

# SPRAWOZDANIE

## Zarządu z działalności Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie za 2011 rok.

Zgodnie z par. 28 ust.1 pkt 10 statutu Banku, oraz Art.49 ust.1 i 2 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości Zarząd przedkłada sprawozdanie z działalności Banku za 2011 rok.

### I. INFORMACJA OGÓLNA O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2011 ROKU

Zgodnie z przyjętymi na ubiegłorocznym ZP kierunkami działania uruchomiliśmy od 29.04.2011r. nową placówkę w Koszalinie przy ul.1 Zwycięstwa 13/1 wraz z bankomatem oraz nowego budynku Centrali Banku w Darłowie. W wyniku tych działań liczba naszych placówek wzrosła do 21.

W 2011 roku odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2010 rok, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku za 2010 rok, udzielenia absolutorium członkom organów Banku, wystąpienia ze Związku Rewizyjnego i zmian w statucie Banku. .

#### 1. Zarząd Banku

Na dzień 31.12.2011r. skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

- 1) Ryszard Mroziński - Prezes Zarządu
- 2) Emilia Lucyna Grzeszczuk - Wiceprezes Zarządu
- 3) Beata Kuchta - Wiceprezes Zarządu

W roku sprawozdawczym odbyło się 61 protokołowanych posiedzeń Zarządu Banku(wzrost o 3 posiedzenia), na których podjęto 171 uchwał dotyczących bieżącej działalności Banku i regulacji wewnętrznych (wzrost o 66 uchwał).

#### 2. Organizacja wewnętrzna

W 2011 roku BBS działał poprzez Centralę w Darłowie, Oddziały: w Darłowie, Trzebiatowie, Bobolicach, Kołobrzegu, Szczecinku, Koszalinie I Oddział ul.Zwycięstwa 13/1 i II Oddział ul.1-go Maja 22/4 oraz punkty kasowe – dwa w Darłowie, cztery w Koszalinie, i po jednym w Bobolicach, w Mrzeżynie, Świeszynie, Manowie, Sławnie, Ustroniu Morskim oraz w Szczecinku.

Na koniec 2011 roku w strukturze Banku funkcjonowała centrala, 7 oddziałów i 13 punktów kasowych. Poprzez sieć swoich placówek obsługujemy kompleksowo budżet powiatu sławieńskiego, miasta Darłowa, gminy Darłowo, miasta i gminy Trzebiatów, miasta i gminy Bobolice, gminy Manowo, gminy Świeszyno, miasta Szczecinka oraz powiatu koszalińskiego. Obsługujemy także I Urząd Skarbowy w Koszalinie.

### 3. Kadra

Zatrudnienie w BBS wyniosło na dzień 31.12.2011 rok 103 etaty i zwiększyło się o 8 etatów w stosunku do stanu zatrudnienia na koniec 2010 r.

W różnych formach podnoszenia kwalifikacji i szkoleniach uczestniczyło w sumie 104 osoby (o 147 mniej niż w 2010r.). Na 103 zatrudnionych pracowników 62 posiada wykształcenie wyższe (ok.60%), w tym 6 osób posiada ukończone studia podyplomowe, 35 osób posiada wykształcenie średnie (w tym 22 osoby wykształcenie ekonomiczne) oraz 6 osób wykształcenie zawodowe.

Konsekwencją cyklu szkoleń jest fakt posiadania przez część naszych pracowników certyfikatów konsultantów i dyplomowanych konsultantów do spraw środków unijnych i programów akcesyjnych.

Niektórzy nasi pracownicy posiadają już Europejskie Certyfikaty Bankowca, certyfikaty specjalistów do spraw funduszy strukturalnych Unii Europejskiej oraz certyfikaty Audytora Wewnętrznego II stopnia Polskiego Instytutu Kontroli Wewnętrznej.

## II. AKTYWA BANKU

Głównym kierunkiem aktywowania pasywów Banku były należności od klientów i sektora budżetowego oraz lokaty terminowe zakładane w SGB - Bank SA . Należności od klientów i sektora budżetowego stanowiły 53,18 %, a lokaty terminowe i jednostki uczestnictwa w TFI 31,28 % aktywów Banku.

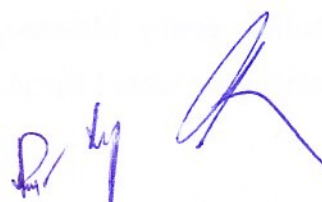
### 1. Działalność kredytowa

Na koniec 2011 roku ogólna wartość portfela kredytowego wyniosła 107.762 tys. zł i w porównaniu do stanu na 31.12.2010 roku wzrosła o kwotę 16.438 tys. zł tj. 18,0% (vide tab.1).

