

## 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: 2019-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2019-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2020-05-29

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

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: 2019-01-01

Do: 2019-12-31

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

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, 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:

Nie

**Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności:**

Na dzień 31.12.2019r. może zachodzić niepewność kontynuacji działalności wynikająca głównie z okoliczności związanych z rozprzestrzenieniem się, od grudnia 2019 roku, wirusa SARS-CoV-2, mogącym wywołać chorobę COVID-19. Zarząd ma na uwadze przejściowe problemy ekonomiczne klientów Banku i brak możliwości spłaty rat kredytów. Zarząd ściśle monitoruje sytuację i szuka sposobów na zminimalizowanie wpływu kryzysu na SBR Bank. Rząd RP przygotował pakiet rozwiązań, który ma ochronić polskie państwo i obywateli przed kryzysem wywołanym pandemią koronawirusa. Tak zwana Tarcza Antykryzysowa ma na celu ustabilizowanie polskiej gospodarki oraz pomoc przedsiębiorcom. W przypadku banków Komisja Nadzoru Finansowego wystosowała Pakiet Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju mający na celu dostosowanie obowiązujących przepisów do aktualnej sytuacji związanej z pandemią koronawirusa COVID-19 w następujących obszarach: - rezerw i klasyfikacji ekspozycji kredytowych; - buforów kapitałowych; - norm płynności; - bieżącego nadzoru; - charakterze legislacyjnym. Niepewność może wynikać również z następujących okoliczności: - poziom wskaźnika Tier I wynosi 8,06%, przy wymaganym 11,5%, - poziom wskaźnika CET I wynosi 7,54%, przy wymaganym 10%, - na dzień 31.12.2019r. Bank nie osiągnął wszystkich zakładanych w Wewnętrznym planie naprawy wielkości finansowych i wskaźników: - wynik na działalności bankowej wyniósł 23.687,50 tys. zł. w stosunku do planowanego 26.100,00 tys. zł. - łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 14,65% w stosunku do planowanego 15,77% (norma nadzorcza: 13,5%), - wskaźnik jakości kredytów (jako udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości do kredytów brutto ogółem) ukształtował się na poziomie 15,66% w stosunku do planowanego 15,98%, - wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi ukształtował się na poziomie 37,59% w stosunku do planowanego 57,70%, - wskaźnik ROA netto i C/I ukształtowały się na poziomie: 0,64% i 61,30% w stosunku do planowanych ROA 0,84% i odpowiednio dla C/I 56,53%. W związku z okolicznościami wskazanymi wyżej Bank będzie intensyfikował działania w celu wypełnienia założeń planu przypadające do realizacji w 2020 roku. Bank jest w okresie realizacji Wewnętrznego planu naprawy na lata 2018-2020, który został zatwierdzony przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i wielkości planowane odnoszą się do tego dokumentu. 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 31.12.2019r. została przekazana w dniu 31.01.2020r. Założenia realizowanego przez Bank Wewnętrznego Planu Naprawy zakładają że na koniec 2020r. Bank będzie spełniał minimalne wymagane przez KNF współczynniki wypłacalności. W samym planie ich wielkość na koniec 2020r. określono na poziomie TCR 17,7 % a Tier 1 na poziomie 11,77 %. W wyniku przeznaczenia całości wyniku netto za 2019r. na kapitał zasobowy Banku współczynniki wypłacalności na koniec czerwca wynosić będą wg prognozy Zarządu TCR 15,8 % a Tier 1 9,3 %. Działania Banku będą skoncentrowane na tym aby zwiększyć wielkość współczynników poprzez obniżenie całkowitej ekspozycji na ryzyko w wyniku: - dalszej redukcji ekspozycji kredytowych powyżej 1,5 mln EUR, potencjalne uwolnienie kwoty kapitału z tego tytułu ok 1 mln, - przyjmowanie w większym zakresie zabezpieczeń obniżających kwotę ekspozycji w postaci gwarancji BGK. W trakcie miesiąca kwietnia i maja Bank przyjął ponad 12 mln gwarancji BGK. Przewidujemy, że jesteśmy w stanie obniżyć kwotę ekspozycji na ryzyko z tego tytułu o około 50 mln w b.r. co uwolni około 4 mln kapitału, - podniesienia kapitału udziałowego w wyniku nowych wpłat, szacowany wpływ ok 2 mln. - Sukcesywnej optymalizacji technik redukcji ryzyka (poprawa procesu weryfikacji zabezpieczeń hipotecznych, umożliwiającego zwiększenie wolumenu uznanych zabezpieczeń na nieruchomościach detalicznych) Działania te powinny zapewnić spełnienie wymogów nadzorczych przy akceptowalnym potencjalnym odchyleniu od wielkości planowanych w WPN. Należy zaznaczyć że pozytywnie na powyższe działania Banku w kierunku osiągnięcia rekomendowanych współczynników adekwatności wpływa decyzja organów nadzorczych związana z COVID -19 tj. zniesienie buforów kapitałowych co spowodowało, że aktualnie minimalne rekomendowane nadzorcze współczynniki adekwatności wynoszą TCR 10,5 % a Tier 1 8,5 %. Bank spełnia aktualnie wymóg TCR a Tier 1 spełni po dopisaniu wyniku roku 2019 do kapitałów własnych. W sytuacji niepełnej realizacji WPN Zarząd Banku po analizie wykonania I półrocza 2020r., w kontekście też zmian w otoczeniu makroekonomicznym związanym z COVID-19 i istotnym obniżeniem stóp procentowych, podejmie decyzję w zakresie rozpoczęcia potencjalnych rozmów z Zarządem Spółdzielni Sytemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz organem nadzoru KNF w zakresie aktualizacji wykonania WPN. Sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku jest stabilna i nie przewiduje się większych załamań w tym zakresie.

