

**INFORMACJA DODATKOWA I OBJAŚNIENIA
DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU ROZWOJU
ZA OKRES
OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2018 ROKU**

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Spółdzielczy Bank Rozwoju z siedzibą w Szepietowie, przy ulicy Kardynała Stefana Wyszyńskiego 3, został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku, Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000108786.

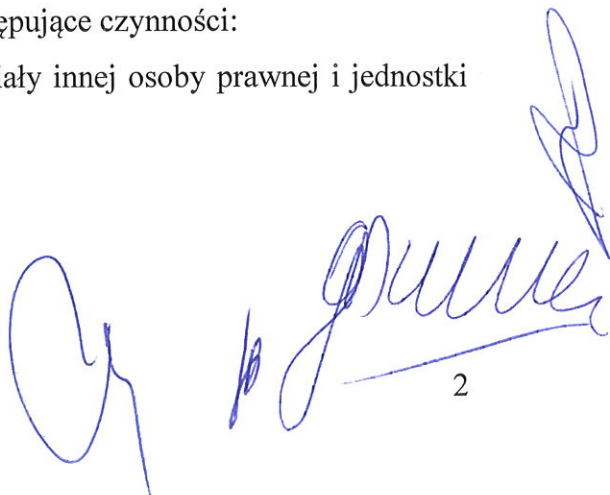
Całokształt swej działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku, (tekst jednolity z dnia 12.09.2018r.).

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem, przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych;
- 3) udzielanie kredytów;
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych;
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych;
- 7) operacje czekowe i wekslowe;
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń;
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Spółdzielczy Bank Rozwoju wykonuje również następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,



2

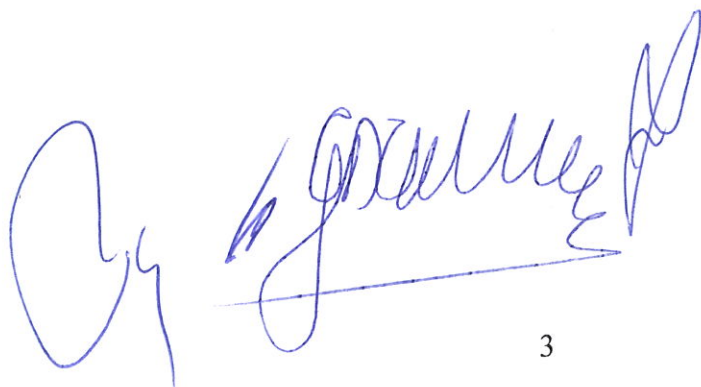
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
 - 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
 - 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - 7) prowadzi na zlecenie księgi akcyjne spółek,
 - 8) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku.
 3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
 4. Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości.

Na dzień 31.12.2018r. zachodzi niepewność kontynuacji działalności wynikająca głównie z następujących okoliczności:

- poziom wskaźnika Tier I wynosi 7,36%, przy wymaganym 10,875%,
- poziom wskaźnika CET I wynosi 6,67%, przy wymaganym 9,375%,
- wysokim poziomie wskaźnik jakości portfela kredytowego (liczonego jako udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości do kredytów brutto ogółem).

Bank jest w okresie realizacji Wewnętrznego planu naprawy na lata 2018-2020, który został zatwierdzony przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zgodnie z pismem z KNF Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego o wynikach z realizacji Wewnętrznego planu naprawy w cyklach kwartalnych. Informacja o realizacji planu na 31.12.2018r. została przekazana w dniu 31.01.2019r.



