo BS Brodnica, Europejski Fundusz Rolny, logo 14-16-2014-2020

Kredyt

Eko inwestycja

- przeznaczony na cele pro-eko
- długi okres kredytowania
- indywidualna wysokość oprocentowania

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**

www.bsbrodnica.pl

Kredyt

**hipoteczny
Cztery Kąty**

To dobry moment
na spełnienie marzeń

PROWIZJA **0 zł**

RRSO TYLKO **2,54 %**

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**

www.bsbrodnica.pl

W 2021 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 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 oszczędnościowe w walucie obcej - rachunek w walutach wymienialnych EUR, USD, SEK, GBP.

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 wymienialnych EUR, USD, GBP

b) e-lokaty

c) Lokata Fundusz - Oszczędzam

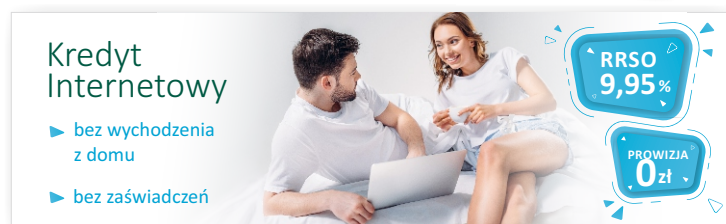
4. Produkty kredytowe:

a) dla klientów indywidualnych:

- Kredyt internetowy
- Kredyty gotówkowe
- Kredyt na remont
- Kredyty hipoteczne
- Kredyt w rachunku płatniczym

b) dla klientów instytucjonalnych:

- Kredyty obrotowe
- Kredyty inwestycyjne
- Kredyty rewolwingowe
- Kredyty technologiczne
- Kredyt Inwestycja Rolna
- Kredyty pomostowe: UniKredyt na finansowanie projektów realizowanych przy udziale środków UE
- 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
- Gwarancje Płynnościowe
- Agro Gwarancja
- Poręczenia Funduszy

6. Pozostałe usługi:

Bankowość internetowa dla klientów indywidualnych oraz firm i instytucji umożliwia:

- zakładanie terminowych lokat oszczędnościowych
- doładowanie telefonów komórkowych
- składanie wniosków o kredyt internetowy
- składanie wniosków o świadczenie 500+ i 300+ oraz wniosków o subwencje PFR
- ePłatności - usługa umożliwiająca dokonanie płatności przez Internet w sklepach i na aukcjach internetowych; płatząc przez ePłatności dane do przelewu podstawiają się automatycznie

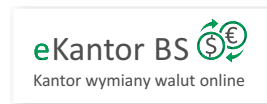


SMS Kontakt - usługa umożliwiająca otrzymywanie informacji m.in. o:

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



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



Płatności mobilne - szybka i bezpieczna metoda płatności, pozwalająca płacić zbliżeniowo urządzeniami mobilnymi (np. telefon, zegarek, tablet) tak samo, jak zwykłą kartą wszędzie tam, gdzie akceptowane są płatności zbliżeniowe. Aby zapłacić za swoje zakupy w ulubionych miejscach, aplikacjach czy internecie nie musisz mieć przy sobie portfela czy tradycyjnych kart.



GARMIN PAY™



Express Elixir - najszybszy i bezpieczny rodzaj przelewu. Umożliwia realizację przelewów krajowych w złotych, w trybie natychmiastowym. Z tego rozwiązania mogą korzystać wszyscy Klienci posiadający rachunek w naszym Banku. Express Elixir jest dostępny tak samo jak tradycyjny przelew - tj. w banku, jak również poprzez bankowość internetową.



Usluga mojID - służy do zdalnego potwierdzania tożsamości. Pozwala na weryfikację danych poprzez bankowość internetową. Działa jak odręczny podpis, dzięki czemu możesz łatwo i wygodnie, nie wychodząc z domu, uzyskać dostęp do serwisu dostawcy, jak również online załatwić wiele formalności i spraw, które dotychczas wymagały osobistej wizyty u usługodawcy czy w urzędzie.





