

BANK SPÓŁDZIELCZY W BRODNICY



RAPORT ROCZNY
ZA 2009 R.

BRODNICA 2010

ANALIZA DZIAŁALNOŚCI BANKU

ZA 2009 R.

PODSTAWOWE OBSZARY DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY

Podstawowe wielkości ekonomiczne Banku Spółdzielczego w Brodnicy			
Pozycja (dane w tys.zł)	2008	2009	Zmiana
Suma bilansowa	800 092	832 703	4,08%
Kapitał brutto	53 177	61 465	15,59%
Kredyty	522 676	569 929	9,04%
Depozyty	722 204	747 818	3,55%
Papiery wartościowe	151 040	126 222	-16,43%
Lokaty międzybankowe	53 184	82 840	55,76%
Wynik z działalności bankowej	45 145	42 546	-5,76%
Zysk brutto	10 984	9 465	-13,83%
Zysk netto	8 203	7 061	-13,92%

Suma bilansowa na koniec 2009 roku wyniosła 832.703 tys. zł. Wzrosła ona o 4,1% w stosunku do roku ubiegłego.

W strukturze aktywów na przestrzeni 2009-go roku nie odnotowano większych zmian. Przeważającą jej część stanowią należności od sektora niefinansowego, papiery wartościowe oraz lokaty międzybankowe.

W 2009 roku zanotowano 9,0% przyrost należności od sektora niefinansowego i budżetowego. W strukturze kredytów największy udział stanowią kredyty preferencyjne 36,9%. Dużą część wszystkich kredytów stanowią także kredyty inwestycyjne 21,8%. Kredyty konsumpcyjne osób prywatnych stanowiły 13,0% sumy kredytów. Największą dynamiką w porównaniu do stanu z końca grudnia 2008 charakteryzowały się kredyty konsumpcyjne (wzrost o 54,6%), a wśród nich kredyty na kartach kredytowych (wzrost o 169,0%).

Kwotowy wzrost kredytów na przestrzeni 2009 roku wyniósł 47.253 tys. złotych osiągając poziom 569.929 tys. złotych.

Wolne środki finansowe inwestowano w papiery wartościowe i lokaty na rynku międzybankowym, których stan na koniec 2009 roku wyniósł odpowiednio 126.222 tys. zł (spadek o 16,4%) i 82.840 tys. zł. (wzrost o 55,8%).

W strukturze pasywów największą rolę odgrywają depozyty sektora niefinansowego i jednostek budżetu. Przeważającą ich część stanowią depozyty terminowe, które w roku 2009 osiągnęły poziom 510.138 tys. zł. Depozyty terminowe stanowią 68,2% depozytów ogółem. Łączny przyrost depozytów podmiotów niefinansowych i jednostek budżetu w stosunku do roku ubiegłego wyniósł 12,6%, 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 2009 wyniósł o 83.746 tys. złotych osiągając poziom 746.942 tys. złotych.

Kwota funduszy własnych Banku na koniec 2009 znacznie wzrosła i w stosunku do roku ubiegłego zwiększyła się o 15,6%, do poziomu 61.465 tys. zł. Wzrost ten w przeważającej części spowodowany był zasileniem funduszu zasobowego środkami z podziału nadwyżki bilansowej za 2008 rok w kwocie blisko 8 mln zł. Wzrósł także fundusz udziałowy. Liczba udziałowców, w stosunku do roku ubiegłego, wzrosła o 19 i na koniec 2009 roku wyniosła 678. Nowi i dotychczasowi udziałowcy objęli dodatkowo 175 udziałów. Fundusze własne Banku wyniosły na koniec 2009 roku równowartość prawie 15 mln EUR, wobec minimalnego, wymaganego prawem poziomu 1 mln EUR.

