

BANK SPÓŁDZIELCZY W BRODNICY



RAPORT ROCZNY
ZA 2007 R.

BRODNICA 2008

ANALIZA DZIAŁALNOŚCI BANKU

ZA 2007 R.

PODSTAWOWE OBSZARY DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY

Podstawowe wielkości ekonomiczne Banku Spółdzielczego w Brodnicy			
Pozycja (dane w tys.zł)	2006	2007	Zmiana
Suma bilansowa	561 427	613 349	9,25%
Kapitał brutto	35 912	42 966	19,64%
Kredyty	350 362	465 264	32,80%
Depozyty	504 142	546 788	8,46%
Papiery wartościowe	91 879	40 000	-56,46%
Lokaty międzybankowe	87 811	42 475	-51,63%
Wynik z działalności bankowej	29 766	34 890	17,21%
Zysk brutto	6 509	9 370	43,95%
Zysk netto	5 261	8 360	58,91%

Suma bilansowa na koniec 2007 roku wyniosła 613.349 tys. zł. Wzrosła ona o ponad 9,25% w stosunku do roku ubiegłego.

W strukturze aktywów na przestrzeni 2007-go roku nie odnotowano większych zmian. Przeważającą jej część stanowią należności od sektora niefinansowego, papiery wartościowe oraz lokaty międzybankowe.

W 2007 roku zanotowano 32,80% przyrost należności od sektora niefinansowego i budżetowego. W strukturze kredytów nadal największy udział stanowią kredyty zaciągnięte przez rolników tj. 51,06%, z czego 78,5% to kredyty preferencyjne. Dużą część wszystkich kredytów stanowią także kredyty na działalność gospodarczą 36,09%. Kredyty konsumpcyjne osób prywatnych stanowiły 6,67% sumy kredytów. Najwyższą dynamikę w porównaniu do roku ubiegłego (poza kredytami hipotecznymi, które funkcjonują od września 2007 roku) odnotowano w kredytach mieszkaniowych o 99,74% do poziomu 26.082 tys. złotych.

Kwotowy wzrost kredytów na przestrzeni 2007 roku wyniósł 114.902 tys. złotych osiągając poziom 465.264 tys. złotych.

Wolne środki finansowe inwestowano w papiery wartościowe i lokaty na rynku międzybankowym, których stan wyniósł odpowiednio 40.000 tys. zł i 42.475 tys. zł.

W strukturze pasywów nie odnotowano większych zmian. Nadal największą rolę odgrywają zobowiązania wobec sektora niefinansowego, którego główną część stanowią depozyty osób prywatnych. Wśród depozytów przeważają depozyty terminowe, które w roku 2007 osiągnęły poziom 358.667 tys. zł. Stanowią one 65,60% depozytów ogółem.

Łączny przyrost depozytów w stosunku do roku ubiegłego wyniósł 8,46%, co bezpośrednio przekłada się na możliwość zwiększenia skali działalności Banku.

Kwotowy wzrost depozytów na przestrzeni roku 2007 wyniósł 42.646 tys. złotych osiągając poziom 546.788 tys. złotych.

Kwota funduszy własnych brutto od końca 2006 znacznie wzrosła i w stosunku do roku ubiegłego zwiększyła się o 19,64%, do poziomu 42.966 tys. zł. Wzrost ten spowodowany był zwiększeniem funduszu udziałowego. Liczba udziałowców, w stosunku do roku ubiegłego, wzrosła o 83 i na koniec 2007 roku wyniosła 650. Nowi i dotychczasowi udziałowcy objęli dodatkowo 1.533 udziały. Fundusze własne Banku przekroczyły na koniec 2007 roku 13 mln euro.

Zysk brutto na koniec grudnia 2007 roku osiągnął poziom 9.370 tys. zł, natomiast zysk netto 8.360 tys. zł. W ubiegłym roku, w analogicznym okresie wartości te wynosiły odpowiednio 6.509 tys. zł i 5.261 tys. zł (zysk brutto wzrósł o 43,95%, a zysk netto o 58,91%). Do znacznego wzrostu zysku przyczynił się głównie przyrost przychodów odsetkowych (wzrost o 22,82%), przychodów z tytułu prowizji (wzrost o 8,06%) oraz wynik z pozycji wymiany (wzrost o 21,13%). W tym samym okresie amortyzacja i koszty działania banku wzrosły o 7,8%.

Wzrost wartości majątku trwałego o 15,59% związany jest głównie ze znacznymi inwestycjami informatycznymi, obejmującymi wymianę głównych serwerów, zmianę bazy danych na stabilną bazę ORACLE oraz przygotowanie sprzętowe do wdrożenia hurtowni danych wspomagającą sprawozdawczość zarządczą i zewnętrzną banku.

