

BANK SPÓŁDZIELCZY W BRODNICY



RAPORT ROCZNY  
ZA 2008 R.

BRODNICA 2009

# ANALIZA DZIAŁALNOŚCI BANKU

ZA 2008 R.

## PODSTAWOWE OBSZARY DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY

Podstawowe wielkości ekonomiczne Banku Spółdzielczego w Brodnicy			
Pozycja (dane w tys.zł)	2007	2008	Zmiana
Suma bilansowa	613 349	800 092	30,45%
Kapitał brutto	42 966	53 177	23,77%
Kredyty	465 264	522 676	12,34%
Depozyty	546 788	722 204	32,08%
Papiery wartościowe	40 000	151 040	277,60%
Lokaty międzybankowe	42 475	53 184	25,21%
Wynik z działalności bankowej	34 890	45 145	29,39%
Zysk brutto	9 370	10 984	17,23%
Zysk netto	8 360	8 203	-1,88%

Suma bilansowa na koniec 2008 roku wyniosła 800.092 tys. zł. Wzrosła ona o ponad 30,45% w stosunku do roku ubiegłego.

W strukturze aktywów na przestrzeni 2008-go roku nie odnotowano większych zmian. Przeważającą jej część stanowią należności od sektora niefinansowego, papiery wartościowe oraz lokaty międzybankowe.

W 2008 roku zanotowano 12,34% przyrost należności od sektora niefinansowego i budżetowego. W strukturze kredytów największy udział stanowią kredyty preferencyjne 40,80%. Dużą część wszystkich kredytów stanowią także kredyty inwestycyjne 20,91%. Kredyty konsumpcyjne osób prywatnych stanowiły 9,16% sumy kredytów. Największą dynamiką w porównaniu do stanu z końca grudnia 2007 charakteryzowały się kredyty rolnicze udzielane za pośrednictwem punktów sprzedaży rzeczowych środków do produkcji rolniczej (wzrost o 213,07%), następnie karty kredytowe (wzrost o 123,57%).

Kwotowy wzrost kredytów na przestrzeni 2007 roku wyniósł 57.412 tys. złotych osiągając poziom 522.676 tys. złotych.

Wolne środki finansowe inwestowano w papiery wartościowe i lokaty na rynku międzybankowym, których stan na koniec 2008 roku wyniósł odpowiednio 151.040 tys. zł (wzrost o 277,60%) i 53.184 tys. zł. (wzrost o 25,21%).

W strukturze pasywów największą rolę odgrywają zobowiązania wobec sektora niefinansowego, którego główną część stanowią lokaty składane przez osoby prywatne. Wśród depozytów przeważają depozyty terminowe, które w roku 2008 osiągnęły poziom 515.073 tys. zł. Stanowią one 71,32% depozytów ogółem. Łączny przyrost depozytów w stosunku do roku ubiegłego wyniósł 32,08%, co bezpośrednio przekłada się na możliwość zwiększenia skali działalności Banku.

Kwotowy wzrost depozytów złożonych przez osoby prywatne, podmioty gospodarcze i jednostki budżetu na przestrzeni roku 2008 wyniósł o 119.911 tys. złotych osiągając poziom 663.196 tys. złotych.

Kwota funduszy własnych brutto od końca 2007 znacznie wzrosła i w stosunku do roku ubiegłego zwiększyła się o 23,80%, do poziomu 53.177 tys. zł. Wzrost ten w przeważającej części spowodowany był zasileniem funduszu zasobowego środkami z podziału nadwyżki bilansowej za 2007 rok w kwocie blisko 8 mln zł.. Wzrósł także fundusz udziałowy. Liczba udziałowców, w stosunku do roku ubiegłego, wzrosła o 9 i na koniec 2008 roku wyniosła 659. Nowi i dotychczasowi udziałowcy objęli dodatkowo 176 udziałów. Fundusze własne Banku wyniosły na koniec 2008 roku w przeliczeniu prawie 13 mln euro.

Zysk brutto na koniec grudnia 2008 roku osiągnął poziom 10.984 tys. zł, natomiast zysk netto 8.203 tys. zł. W ubiegłym roku, na dzień 31 grudnia, wartości te wynosiły odpowiednio 9.370 tys. zł i 8.360 tys. zł. Do znacznego wzrostu zysku przyczynił się głównie przyrost przychodów odsetkowych (wzrost o 47,16%), przychodów z tytułu prowizji (wzrost o 23,30%) oraz wynik z pozycji wymiany (wzrost o 20,76%). W tym samym okresie amortyzacja i koszty działania banku wzrosły o 17,44%.