Aplikacja mobilna BSBrodnica

Nowoczesna, intuicyjna i prosta w obsłudze aplikacja to zarządzanie finansami w nowej, lepszej formie.

Aplikacja mobilna umożliwia bezpieczny i wygodny dostęp do rachunku bankowego prowadzonego w BS Brodnica. Dzięki niej możesz łatwo zarządzać swoimi finansami przy użyciu smartfona lub tabletu, w każdym miejscu i przez całą dobę.

Aplikacja mobilna BS Brodnica posiada szereg wciąż rozwijanych funkcjonalności, w tym m.in.:

- dostęp do salda rachunku przed zalogowaniem do aplikacji
- złożenie przelewu w PLN na dowolny nr rachunku krajowego, przelewu podatkowego, jak również tworzenie zleceń stałych
- założenie i zamknięcie lokat, dostęp do informacji o szczegółach lokat
- kupno i sprzedaż walut online za pomocą platformy eKantor BS
- doładowanie telefonu komórkowego
- zlecenie przelewu walutowego
- usługę BLIK



BSBrodnica do pobrania
w sklepie z aplikacjami



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.



BS PARTNER

WWW.BS-PARTNER.PL



KOMUNIKACYJNE

(OC / AC / NNW / ASS / MINI AC)



MAJĄTKOWE

(DOMY / MIESZKANIA)



ROLNE

(BUDYNKI / OC ROLNIKA / UPRAWY)



FIRMOWE

(OC DZIAŁALNOŚCI / BUDYNKI / MIENIE)



NA ŻYCIE



Ogólne informacje o Banku

Organizacja i sieć placówek

Bank Spółdzielczy w Brodnicy na koniec 2021 r. prowadził działalność operacyjną w 36 placówkach na terenie czterech województw, tj. kujawsko-pomorskiego, pomorskiego, warmińsko-mazurskiego i mazowieckiego.

W strukturze Banku funkcjonują również dwa centra biznesowe.



CENTRUM BIZNESOWE REGION CENTRALNY

ul. Duży Rynek 24 | 87-300 Brodnica
e-mail: cbrc@bsbrodnica.pl
tel. 56 493 00 40 | fax 56 493 00 41