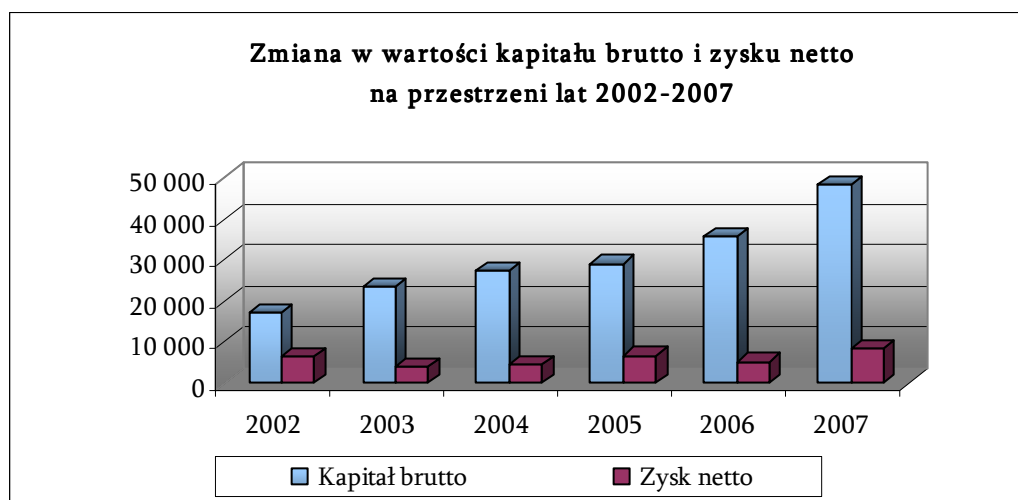
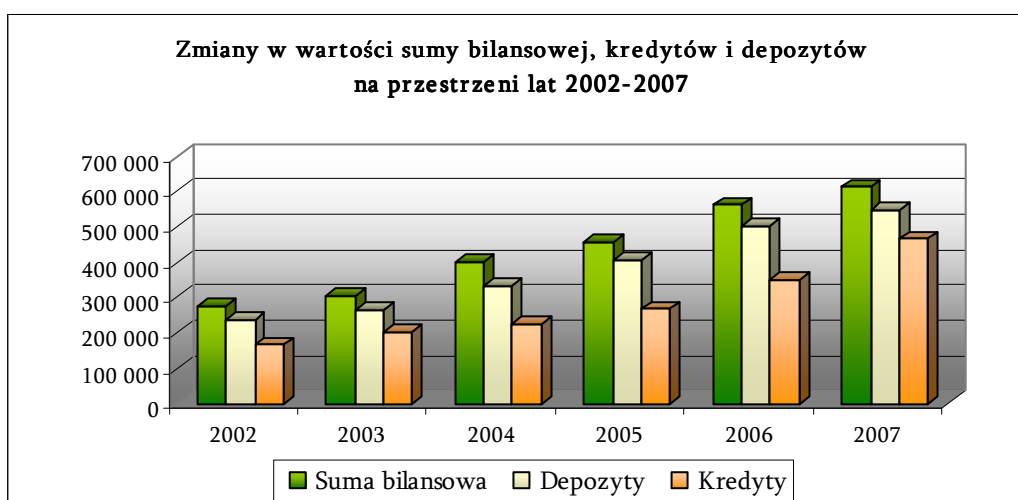
W 2008 roku Bank nie planuje rozwijać znacząco sieci placówek, uwagę skupiając na wzmocnieniu swojej pozycji na dotychczasowym obszarze działania i dostosowaniu struktury zarządzania do nowych wyzwań rynkowych.

Zgodnie z analizą przeprowadzoną przez Komisję Nadzoru Bankowego w systemie CAEL przyznano Bankowi ocenę 2 (w skali od 1 do 5, gdzie 1 jest najlepszą możliwą oceną).

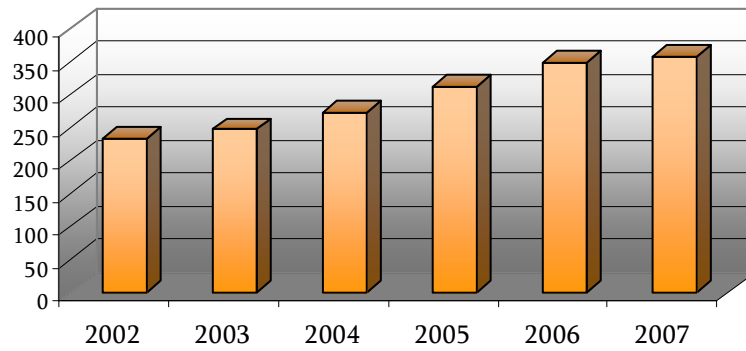
Bank Spółdzielczy w Brodnicy jest jednym z największych banków spółdzielczych w Polsce. Zajmuje 4 miejsce pod względem wielkości sumy bilansowej, jak i poziomu uzyskiwanych wyników finansowych.