Wzrost wartości majątku trwałego o 11,79% związany jest głównie ze znacznymi inwestycjami w nowy, drugi budynek Centrali Banku przy ul. Mickiewicza oraz znacznymi nakładami na rozwój i unowocześnienie infrastruktury informatycznej Banku.

W 2008 roku Bank poszerzył skalę działania otwierając nowe placówki w Gdańsku, Elblągu, Grudziądzu i Łysomicach koło Torunia. W 2009 roku Bank planuje otworzyć nową placówkę w Rypinie i skupić uwagę 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 bardzo wysoką ocenę punktową 2 (w skali od 1 do 5, gdzie 1 jest najlepsza możliwą oceną).

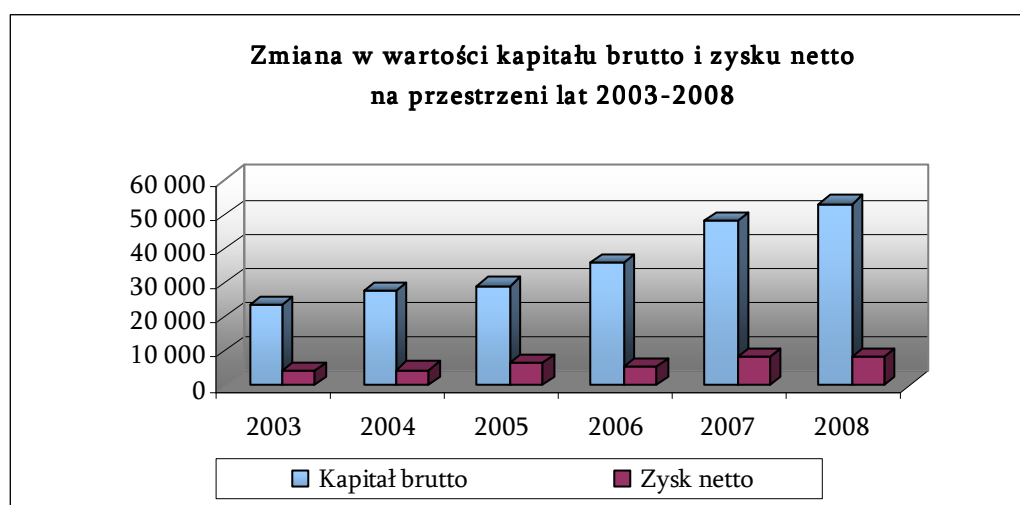
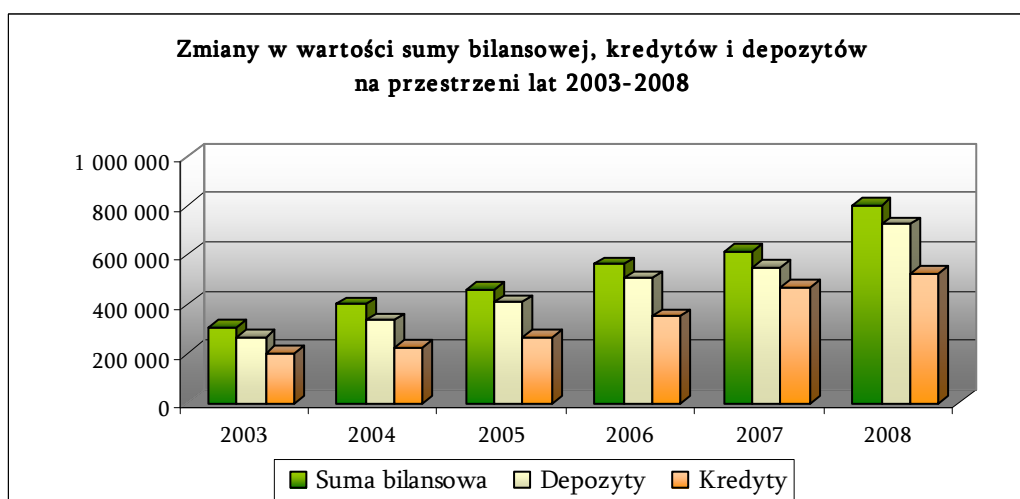
Bank Spółdzielczy w Brodnicy jest jednym z największych banków spółdzielczych w Polsce. Zajmuje 3 miejsce pod względem wielkości sumy bilansowej (awans o 1 pozycje), jak i poziomu uzyskiwanych wyników finansowych (również awans o 2 pozycje).

