

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: 2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2022-05-18

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych

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: 2021-01-01

Do: 2021-12-31

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:

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 aktuariálną, - 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. 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 ustracone przez okres, co najmniej jednego roku, - należności są objęte rezerwą w kwocie równej podstawie tworzenia rezerwy, - podstawa tworzenia rezerwy 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 2021 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 2021 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:

Do zagrożeń, których skutki mogą negatywnie odbić się na sytuacji SBR Banku można zaliczyć konflikt zbrojny związany z agresją Rosji na tereny Ukrainy. Sytuacja polityczno gospodarcza na terytorium Ukrainy doprowadziła do zachwiania równowagi na światowych rynkach. Sytuacja ta miała i nadal ma przełożenie na krajową gospodarkę. Na chwilę sporządzania niniejszego sprawozdania Bank prowadzi działalność bez większych zakłóceń, jednak biorąc pod uwagę zmiany sytuacji gospodarczej, które zostały wywołane przez trwającą na Ukrainie wojnę, można, a wręcz należy zakładać, że będzie ona miała wpływ na działalność Banku. Konflikt zbrojny spowodował postępujące zwalnianie gospodarki, zarówno w kraju, jak i na świecie a także wzrost cen paliw i surowców, oraz potencjalne problemy z ich dostępnością. Jako ryzyka wpływające na bieżącą działalność Banku, związane z konfliktem zbrojnym na Ukrainie należy wskazać w szczególności następujące okoliczności: - ryzyko dotyczące wzrostu stóp procentowych oraz osłabienie kursu PLN wobec kursu EUR na skutek turbulencji gospodarczych spowodowanych konfliktem zbrojnym na Ukrainie; i związane z tym ryzyko iż kredytobiorca nie będzie w stanie spłacać swojego zobowiązania, podejmie decyzje o wstrzymaniu finansowania inwestycji i działalności obrotowej kredytem, - ryzyko niepewności prowadzenia działalności gospodarczej klientów Banku w szczególności tych które produkują bądź prowadzą szeroką działalność operacyjną w Ukrainie, w Rosji albo Białorusi; - ryzyko związane z niedostępnością bądź utrudnioną dostępnością pracowników w skutek zarządzanej na Ukrainie powszechnej mobilizacji mężczyzn do sił zbrojnych Ukrainy, - ryzyko pasywne (nadmiernego wycofania przez klientów środków zdeponowanych w banku). W dacie publikacji niniejszego raportu Bank nie planuje znaczącego ograniczenia czy zaprzestania prowadzenia działalności w związku z sytuacją na Ukrainie. Zarząd Banku uważa, że na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania nie można jeszcze w pełni ocenić jak duży skutek zaistniała sytuacja wywrze na sytuacji ekonomicznej klientów a tym samym Banku. Zarząd na bieżąco analizuje wszystkie sygnały w tym zakresie.

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: 45000.00

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: brak

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: brak

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: brak

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	691 753 949.16	716 151 237.08
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 929 209.40	7 097 316.23
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
Inne środki	6 929 209.40	7 097 316.23
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0.00	0.00
Należności od sektora finansowego	74 854 163.04	91 205 114.87
W rachunku bieżącym	71 605 913.88	63 218 683.27
Terminowe	3 248 249.16	27 986 431.60
Należności od sektora niefinansowego	466 700 903.49	413 736 305.27
W rachunku bieżącym	14 636 041.17	20 577 316.25
Terminowe	452 064 862.32	393 158 989.02
Należności od sektora budżetowego	25 469 665.39	28 189 119.30
W rachunku bieżącym	375 965.05	381 218.59
Terminowe	25 093 700.34	27 807 900.71
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	89 308 909.12	143 251 881.65
Banków	61 422 676.37	115 375 011.30
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	27 886 232.75	27 876 870.35
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	6 846 476.86	6 877 675.56

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	68 974.63	109 013.25
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	8 171 834.38	8 897 064.64
Inne aktywa	737 376.55	1 873 073.11
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	955 426.52
Pozostałe	737 376.55	917 646.59
Rozliczenia międzyokresowe	6 291 960.00	8 542 412.72
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 244 480.00	8 451 065.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	47 480.00	91 347.72
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	6 818.30	4 602.48
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	691 753 949.16	716 151 237.08
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	879 188.97	1 345 039.53
W rachunku bieżącym	700 997.06	726 476.07
Terminowe	178 191.91	618 563.46
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	596 210 050.27	630 752 010.76
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	269 859 160.61	310 579 903.74
bieżące	127 669 510.29	111 383 428.34
terminowe	142 189 650.32	199 196 475.40
Pozostałe, w tym:	326 350 889.66	320 172 107.02
bieżące	300 708 792.18	261 127 382.59
terminowe	25 642 097.48	59 044 724.43
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	28 556 653.42	14 162 803.88
Bieżące	20 092 943.52	10 085 696.86
Terminowe	8 463 709.90	4 077 107.02
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	600 000.00	7 960 031.67
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0.00	0.00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 358 684.41	3 099 187.64
Koszty i przychody rozliczane w czasie	342 276.15	366 760.13
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	342 276.15	366 760.13
Rezerwy	1 038 839.52	1 132 155.08
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	198 940.00	206 695.00
Pozostałe rezerwy	839 899.52	925 460.08