DYNAMIKA ROZWOJU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY (2002-2007)

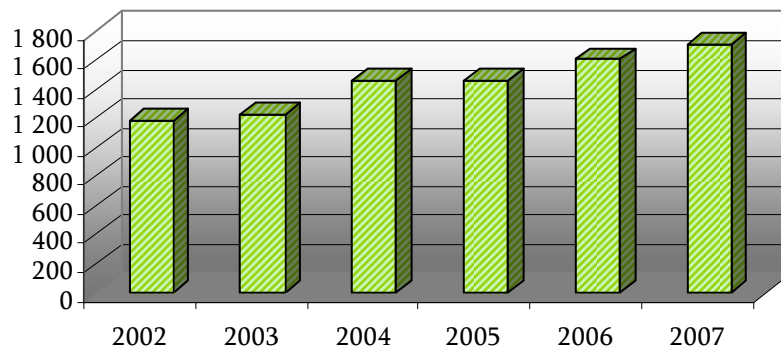
Pozycja (dane w tys.zł)	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Suma bilansowa	277 376	304 924	399 420	456 786	561 427	613 349
Depozyty	236 773	263 738	334 984	407 550	504 142	546 788
Kredyty	165 537	203 601	224 909	267 854	350 362	465 264
Kapitał brutto	17 061	23 674	27 493	29 160	35 912	48 251
Zatrudnienie	234	247	273	312	349	358
Suma bil. na pracownika	1 185	1 235	1 463	1 464	1 609	1 713
Zysk netto	6 376	4 047	4 528	6 716	5 261	8 360



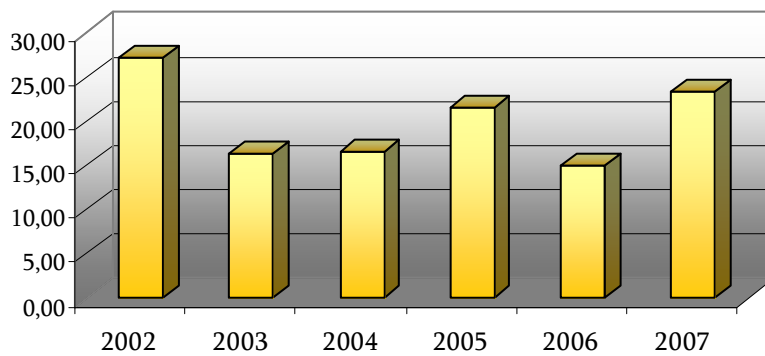
**Zmiana w wielkości zatrudnienia
na przestrzeni lat 2002-2007**



**Suma bilansowa na pracownika (w tys. zł)
na przestrzeni lat 2002-2007**



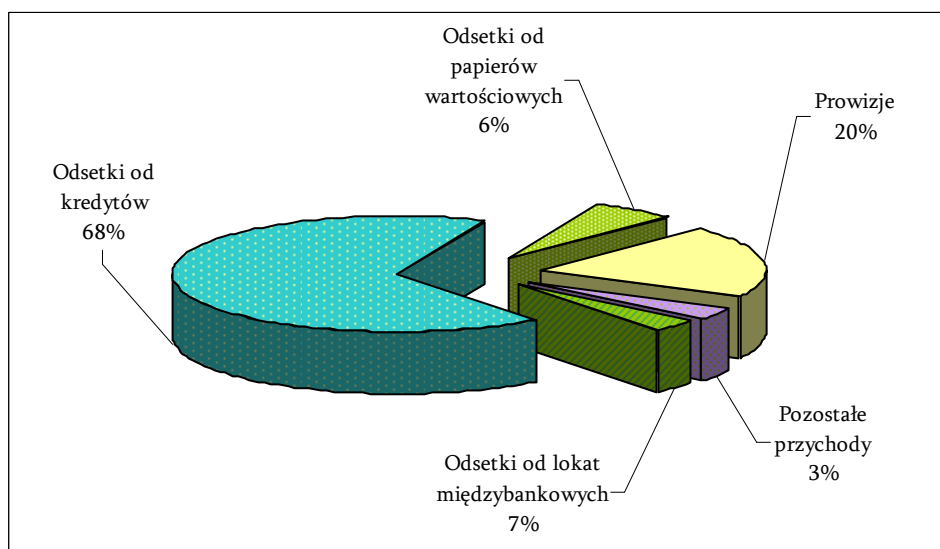
**Zysk netto na pracownika (w tys. zł)
na przestrzeni lat 2002-2007**



