

SPÓŁDZIELCZY BANK ROZWOJU
CENTRALA
ul. Kard. Stefana Wyszyńskiego 3
18-210 Szepietówo
tel. 086 4770421, fax 026 4770421
NIP 722-000-25-65 REGON 000494479

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU ROZWOJU
ZA OKRES
OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2016 ROKU**

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPÓŁDZIELCZEGO BANKU ROZWOJU

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. Całość działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku, który został uchwalony w dniu 19.06.2005 r. wraz z późniejszymi zmianami.

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,
- 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 2016 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. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.
 5. W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.
 6. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 30 września 2016 roku są zgodne z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U z 2013 roku, poz. 330 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 roku, poz. 329, z późniejszymi zmianami).
 7. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad:
 - 1) środki pieniężne w kasach, skarbcach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych - w wartości nominalnej,
 - 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie są przeznaczone do obrotu - 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,
 - 3) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek - według ceny nabycia, posiadany pakiet akcji klasyfikowany jest, jako trwałe aktywa finansowe,
 - 4) udziały w pozostałych jednostkach - według ceny nabycia,
 - 5) dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności - według zamortyzowanego kosztu,
 - 6) pozostałe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży notowane na rynku - według wartości godziwej
 - 7) rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne i aktualizacyjne,
 - 8) zobowiązania - według wartości wymagalnej zapłaty,

- 9) fundusze własne - według wartości nominalnej.
8. W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

W 2016 roku nastąpiła zmiana sporządzania sprawozdania finansowego i zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości (Dz.U.2016 poz. 1047 z dnia 19.07.2016r.) wpływ tych zmian na pozycje wykazane w bilansie Banku przedstawia tabela.

Prezentacja danych wg. stanu na dzień 01.01.2016r.

Wybrane pozycje bilansu	Bilans zamknięcia na dzień 31.12.2015r.		Po przekształceniu bilans otwarcia na dzień 01.01.2016r.	
	wg starej ustawy		wg nowej ustawy	
	Aktywa	Pasywa	aktywa	pasywa
Kapitał podstawowy		4.695.250,00		4.695.250,00
Należne wpłaty na kapitał		-20.365,20	20.365,20	
Aktywa/Pasywa Razem	806.691.495,76	806.691.495,76	806.711.860,96	806.711.860,96

W następstwie zaprezentowanych zmian zgodnie z prezentacją według przepisów „nowej” ustawy suma bilansowa wg. stanu na dzień 01.01.2016r. wzrosła o kwotę 20.365,20 zł.

9. W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.
10. W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.
11. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
12. Bank przystąpił w dniu 21.12.2015 r. do Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS.
13. Wynagrodzenie należne wynikające z umowy podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku:
- 13.1 wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego Banku za 9 miesięcy 2016 r. zgodnie z umową wynosi 10.000,00 zł. netto,
- 13.2 wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego za 2016 r. zgodnie z umową wynosi 20.000,00 zł. netto.
- 13.2. usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły.

13.4 pozostałe usługi – nie wystąpiły.


Teresa Agnieszka Zalewska

Główna Księgowa


.....
(imię, nazwisko i podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Spółdzielczego Banku Rozwoju

Prezes Zarządu

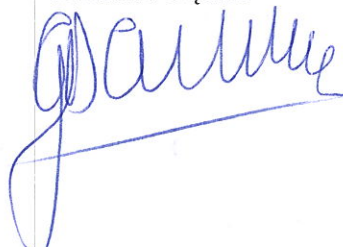
- 
Krzysztof Radziszewski

Wiceprezes Zarządu -

Jolanta Zawadzka 

Wiceprezes Zarządu -

Dariusz Gąsior



Szepietowo dnia 29.03.2017 r.