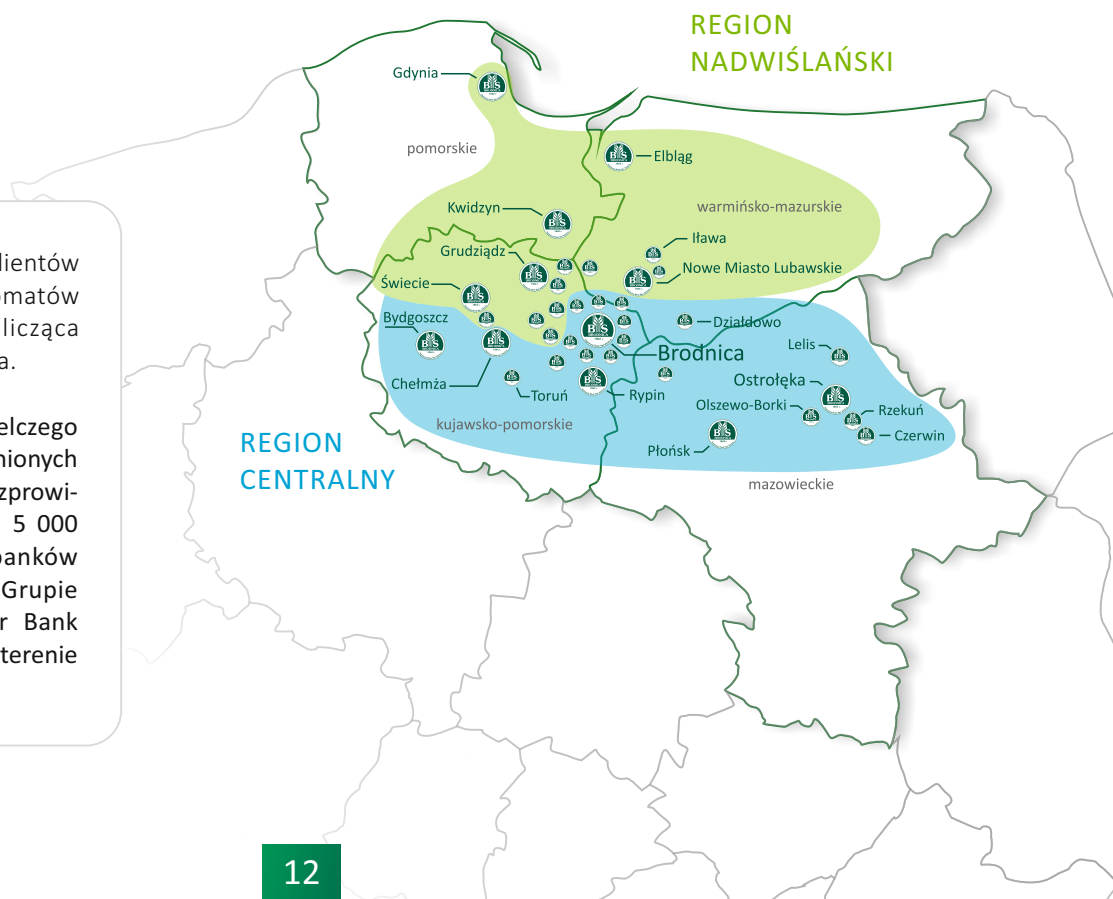
CENTRUM BIZNESOWE REGION NADWIŚLAŃSKI

ul. Kardynała Wyszyńskiego 15
86-100 Świecie
e-mail: cbrn@bsbrodnica.pl
tel. 52 331 26 00 | fax 52 331 26 00



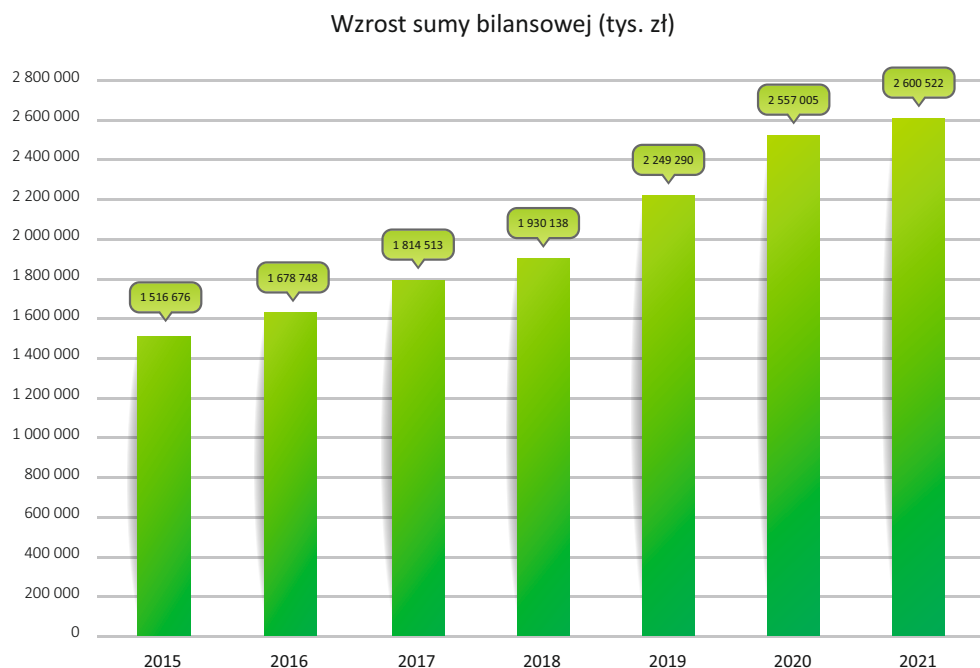
Do dyspozycji klientów jest sieć bankomatów będących własnością Banku, licząca wg obecnego stanu 44 urządzenia.