W 2008 roku Bank Spółdzielczy w Brodnicy został uhonorowany licznymi nagrodami i wyróżnieniami w rankingach ogólnopolskich i lokalnych. Bank sklasyfikowany został na III miejscu w ogólnopolskim rankingu „Wyróżniające się banki spółdzielcze” organizowanym przez miesięcznik Nowoczesny Bank Spółdzielczy. Zajął także III miejsce w rankingu KZBS

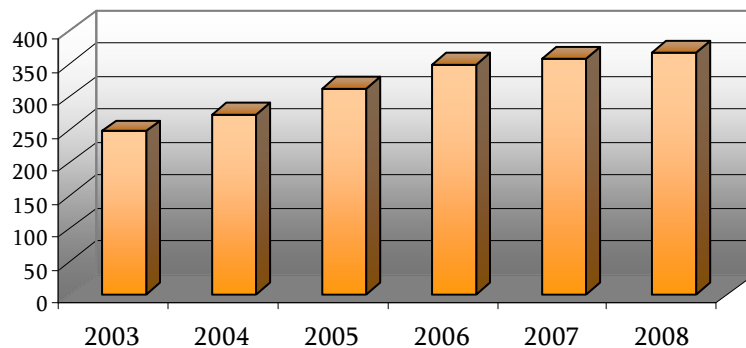
„Najlepszy Bank Spółdzielczy w Polsce”, otrzymał także statuetkę Geparda Biznesu za dynamizm w rozwoju i Nagrodę w dziedzinie gospodarki Burmistrza Miasta Brodnica.

**DYNAMIKA ROZWOJU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY (2002-2007)**

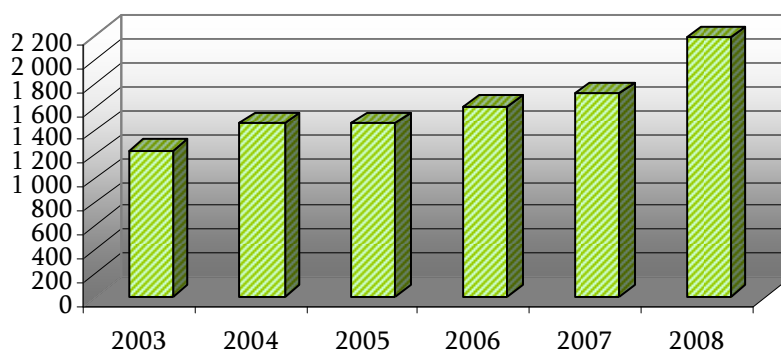
Pozycja (dane w tys.zł)	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Suma bilansowa	304 924	399 420	456 786	561 427	613 349	800 092
Depozyty	263 738	334 984	407 550	504 142	546 788	722 204
Kredyty	203 601	224 909	267 854	350 362	465 264	522 676
Kapitał brutto	23 674	27 493	29 160	35 912	48 251	53 177
Zatrudnienie	247	273	312	349	358	366
Suma bil. na pracownika	1 235	1 463	1 464	1 609	1 713	2 186
Zysk netto	4 047	4 528	6 716	5 261	8 360	8 203



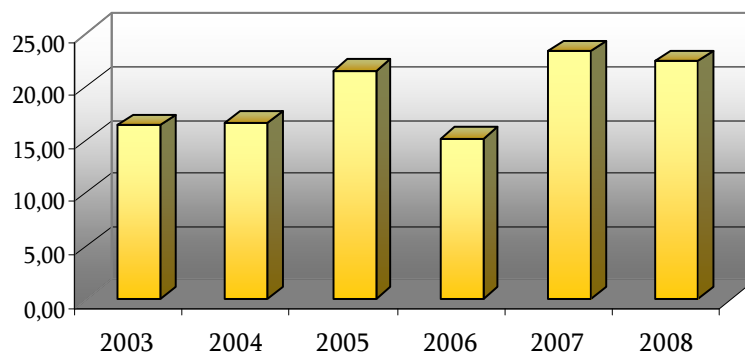
**Zmiana w wielkości zatrudnienia  
na przestrzeni lat 2003-2008**