Realizacja planu w 2018 r. oraz perspektywa do 2020 roku w zakresie podstawowych wielkości i wskaźników przedstawia się następująco:

(w tys. zł)

Lp.	Wskaźniki	Plan	Wykonanie	Plan	Plan
		31.12.2018r	31.12.2018r	31.12.2019r	31.12.2020r
1	Przychody odsetkowe	33 700,00	30 732,81	33 800,00	35 100,00
2	Wynik na działalności bankowej	25 750,00	25 439,51	26 100,00	27 600,00
3	Wynik netto	2 680,73	2 723,98	5 997,80	6 842,25
4	Wskaźnik dźwigni finansowej	4,95%	3,86%	4,95%	6,61%
5	Współczynnik kapitału Tier 1	7,92%	7,36%	9,36%	11,77%
6	Łączny współczynnik kapitałowy	14,80%	14,64%	15,77%	17,72%
7	Wskaźnik jakości kredytów (udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości do kredytów brutto ogółem)	18,38%	20,25%	15,98%	9,52%
8	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	57,07%	35,51%	57,70%	43,66%
9	ROA netto	0,37%	0,36%	0,84%	0,96%
10	ROE netto	4,16%	4,47%	9,22%	9,66%
11	C/I	56,17%	56,86%	56,53%	55,25%
12	LCR	192%	190%	201%	203%

Na dzień 31.12.2018r. Bank nie osiągnął wszystkich zakładanych w Wewnętrznym planie naprawy wielkości finansowych i wskaźników:

- wynik na działalności bankowej wyniósł 25.439,51 tys. zł. w stosunku do planowanego 25.750,00 tys.zł.

- łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 14,64% w stosunku do planowanego 14,80%,
- wskaźnik jakości kredytów (jako udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości do kredytów brutto ogółem) ukształtował się na poziomie 20,25% w stosunku do planowanego 18,38%,
- wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi ukształtował się na poziomie 35,51% w stosunku do planowanego 57,07%,
- wskaźnik ROA netto i C/I ukształtowały się na poziomie: 0,36% i 56,86% w stosunku do planowanych 0,37% i odpowiednio dla C/I 56,17%.

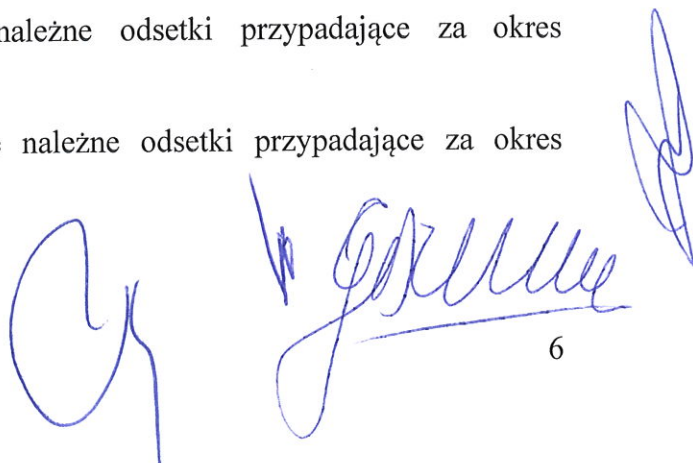
W związku z powyższym, Bank będzie zintensyfikować działania w celu wypełnienia założeń planu przypadające do realizacji na 2019 rok, do najważniejszych należą:

- utrzymanie stabilności finansowej w kontekście zapewnienia ciągłości operacyjnej i płynności finansowej,
 - osiągnięcie norm adekwatności kapitałowej na poziomie założonym w WPN,
 - poprawa jakości aktywów, w tym poprzez wdrożenie konserwatywnej polityki kredytowej, wzrost efektywności działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych oraz wyrezerwowanie portfela kredytów zagrożonych na poziomie min. 40%,
 - dalsze pozyskiwanie nowych udziałowców, większe zaangażowanie obecnych w celu budowy funduszu udziałowego tj. wzrostu kapitałów banku.
5. W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.
6. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2018 roku są zgodne z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U z 2017 roku, poz. 10472342 z późniejszymi zmianami) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. 2013, poz.329 z późniejszymi zmianami).
- 6A. Stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów, ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia.