Wszyscy klienci Banku Spółdzielczego w Brodnicy, zarówno w latach minionych jak i obecnie, mają możliwość bezprozyjnych 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.



Suma bilansowa

Na koniec 2021 roku suma bilansowa Banku wyniosła 2 600 522 tys. złotych. W porównaniu do poprzedniego roku, odnotowano wzrost o 1,70%.



Działalność depozytowa

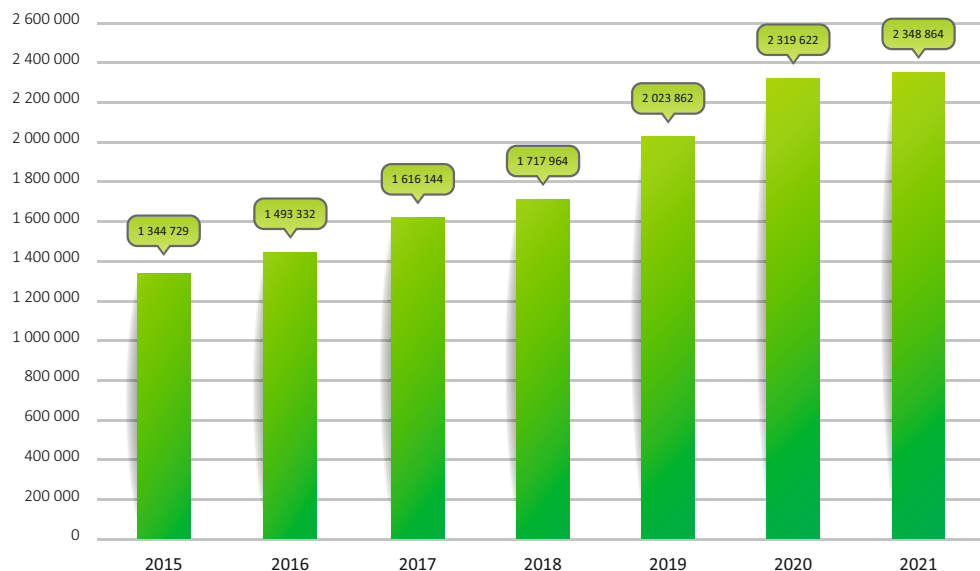
Podstawowym elementem wpływającym na poziom sumy bilansowej był poziom złożonych w banku depozytów, których wartość wyniosła 2 348 864 tys. zł.

W 2021 roku nasiliła się tendencja zmiany struktury bazy depozytowej, w której przeważającą część stanowiły depozyty bieżące.

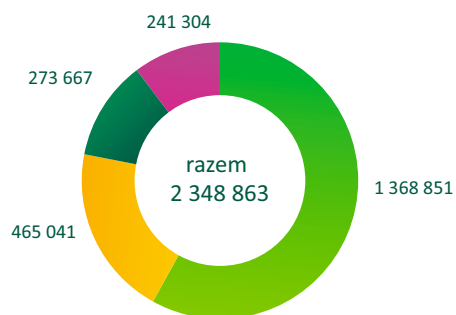
Depozyty Banku dzielą się na depozyty bieżące, które na koniec 2021 roku wyniosły 1 490 533 tys. zł i depozyty terminowe w kwocie 858 331 tys. zł.

Największy udział w bazie depozytowej miały osoby fizyczne - 58,28%.

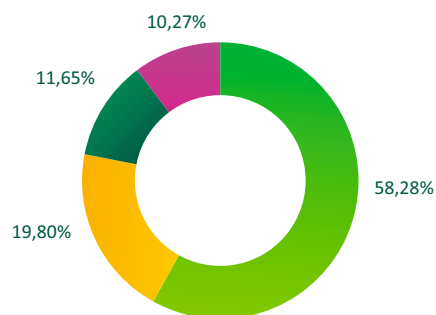
Wzrost bazy depozytowej (tys. zł)



Baza depozytowa (tys. zł)