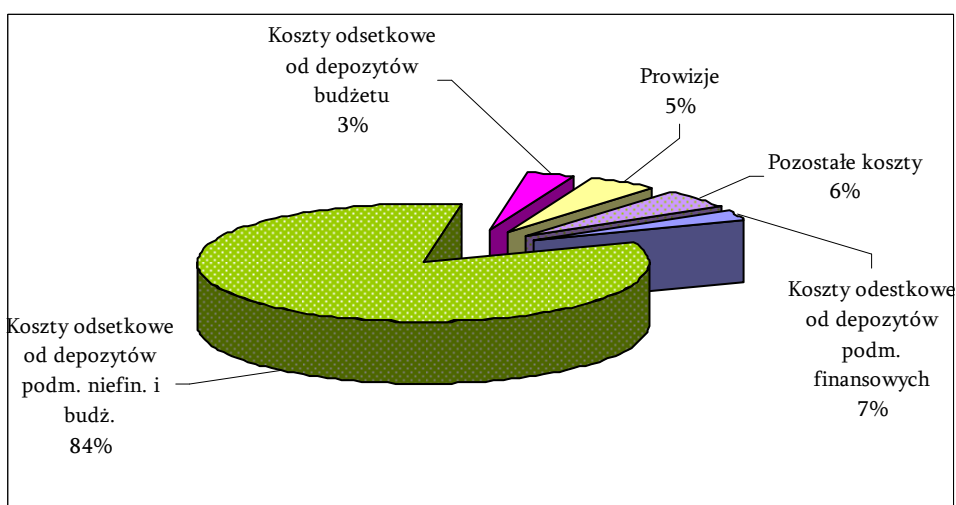
STRUKTURA PRZYCHODÓW I KOSZTÓW BANKU

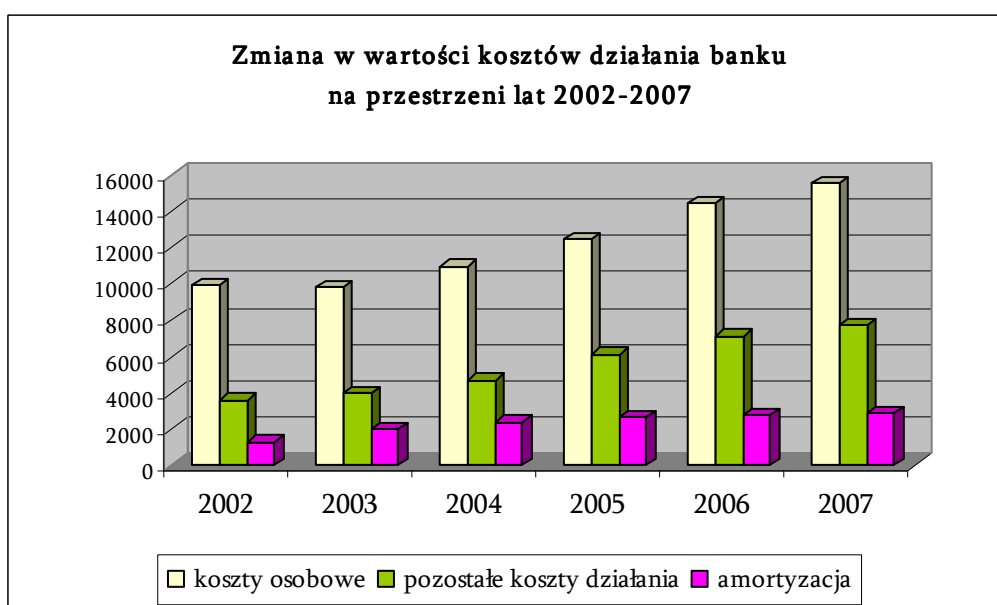
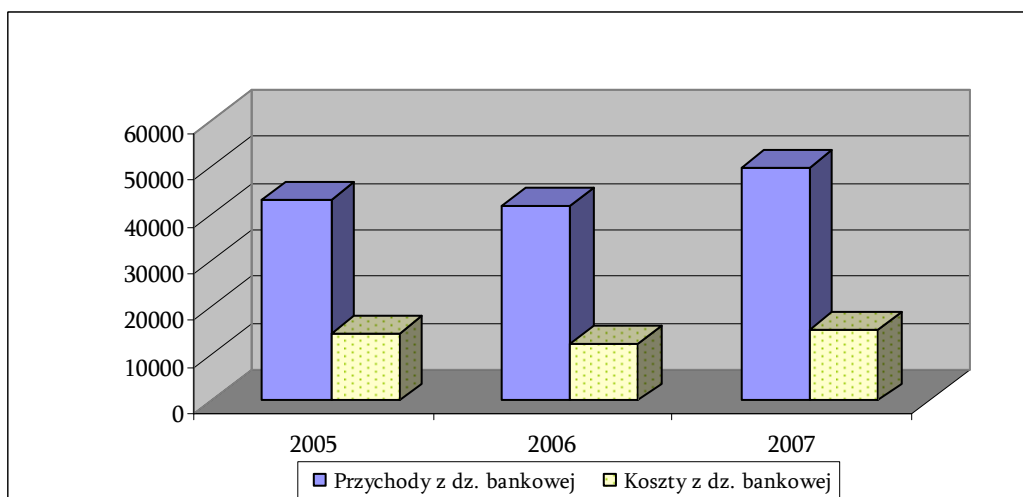
Analiza dochodu Banku w 2007 r.