Tabela 1: portfel kredytowy

Wyszczególnienie	Stan obliiga na 31.12.2010 w tys. zł	Stan obliiga na 31.12.2011 w tys. zł	wzrost	wzrost %
Portfel kredytowy	91.324,00	107.762	16.438	18,0 %

Obligo kredytowe w układzie terytorialnym przedstawia się następująco:  
(vide tab. 2)



**Tabela 2: Obligo kredytowe w ujęciu terytorialnym**

Wyszczególnienie	Stan obliga na 31.12.2010 r.	Stan obliga na 31.12.2011r.	Dynamika
Darlowo	31.257,00	43.885,00	140,40
Trzebiatów	8.715,00	11.733,00	134,63
Bobolice	8.944,00	9.640,00	107,78
Kołobrzeg	13.932,00	12.404,00	89,03
Szczecinek	21.538,00	20.284,00	94,18
Koszalin	6.938,00	9.816,00	141,48
<b>R A Z E M</b>	<b>91.324,00</b>	<b>107.762,00</b>	

Należności od podmiotów niefinansowych wyniosły 89.619 tys. zł co stanowi 83,16 % portfela kredytowego, a należności od budżetu zamknęły się kwotą 18.143 tys. zł tj. 16,84 % portfela kredytowego (tab. 3,4).

**Tabela 3: Należności od podmiotów niefinansowych**

Wyszczególnienie w tys. zł	stan obliga na 31-12- 2010r.	stan obliga na 31-12- 2011r.	dynamika 2011/2010
podmioty niefinansowe	74.188,00	89.619,00	120,80
obligo kredytowe	91.324,00	107.762,00	118,00

**Tabela 4: Należności od budżetu (udział w portfelu kredytowym)**

Wyszczególnienie w tys. zł	stan obliga na 31-12-2010r.	stan obliga na 31-12-2011r.	Dynamika 2011/2010
Budżet	17.137,00	18.143,00	105,87
obligo kredytowe	91.324,00	107.762,00	118,00

Wyплаты kredytów na 31.12.2011 r. zamknęły się kwotą 69,52 mln zł. W stosunku do roku 2010 nastąpił wzrost o 13,14 mln zł, tj. o 23,31 %. W ramach ogólnej kwoty wypłat udzieliliśmy łącznie 593 kredyty (vide tab. 5).

**Tabela 5. Wypłacone kredyty**

	2010-12-31	2011-12-31	Spadek/wzrost	Spadek/wzrost w %
w mln zł	56,38	69,52	13,14	23,31 %
w szt	558,00	593,00	35	6,27 %

Z tej liczby 161 kredytów na kwotę 36,84 mln tj. 53,0 % udzielono w Darłowie, 172 na kwotę 9,64 mln tj. 13,9 % w Bobolicach, 128 kredytów na kwotę 6,34 mln tj. 9,1 % w Trzebiatowie, 20 kredytów na kwotę 1,61 mln tj. 2,3 % w Kołobrzegu, 59 kredytów na kwotę 6,72 mln tj. 9,7 % w Szczecinku, 53 kredyty na kwotę 8,37 mln tj. 12,0% w Koszalinie (vide tab.6)

**Tabela 6. Wyplacone kredyty w poszczególnych oddziałach w szt/mln zł**

	2010-12-31	Kwota w mln zł	Struktura %	2011-12-31	Kwota w mln zł	Struktura %
<b>Darłowo</b>	154	21,07	37,4	161	36,84	53,0
<b>Bobolice</b>	186	8,68	15,4	172	9,64	13,9
<b>Trzebiatów</b>	109	3,87	6,9	128	6,34	9,1
<b>Kołobrzeg</b>	32	5,24	9,3	20	1,61	2,3
<b>Szczecinek</b>	53	10,27	18,2	59	6,72	9,7
<b>Koszalin</b>	24	7,25	12,8	53	8,37	12,0
<b>Ogółem</b>	<b>558</b>	<b>56,38</b>	<b>100 %</b>	<b>593</b>	<b>69,52</b>	<b>100 %</b>

Sytuacja w poszczególnych rodzajach kredytów przedstawia się następująco: (vide tab. 7)

Tabela 7:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2010 w tys. zł	Struktura %	Stan na 31.12.2011 w tys. zł	Struktura %	Dynamika 2011/2010
<b>Na działalność gospodarczą</b>	42.091,00	46,09	53.530,00	49,67	127,18
<b>Dla osób fizycznych</b>	11.955,00	13,09	15.402,00	14,29	128,83
<b>Dla rolników</b>	20.141,00	22,06	20.687,00	19,20	102,71
<b>Budżet</b>	17.137,00	18,76	18.143,00	16,84	105,87
<b>R A Z E M</b>	<b>91.324,00</b>	<b>100 %</b>	<b>107.762,00</b>	<b>100 %</b>	

Kredyty w sytuacji normalnej stanowiły w obligu kredytowym 96,97% (spadek o 1,32 %) w stosunku do 2010r. Wskaźnik kredytów nieregularnych wyniósł 3,03%.