Zysk brutto na koniec grudnia 2009 roku osiągnął poziom 9.465 tys. zł, natomiast zysk netto 7.061 tys. zł. Na koniec ubiegłego roku wartości te wynosiły odpowiednio 10.984 tys. zł i 8.203 tys. zł. Wypracowanie niższego niż w roku poprzednim wyniku finansowego, spowodowane było głównie niekorzystną sytuacją makroekonomiczną (w szczególności spadającymi stopami procentowymi), oraz pogarszającą się sytuacją gospodarczą spowodowaną światowym kryzysem gospodarczym.

W 2009 roku Bank nie otwierał nowych placówek, skupiając się na umacnianiu pozycji na dotychczasowym obszarze. Zmieniono siedzibę oddziału operacyjnego w Rypinie, a placówka w Ostródzie i Zakładach Energetycznym w Brodnicy i Rypinie zostały zamknięte.

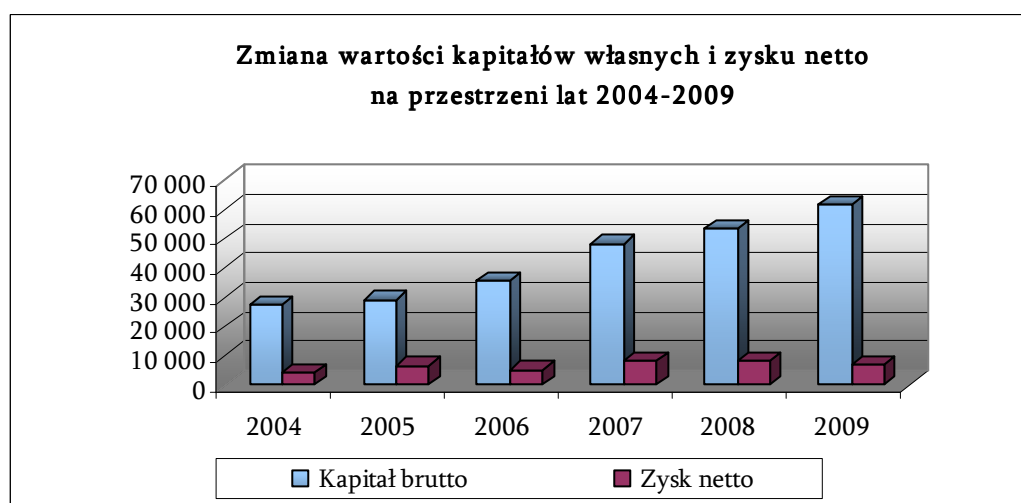
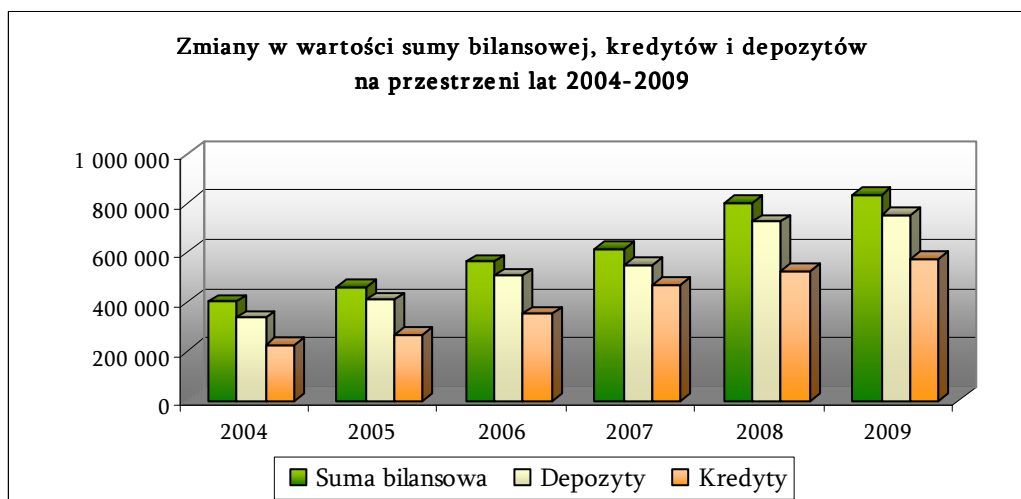
Zgodnie z analizą kondycji finansowej Banku, przeprowadzoną przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w systemie CAEL przyznano Bankowi bardzo wysoką ocenę punktową 2 (w skali od 1 do 5, gdzie 1 jest najlepszą możliwą oceną).

