

## **S P R A W O Z D A N I E**

### **Zarządu z działalności Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie za 2010 rok.**

Zgodnie z par. 28 ust.1 pkt 10 statutu Banku, oraz Art.49 ust.1 i 2 Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości Zarząd przedkłada sprawozdanie z działalności Banku za 2010 rok.

Na przestrzeni 2010 roku RPP utrzymała wysokość stopy redyskonta weksli na nie zmienionym poziomie tj. 3,75%. W omawianym okresie zmianie uległy stawki WIBOR między innymi Wibor 3m-czny z 4,27% do 3,95%. W wyniku tych uwarunkowań oraz wzrostu kosztów pozyskania środków finansowych marża Banku spadła z 4,95 % w roku 2009 do 4,59 % w 2010 roku. Spadek rzeczywisty wyniósł 0,36 %, co stanowi zmniejszenie o 7,27%. Równocześnie zaobserwowaliśmy wzrost liczby placówek bankowych i parabankowych rozpoczynających działalność na terenie działania naszego Banku i nie tylko na terenie działalności naszych placówek, ale także na terenie Darłowa.

#### **I. INFORMACJA OGÓLNA O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2010 ROKU**

Zgodnie z przyjętymi na ubiegłorocznym ZP kierunkami działania uruchomiliśmy od 15.01.2010r. nową placówkę w Koszalinie przy ul.1 Maja 22/4 wraz z bankomatem i wrzutnią oraz Punkt kasowy w Urzędzie Miejskim w Szczecinku .W wyniku tych działań liczba naszych placówek wzrosła do 19-tu.

W 2010 roku odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2009 rok, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku za 2009 rok, udzielenia absolutorium członkom organów Banku.

## **1. Zarząd Banku**

Na dzień 31.12.2010r. 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 58 protokołowanych posiedzeń Zarządu Banku (spadek o 10 posiedzeń), na których podjęliśmy 105 uchwał dotyczących bieżącej działalności Banku i regulacji wewnętrznych (wzrost o 27 uchwał).

## **2. Organizacja wewnętrzna**

W 2010 roku BBS działał poprzez Centralę w Darłowie, Oddziały: w Darłowie, Trzebiatowie, Bobolicach, Kołobrzegu, Szczecinku, Koszalinie 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 2010 roku w strukturze Banku funkcjonowało 6 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 31.12.2010 rok 95 etatów i zwiększyło się o 2 etaty w stosunku do stanu zatrudnienia na koniec 2009 r.

W różnych formach podnoszenia kwalifikacji i szkoleniach uczestniczyło w sumie 251 osób ( o 151 więcej niż w 2009r.). Na 95 zatrudnionych pracowników 54 posiada wykształcenie wyższe (ok.55%), w tym 5 osób posiada ukończone studia podyplomowe, 36 osób posiada wykształcenie średnie (w tym 22 osoby wykształcenie ekonomiczne) oraz 5 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.

A 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 GBW SA . Należności od klientów i sektora budżetowego stanowiły 72,01 % , a lokaty terminowe i jednostki uczestnictwa w TFI 15,83 % aktywów Banku.

### 1. Działalność kredytowa

Na koniec 2010 roku ogólna wartość portfela kredytowego wyniosła 91.324 tys.zł. i w porównaniu do stanu na 31.12.2009 roku wzrosła o kwotę 9.469 tys.zł tj. 11,0% (vide tab.1).

**Tabela 1: portfel kredytowy**

Wyszczególnienie	Stan obliga na 31.12.2009 w tys.zł	Stan obliga na 31.12.2010 w tys.zł	wzrost	wzrost %
Portfel kredytowy	81.855,00	91.324,00	9.469,00	11,0 %

Obligo kredytowe w układzie terytorialnym przedstawia się następująco:

(vide tab. 2)