Struktura przychodów z działalności bankowej w 2007 r.



Struktura kosztów z działalności bankowej w 2007 r.



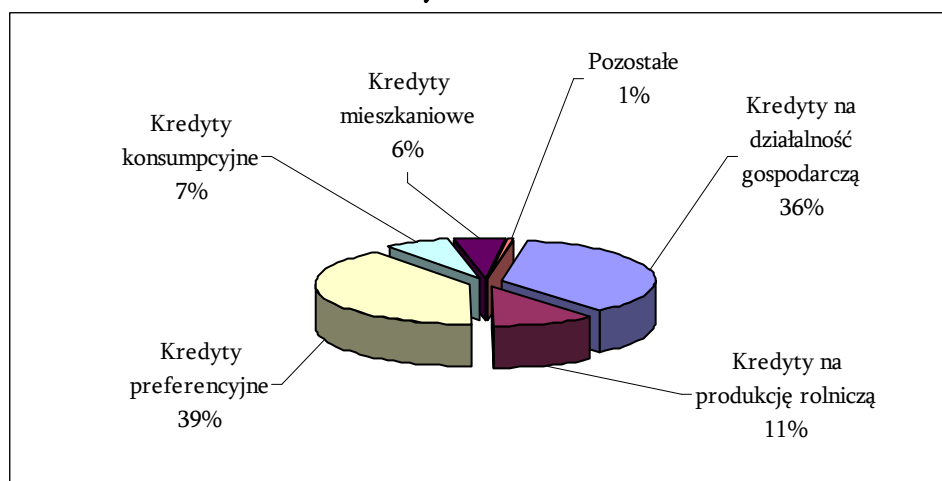


DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY W 2007 R.

Suma kredytów w 2007 roku wzrosła o 32,80% w stosunku do roku poprzedniego, osiągając poziom 465.264 tys. zł. W strukturze kredytów nadal największy udział stanowią kredyty zaciągnięte przez rolników tj. 51,06%, z czego 78,5% to kredyty preferencyjne. Najwyższą dynamiką charakteryzowały się kredyty preferencyjne na nowe technologie (217,69%) oraz dla młodych rolników (37,35%). Wyższe saldo w porównaniu do poprzedniego roku odnotowano także wśród kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych. Udział kredytów dla osób prywatnych w sumie kredytów zwiększył się z 10% w roku 2006 do 12% w 2007. Nowym produktem udzielanym od września są kredyty hipoteczne. Ich saldo na koniec roku wyniosło 609 tys. zł.