**Suma bilansowa na pracownika (w tys. zł)  
na przestrzeni lat 2003-2008**



**Zysk netto na pracownika (w tys. zł)  
na przestrzeni lat 2003-2008**



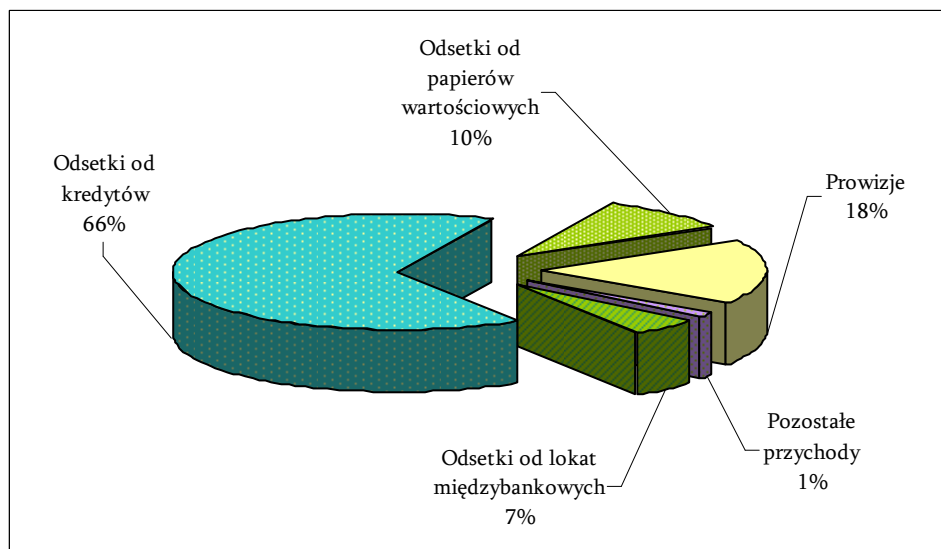
---

## STRUKTURA PRZYCHODÓW I KOSZTÓW BANKU

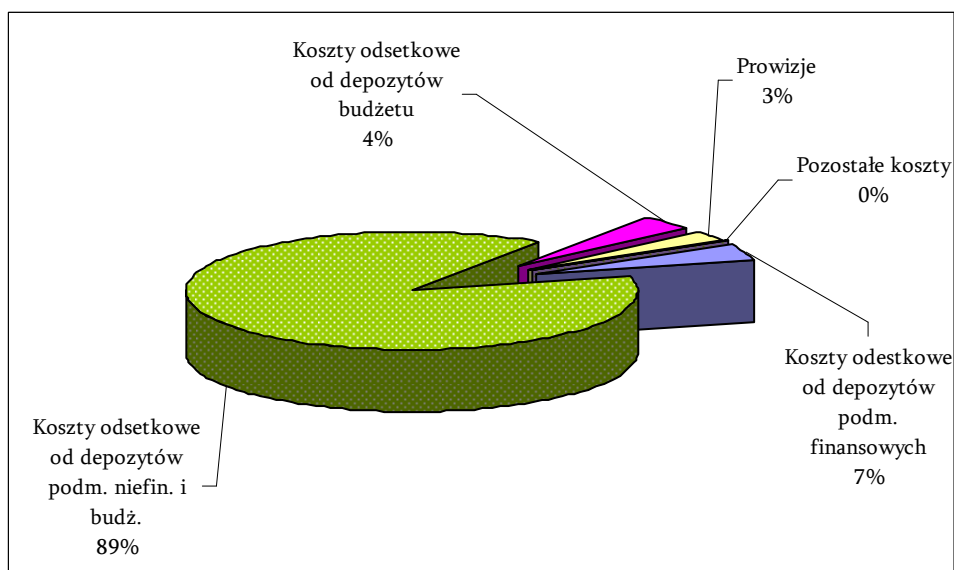
---

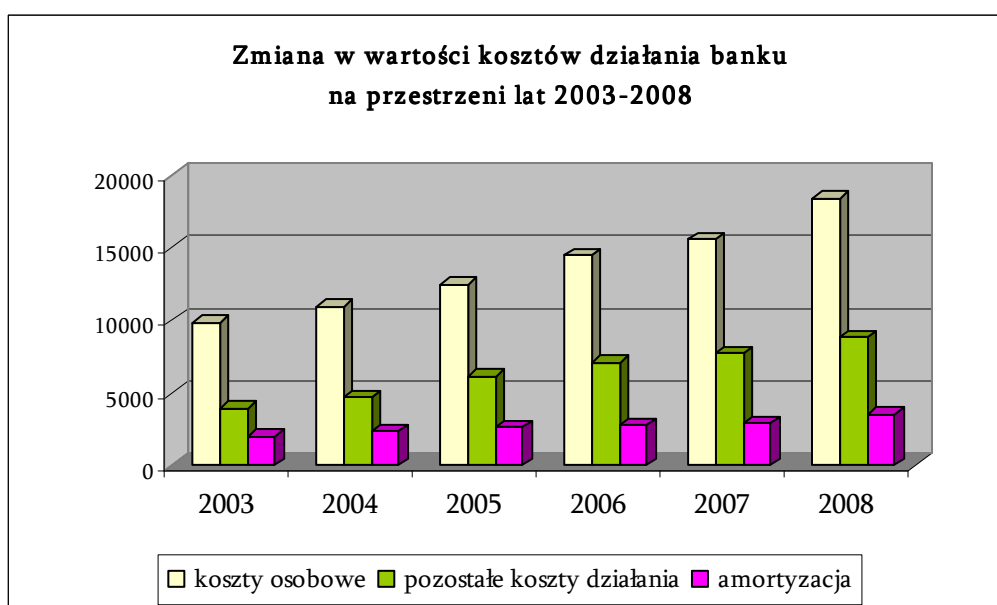