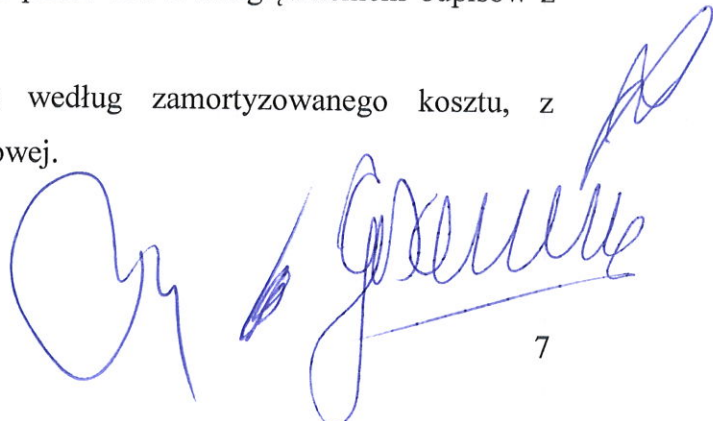
Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad:



- 1) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne - według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o naliczone odsetki oraz pomniejszone o utworzone rezerwy. Należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku, w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- 2) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - według wartości godziwej ze skutkami jej zmian odnoszonymi na kapitał z aktualizacji wyceny,
- 3) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek - według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości, posiadany pakiet akcji klasyfikowany jest, jako trwałe aktywa finansowe,
- 4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – wg cen nabycia skorygowane o należne odsetki i, dyskonto i premię z uwzględnieniem odpisów z tytułu rezerw celowych oraz odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, różnica z wyceny zalicza się odpowiednio do przychodów i kosztów finansowych,
- 5) udziały w pozostałych jednostkach - według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości,
- 6) rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne i aktualizacyjne,
- 7) zobowiązania - według wartości wymagalnej zapłaty,
- 8) zobowiązania finansowe - według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, z wyłączeniem naliczania odsetek od instrumentów finansowych bez opłat i prowizji, do których stosuje się naliczanie metodą liniową,
- 9) fundusze własne - według wartości nominalnej,
- 10) różnice kursowe wynikające z przeliczenia sald aktywa i pasywa bilansowe w walutach obcych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z pozycji wymiany,
- 11) rezerwy na odprawy emerytalne tworzone są metodą aktuarialną.
- 12) do przychodów odsetkowych zalicza się:
 - otrzymane w bieżącym okresie należne odsetki przypadające za okres sprawozdawczy,
 - nie otrzymane w bieżącym okresie należne odsetki przypadające za okres sprawozdawczy, w tym dyskonto,



- otrzymane w poprzednim okresie sprawozdawczym odsetki, w tym dyskonto, przypadające za bieżący okres sprawozdawczy,
- 13) do kosztów odsetkowych zalicza się wymagalne i niewymagalne odsetki od zobowiązań banku przypadające za bieżący okres sprawozdawczy.
- 14) rozliczone prowizje od udzielonych kredytów rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej (wycena należności i zobowiązań według zamortyzowanego kosztu). Prowizje od transakcji bankowych rozliczane są metodą memoriałową do przychodów i odpowiednio kosztów prowizyjnych, za wyjątkiem prowizji rozliczanych do przychodów i odpowiednio kosztów odsetkowych od udzielonych kredytów rozliczanych według zamortyzowanego kosztu.
- 6B. Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:
Bank na dzień bilansowy dokonuje wyceny papierów wartościowych zaklasyfikowanych jako dostępnych do sprzedaży według wartości godziwej, a skutki zmian wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.
- 6C. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:
Ustalanie wartości godziwej aktywów finansowych na dzień zawarcia kontraktu odbywa się wg ceny nabycia tj. w wartości poniesionych wydatków a zobowiązań finansowych w wartości uzyskanej kwoty.
- instrumenty kapitałowe wyemitowane przez inne jednostki wyceniane są według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących,
 - kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,
 - obligacje skarbowe Bank wycenia wg notowań GPW z ostatniego dnia notowań/wyceny na dzień bilansowy,
 - obligacje korporacyjne wyceniane według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
 - certyfikaty inwestycyjne i jednostki uczestnictwa wyceniane są w wartości godziwej wg wycen tych instrumentów dokonanych przez TFI z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości,
 - zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.