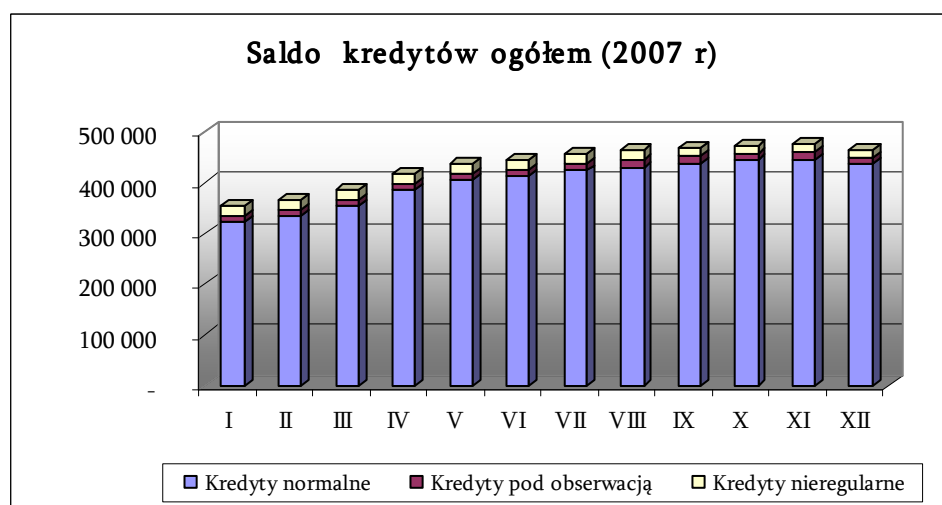
W wyniku czterokrotnej podwyżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w roku 2007 wzrastało także oprocentowanie większości produktów kredytowych. Wyższe oprocentowanie dodatnio wpłynęło na wynik banku, jednak może wpłynąć na zmniejszenie popytu na kredyty.

Struktura kredytów na dzień 31.12.2007



W 2007 roku udało się jeszcze bardziej ograniczyć udział należności zagrożonych w portfelu kredytowym. Na koniec grudnia wyniósł on 3,78%, co oznacza znaczną poprawę, jeśli chodzi o spłacalność należności w porównaniu do lat poprzednich. Wartość wskaźnika kredytów zagrożonych kształtowała się na poziomie 5,49% na koniec 2006 roku i 7,47% na koniec 2005 roku. Saldo należności zagrożonych na dzień 31 grudnia wyniosło 17.605 tys. zł.

Saldo kredytów ogółem (2007 r)



DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY W 2007 R.

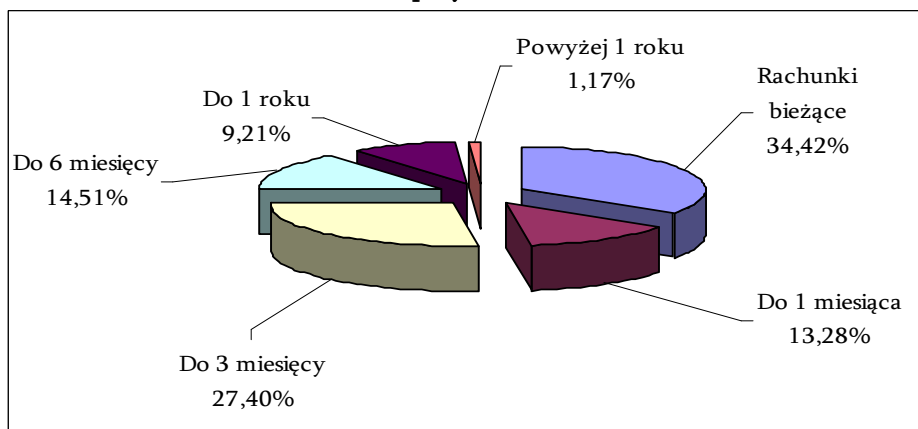
Suma depozytów w 2007 roku wzrosła w stosunku do roku poprzedniego o 8,46 % osiągając poziom 546.788 tys. zł. Nadal największą rolę odgrywają depozyty terminowe. Ich saldo wzrosło w stosunku do ubiegłego roku o 8,09% i wyniosło 358.667 tys.zł. Pomimo, iż największą część depozytów stanowią depozyty z terminem do 3 miesięcy (włącznie), wysoki poziom odnawialności pozwala uznać bazę depozytową za stabilną.

Pozostałą część wszystkich depozytów (34,15%) stanowią depozyty bieżące, których saldo wzrosło o 9,17 % w porównaniu do ubiegłego roku i ukształtowało się na koniec roku na poziomie 188.121 tys zł.