Udział podmiotów w bazie depozytowej



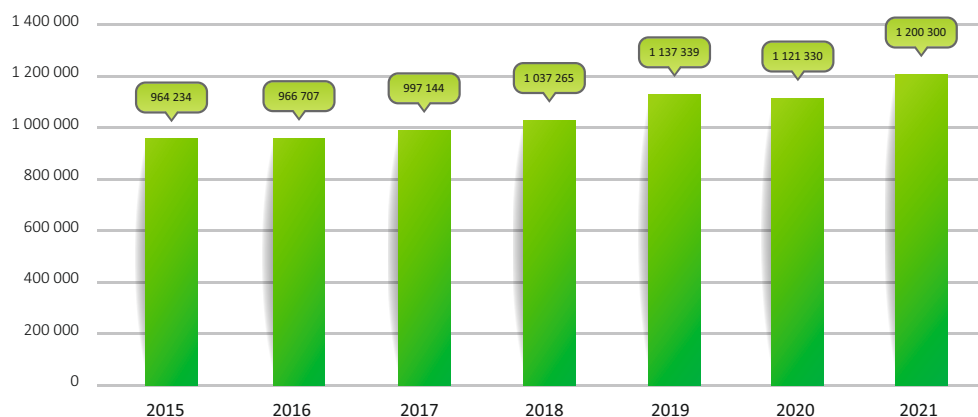
■ osoby fizyczne
 ■ podmioty gospodarcze
 ■ rolnicy indywidualni
 ■ pozostałe

Działalność kredytowa

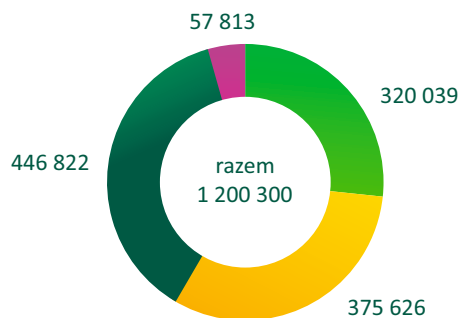
Z końcem roku wartość kredytów wyniosła 1 200 300 tys. zł, z czego największy udział w kredytach mieli rolnicy indywidualni oraz małe i średnie przedsiębiorstwa odpowiednio 37,23% i 31,29%. Wartość należności od sektora niefinansowego i budżetu na koniec badanego okresu stanowiła 46,16% sumy bilansowej. Kwota udzielonych kredytów w porównaniu do grudnia 2020 r. wzrosła o 7,04% tj. 78 970 tys. zł.

W 2021 roku Bank promował kredyty z dopłatą do oprocentowania i gwarancją FGR dla gospodarstw rolnych, co przełożyło się na wzrost wartości należności w tym sektorze klientów.

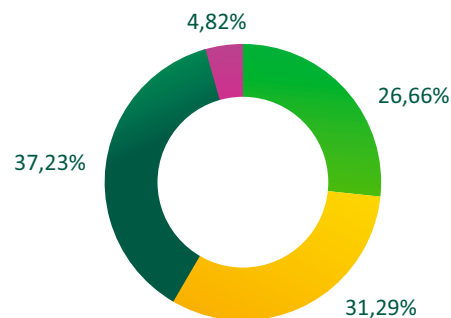
Wzrost obliża kredytowego (tys. zł)



Struktura podmiotowa kredytów (tys. zł)