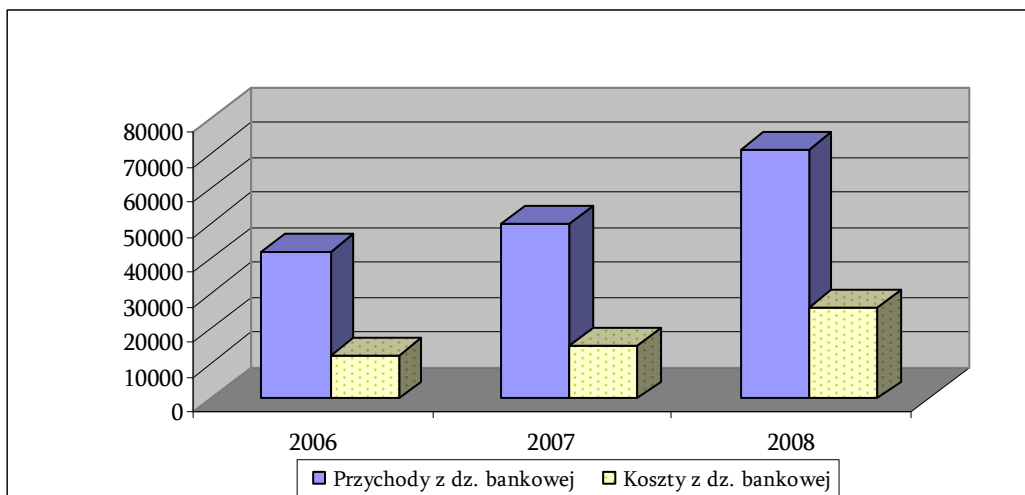
### Analiza dochodu Banku w 2008 r.

#### Struktura przychodów z działalności bankowej w 2008 r.



#### Struktura kosztów z działalności bankowej w 2008 r.






---

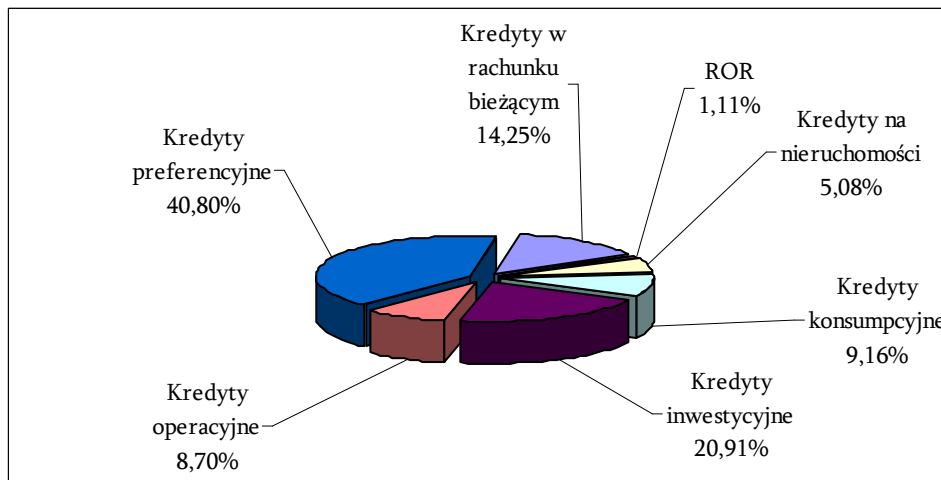
**DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY W 2008 R.**