**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 odpisy emerytalne tworzone są metodą aktuarialną. - 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, za wyjątkiem prowizji rozliczanych do przychodów i odpowiednio kosztów odsetkowych od udzielonych kredytów rozliczanych według zamortyzowanego kosztu.

**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 2019 r. Bank dokonał zmian zasad rachunkowości. Zmiany dot. zwrotu kosztów udzielenie pożyczki (kredytu konsumenckiego) w związku z wyrokiem TSUE oraz tworzenia rezerw w związku ze wcześniejszą spłata takiego kredytu konsumenckiego. Utworzone na ten cel rezerwy w 2019r. wyniosły 4.821,54 tym samym obciążając wynik finansowy Banku.

**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 2019 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:**

Pod koniec 2019 r. po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z Chin dotyczące wirusa SARS-CoV-2. W pierwszych miesiącach 2020 r. wirus rozprzestrzenił się na całym świecie, a jego negatywny wpływ nabrał dynamiki. Zarząd uważa, iż jest to zdarzenie po dacie bilansu i nie powoduje korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019. Na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego sytuacja wciąż się rozwija, trudno określić czas trwania i głębokość jej wpływu na gospodarkę. Zarząd Banku uważa, że do chwili teraźniejszej warunki epidemiologiczne nie wpłynęły znacząco na działalność Banku, jednak nie można przewidzieć przyszłych skutków. Zarząd na bieżąco monitoruje potencjalny wpływ i podejmuje wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić jakiegokolwiek negatywne skutki dla Banku.

**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 zgodnie 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**

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**

Opis

Tomasz Gromada

p.o. Prezesa Zarządu

Dariusz Piotr Gąsior

Wiceprezes Zarządu

Leszek Szafara

Wiceprezes Zarządu

Marek Porowski

Wiceprezes Zarządu

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	696 223 840.27	731 869 244.11
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 250 435.44	7 830 419.72
W rachunku bieżącym	7 250 435.44	7 830 419.72
Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
Inne środki	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0.00	0.00
Należności od sektora finansowego	121 797 982.17	135 391 998.83
W rachunku bieżącym	99 077 137.47	110 967 479.60
Terminowe	22 720 844.70	24 424 519.23
Należności od sektora niefinansowego	401 524 676.56	395 922 964.02
W rachunku bieżącym	37 715 994.74	41 535 336.08
Terminowe	363 808 681.82	354 387 627.94
Należności od sektora budżetowego	26 863 194.35	15 774 278.54
W rachunku bieżącym	471 334.62	348 831.46
Terminowe	26 391 859.73	15 425 447.08
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	99 471 247.48	139 260 512.71
Banków	83 011 031.06	126 436 857.70
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	16 460 216.42	12 823 655.01
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	13 091 209.10	13 308 413.57
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	83 753.13	132 790.77

– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	8 747 763.28	3 227 667.55
Inne aktywa	1 348 231.77	3 507 025.99
Przejęte aktywa – do zbycia	268 279.33	587 479.33
Pozostałe	1 079 952.44	2 919 546.66
Rozliczenia międzyokresowe	9 631 336.16	11 110 795.60
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 521 711.00	10 938 861.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	109 625.16	171 934.60
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	46 352.83	34 718.81
Akcje własne	0.00	0.00
<b>Pasywa razem</b>	<b>696 223 840.27</b>	<b>731 869 244.11</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 632 584.16	7 727 979.38
W rachunku bieżącym	262 720.92	139 094.60
Terminowe	1 369 863.24	7 588 884.78
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	605 211 066.31	625 992 847.28
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	358 428 534.99	386 977 105.83
bieżące	76 116 520.41	73 065 598.69
terminowe	282 312 014.58	313 911 507.14
Pozostałe, w tym:	246 782 531.32	239 015 741.45
bieżące	152 356 383.43	146 899 485.81
terminowe	94 426 147.89	92 116 255.64
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 918 464.30	14 595 347.32
Bieżące	5 598 973.17	3 476 973.62
Terminowe	3 319 491.13	11 118 373.70
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 027 484.61	7 153 380.00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0.00	0.00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 186 311.55	2 887 304.79
Koszty i przychody rozliczane w czasie	467 825.58	505 946.94
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	467 825.58	505 946.94
Rezerwy	1 569 111.44	2 052 676.87
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	319 410.00	323 653.00
Pozostałe rezerwy	1 249 701.44	1 729 023.87
Zobowiązania podporządkowane	33 000 000.00	41 000 000.00

Kapitał (fundusz) podstawowy	5 733 084.00	4 526 750.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	24 291 178.68	21 824 269.83
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-16 575.25	155 936.22
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	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	4 480 482.28	2 723 982.87
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	14.65	14.64

~~Tomasz Gromada~~

~~p.o. Prezesa Zarządu~~

Dariusz Piotr Gąsior

Wiceprezes Zarządu

Leszek Szafara

Wiceprezes Zarządu

Marek Porowski

Wiceprezes Zarządu

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Kwoty pozycji	444 409 474.54	460 904 563.03
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	91 922 543.70	101 151 235.47
Zobowiązania udzielone:	76 800 805.50	89 329 497.27
finansowe	64 547 007.67	69 759 107.72
gwarancyjne	12 253 797.83	19 570 389.55
Zobowiązania otrzymane:	15 121 738.20	11 821 738.20
finansowe	15 100 000.00	11 800 000.00
gwarancyjne	21 738.20	21 738.20
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
Pozostałe	352 486 930.84	359 753 327.56

  
Tomasz Gromada

p.o. Prezesa Zarządu

  
Dariusz Piotr Gasior

Wiceprezes Zarządu

  
Leszek Szafara

Wiceprezes Zarządu

  
Marek Porowski

Wiceprezes Zarządu



Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	27 397 754.83	30 732 805.94
Od sektora finansowego	1 736 298.70	2 139 559.48
Od sektora niefinansowego	22 763 915.67	25 476 676.62
Od sektora budżetowego	683 137.83	347 533.45
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 214 402.63	2 769 036.39
Koszty odsetek	7 736 550.44	10 384 034.52
Od sektora finansowego	1 112 602.02	1 252 879.76
Od sektora niefinansowego	6 520 342.19	8 988 871.32
Od sektora budżetowego	103 606.23	142 283.44
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	19 661 204.39	20 348 771.42
Przychody z tytułu prowizji	4 172 223.86	4 518 357.96
Koszty prowizji	467 697.19	490 383.58
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 704 526.67	4 027 974.38
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	4 605.39	44 540.40
Od jednostek zależnych	0.00	0.00
Od jednostek współzależnych	0.00	0.00
Od jednostek stowarzyszonych	0.00	0.00
Od pozostałych jednostek	4 605.39	44 540.40
Wynik operacji finansowych	0.00	696 030.76
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0.00	696 030.76
Pozostałych	0.00	0.00
Wynik z pozycji wymiany	317 166.30	322 191.14
Wynik działalności bankowej	23 687 502.75	25 439 508.10
Pozostałe przychody operacyjne	2 471 028.10	774 025.21
Pozostałe koszty operacyjne	286 882.90	82 400.96
Koszty działania banku	15 283 425.91	14 408 552.81
Wynagrodzenia	7 951 813.52	6 899 369.84
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 894 027.60	1 670 503.27
Inne	5 437 584.79	5 838 679.70
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	574 745.75	446 499.31
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	12 639 600.73	35 866 066.75
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	12 352 997.25	31 797 431.65
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	286 603.48	4 068 635.10
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	8 559 976.72	27 990 177.39

Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	8 134 137.44	27 989 177.39
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	425 839.28	1 000.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	4 079 624.01	7 875 889.36
Wynik działalności operacyjnej	5 933 852.28	3 400 190.87
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	5 933 852.28	3 400 190.87
Podatek dochodowy	1 453 370.00	676 208.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	4 480 482.28	2 723 982.87