Poziom utworzonych rezerw celowych w kwocie 1.027 tys. zł pokrywa kredyty w sytuacji zagrożonej w 31,41% i wraz z pomniejszeniem podstawy rezerw w kwocie 2.242 tys. zł zabezpiecza w całości ryzyko kredytowe i jest adekwatny do poziomu należności zagrożonych. Odnotowaliśmy zwiększenie w pozycji zapadłych, a niespłaconych odsetek. Zwiększenie wyniosło 126 tys. zł. tj. 27,10 % (vide tab. 8).

**Tabela 8: Kredyty w sytuacji normalnej i zagrożonej**

wyszczególnienie w tys. zł	2010 w tys. zł	2011 w tys. zł	wzrost / spadek w tys.	Dynamika 2011/2010
obligo kredytowe	91.324,00	107.762,00	16.438,00	118,00
kredyty w sytuacji normalnej w %	98,29	96,97	- 1,32	98,66
rezerwy celowe na należności w sytuacji nieregularnej	482,00	1.027,00	+ 545,00	213,00
zapadłe i niespłacone odsetki	465,00	591,00	+ 126,00	127,10

Kredyty preferencyjne w obligu kredytowym stanowiły 14.717 mln zł tj. 13,66 % obligi (vide tab. 9).

**Tabela 9: Kredyty preferencyjne w obligu kredytowym**

w mln zł	2010	2011	spadek	spadek w %
kredyty preferencyjne	14.792,00	14.717,00	75,00	0,51

W stosunku do 2010r. nastąpił spadek kredytów preferencyjnych o 75 tys. zł tj. o 0,51% .

Łączna kwota prolongat zamknęła się kwotą 1.158.765,06 zł. Wartościowo zmniejszenie wyniosło 701.803,77 zł tj. 37,72 % (vide tab. 10).

**Tabela 10: Prolongaty**

Prolongaty	2010	2011	spadek	%spadek
w zł PLN	1 860 568,83	1.158.765,06	701.803,77	37,72 %

Splaty kredytów wyniosły 53,08 mln zł. i wzrosły w stosunku do 2010 roku o 6,17 mln zł co stanowi wzrost o 13,15 % (vide tab. 11).

**Tabela 11: Splaty kredytów**

Splaty kredytów	2010	2011	wzrost	wzrost w %
w mln zł	46,91	53,08	6,17	13,15 %

Działalność kredytowa w 32,00 % pokryta była depozytami terminowymi, a w 68,00 % środkami finansowymi zgromadzonymi na rachunkach bieżących podmiotów gospodarczych, budżetu i rachunkach płatnych na każde żądanie osób prywatnych (vide tab. 12).



**Tabela 12: Zaangażowanie środków finansowych do działalności kredytowej Banku**

	2011
<b>Depozyty terminowe</b>	32,00 %
<b>Rachunki bieżące podmiotów gospodarczych i budżetu, rachunki płatne na każde żądanie osób prywatnych</b>	68,00 %

Na podkreślenie zasługuje fakt, że limity koncentracji wierzytelności i sumy wierzytelności Banku wyznaczone przez Ustawę Prawo Bankowe nie zostały przekroczone.

### III. PASYWA

Głównym źródłem finansowania działalności Banku w 2011 roku były środki finansowe deponowane w formie lokat terminowych oraz środki finansowe na rachunkach bieżących.

Depozyty ogółem w stosunku do 31.12.2010 roku wzrosły nam do kwoty 178.909,00 tys.zł tj: o 55,63 %. Wzrost w liczbach bezwzględnych w stosunku do stanu depozytów na koniec grudnia ubr wyniósł 63.951,00 tys.zł. Udział depozytów terminowych w depozytach ogółem w stosunku do roku 2010 zmalał o 4,59 pp (vide tab. 13).