---

Suma kredytów w 2008 roku wzrosła o 12,34% w stosunku do roku poprzedniego, osiągając poziom 522.676 tys. zł. W strukturze kredytów nadal największy udział stanowią kredyty zaciągnięte przez rolników tj. 50,92%, z czego 79,96% to kredyty preferencyjne. Najwyższą dynamiką charakteryzowały się kredyty ratalne rolników (213,07%) oraz kredyt preferencyjny - „Gospodarstwo Rodzinne” (56,57%). Wyższe saldo w porównaniu do poprzedniego roku odnotowano także wśród kredytów konsumpcyjnych, mieszkaniowych i hipotecznych. Udział kredytów dla osób prywatnych w sumie kredytów zwiększył się z 12% w roku 2007 do 15% w 2008. Największą dynamiką pośród tych kredytów charakteryzowały się kredyty hipoteczne (udzielane od września 2007 roku) ponad 591%.

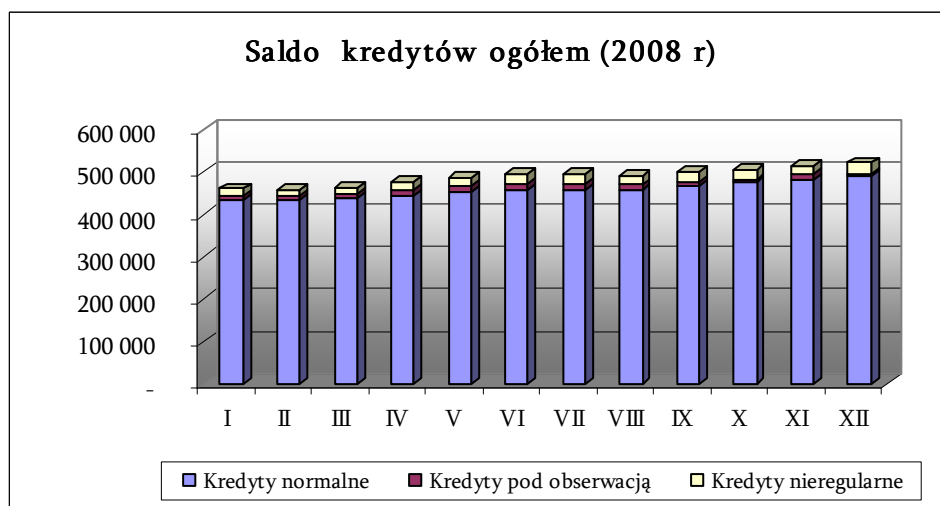
W wyniku zmian stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w roku 2008 zmieniało się także oprocentowanie większości produktów kredytowych. Zmienne oprocentowanie wpłynęło na wynik banku.

**Struktura kredytów na dzień 31.12.2008**



W 2008 roku nieznacznie wzrósł udział należności zagrożonych w portfelu kredytowym. Na koniec grudnia wyniósł on 4,56%. Wartość wskaźnika kredytów zagrożonych kształtowała się na poziomie 3,78% na koniec 2007 roku i 5,49% na koniec 2006 roku. Saldo należności zagrożonych na dzień 31 grudnia wyniosło 23.858 tys. zł.

**Saldo kredytów ogółem (2008 r)**





## DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY W 2008 R.

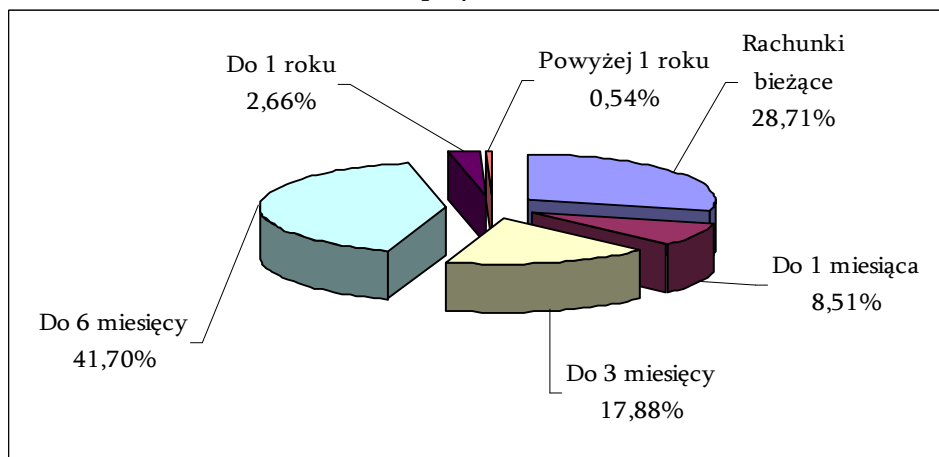
Suma depozytów w 2008 roku wzrosła w stosunku do roku poprzedniego o 32,08 % osiągając poziom 722.204 tys. zł. Nadal największą rolę odgrywają depozyty terminowe. Ich saldo wzrosło w stosunku do ubiegłego roku o 43,61% i wyniosło 515.073 tys. zł. Pomimo, iż największą część depozytów stanowią depozyty z terminem do 6 miesięcy (włącznie), wysoki poziom odnawialności pozwala uznać bazę depozytową za stabilną.