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

Wyszczególnienie	Stan obliga na 31.12.2009 r.	Stan obliga na 31.12.2010r.	Dynamika
Darlowo	29.795,00	31.257,00	104,90
Trzebiatów	9.219,00	8.715,00	94,53
Bobolice	11.442,00	8.944,00	78,16
Kołobrzeg	11.747,00	13.932,00	118,60
Szczecinek	19.652,00	21.538,00	109,59
Koszalin		6.938,00	
<b>R A Z E M</b>	<b>81.855,00</b>	<b>91.324,00</b>	

Należności od podmiotów niefinansowych wyniosły 74.188 tys.zł. co stanowi 81,23 % portfela kredytowego, a należności od budżetu zamknęły się kwotą 17.137 tys.zł tj. 18,76 % portfela kredytowego (tab. 3,4).

**Tabela 3: Należności od podmiotów niefinansowych**

Wyszczególnienie w tys. zł	stan obliga na 31-12-2009r.	stan obliga na 31-12-2010r.	dynamika 2010/2009
<b>podmioty niefinansowe</b>	67.730,00	74.188,00	109,53
<b>obligo kredytowe</b>	81.855,00	91.324,00	111,57

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

<b>Wyszczególnienie w tys. zł</b>	<b>stan obliga na 31-12- 2009r.</b>	<b>stan obliga na 31-12-2010r.</b>	<b>Dynamika 2010/2009</b>
<b>Budżet</b>	14.125,00	17.137,00	121,32
<b>obligo kredytowe</b>	81.855,00	91.324,00	111,57

Wyплаты kredytów na 31.12.2010 r. zamknęły się kwotą 56,38 mln zł. W stosunku do roku 2009 nastąpił wzrost o 6,95 mln zł.tj. o 14,06 % W ramach ogólnej kwoty wypłat udzieliliśmy łącznie 558 kredytów (vide tab. 5).

**Tabela 5. Wypłacone kredyty**

	<b>2009-12-31</b>	<b>2010-12-31</b>	<b>Spadek/wzrost</b>	<b>Spadek/wzrost w %</b>
<b>w mln zł</b>	49,43	56,38	6,95	+14,06 %
<b>w szt</b>	665,00	558,00	- 107,00	- 16,09 %

Z tej liczby 154 kredyty na kwotę 21,07 mln tj. 37,4 % udzielono w Darłowie, 186 na kwotę 8,68 mln tj. 15,4 % w Bobolicach, 109 kredytów na kwotę 3,87 mln tj. 6,9 % w Trzebiatowie, 32 kredyty na kwotę na kwotę 5,23 mln tj. 9,3 % w Kołobrzegu, 53 kredyty na kwotę 10,3 mln tj.18,2 % w Szczecinku, 24 kredyty na kwotę 7,3 mln tj. 12,9% w Koszalinie (vide tab.6)

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

	<b>2009-12-31</b>	<b>Kwota w mln zł</b>	<b>Struktura %</b>	<b>2010-12-31</b>	<b>Kwota w mln zł</b>	<b>Struktura %</b>
Darłowo	166	19,52	39,5%	154	21,07	37,4
Bobolice	318	11,10	22,5%	186	8,68	15,4
Trzebiatów	101	4,66	9,4%	109	3,87	6,9
Kołobrzeg	27	6,35	12,8%	32	5,24	9,3
Szczecinek	53	7,80	15,8%	53	10,27	18,2
Koszalin				24	7,25	12,8
Ogółem	665	49,43	100 %	558	56,38	100 %

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

Tabela 7:

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Stan na 31.12.2009 w tys.zł</b>	<b>Struktura %</b>	<b>Stan na 31.12.2010 w tys.zł</b>	<b>Struktura %</b>	<b>Dynamika 2010/2009</b>
<b>Na działalność gospodarczą</b>	34.171,00	41,74	42.091,00	46,09	123,17
<b>Dla osób fizycznych</b>	11.325,00	13,83	11.955,00	13,09	105,56
<b>Dla rolników</b>	22.234,00	27,16	20.141,00	22,06	90,58
<b>Budżet</b>	14.125,00	17,26	17.137,00	18,76	121,32
<b>R A Z E M</b>	<b>81.855,00</b>	<b>100 %</b>	<b>91.324,00</b>	<b>100 %</b>	

Kredyty w sytuacji normalnej stanowiły w obliżu kredytowym 98,29% (wzrost o 0,45 %) w stosunku do 2009r. Wskaźnik kredytów nieregularnych wyniósł 1,71%.