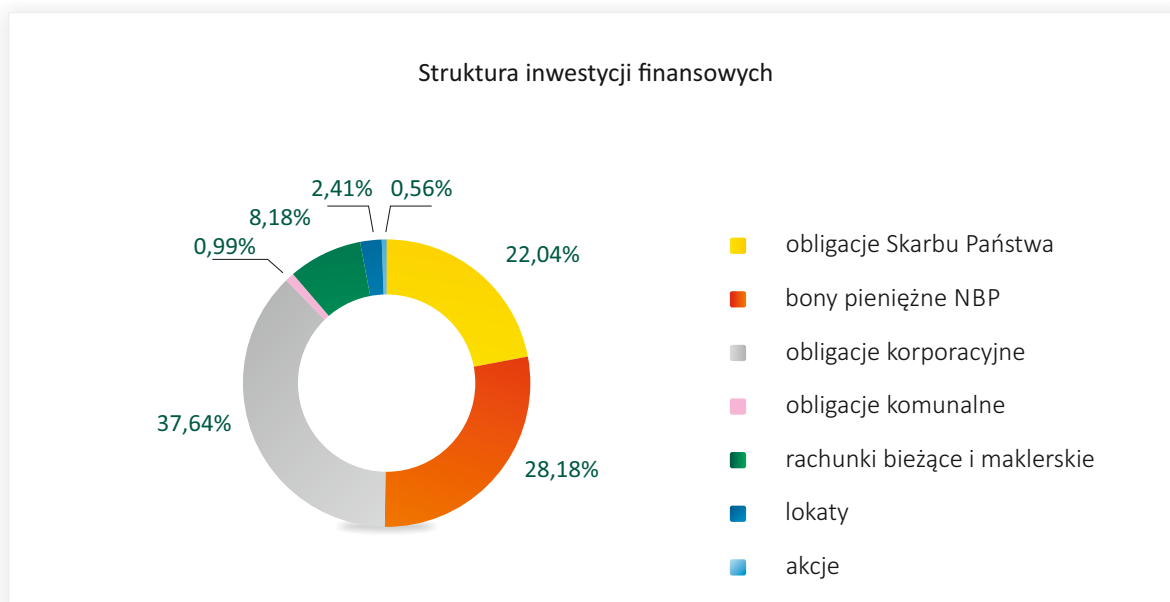
Udział podmiotów w portfelu kredytowym



osoby fizyczne podmioty gospodarcze rolnicy indywidualni pozostałe

Inwestycje finansowe

W swoich aktywach Bank posiada lokaty międzybankowe i bezpieczne papiery wartościowe. Ich wartość na koniec 2021 roku wyniosła 1 383 999 tys. zł. Największą część inwestycji finansowych stanowią obligacje korporacyjne, bony pieniężne NBP oraz obligacje Skarbu Państwa, których wartość wyniosła na ostatni dzień minionego roku odpowiednio 520 956 tys. zł, 390 000 tys. zł oraz 305 000 tys. zł. Pozostała część to posiadane rachunki bieżące i maklerskie – 113 274 tys. zł, lokaty międzybankowe – 33 300 tys. zł, obligacje komunalne – 13 675 tys. zł, posiadane akcje – 7 793 tys. zł. Podstawowym celem posiadanych inwestycji finansowych jest zabezpieczenie płynności banku, a w dalszej kolejności wzrost dochodowości prowadzonej działalności przy jednoczesnym minimalizowaniu ponoszonego ryzyka.

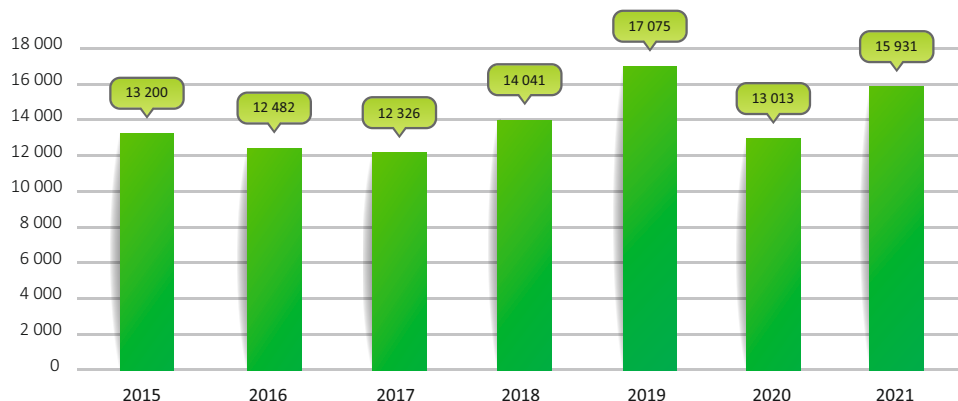


Wynik finansowy

Wynik finansowy brutto na koniec grudnia 2021 r. wyniósł 20 436 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 2021 r. 15 931 tys. zł.