Pozostałą część wszystkich depozytów (28,68%) stanowią depozyty bieżące, których saldo wzrosło o 10,11 % w porównaniu do ubiegłego roku i ukształtowało się na koniec roku na poziomie 207.131 tys. zł.

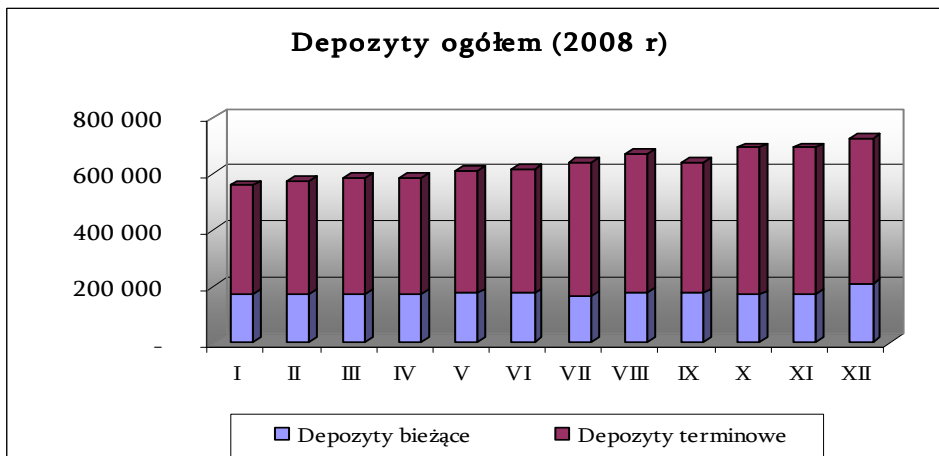
Wzrost sumy depozytów jest wynikiem niesłabnącego zaufania klientów do Banku. Dodatkowo nowe środki zostały przyciągnięte przez możliwość złożenia lokaty w walutach obcych. Udział depozytów walutowych w depozytach ogółem na koniec roku wyniósł 2,49%. Ich kwota, po przeliczeniu po kursie z 31-go grudnia, wyniosła 17.985 tys. zł.

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 31.12.2008**



**Depozyty ogółem (2008 r)**



**BILANS BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY NA DZIEŃ 31.12.2008**

<b>Aktywa</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>
Kasa, środki w banku centralnym	22 061	26 615
Należności od sektora finansowego	68 241	80 877
Należności od sektora niefinansowego	457 967	511 942
Należności od sektora budżetowego	4 513	5 296
Należności z tytułu zakupu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	39 967	152 583
Akcje i udziały	1 865	1 865
Wartości niematerialne i prawne	931	487
Rzeczowe aktywa trwałe	14 957	16 485
Inne aktywa	2 847	3 942
<b>Razem aktywa</b>	<b>613 349</b>	<b>800 092</b>

*Dane w tys. zł.*

<b>Pasywa</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>
Zob. wobec sektora finansowego	3 507	60 186
Zob. wobec sektora niefinansowego	529 538	645 635
Zob. wobec sektora budżetowego	18 976	23 165
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 298	4 044
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 181	1 344
Przychody zastrzeżone	5 485	4 329
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	38	9
Kapitał (fundusz) podstawowy	2 399	2 830
Kapitał (fundusz) zasobowy	38 211	46 491
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	503	503
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 853	3 353
Wynik (zysk/strata) z lat ubiegłych	0	0
Zysk (strata) netto	8 360	8 203
<b>Razem pasywa</b>	<b>613 349</b>	<b>800 092</b>