Poziom utworzonych rezerw celowych w kwocie 482 tys.zł pokrywa kredyty w sytuacji zagrożonej w 30,78% i wraz z pomniejszeniem podstawy rezerw

w kwocie 1.084 tys.zł zabezpieacza w całości ryzyko kredytowe i jest adekwatny do poziomu należności zagrożonych. Odnotowaliśmy zmniejszenie w pozycji zapadłych, a niespłaconych odsetek. Spadek wyniósł 26,00 tys.zł. tj. 5,3 % (vide tab. 8).

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

wyszczególnienie w tys. zł	2009 w tys. zł	2010 w tys. zł	wzrost / spadek w tys.	Dynamika 2010/2009
obligo kredytowe	81.855,00	91.324,00	9.469,00	111,56
kredyty w sytuacji normalnej w %	97,84	98,29	+ 0,45	100,45
rezerwy celowe na należności w sytuacji nieregularnej	422,00	482,00	+ 60,00	114,21
zapadłe i niespłacone odsetki	491,00	465,00	- 26,00	94,7

Kredyty preferencyjne w obligu kredytowym stanowiły 14.792 mln. zł tj. 16,19 % obligo (vide tab. 9).

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

w mln zł	2009	2010	spadek	spadek w %
kredyty preferencyjne	17.938,00	14.792,00	3.146	17,54

W stosunku do 2009r. nastąpił spadek kredytów preferencyjnych o 3,15 mln zł. tj. o 17,54 % .

Łączna kwota prolongat zamknęła się kwotą 1.860.568,83 zł. Wartościowo zwiększenie wyniosło 102.714,84 zł tj. 5,84 % (vide tab. 10).

**Tabela 10: Prolongaty**

<b>Prolongaty</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>Wzrost</b>	<b>%wzrost</b>
<b>w zł PLN</b>	1 757 853,99	1 860 568,83	102.714,84	5,84 %

Spląty kredytów wyniosły 46,91 mln zł. i wzrosły w stosunku do 2009 roku o 6,31 mln zł co stanowi wzrost o 15,54 % (vide tab. 11).

**Tabela 11: Spląty kredytów**

<b>Spląty kredytów</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>wzrost</b>	<b>wzrost w %</b>
<b>w mln zł</b>	40,60	46,91	6,31	15,54 %

Działalność kredytowa w 36,59 % pokryta była depozytami terminowymi, a w 63,41 % 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**

	<b>2010</b>
Depozyty terminowe	36,59 %
Rachunki bieżące podmiotów gospodarczych i budżetu, rachunki płatne na każde żądanie osób prywatnych	63,41 %

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 2010 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 114.958,00tys.zł tj: o 16,57 %. Wzrost w liczbach bezwzględnych w stosunku do stanu depozytów na koniec grudnia ubr wyniósł 16.345,00 tys.zł. Na podkreślenie wzrostu zaufania dla naszego Banku zasługuje fakt, że po raz pierwszy od trzech lat nastąpił wzrost udziału depozytów terminowych w depozytach ogółem w stosunku do roku 2009 wzrósł o 3,40 pp (vide tab. 13).