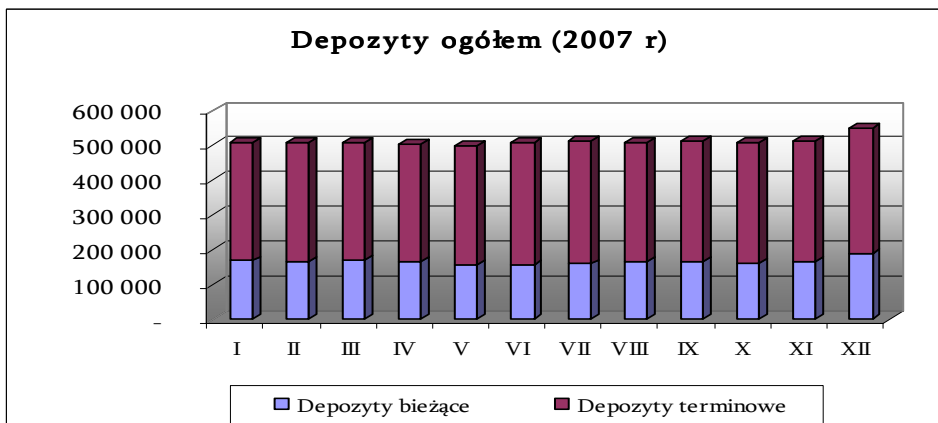
Wzrost sumy depozytów jest wynikiem niesłabnącego zaufania klientów wobec Banku. Dodatkowo nowe środki zostały przyciągnięte przez możliwość złożenia lokaty w walutach obcych. Udział depozytów walutowych w depozytach ogółem na koniec roku wyniósł 2,96%. Ich kwota, po przeliczeniu po kursie z 31-go grudnia, wyniosła 16.186 tys. zł. W roku 2007 przeprowadzono loterię promocyjną dla oszczędzających, której główną nagrodą był samochód osobowy.

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

Struktura depozytów na 31.12.2007



Depozyty ogółem (2007 r)



BILANS BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY NA DZIEŃ 31.12.2007

Aktywa	2006	2007
Kasa, środki w banku centralnym	18 056	22 061
Należności od sektora finansowego	87 907	68 241
Należności od sektora niefinansowego	341 733	457 967
Należności od sektora budżetowego	3 907	4 513
Należności z tytułu zakupu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	91 879	39 967
Akcje i udziały	1 865	1 865
Wartości niematerialne i prawne	67	931
Rzeczowe aktywa trwałe	13 948	14 957
Inne aktywa	2 065	2 847
Razem aktywa	561 427	613 349

Dane w tys. zł.

Pasywa	2006	2007
Zob. wobec sektora finansowego	728	3 507
Zob. wobec sektora niefinansowego	489 980	529 538
Zob. wobec sektora budżetowego	16 686	18 976
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 449	3 298
Koszty i przychody rozliczane w czasie	789	1 181
Przychody zastrzeżone	4 552	5 485
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	1 070	38
Kapitał (fundusz) podstawowy	639	2 399
Kapitał (fundusz) zasobowy	32 917	38 211
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	503	503
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 853	1 853
Wynik (zysk/strata) z lat ubiegłych	0	0
Zysk (strata) netto	5 261	8 360
Razem pasywa	561 427	613 349

Dane w tys. zł.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY
NA DZIEŃ 31.12.2007

Rachunek zysków i strat	2006	2007
Przychody z tytułu odsetek	31 661	38 885
Koszty odsetek	11 538	14 264
Wynik z tytułu odsetek	20 123	24 621
Przychody z tytułu prowizji	9 545	10 314
Koszty z tytułu prowizji	555	791
Wynik z tytułu prowizji	8 990	9 523
Wynik na operacjach finansowych	-19	-68
Wynik z pozycji wymiany	672	814
Wynik na działalności bankowej	29 766	34 890
Pozostałe przychody operacyjne	277	822
Pozostałe koszty operacyjne	261	821
Koszty działania banku	21 549	23 319
Amortyzacja	2 750	2 874
Odpisy na rezerwę i aktualizacja wartości	7 809	7 799
Rozwiązanie rezerw	8 835	8 471
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-1 026	-672
Wynik na działalności operacyjnej	6 509	9 370
Wynik finansowy brutto	6 509	9 370
Podatek dochodowy	1 248	1 010
Wynik finansowy netto	5 261	8 360

Dane w tys. zł.