*Dane w tys. zł.*

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY NA DZIEŃ  
31.12.2008

Rachunek zysków i strat	2007	2008
Przychody z tytułu odsetek	38 885	57 222
Koszty odsetek	14 264	24 923
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>24 621</b>	<b>32 299</b>
Przychody z tytułu prowizji	10 314	12 717
Koszty z tytułu prowizji	791	792
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>9 523</b>	<b>11 925</b>
Wynik na operacjach finansowych	-68	-62
Wynik z pozycji wymiany	814	983
Wynik na działalności bankowej	34 890	45 145
Pozostałe przychody operacyjne	822	301
Pozostałe koszty operacyjne	821	544
Koszty działania banku	23 319	27 261
Amortyzacja	2 874	3 500
Odpisy na rezerwę i aktualizacja wartości	7 799	8 389
Rozwiązanie rezerw	8 471	5 232
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-672	3 157
Wynik na działalności operacyjnej	9 370	10 984
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>9 370</b>	<b>10 984</b>
Podatek dochodowy	1 010	2 781
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>8 360</b>	<b>8 203</b>

*Dane w tys. zł.*

<b>Oddział Brodnica</b>	<b>telefon:</b>	<b>fax:</b>
ul. Duży Rynek 24 87-300 Brodnica	056 49 300 40	056 49 300 41
<b>Oddziały operacyjne</b>		
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
Świedziebnia 87-335 Świedziebnia	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
<b>Punkty kasowe</b>		
ul. 18-go stycznia 40 87-300 Brodnica	056 69 723 86	
ul. Sikorskiego 19 87-300 Brodnica	056 49 430 60	
<b>Oddział Bydgoszcz</b>		
ul. Pelplińska 41 85-794 Bydgoszcz	052 32 060 66	052 32 060 65
<b>Oddziały operacyjne</b>		
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
<b>Oddział Chełmża</b>		
ul. Rynek 2 87-140 Chełmża	056 67 560 58	056 67 560 59
<b>Oddziały operacyjne</b>		
ul. Sikorskiego 30 87-140 Chełmża	056 67 514 00	056 67 514 00
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
ul. Sądowa 2a 87-148 Łysomice	056 67 500 26/27	056 67 836 24
<b>Oddział Elbląg</b>		
ul. Grunwaldzka 2 82-300 Elbląg	055 23 678 90	055 23 536 08
<b>Oddziały operacyjne</b>		
ul. Grobla Św. Jerzego 13 82-300 Elbląg	055 23 503 11	055 23 503 12
ul. Morska 82 81-228 Gdynia	058 66 363 13/14	058 66 300 39
ul. Guderskiego 2A/1 80-180 Gdańsk	058 32 204 68	058 68 352 71
ul. Gdańska 36 82-103 Stegna	055 24 764 45	055 24 764 45
<b>Punkty kasowe</b>		
ul. Mickiewicza 43 82-300 Elbląg	055 23 556 34	055 23 674 51
<b>Oddział Grudziądz</b>		
ul. Starorynkowa 2/4 86-300 Grudziądz	056 46 593 53/54	056 46 593 54
<b>Oddziały operacyjne</b>		
ul. Waryńskiego 15 87-220 Radzyń Chełmiński	056 68 860 18	056 68 861 08
Gruta 86-327 Gruta	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
ul. Chełmińska 54 86-300 Grudziądz	056 46 107 40	056 46 295 84
<b>Punkty kasowe</b>		
ul. Macieja Rataja 2 87-200 Wąbrzeźno	056 68 733 01	056 68 733 02
<b>Oddział Nowe Miasto Lubawskie</b>		
ul. Rynek 3 13-300 Nowe Miasto Lub.	056 47 426 00	056 47 257 27
<b>Oddziały operacyjne</b>		
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
<b>Punkty kasowe</b>		
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
<b>Oddział Rypin</b>		
ul. Piłsudskiego 36 87-500 Rypin	054 28 021 71	054 28 030 05
<b>Oddziały operacyjne</b>		
ul. Lissowskiego 37 87-500 Rypin	054 28 057 21	054 28 057 21
<b>Punkty kasowe</b>		
ul. Piaski 31 87-500 Rypin	054 28 024 34	
ul. Dojazdowa 10 87-500 Rypin	054 28 045 10 w.51	
<b>Oddział Świecie</b>		
ul. Kard. Wyszyńskiego 15 86-100 Świecie	052 33 126 00	052 33 126 00
<b>Oddziały operacyjne</b>		
ul. Grudziądzka 16 86-200 Chełmno	056 67 903 91/92	056 67 903 93

OPRACOWANIE: KAMIL PABICH  
SEKCJA SPRAWOZDAWCZOŚCI I ANALIZ