Bank Spółdzielczy w Brodnicy jest jednym z największych banków spółdzielczych w Polsce. Zajmuje 3 miejsce pod względem wielkości sumy bilansowej. W 2009 roku wypracował także jeden z największych wyników finansowych.

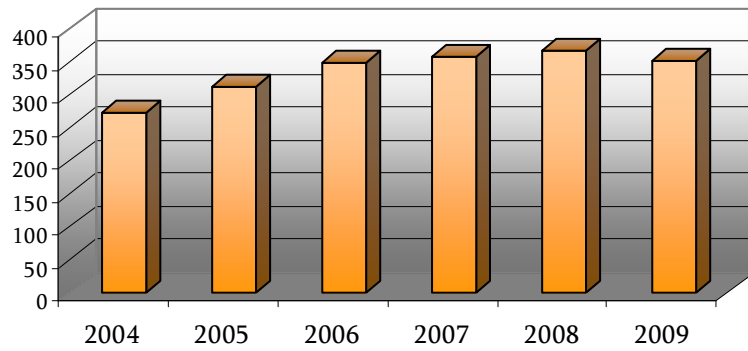
W 2009 roku Bank Spółdzielczy w Brodnicy został uhonorowany licznymi nagrodami i wyróżnieniami w rankingach ogólnopolskich i lokalnych. Bank zajął I miejsce w corocznym rankingu „Złotej Setki Pomorza i Kujaw” organizowanym przez redakcję „Gazety Pomorskiej”. Otrzymał także wyróżnienie w konkursie „Solidny Pracodawca Roku 2008”, do którego przystąpiła prawie setka firm, przedsiębiorstw i banków z całej Polski. Pod koniec 2009 roku BS Brodnica za sukcesy rynkowe i aktywne wspieranie branży rolno-spożywczej nominowany został do nagrody „Orzeł Agrobiznesu”.

DYNAMIKA ROZWOJU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY (2004-2009)

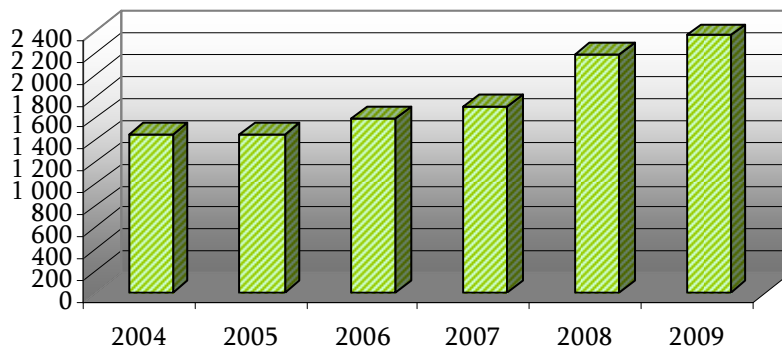
Pozycja (dane w tys.zł)	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Suma bilansowa	399 420	456 786	561 427	613 349	800 092	832 703
Depozyty	334 984	407 550	504 142	546 788	722 204	747 818
Kredyty	224 909	267 854	350 362	465 264	522 676	569 929
Kapitał brutto	27 493	29 160	35 912	48 251	53 177	61 465
Zatrudnienie	273	312	349	358	366	352
Suma bil. na pracownika	1 463	1 464	1 609	1 713	2 186	2 366
Zysk netto	4 528	6 716	5 261	8 360	8 203	7 061



