

# ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

## Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2020-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2020-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2021-05-27

KodSprawozdania: SprFinBankWZlolych

WariantSprawozdania: 1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Spółdzielczy Bank Rozwoju

#### Siedziba

Województwo: PODLASKIE

Powiat: wysokomazowiecki

Gmina: Szepietowo

Miejscowość: Szepietowo

Identyfikator podatkowy NIP: 7220002565

Numer KRS: 0000108786

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 6419Z

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od: 2020-01-01

Do: 2020-12-31

#### Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane tączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe:

Nie

### Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości:

Tak

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności:

Tak

#### Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu;  
false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem :

Nie

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

**metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):**

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad: - 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, - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - według wartości godziwej ze skutkami jej zmian odnoszonymi na kapitał z aktualizacji wyceny, - 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, - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wg cen nabycia skorygowane o należne odsetki, 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, - udziały w pozostałych jednostkach - według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości, - rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne i aktualizacyjne, - zobowiązania - według wartości wymagalnej zapłaty, - zobowiązania finansowe, które nie zostały przez bank zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, - fundusze własne - według wartości nominalnej, - różnice kursowe wynikające z przeliczenia sald aktywa i pasywa bilansowe w walutach obcych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z pozycji wymiany, - rezerwy na odprawy emerytalne tworzone są metodą aktuarną. - 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, - do kosztów odsetkowych zalicza się wymagalne i niewymagalne odsetki od zobowiązań banku przypadające za bieżący okres sprawozdawczy. - 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, z wyjątkiem prowizji rozliczanych do przychodów i odpowiednio kosztów odsetkowych od udzielonych kredytów rozliczanych według zamortyzowanego kosztu. Zasady spisania 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: - należności nie są przedawnione, - należności są zakwalifikowane do kategorii utracone przez okres, co najmniej jednego roku, - należności są objęte rezerwą w kwocie równej podstawie tworzenia rezerwy, - 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, - Bank nadal ma prawo do dochodzenia należności; Decyzję o spisaniu należności w ciężar utworzonych rezerw podejmuje Zarząd Banku.

**ustalenia wyniku finansowego:**

Bank na dzień bilansowy dokonuje wyceny papierów wartościowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży według wartości godziwej, a skutki zmian wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

**ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:**

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.

**pozostałe:** Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń

**Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym:**

W 2020 r. Bank nie dokonał zmian zasad rachunkowości.

**Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku:**

W roku 2020 nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego



## Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu: Nie wystąpił

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego: 0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych: 0.00

## Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego:

Z uwagi na nie w pełni zrealizowany Wewnętrzny Plan Naprawy na lata 2018-2020, co wynikało m.in. ze zmian w otoczeniu makroekonomicznym (z uwagi na COVID-19) oraz istotnego obniżenia stóp procentowych w 2020 roku, Zarząd Banku wystąpił do Zarządu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o uzyskanie zgody na kontynuację procesu naprawy w następnych latach, którą uzyskał 3 marca 2021 roku. Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zobowiązał Spółdzielczy Banku Rozwoju do opracowania wewnętrznego planu naprawy uwzględniającego aktualne warunki rynkowe oraz wymagania regulacyjne, w celu trwałej poprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku. Zarząd Spółdzielczego Banku Rozwoju opracował Wewnętrzny Plan Naprawy wraz z projekcją finansową na lata 2021-2024 i przedstawił w dniu 21.05.2021 r. Zarządowi Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS do akceptacji. Zarząd SBR Banku ocenia, że uzyskanie pozytywnej opinii opracowanego wewnętrznego planu naprawy nastąpi do końca czerwca 2021 roku.

## Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego:

Nie wystąpiły

## Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 39000.00

### Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego zgodne z umową

Inne usługi poświadczające: 0.00

### Informacja o innych usługach poświadczających

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług





## Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	716 151 237.08	696 223 840.27
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 097 316.23	7 250 435.44
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
Inne środki	7 097 316.23	7 250 435.44
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0.00	0.00
Należności od sektora finansowego	91 205 114.87	121 797 982.17
W rachunku bieżącym	63 218 683.27	99 077 137.47
Terminowe	27 986 431.60	22 720 844.70
Należności od sektora niefinansowego	413 736 305.27	401 524 676.56
W rachunku bieżącym	20 577 316.25	37 715 994.74
Terminowe	393 158 989.02	363 808 681.82
Należności od sektora budżetowego	28 189 119.30	26 863 194.35
W rachunku bieżącym	381 218.59	471 334.62
Terminowe	27 807 900.71	26 391 859.73
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	143 251 881.65	99 471 247.48
Banków	115 375 011.30	83 011 031.06
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	27 876 870.35	16 460 216.42
Pozostałe	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 367 658.00	6 367 658.00
W instytucjach finansowych	6 367 658.00	6 367 658.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	6 877 675.56	13 091 209.10