Oddział Brodnica	telefon:	fax:
ul. Duży Rynek 24 87-300 Brodnica	056 49 300 40	056 49 300 41
Oddziały operacyjne		
ul. Lidzbarska 18a 87-300 Brodnica	056 49 400 83	056 49 400 83
ul. Kamionka 27 87-300 Brodnica	056 49 300 93	056 49 300 97
ul. Główna 7 87-330 Jabłonowo	056 49 800 14	056 49 804 26
Świedziebna 87-335 Świedziebna	056 49 384 14	056 49 377 10
Osiek 87-340 Osiek	056 49 381 89	056 49 381 27
Bobrowo 87-327 Bobrowo	056 49 518 18	056 49 518 18
ul. Rynek 4 87-320 Górzno	056 49 893 11	056 49 893 11
Brzozie 87-313 Brzozie	056 49 354 83	056 49 354 83
Zbiczno 87-305 Zbiczno	056 49 393 94	056 49 393 94
Punkty kasowe		
ul. 18-go stycznia 40 87-300 Brodnica	056 69 723 86	
ul. Piaski 11 87-300 Brodnica	056 69 716 86	
ul. Sikorskiego 19 87-300 Brodnica	056 49 430 60	
Oddział Bydgoszcz		
ul. Pelplińska 41 85-794 Bydgoszcz	052 32 060 66	052 32 060 65
Oddziały operacyjne		
ul. M. Konopnickiej 22b 85-124 Bydgoszcz	052 37 944 00	052 37 944 15
ul. Rejtana 5 85-032 Bydgoszcz	052 36 613 50	052 36 613 54
Oddział Chełmża		
ul. Rynek 2 87-140 Chełmża	056 67 560 58	056 67 560 59
Oddziały operacyjne		
ul. Sikorskiego 30 87-140 Chełmża	056 67 514 00	056 67 514 00
ul. Bydgoska 7 87-140 Chełmża	056 67 500 26	056 67 530 84
ul. Kozacka 8 87-100 Toruń	056 65 724 63/64	056 62 308 19
ul. Szosa Chełmińska 34/36 87-100 Toruń	056 65 106 24/25	056 62 195 77
Oddział Elbląg		
ul. Grunwaldzka 2 82-300 Elbląg	055 23 678 90	055 23 536 08
Oddziały operacyjne		
ul. Mickiewicza 43 82-300 Elbląg	055 23 556 34	055 23 674 51
ul. Morska 82 81-228 Gdynia	058 66 363 13/14	058 66 300 39
ul. Unruka 5 81-181 Gdynia	058 62 500 77	058 62 542 11
ul. Gdańska 36 82-103 Stegna	055 24 764 45	055 24 764 45
Oddział Grudziądz		
ul. Starorynkowa 2/4 86-300 Grudziądz	056 46 593 53/54	056 46 593 54
Oddziały operacyjne		
ul. Waryńskiego 15 87-220 Radzyń Chełmiński	056 68 860 18	056 68 861 08
Gruca 86-327 Gruca	056 46 831 26	056 46 838 89
Plac Jana Pawła II 10 87-200 Wąbrzeźno	056 68 732 83/84	056 68 732 85
ul. Rynek 15 86-320 Łasin	056 46 658 33	056 46 658 34
ul. Legionów 100 86-300 Grudziądz	056 46 103 25	056 46 103 26
Punkty kasowe		
ul. Macieja Rataja 2 87-200 Wąbrzeźno	056 68 733 01	056 68 733 02
Oddział Nowe Miasto Lubawskie		
ul. Rynek 3 13-300 Nowe Miasto Lub.	056 47 426 00	056 47 257 27
Oddziały operacyjne		
ul. Rynek 1 13-340 Biskupiec	056 47 450 07	056 47 450 75
ul. Grunwaldzka 39 13-306 Kurzętnik	056 47 405 10	056 47 405 10
ul. Nowomiejska 7 13-314 Marzęcice	056 47 404 24	056 47 404 14
ul. Kard. Wyszyńskiego 33 14-200 Iława	089 64 916 48	089 64 482 03
ul. Lubawska 3 14-200 Iława	089 64 915 21	089 64 915 21
ul. Władysława Jagiełły 23b 13-200 Działdowo	023 69 757 90-93	023 69 757 91
ul. Grunwaldzka 3 13-300 Nowe Miasto Lub.	056 47 434 15	056 47 434 15
ul. Czarnieckiego 26a 14-100 Ostróda	089 64 224 26	089 64 224 26
Punkty kasowe		
ul. Działyńskich 3 13-300 Nowe Miasto Lub.	056 47 244 17	
Plac Mickiewicza 26 13-200 Działdowo	023 69 763 50	023 69 763 50
Oddział Rypin		
ul. Piłsudskiego 36 87-500 Rypin	054 28 021 71	054 28 030 05
Oddziały operacyjne		
ul. Lissowskiego 37 87-500 Rypin	054 28 057 21	054 28 057 21
Punkty kasowe		
ul. Piaski 31 87-500 Rypin	054 28 024 34	
ul. Warszawska 67 87-500 Rypin	054 28 045 10 w.51	
Oddział Świecie		
ul. Kard. Wyszyńskiego 15 86-100 Świecie	052 33 126 00	052 33 126 00
Oddziały operacyjne		
ul. Grudziądzka 16 86-200 Chełmno	056 67 903 91/92	056 67 903 93

OPRACOWANIE: KAMIL PABICH I EWELINA ZIELIŃSKA
SEKCJA SPRAWOZDAWCZOŚCI I ANALIZ