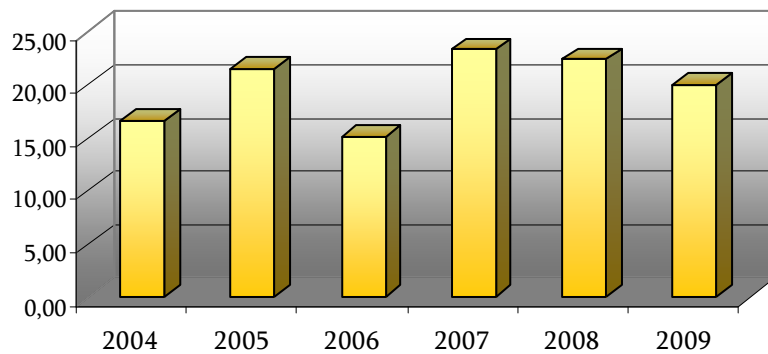
**Zmiana w wielkości zatrudnienia
na przestrzeni lat 2004-2009**



**Suma bilansowa na pracownika (w tys. zł)
na przestrzeni lat 2004-2009**



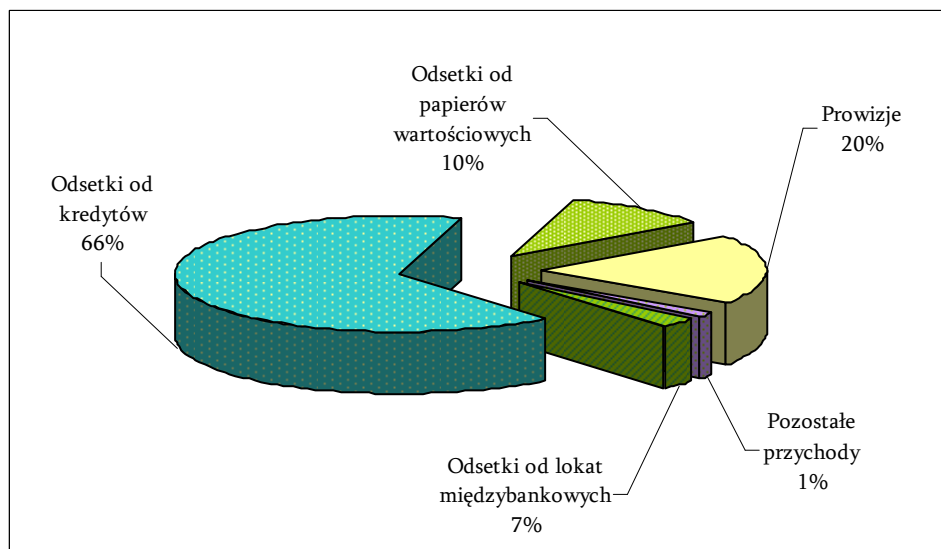
**Zysk netto na pracownika (w tys. zł)
na przestrzeni lat 2004-2009**