**Tabela 13. Depozyty**

	2010	2011	wzrost / spadek	dynamika
<b>depozyty ogółem w mln zł</b>	114,96	178,91	63,95	155,63
<b>- w tym depozyty terminowe w mln zł</b>	42,06	57,25	15,19	136,12
<b>udział % depozytów terminowych w depozytach ogółem</b>	36,59%	32,00	-4,59	

**Tabela 13 A Depozyty w ujęciu terytorialnym (w tys. zł)**

Wyszczególnienie w tys. zł	31-12-2010r.	31-12-2011r.	dynamika 2010/2009
<b>Darłowo</b>	48 305,00	92 455,00	191,40
<b>Trzebiatów</b>	24 647,00	37 366,00	151,60
<b>Bobolice</b>	8 862,00	9 872,00	111,40
<b>Kołobrzeg</b>	3 947,00	5 321,00	134,81
<b>Szczecinek</b>	14 098,00	14 503,00	102,87
<b>Koszalin</b>	15 099,00	19 392,00	128,43
<b>Razem</b>	<b>114 958,00</b>	<b>178 909,00</b>	<b>155,63</b>

Na przestrzeni 2011 roku odnotowaliśmy zamknięcie 335 ror-ów, a równocześnie nasi klienci otworzyli 788 ror-y. W układzie oddziałów przedstawia się to następująco:

**Tabela 14:**

Placówka	Rachunki otwarte	Rachunki zamknięte	Stan na 31.12.2011r.
Darłowo	347	101	1481
Trzebiatów	188	43	754
Bobolice	118	107	1295
Kołobrzeg	32	26	118
Szczecinek	60	41	268
Koszalin	43	17	130
<b>RAZEM</b>	<b>788</b>	<b>335</b>	<b>4046</b>

W stosunku do stanu ror na koniec 2010 roku liczba ich wzrosła o 479 rachunki. Na koniec ubiegłego roku posiadaliśmy ogółem 4046 ror. Spadła nam o 452 liczba rachunków bieżących do ogólnej liczby 2352 (vide tab. 15).

**Tabela 15. Rachunki ror i rachunki bieżące**

	2010	2011	spadek /wzrost	wzrost/spadek %
Ror	3567	4046	479	13,43%
rachunki bieżące	2804	2352	-452	-16,1 2,%

#### IV. CZŁONKOWIE BANKU

Liczba członków Banku na 31.12.2011 r. wyniosła 971 członków i spadła w stosunku do stanu na koniec 2010 roku o 24 osoby.

W trakcie roku 2011 wypowiedziało udziały 38 członków, a przyjęliśmy w tym okresie 14 nowych członków (vide wykres 16).

**Tabela 16. Liczba członków.**

	2010	2011	wzrost	Dynamika
Liczba członków ogółem	995	971	-25	97,59
DARŁOWO	448	435	-13	97,10
BOBOLICE	109	105	-4	96,33
TRZEBIATÓW	307	302	- 5	98,37
KOŁOBRZEG	40	37	- 3	92,50
SZCZECINEK	50	49	- 1	98,00
KOSZALIN	41	43	2	104,88

## V. FUNDUSZE WŁASNE I WYNIK FINANSOWY

Suma funduszy podstawowych i uzupełniających na koniec 2011 wyniosła 13.786.942,75 zł. Z kwoty tej 49,92% stanowił fundusz zasobowy, 12,71 % fundusz udziałowy, 4,04 % fundusz na ogólne ryzyko bankowe, 0,83 % fundusz z tytułu przeceny majątku trwałego i 0,11 % fundusz rezerwowy, 9,32 % pożyczka podporządkowana, 21,03% obligacje serii A, 2,04% korekta aktualizacji wyceny finansowych aktywów trwałych (vide tab.17).

**Tabela 17. Fundusze własne netto**

	2010	2011	spadek / wzrost	Dynamika
<b>fundusze własne netto</b>	13 173,81	13 786,94	613,13	104,65
<b>fundusze własne netto - równowartość w Euro</b>	3 326,00	3 121,00	- 205,00	93,84

Wyznacznikiem wielkości naszych funduszy w kontekście art. 172 ust. 3 ustawy Prawo bankowe jest kurs EURO na koniec 2011 roku. Fundusze własne netto na koniec ubr wzrosły o 613.136,23 zł tj. o 4,65 % i wyniosły kwotę 13.786.942,75 zł, co wg kursu na 31.12.2011 roku (4,4168zł) stanowiło równowartość 3.121.477,71 EURO (vide tab. 17). Na wzrost funduszy wpływ miało wyemitowanie obligacji długoterminowych, z których kwota 300.000,00 zł po wyrażeniu zgody przez KNF została zaliczona do funduszy uzupełniających Banku.

Przychody na koniec ubr zamknęły się kwotą 14.798.390,13 zł i wzrosły w porównaniu z 2010 rokiem o 27,73 %, tj. o kwotę 3.213,12 tys.zł.