**Tabela 13. Depozyty**

	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>wzrost / spadek</b>	<b>dynamika</b>
<b>depozyty ogółem w mln zł</b>	98,61	114,96	16,35	116,58 %
<b>- w tym depozyty terminowe w mln zł</b>	32,73	42,06	9,33	128,51 %
<b>udział % depozytów terminowych w depozytach ogółem</b>	33,19 %	36,59	+ 3,40	

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

<b>Wyszczególnienie w tys. zł</b>	<b>31-12-2009r.</b>	<b>31-12-2010r.</b>	<b>dynamika 2010/2009</b>
<b>Darłowo</b>	55 288,00	48 305,00	87,37
<b>Trzebiatów</b>	21 482,00	24 647,00	114,73
<b>Bobolice</b>	8 172,00	8 862,00	108,44
<b>Kołobrzeg</b>	1 764,00	3 947,00	223,75
<b>Szczecinek</b>	11 907,00	14 098,00	118,40
<b>Koszalin</b>		15 099,00	
<b>Razem</b>	<b>98 613,00</b>	<b>114 958,00</b>	<b>116,57</b>

Na przestrzeni 2010 roku odnotowaliśmy zamknięcie 369 ror-ów, a równocześnie nasi klienci otworzyli 661 ror-y. W układzie oddziałów przedstawia się to następująco:

Tabela 14:

<b>Placówka</b>	<b>Rachunki otwarte</b>	<b>Rachunki zamknięte</b>	<b>Stan na 31.12.2010r.</b>
<b>Darłowo</b>	248	141	1222
<b>Trzebiatów</b>	180	62	606
<b>Bobolice</b>	135	94	1280
<b>Kołobrzeg</b>	24	13	108
<b>Szczecinek</b>	45	45	248
<b>Koszalin</b>	29	14	103
<b>RAZEM</b>	<b>661</b>	<b>369</b>	<b>3567</b>

W stosunku do stanu ror na koniec 2009 roku liczba ich wzrosła o 292 rachunki. Na koniec ubiegłego roku posiadaliśmy ogółem 3567 ror. Spadła nam o 79 liczba rachunków bieżących do ogólnej liczby 2804 (vide tab. 15)

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

	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>spadek / wzrost</b>	<b>wzrost/spadek %</b>
<b>Ror</b>	3275	3567	292	8,92%
<b>rachunki bieżące</b>	2883	2804	-79	- 2,75%

**IV. CZŁONKOWIE BANKU**

Liczba członków Banku na 31.12.2010 r. wyniosła 995 członków i wzrosła w stosunku do stanu na koniec 2009 roku o 25 osób.

W trakcie roku 2009 wypowiedziało udziały 32 członków , a przyjęliśmy w tym okresie 57 nowych członków (vide wykres 16).

**Tabela 16. Liczba członków.**

	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>wzrost</b>	<b>Dynamika %</b>
<b>Liczba członków ogółem</b>	<b>970</b>	<b>995</b>	<b>25</b>	<b>2,58%</b>
DARŁOWO	474	448	-26	- 5,49%
BOBOLICE	109	109	0	-
TRZEBIATÓW	313	307	- 6	- 1,92%
KOŁOBRZEG	29	40	11	37,93%
SZCZECINEK	45	50	5	11,1%
KOSZALIN		41		-

## V. FUNDUSZE WŁASNE I WYNIK FINANSOWY

Suma funduszy podstawowych i uzupełniających na koniec 2010 wyniosła 13.173.806,52 zł . Z kwoty tej 48,12% stanowił fundusz zasobowy, 13,22 % fundusz udziałowy, 4,23 % fundusz na ogólne ryzyko bankowe, 0,93 % fundusz z tytułu przeceny majątku trwałego i 0,12 % fundusz rezerwowy, 11,32 % pożyczka podporządkowana, 22,01% obligacje serii A, 0,05% korekta aktualizacji wyceny finansowych aktywów trwałych (vide tab.17).

Tabela 17. Fundusze własne netto

	2009	2010	spadek / wzrost	Dynamika
fundusze własne netto	9 805,59	13 173,81	3 368,22	134,35
fundusze własne netto - równowartość w Euro	2 387,00	3 326,00	939,00	139,34

Wyznacznikiem wielkości naszych funduszy w kontekście art. 172 ust. 3 ustawy Prawo bankowe jest kurs EURO na koniec 2010 roku . Fundusze własne netto na koniec ubr wzrosły o 3.368.207,18 zł tj. o 34,35 % i wyniosły kwotę 13.173.806,52 zł, co wg kursu na 31.12.2010 roku (3,9603zł) stanowiło równowartość 3.326.466,81 EURO (vide tab. 17). Na wzrost funduszy znaczny wpływ miało wyemitowanie obligacji długoterminowych, które po wyrażeniu zgody przez KNF zostały zaliczone do funduszy podstawowych Banku.