**Tomasz Gromada**

p.o. Prezesa Zarządu

**Dariusz Piotr Gąsior**

Wiceprezes Zarządu

**Leszek Szafara**

Wiceprezes Zarządu

**Marek Porowski**

Wiceprezes Zarządu

**SPÓŁDZIELCZY BANK ROZWOJU**

**CENTRALA**

ul. Kard. Stefana Wyszyńskiego 3

18-210 Szepietowo

tel. 86 2763200, fax 86 2763221

NIP 722-000-25-65 REGON 000494479

**Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym**

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	29 953 761.53	28 344 768.56
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	29 953 761.53	28 344 768.56
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 526 750.00	4 429 250.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 206 334.00	97 500.00
zwiększenia (z tytułu)	1 224 834.00	100 775.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	574 250.00	30 775.00
- wpłat nowych członków	404 500.00	70 000.00
- (inne)	246 084.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	18 500.00	3 275.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	5 000.00	3 275.00
- śmierć członków	13 500.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 733 084.00	4 526 750.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 824 269.83	46 773 884.40
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 466 908.85	-24 949 614.57
zwiększenia (z tytułu)	2 466 908.85	1 444 782.34
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	2 463 308.85	1 424 982.34
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przesięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	3 600.00	19 800.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	26 394 396.91
– pokrycia straty	0.00	26 394 396.91
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 291 178.68	21 824 269.83
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	155 936.22	1 388 226.12
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 172 511.47	-1 232 289.90

zwiększenie (z tytułu)	258 036.81	774 908.67
- (inne)	258 036.81	774 908.67
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	430 548.28	2 007 198.57
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- (inne)	430 548.28	2 007 198.57
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-16 575.25	155 936.22
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	2 723 982.87	-24 969 414.57
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 723 982.87	1 424 982.34
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 723 982.87	1 424 982.34
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 723 982.87	-1 424 982.34
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	2 723 982.87	1 424 982.34
- (inne)	2 723 982.87	1 424 982.34
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00

Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	-26 394 396.91
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0.00	-26 394 396.91
Zmiana straty z lat ubiegłych	0.00	-26 394 396.91
Zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	26 394 396.91
- (inne)	0.00	26 394 396.91
- (inne)	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Wynik netto	4 480 482.28	2 723 982.87
Zysk netto	4 480 482.28	2 723 982.87
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	35 210 992.32	29 953 761.53
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	35 210 992.32	29 953 761.53

Tomasz Gromada

p.o. Prezesa Zarządu

Dariusz Piotr Gąsior

Wiceprezes Zarządu

Leszek Szafara

Wiceprezes Zarządu

Marek Porowski

Wiceprezes Zarządu

**Rachunek przepływów pieniężnych**

**Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)**

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk (strata) netto	4 480 482.28	2 723 982.87
Korekty razem:	4 227 752.41	-10 743 791.12
Amortyzacja	574 745.75	446 499.31
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 147 594.26	- 788 732.63
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0.00	- 705 631.97
Zmiana stanu rezerw	- 504 947.43	- 258 876.50
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	39 789 265.23	3 201 264.74
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 703 674.53	10 849 674.22
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-16 690 628.35	58 030 986.20
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)	217 204.47	968 206.81
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 904 604.78	-24 003 384.80
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-26 458 663.99	-55 485 137.66
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	874 104.61	- 820.00
Zmiana stanu innych zobowiązań	- 700 993.24	-3 960 745.73
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 541 304.44	740 241.88
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-38 121.36	-44 623.76
Inne korekty	2 163 797.23	267 288.77
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>8 708 234.69</b>	<b>-8 019 808.25</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>737 961.01</b>	<b>32 729 803.62</b>
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	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	32 729 803.62
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	12 000.00	0.00
Inne wpływy inwestycyjne	725 961.01	0.00
<b>Wydatki</b>	<b>6 118 561.07</b>	<b>27 972 025.26</b>

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	27 800 000.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 118 561.07	172 025.26
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-5 380 600.06	4 757 778.36
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	-6 801 600.02	106 001.39
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	-8 000 000.00	0.00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 194 699.98	86 201.39
Inne wpływy finansowe	3 700.00	19 800.00
Wydatki	8 996 361.02	3 345 489.28
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	8 000 000.00	2 970 514.28
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	0.00	0.00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	49 524.82	3 275.00
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	946 836.20	371 700.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-15 797 961.04	-3 239 487.89
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-12 470 326.41	-6 501 517.78
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-12 470 326.41	-6 501 517.78
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	118 797 899.32	125 299 417.10
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	106 327 572.91	118 797 899.32
– o ograniczonej możliwości dysponowania	4 729.51	4 479.93

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

Załączony plik

Informacjadodatkowa2019.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	5 933 852.28
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:	-10 036 525.87
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 uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	13 707 896.78
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	-17 810 570.37
K. Podatek dochodowy	0.00

Tomasz Gromada

p.o. Prezesa Zarządu

Dariusz Piotr Gąsior

Wiceprezes Zarządu

Leszek Szafara

Wiceprezes Zarządu

Marek Porowski

Wiceprezes Zarządu