Największe pozycje przychodów to:

- przychody z tytułu odsetek, które wyniosły 11.443.337,94 zł i wzrosły w porównaniu z rokiem 2010 o 3.422.942,94 zł tj. 42,68 %,
- przychody z tytułu prowizji w kwocie 2.657.332,48 zł, które spadły w stosunku do 2010 roku o 177.102,02 tj. 6,253 %,
- pozostałe przychody operacyjne w kwocie 152.568,14 zł, które spadły o 237.571,89 zł tj. 60,89%.

Koszty działania Banku na koniec ubiegłego roku zamknęły się kwotą 12.752.864,08 zł i wzrosły w porównaniu z rokiem 2010 o 17,30 %, tj. o kwotę 1.880,91 tys.zł.

W strukturze kosztów dominującą pozycję stanowią koszty odsetek, które wynoszą 25,47 % ogółu kosztów oraz koszty działalności banku stanowiące 57,47 % tej wielkości, w tym m.in. amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, która zamknęła się kwotą 878.836,92 zł i wzrosła w stosunku do 2010 roku o 4,54 %. Udział amortyzacji w wyniku z działalności bankowej wynosił za ubr 6,9 % przy średniej w całym zrzeszeniu 4,5 % ze względu na nowy i zmodernizowany majątek trwały, wymiana zużytego moralnie sprzętu oraz zakup bankomatów.



Zysk brutto za ubr wyniósł 2.045.526,05 zł i wzrósł w porównaniu z 2010 r. o 286,76 %. Zysk netto za ubiegły rok wyniósł 1.519.595,05 zł i wzrósł w stosunku do roku 2010 o 935.695,52 zł tj. 260,25 % (vide tab. 18).

**Tabela 18. Zysk brutto i netto ( w tys.zł)**

	2010	2011	spadek / wzrost	wzrost w %
<b>zysk brutto</b>	713,31	2.045,53	1.332,22	286,76 %
<b>zysk netto</b>	583,90	1.519,60	935,70	260,25 %

Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2011 rok wyniósł 10,00 % i w stosunku do 2010 roku spadł o 3,18 pp.

Na wysokość osiągniętego zysku niewątpliwie wpływ miały następujące przyczyny:

- znaczna kwota rezerw celowych zwiększająca koszty działalności Banku wynosząca na 31.12.2011r. – 1.193,00 tys.zł.,
- nadal wysokie koszty amortyzacji, które stanowią 6,89% kosztów ogółem.

## **VI. KIERUNKI ROZWOJU BANKU W 2011 ROKU.**

W br kierunkiem naszych działań będzie pozyskiwanie nowych członków i nowych klientów strategicznych i biznesowych.

### **Szanowni Państwo !**

Kończąc w imieniu własnym jak i Zarządu dziękuję przede wszystkim Radzie Nadzorczej za konstruktywną pomoc i bieżącą bardzo dobrą współpracę przy realizacji kolejnych zamierzeń Zarządu. Z całego serca dziękuję współpracownikom, szczególnie za ogromne zrozumienie w sytuacjach bardzo dużego niekiedy obciążenia pracą. Szczególne słowa podziękowania kieruję do delegatów reprezentujących naszych członków i klientów. Dziękuję Wam, że z nami jesteście, że rozumiecie konieczność budowania silnej struktury BBS, że jesteście przede wszystkim lojalni wobec swojego Banku.

Dziękuję także Zarządowi SGB-Banku S.A. i Kierownictwu Oddziału Regionalnego SGB-Banku w Koszalinie, Związkowi Rewizyjnemu i KRS za współpracę.

Całkowite zadowolenie klientów jest dla nas jedyną miarą sukcesu. Dlatego spełnienie ich oczekiwań stanowi fundament naszej filozofii i podstawową motywację wszystkich działań. Wiem, że klienci są największym dobrem, a pełne zaspokojenie ich potrzeb i oczekiwań musi być permanentnie naszym głównym celem.



Pomimo tego że, sprawozdaję z działalności bankowej zakończę moje sprawozdanie łacińskim cytatem „Bona opinio hominum tutior pecunia est” „Dobra opinia u ludzi znaczy więcej niż pieniądze”.

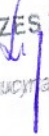
ZARZĄD  
Bałtyckiego Banku Spółdzielczego

Darłowo, 20.02.2012 rok

WICEPREZES ZARZĄDU

  
*mgr Beata Kuchta*

WICEPREZES ZARZĄDU

  
*inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk*

PREZES ZARZĄDU

  
*mgr Ryszard Mroziński*