Zmiana wyniku finansowego netto (tys. zł)



Kapitały i fundusze własne oraz współczynnik kapitałowy

Wartość kapitałów własnych na koniec grudnia wyniosła 202 090 tys. zł. W porównaniu do grudnia 2020 roku odnotowano wzrost wartości kapitałów o 6,80%.

Fundusze własne szacowane na potrzeby współczynnika kapitałowego na koniec 2021 roku wyniosły 212 873 tys. zł. W skład funduszy własnych wchodzi fundusz udziałowy, który na koniec roku wyniósł 3 406 tys. zł, co stanowi 1,60% funduszy ogółem.

Wyliczony na koniec 2021 roku współczynnik kapitałowy obejmujący wymogi oszacowane w ramach Filaru I wyniósł 21,27%. Oszacowana wartość współczynnika kapitałowego kształtuje się znacznie powyżej wartości minimalnej wynikającej z Rozporządzeni Parlamentu Europejskiego i Rady (UE), tj. 8%.

Fragment sprawozdania biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Brodnicy:



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

**Banku Spółdzielczego w Brodnicy
z siedzibą w Brodnicy, ul. Kamionka 27**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Brodnicy („Bank”), które składa się z wprowadzenia do sprawozdania finansowego, bilansu sporządzonego na dzień 31 grudnia 2021 r. oraz rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r. oraz dodatkowych informacji i objaśnień oraz pozycji pozabilansowych („sprawozdanie finansowe”).

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2021 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” – t. j. (Dz. U. z 2021 r. poz. 217 z późn. 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 7 marca 2022 r.



Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – tj. tekst jednolity Dz.U. z 2020 r. poz. 1415) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE” – Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77, z późn. zm.). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*.

Jesteśmy niezależni od Spółki zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych („Kodeks IESBA”) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3431/52a/2019 z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej 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 IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach oraz w Rozporządzeniu UE.

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

[...]



Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 35/2020 z dnia 30.07.2020. Ponadto w dniu 24.02.2022 roku w związku z przekształceniami w grupie Moore Polska, podpisano aneks do umowy zatwierdzający zmianę podmiotu badającego sprawozdanie finansowe z MOORE REWIT AUDYT Sp. z o.o. na MOORE Polska Audyt Sp. z o.o. Sprawozdania finansowe Banku badamy po raz czwarty.

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

**Piotr
Andrzej
Witek**

Elektronicznie
podpisany przez
Piotr Andrzej Witek
Data: 2022.03.07
12:07:52+01'00'

Piotr Witek
Kluczowy Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 9631
Prezes Zarządu

Działający w imieniu:

MOORE Polska Audyt Sp. z o.o.

00-613 Warszawa, ul. T. Chałubińskiego 8

Firma audytorska wpisana na listę podmiotów uprawnionych
do badania sprawozdań finansowych pod numerem 4326

Gdańsk, dnia 07 marca 2022 r.

Aktywa		Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	108 309 719,89	100 337 845,19
	1. W rachunku bieżącym	108 309 719,89	100 337 845,19
	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	66 139 410,64	81 187 900,75
	1. W rachunku bieżącym	62 839 276,83	65 925 684,30
	2. Terminowe	3 300 133,81	15 262 216,45
IV	Należności od sektora niefinansowego	1 104 279 617,92	1 033 233 914,87
	1. W rachunku bieżącym	115 635 160,97	99 929 216,18
	2. Terminowe	988 644 456,95	933 304 698,69
V	Należności od sektora budżetowego	58 776 091,49	47 716 891,99
	1. W rachunku bieżącym	97 588,22	103 616,82
	2. Terminowe	58 678 503,27	47 613 275,17
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 233 783 336,10	1 256 664 311,65
	1. Banków	844 568 402,48	908 700 081,37
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	316 243 734,85	319 782 661,82
	3. Pozostałe	72 971 198,77	28 181 568,46
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	5 985 296,22	5 985 296,22
	1. W instytucjach finansowych	5 895 296,22	5 895 296,22
	2. W pozostałych jednostkach	90 000,00	90 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 898 110,00	1 897 996,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	340 914,39	174 107,93
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	8 616 691,82	9 824 430,93
XV	Inne aktywa	6 853 159,02	13 872 006,52
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	6 853 159,02	13 872 006,52
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	5 539 321,79	6 110 606,49
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 165 836,00	5 679 760,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	373 485,79	430 846,49
XVII	Należne wypłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
SUMA AKTYWÓW		2 600 521 669,28	2 557 005 308,54