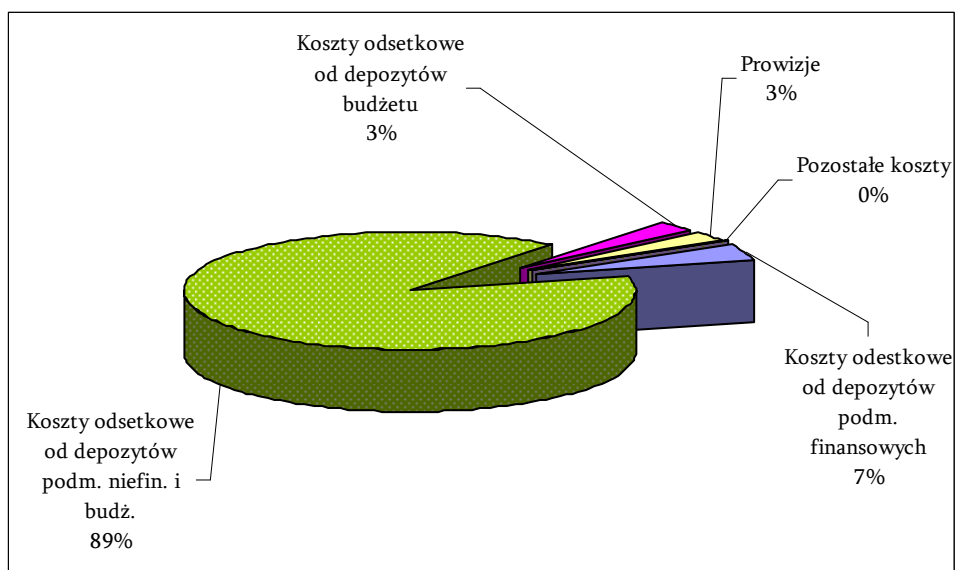
STRUKTURA PRZYCHODÓW I KOSZTÓW BANKU

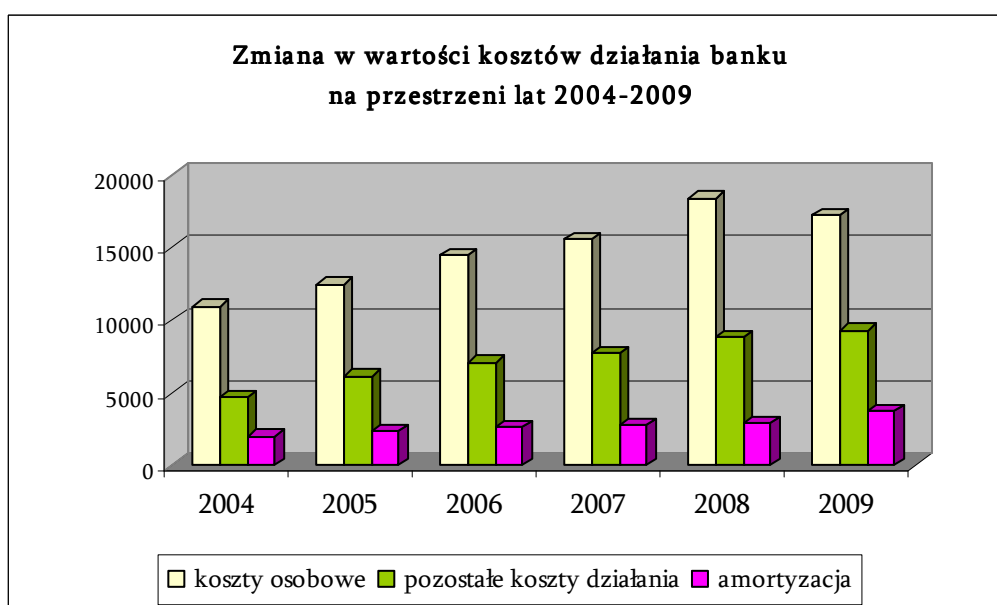
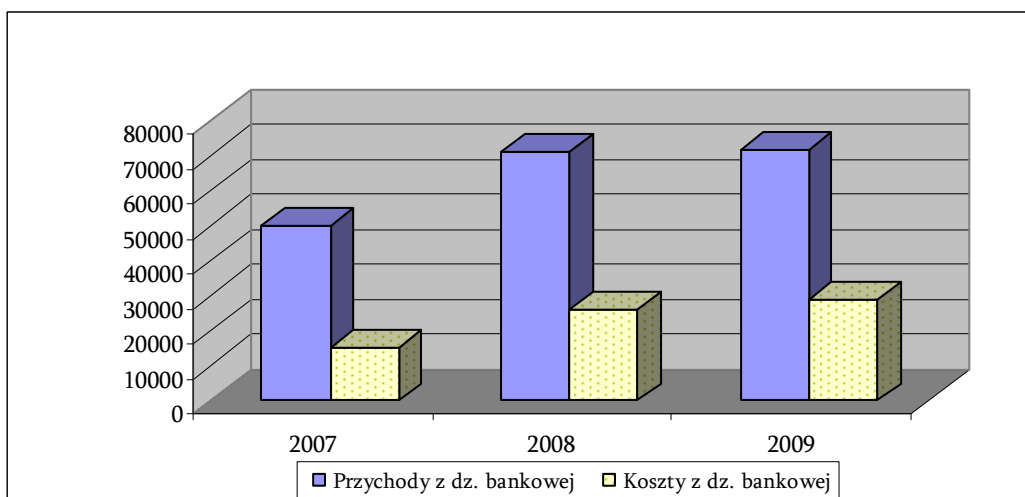
Analiza dochodu Banku w 2009 r.