6D. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

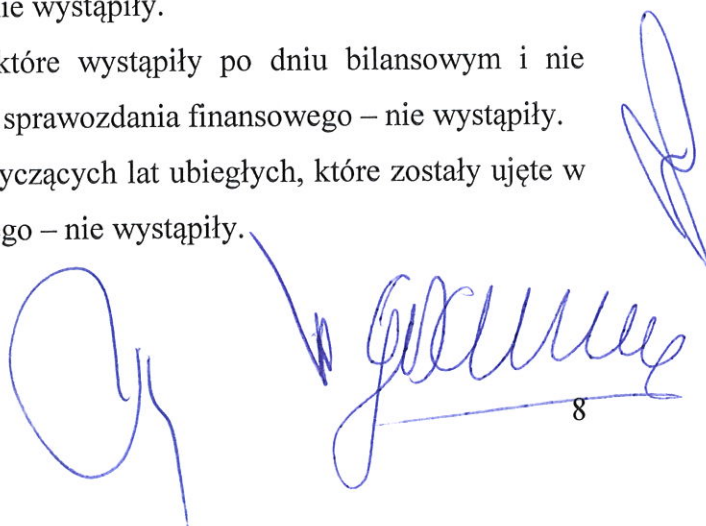
6E. Zasady spisywania należności:

Bank dokonuje spisania aktywów z ewidencji bilansowej w ciężar utworzonej na nie rezerwy i przenosi do ewidencji pozabilansowej wraz z odpowiadającą jej rezerwą celową, do czasu jej umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku należności spełniających łącznie poniższe warunki:

- a) należności nie są przedawnione,
- b) należności są zaklasyfikowane do kategorii „stracone” przez okres, co najmniej jednego roku,
- c) należności są objęte rezerwą w kwocie równej podstawie tworzenia rezerwy,
- d) podstawa tworzenia rezerw nie jest obniżona o wartość zabezpieczeń należności z powodu braku takich bądź z powodu stwierdzenia przez Bank, że wartość sprzedaży netto tych zabezpieczeń należności stanowi wartość zerową,
- e) nieściągalność należności nie jest udokumentowana w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych,
- f) Bank nadal ma prawo do dochodzenia należności;

Decyzję o spisaniu należności w ciężar utworzonych rezerw podejmuje Zarząd Banku.

7. W całym 2018 roku tj. w okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
8. W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.
9. Informacje o popełnionych błędach i korektach dotyczące bieżącego okresu obrotowego i okresów wcześniejszych – nie wystąpiły.
10. Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego – nie wystąpiły.
11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego – nie wystąpiły.



8

12. Wynagrodzenie należne wynikające z umowy podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku:
- 12.1 wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego za 2018 r. zgodnie z umową wynosi 48.100,00 zł.
 - 12.2. usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły.
 - 12.3 pozostałe usługi – nie wystąpiły.
13. Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A., a od 31.12.2015 r. jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

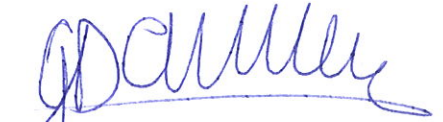
Sporządził: Dariusz Piotr Gąsior

Zarząd Spółdzielczego Banku Rozwoju:

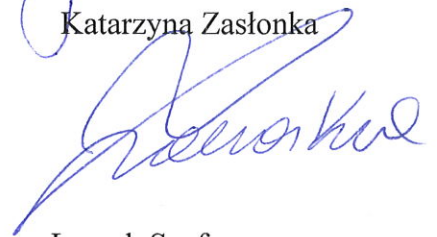
p.o. Prezesa Zarządu - Tomasz Gromada



Wiceprezes Zarządu - Dariusz Gąsior



Wiceprezes Zarządu - Katarzyna Zasłonka



Wiceprezes Zarządu - Leszek Szafara



Szepietowo, dnia 30 maja 2019 r.