Pasywa		Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	184 561,65	242 262,48
	1. W rachunku bieżącym	184 561,65	242 262,48
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 108 338 260,20	2 130 278 048,79
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 369 189 483,87	1 375 148 869,23
	a) bieżące	680 007 364,50	552 352 164,57
	b) terminowe	689 182 119,37	822 796 704,66
	2. Pozostałe, w tym:	739 148 776,33	755 129 179,56
	a) bieżące	640 626 901,19	606 081 179,29
	b) terminowe	98 521 875,14	149 048 000,27
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	241 191 254,65	192 552 941,43
	1. Bieżące	171 264 673,14	154 601 389,97
	2. Terminowe	69 926 581,51	37 951 551,46
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 113 100,00	15 112 350,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 734 618,83	3 858 583,07
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	3 129 157,26	3 268 587,94
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 205 605,32	1 005 883,72
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 923 551,94	2 262 704,22
X	Rezerwy	9 809 719,62	9 539 384,86
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 886 768,00	3 048 683,00
	2. Pozostałe rezerwy	6 922 951,62	6 490 701,86
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 463 200,00	3 419 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	199 044 380,92	186 190 567,77
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-2 270 096,24	- 2 322 598,48
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	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	15 930 378,14	13 013 046,43
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		2 600 521 669,28	2 557 005 308,54

Treść Informacji		Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	53 357 224,53	59 970 761,43
	1. Od sektora finansowego	174 741,26	544 202,55
	2. Od sektora niefinansowego	40 350 477,23	44 321 316,58
	3. Od sektora budżetowego	2 390 269,86	3 912 673,45
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 441 736,18	11 192 568,85
II	Koszty odsetek	1 974 434,12	9 884 520,26
	1. Od sektora finansowego	0,00	19,47
	2. Od sektora niefinansowego	1 837 760,28	9 593 715,66
	3. Od sektora budżetowego	136 673,84	290 785,13
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	51 382 790,41	50 086 241,17
IV	Przychody z tytułu prowizji	19 948 529,69	18 460 276,14
V	Koszty prowizji	5 022 705,40	4 605 779,72
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	14 925 824,29	13 854 496,42
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	713 335,69	655 034,27
	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	713 335,69	655 034,27
VIII	Wynik operacji finansowych	-1 436 682,80	- 884 570,20
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-1 436 682,80	- 884 570,20
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	1 377 725,15	1 291 323,16
X	Wynik z działalności bankowej	66 962 992,74	65 002 524,82
XI	Pozostałe przychody operacyjne	3 288 181,96	4 342 647,10
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 708 713,39	2 228 088,34
XIII	Koszty działania banku	44 801 326,94	44 589 491,12
	1. Wynagrodzenia	24 574 511,13	23 788 510,70
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 689 161,17	4 640 250,68
	3. Inne	15 537 654,64	16 160 729,74
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 549 470,63	1 752 092,80
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	32 847 023,59	18 457 332,79
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	32 847 023,59	18 457 332,79
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	31 091 011,99	15 494 748,56
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	31 091 011,99	15 494 748,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 756 011,60	2 962 584,23
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	20 435 652,14	17 812 915,43
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	20 435 652,14	17 812 915,43
XXI	Podatek dochodowy	4 505 274,00	4 799 869,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	15 930 378,14	13 013 046,43



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