Struktura przychodów z działalności bankowej w 2009 r.



Struktura kosztów z działalności bankowej w 2009 r.



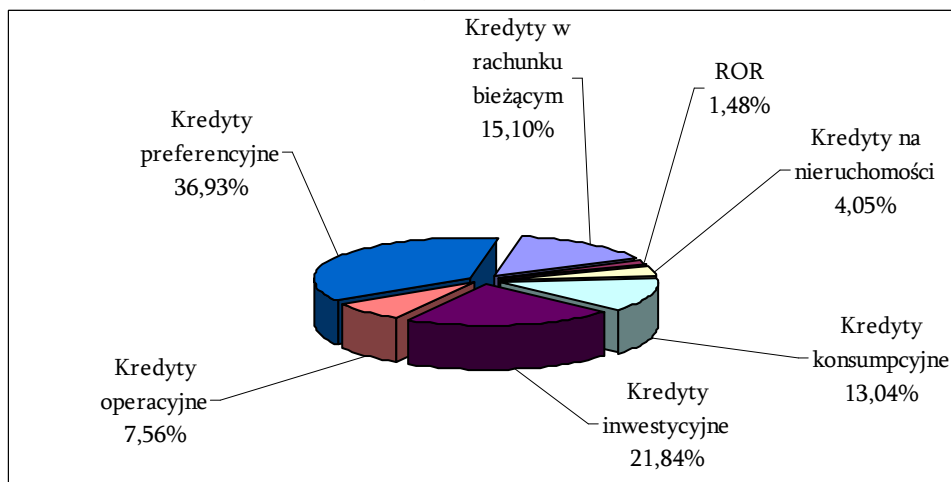


DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY W 2009 R.

Suma kredytów w 2009 roku wzrosła o 9,04% w stosunku do roku poprzedniego, osiągając poziom 569.929 tys. zł. W strukturze kredytów nadal największy udział stanowią kredyty zaciągnięte przez rolników tj. 47,57%, z czego 77,64% to kredyty preferencyjne. Najwyższą dynamiką charakteryzował się kredyt inwestycyjny do 3 lat (181%) oraz kredyty na kartach kredytowych (169%). Wyższe saldo w porównaniu do poprzedniego roku odnotowano także wśród kredytów konsumpcyjnych, mieszkaniowych i hipotecznych, oraz na działalność gospodarczą i rolniczą. Udział kredytów dla osób prywatnych w sumie kredytów zwiększył się z 15% w roku 2008 do 19% w 2009. Największą dynamiką pośród tych kredytów (ponad 54%) charakteryzowały się kredyty konsumpcyjne.

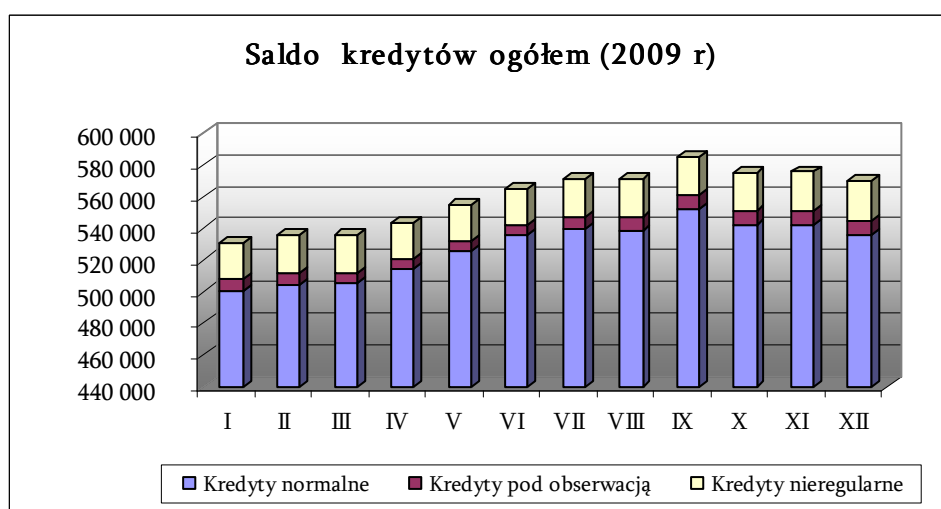
W wyniku nie jednej zmiany stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w roku 2009 zmieniało się także oprocentowanie większości produktów kredytowych. Zmienne oprocentowanie wpłynęło na wynik banku.