Przychody na koniec ubr zamknęły się kwotą 11.585.269,17 zł i wzrosły w porównaniu z 2009 rokiem o 6,53 %, tj. o kwotę 710,63 tys.zł.

Największe pozycje przychodów to:

- przychody z tytułu odsetek, które wyniosły 8.020.395,00 zł i wzrosły w porównaniu z rokiem 2009 o 865.398,25 zł tj. 12,10 %,
- przychody z tytułu prowizji w kwocie 2.834.434,50 zł, które spadły w stosunku do 2009 roku o 277.814,98 tj. 8,93 %,
- pozostałe przychody operacyjne w kwocie 390.140,03 zł, które wzrosły o 98.720,34 zł tj. 33,88%.

Koszty działania Banku na koniec ubiegłego roku zamknęły się kwotą 10.871.957,64 zł i wzrosły w porównaniu z rokiem 2009 o 10,92 %, tj. o kwotę 1.187,35 tys.zł.

W strukturze kosztów dominującą pozycję stanowią koszty odsetek, które wynoszą 21,77 % ogółu kosztów oraz koszty działalności banku stanowiące 62,34 % tej wielkości, w tym m.in. amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, która zamknęła się kwotą 840.673,59 zł i wzrosła w stosunku do 2009 roku o 36,15 %. Udział amortyzacji w wyniku z działalności bankowej wynosił za ubr 7,7 % przy średniej w całym zrzeszeniu 5,3 % ze względu na nowy i zmodernizowany majątek trwały, wymiana zużytego moralnie sprzętu oraz zakup bankomatów.

Zysk brutto za ubr wyniósł 713.311,53 zł i spadł w porównaniu z 2009 r. 40,06 %. Zysk netto za ubiegły rok wyniósł 583.899,53 zł i spadł w stosunku do roku 2009 o 354.710,24 zł tj. 37,79 % (vide tab. 18).

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

	2009	2010	spadek / wzrost	Spadek w %
<b>zysk brutto</b>	1190,02	713,31	-476,71	40,06 %
<b>zysk netto</b>	938,61	583,90	-354,71	37,79 %

Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2010 rok wyniósł 13,18 % i w stosunku do 2009 roku wzrósł o 2,46 pp.

Na wysokość osiągniętego zysku niewątpliwie wpływ miały następujące przyczyny:

- znaczna kwota rezerw celowych zwiększająca koszty działalności Banku wynosząca na 31.12.2010r. – 630,00 tys.zł., w tym kwota rezerwy celowej w wys. 199,00 tys.zł. na kredyt klienta, który ogłosił upadłość,
- nadal wysokie koszty amortyzacji, które stanowią 7,96% kosztów ogółem,
- niższe prowizje od wypłat gotówki z bankomatów o 184,00 tys.zł., w związku z obniżeniem przez międzynarodowe organizacje płatnicze stawek interchange,
- koszty poniesione na kampanię reklamową dot. lokat SGB w wysokości 129,00 tys.zł.

## **VI. KIERUNKI ROZWOJU BANKU W 2010 ROKU.**

W br kierunku naszych działań będzie pozyskiwanie nowych członków i nowych klientów strategicznych i biznesowych. W tym celu Bank na przełomie luty – marzec zamierza uruchomić dodatkowo drugi Oddział w Koszalinie.

**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 GBW S.A. i Kierownictwu Oddziału Regionalnego GBW S.A. 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”.

**Z A R Z Ą D**

**Bałtyckiego Banku Spółdzielczego**

Darłowo, 20.01.2011 rok

WICEPREZES ZARZĄDU

*mgr Beata Kuchta*

WICEPREZES ZARZĄDU

*inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk*

PREZES ZARZĄDU

*mgr Ryszard Mroziński*