Wartości niematerialne i prawne, w tym:	109 013.25	83 753.13
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	8 897 064.64	8 747 763.28
Inne aktywa	1 873 073.11	1 348 231.77
Przejęte aktywa – do zbycia	955 426.52	268 279.33
Pozostałe	917 646.59	1 079 952.44
Rozliczenia międzyokresowe	8 542 412.72	9 631 336.16
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 451 065.00	9 521 711.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	91 347.72	109 625.16
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	4 602.48	46 352.83
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	716 151 237.08	696 223 840.27
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 345 039.53	1 632 584.16
W rachunku bieżącym	726 476.07	262 720.92
Terminowe	618 563.46	1 369 863.24
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	630 752 010.76	605 211 066.31
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	310 579 903.74	358 428 534.99
bieżące	111 383 428.34	76 116 520.41
terminowe	199 196 475.40	282 312 014.58
Pozostałe, w tym:	320 172 107.02	246 782 531.32
bieżące	261 127 382.59	152 356 383.43
terminowe	59 044 724.43	94 426 147.89
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 162 803.88	8 918 464.30
Bieżące	10 085 696.86	5 598 973.17
Terminowe	4 077 107.02	3 319 491.13
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 960 031.67	8 027 484.61
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0.00	0.00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 099 187.64	2 186 311.55
Koszty i przychody rozliczane w czasie	366 760.13	467 825.58
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	366 760.13	467 825.58
Rezerwy	1 132 155.08	1 569 111.44
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	206 695.00	319 410.00
Pozostałe rezerwy	925 460.08	1 249 701.44



Zobowiązania podporządkowane	19 000 000.00	33 000 000.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	5 790 200.00	5 733 084.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	28 555 760.96	24 291 178.68
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 410 384.50	-16 575.25
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	722 822.61	722 822.61
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	722 822.61	722 822.61
Pozostałe	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	151 620.00	0.00
Zysk (strata) netto	3 523 229.32	4 480 482.28
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	16.95	14.65



## Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kwoty pozycji	398 796 343.31	444 409 474.54
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	73 720 441.72	91 922 543.70
Zobowiązania udzielone:	61 098 703.52	76 800 805.50
finansowe	55 790 120.87	64 547 007.67
gwarancyjne	5 308 582.65	12 253 797.83
Zobowiązania otrzymane:	12 621 738.20	15 121 738.20
finansowe	12 600 000.00	15 100 000.00
gwarancyjne	21 738.20	21 738.20
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
Pozostałe	325 075 901.59	352 486 930.84





## Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	19 900 914.79	27 397 754.83
Od sektora finansowego	544 776.91	1 736 298.70
Od sektora niefinansowego	17 817 450.52	22 763 915.67
Od sektora budżetowego	538 010.65	683 137.83
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 000 676.71	2 214 402.63
Koszty odsetek	3 590 900.04	7 736 550.44
Od sektora finansowego	652 965.10	1 112 602.02
Od sektora niefinansowego	2 914 191.46	6 520 342.19
Od sektora budżetowego	23 743.48	103 606.23
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 310 014.75	19 661 204.39
Przychody z tytułu prowizji	4 054 453.38	4 172 223.86
Koszty prowizji	557 387.46	467 697.19
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 497 065.92	3 704 526.67
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	590.19	4 605.39
Od jednostek zależnych	0.00	0.00
Od jednostek współzależnych	0.00	0.00
Od jednostek stowarzyszonych	0.00	0.00
Od pozostałych jednostek	590.19	4 605.39
Wynik operacji finansowych	356 954.96	0.00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	356 954.96	0.00
Pozostałych	0.00	0.00
Wynik z pozycji wymiany	362 059.93	317 166.30
Wynik działalności bankowej	20 526 685.75	23 687 502.75
Pozostałe przychody operacyjne	2 209 226.35	2 471 028.10
Pozostałe koszty operacyjne	92 579.28	286 882.90
Koszty działania banku	15 116 294.94	15 283 425.91
Wynagrodzenia	7 910 404.41	7 951 813.52
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 851 290.53	1 894 027.60
Inne	5 354 600.00	5 437 584.79
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	617 559.21	574 745.75
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 101 872.38	12 639 600.73
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 584 872.38	12 352 997.25
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	517 000.00	286 603.48



Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 701 052.03	8 559 976.72
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 701 052.03	8 134 137.44
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	425 839.28
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	2 400 820.35	4 079 624.01
Wynik działalności operacyjnej	4 508 658.32	5 933 852.28
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	4 508 658.32	5 933 852.28
Podatek dochodowy	985 429.00	1 453 370.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	3 523 229.32	4 480 482.28



## Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	35 210 992.32	29 953 761.53
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	35 210 992.32	29 953 761.53
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 733 084.00	4 526 750.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	57 116.00	1 206 334.00
zwiększenia (z tytułu)	59 736.00	1 224 834.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	7 074.00	574 250.00
- wpłat nowych członków	52 662.00	404 500.00
- (inne)	0.00	246 084.00
zmniejszenia (z tytułu)	2 620.00	18 500.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	0.00	5 000.00
- śmierć członków	2 620.00	13 500.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 790 200.00	5 733 084.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 291 178.68	21 824 269.83
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 264 582.28	2 466 908.85
zwiększenia (z tytułu)	4 264 582.28	2 466 908.85
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	4 263 982.28	2 463 308.85
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przekięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	600.00	3 600.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	28 555 760.96	24 291 178.68
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-16 575.25	155 936.22
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 393 809.25	- 172 511.47



zwiększenie (z tytułu)	337 175.25	258 036.81
- (inne)	337 175.25	258 036.81
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	730 984.50	430 548.28
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- (inne)	730 984.50	430 548.28
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 410 384.50	-16 575.25
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	722 822.61	722 822.61
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	722 822.61	722 822.61
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0.00	0.00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 480 482.28	2 723 982.87
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 480 482.28	2 723 982.87
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 480 482.28	2 723 982.87
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 263 982.28	-2 723 982.87
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	4 263 982.28	2 723 982.87
- (inne)	4 263 982.28	2 723 982.87
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00

Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	216 500.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	0.00
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0.00	0.00
Zmiana straty z lat ubiegłych	64 880.00	0.00
Zwiększenie (z tytułu)	64 880.00	0.00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	64 880.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-64 880.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	151 620.00	0.00
Wynik netto	3 523 229.32	4 480 482.28
Zysk netto	3 523 229.32	4 480 482.28
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	38 333 248.39	35 210 992.32
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	38 333 248.39	35 210 992.32



## Rachunek przepływów pieniężnych

### Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	3 523 229.32	4 480 482.28
Korekty razem:	-30 388 362.70	4 227 752.41
Amortyzacja	617 559.21	574 745.75
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 262 379.52	- 147 594.26
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 357 945.96	0.00
Zmiana stanu rezerw	- 323 824.36	- 504 947.43
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-43 780 634.17	39 789 265.23
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-5 265 586.90	1 703 674.53
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-13 537 553.66	-16 690 628.35
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	761 797.25	217 204.47
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 287 544.63	1 904 604.78
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	30 785 284.03	-26 458 663.99
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-67 452.94	874 104.61
Zmiana stanu innych zobowiązań	912 876.09	- 700 993.24
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 068 169.44	1 541 304.44
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 101 065.45	-38 121.36
Inne korekty	- 550 061.13	2 163 797.23
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-26 865 133.38	8 708 234.69
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	5 829 188.90	737 961.01
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	5 323 495.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0.00	0.00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	9 496.47	12 000.00
Inne wpływy inwestycyjne	496 197.43	725 961.01
Wydatki	820 746.39	6 118 561.07



Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0.00	0.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	820 746.39	6 118 561.07
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	5 008 442.51	-5 380 600.06
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	99 466.35	-6 801 600.02
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0.00	0.00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0.00	0.00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0.00	0.00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0.00	-8 000 000.00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	98 866.35	1 194 699.98
Inne wpływy finansowe	600.00	3 700.00
Wydatki	14 254 348.89	8 996 361.02
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0.00	8 000 000.00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0.00	0.00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0.00	0.00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0.00	0.00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	14 000 000.00	0.00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0.00	49 524.82
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0.00	0.00
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	254 348.89	946 836.20
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-14 154 882.54	-15 797 961.04
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-36 011 573.41	-12 470 326.41
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-36 011 573.41	-12 470 326.41
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	106 327 572.91	118 797 899.32
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	70 315 999.50	106 327 572.91
– o ograniczonej możliwości dysponowania	3 635.23	4 729.51



**Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.**

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

**Opis**

Informacja dodatkowa 2020

**Załączony plik**

InformacjaDodatkowa2020.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	4 508 658.32
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0.00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	-6 032 958.43
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	0.00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0.00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	6 993 251.24
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	0.00
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-8 517 551.00
K. Podatek dochodowy	0.00

SPÓZ.

~~Leszek Łoszewski~~

Główny Księgowy

**ZARZĄD**  
Spółdzielczy Bank Rozwoju

Tomasz Gromada

Prezes Zarządu

Dariusz Piotr Gašior

Wiceprezes Zarządu

Leszek Szafara

Wiceprezes Zarządu