Struktura kredytów na dzień 31.12.2009



W 2009 roku nieznacznie spadł udział należności zagrożonych w portfelu kredytowym. Na koniec grudnia wyniósł on 4,46%. Wartość wskaźnika kredytów zagrożonych kształtowała się na poziomie 4,56% na koniec 2008 roku i 3,78% na koniec 2007 roku. Saldo należności zagrożonych na dzień 31 grudnia wyniosło 23.858 tys. zł.

Saldo kredytów ogółem (2009 r)



DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY W 2009 R.

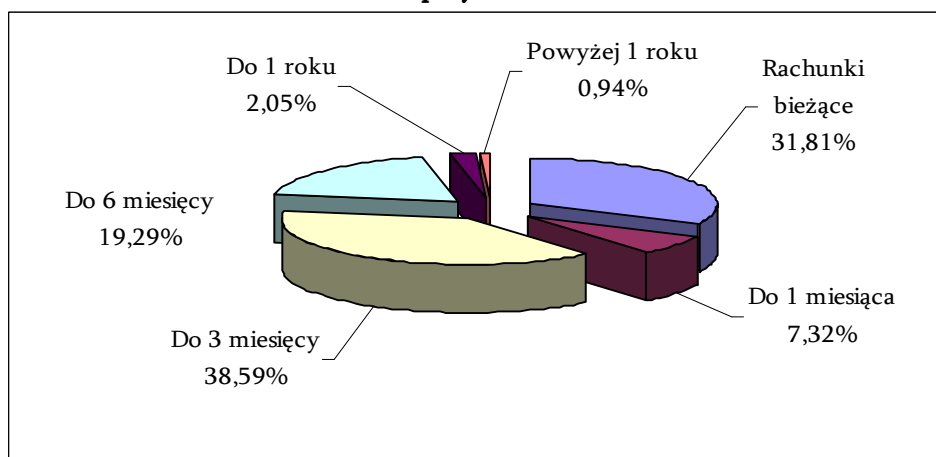
Suma depozytów w 2009 roku wzrosła w stosunku do roku poprzedniego o 3,55 % osiągając poziom 747.818 tys. zł. Nadal największą rolę odgrywają depozyty terminowe. Ich saldo spadło w stosunku do ubiegłego roku o niecały 1% i wyniosło 510.138 tys. zł. Pomimo, iż największą część depozytów stanowią depozyty z terminem do 3 miesięcy (włącznie), wysoki poziom odnawialności pozwala uznać bazę depozytową za stabilną.

Pozostałą część wszystkich depozytów (31,78%) stanowią depozyty bieżące, których saldo wzrosło o 14,75 % w porównaniu do ubiegłego roku i ukształtowało się na koniec roku na poziomie 237.680 tys. zł.

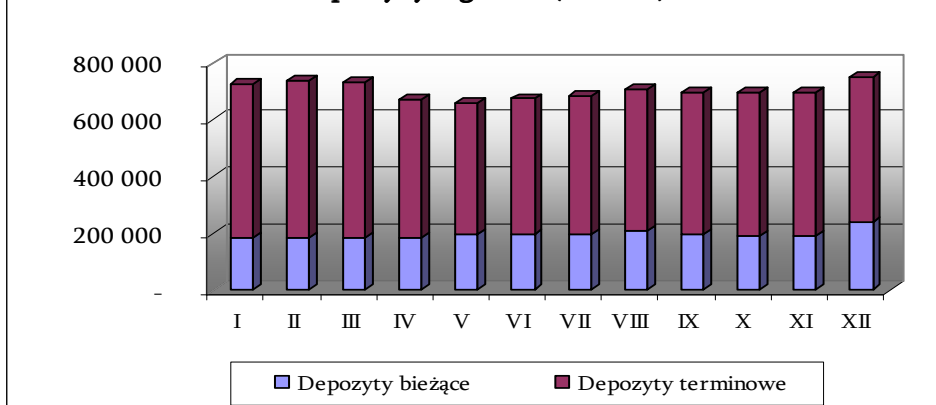
Wzrost sumy depozytów jest wynikiem niesłabnącego zaufania klientów do Banku. Dodatkowo nowe środki zostały przyciągnięte przez możliwość złożenia lokaty w walutach obcych. Udział depozytów walutowych w depozytach ogółem na koniec roku wyniósł 2,06%. Ich kwota, po przeliczeniu po kursie z 31-go grudnia, wyniosła 15.405 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 31.12.2009



Depozyty ogółem (2009 r)



BILANS BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY NA DZIEŃ 31.12.2009

Aktywa	2008	2009
Kasa, środki w banku centralnym	26 615	19 648
Należności od sektora finansowego	80 877	109 102
Należności od sektora niefinansowego	511 942	557 873
Należności od sektora budżetowego	5 296	3 927
Należności z tytułu zakupu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	152 583	120 676
Akcje i udziały	1 865	1 908
Wartości niematerialne i prawne	487	197
Rzeczowe aktywa trwałe	16 485	15 257
Inne aktywa	3 942	4 115
Razem aktywa	800 092	832 703

Dane w tys. zł.

Pasywa	2008	2009
Zob. wobec sektora finansowego	60 186	895
Zob. wobec sektora niefinansowego	645 635	724 061
Zob. wobec sektora budżetowego	23 165	28 437
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 044	3 675
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 344	1 846
Przychody zastrzeżone	4 329	5 254
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	9	10
Kapitał (fundusz) podstawowy	2 830	3 166
Kapitał (fundusz) zasobowy	46 491	54 442
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	503	503
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 353	3 353
Wynik (zysk/strata) z lat ubiegłych	0	0
Zysk (strata) netto	8 203	7 061
Razem pasywa	800 092	832 703

Dane w tys. zł.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY NA DZIEŃ
31.12.2009

Rachunek zysków i strat	2008	2009
Przychody z tytułu odsetek	57 222	56 448
Koszty odsetek	24 923	28 098
Wynik z tytułu odsetek	32 299	28 350
Przychody z tytułu prowizji	12 717	14 116
Koszty z tytułu prowizji	792	846
Wynik z tytułu prowizji	11 925	13 270
Wynik na operacjach finansowych	-62	-47
Wynik z pozycji wymiany	983	973
Wynik na działalności bankowej	45 145	42 546
Pozostałe przychody operacyjne	301	711
Pozostałe koszty operacyjne	544	731
Koszty działania banku	27 261	26 519
Amortyzacja	3 500	3 729
Odpisy na rezerwę i aktualizacja wartości	8 389	8 153
Rozwiązanie rezerw	5 232	5 340
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	3 157	2 813
Wynik na działalności operacyjnej	10 984	9 465
Wynik finansowy brutto	10 984	9 465
Podatek dochodowy	2 781	2 404
Wynik finansowy netto	8 203	7 061

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
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
Punkty kasowe		
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. 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
Oddział Elbląg		
ul. Grunwaldzka 2 82-300 Elbląg	055 23 678 90	055 23 536 08
Oddziały operacyjne		
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
Punkty kasowe		
ul. Mickiewicza 43 82-300 Elbląg	055 23 556 34	055 23 674 51
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
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
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
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 13 87-500 Rypin	054 28 003 99	054 28 003 98
Punkty kasowe		
ul. Dojazdowa 10 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
SEKCJA SPRAWOZDAWCZOŚCI I ANALIZ