Zobowiązania podporządkowane	19 000 000.00	19 000 000.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	6 147 090.00	5 790 200.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	32 019 442.12	28 555 760.96
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 433 122.02	- 410 384.50
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	151 620.00
Zysk (strata) netto	5 312 023.71	3 523 229.32
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	13.97	16.95

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	417 654 949.78	398 796 343.31
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	92 775 619.44	73 720 441.72
Zobowiązania udzielone:	75 324 364.86	61 098 703.52
finansowe	69 043 967.01	55 790 120.87
gwarancyjne	6 280 397.85	5 308 582.65
Zobowiązania otrzymane:	17 451 254.58	12 621 738.20
finansowe	17 429 516.38	12 600 000.00
gwarancyjne	21 738.20	21 738.20
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
Pozostałe	324 879 330.34	325 075 901.59




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	17 651 422.68	19 900 914.79
Od sektora finansowego	145 098.48	544 776.91
Od sektora niefinansowego	16 456 709.88	17 817 450.52
Od sektora budżetowego	350 579.65	538 010.65
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	699 034.67	1 000 676.71
Koszty odsetek	563 784.94	3 590 900.04
Od sektora finansowego	399 789.19	652 965.10
Od sektora niefinansowego	161 687.31	2 914 191.46
Od sektora budżetowego	2 308.44	23 743.48
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 087 637.74	16 310 014.75
Przychody z tytułu prowizji	5 024 276.28	4 054 453.38
Koszty prowizji	569 135.01	557 387.46
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 455 141.27	3 497 065.92
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0.00	590.19
Od jednostek zależnych	0.00	0.00
Od jednostek współzależnych	0.00	0.00
Od jednostek stowarzyszonych	0.00	0.00
Od pozostałych jednostek	0.00	590.19
Wynik operacji finansowych	0.00	356 954.96
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0.00	356 954.96
Pozostałych	0.00	0.00
Wynik z pozycji wymiany	196 187.53	362 059.93
Wynik działalności bankowej	21 738 966.54	20 526 685.75
Pozostałe przychody operacyjne	3 805 827.38	2 209 226.35
Pozostałe koszty operacyjne	484 595.20	92 579.28
Koszty działania banku	14 081 965.88	15 116 294.94
Wynagrodzenia	7 736 075.78	7 910 404.41
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 733 237.54	1 851 290.53
Inne	4 612 652.56	5 354 600.00
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	689 519.54	617 559.21
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 929 041.93	7 101 872.38
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 929 041.93	6 584 872.38
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	517 000.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 391 033.34	4 701 052.03
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 391 033.34	4 701 052.03
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	2 538 008.59	2 400 820.35
Wynik działalności operacyjnej	7 750 704.71	4 508 658.32
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	7 750 704.71	4 508 658.32
Podatek dochodowy	2 438 681.00	985 429.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	5 312 023.71	3 523 229.32

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)	38 333 248.39	35 210 992.32
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	38 333 248.39	35 210 992.32
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 790 200.00	5 733 084.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	356 890.00	57 116.00
zwiększenia (z tytułu)	357 970.00	59 736.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	28 762.00	7 074.00
- wpłat nowych członków	154 440.00	52 662.00
- (inne)	174 768.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	1 080.00	2 620.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	1 080.00	0.00
- śmierć członków	0.00	2 620.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	6 147 090.00	5 790 200.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 555 760.96	24 291 178.68
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 463 681.16	4 264 582.28
zwiększenia (z tytułu)	3 463 681.16	4 264 582.28
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	3 458 349.32	4 263 982.28
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	4 550.00	600.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	781.84	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	32 019 442.12	28 555 760.96
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 410 384.50	-16 575.25
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 022 737.52	- 393 809.25

zwiększenie (z tytułu)	90 683.30	337 175.25
- (inne)	90 683.30	337 175.25
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	1 113 420.82	730 984.50
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- (inne)	1 113 420.82	730 984.50
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 433 122.02	- 410 384.50
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	151 620.00	4 480 482.28
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	216 500.00	4 480 482.28
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	216 500.00	4 480 482.28
Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 216 500.00	-4 263 982.28
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	216 500.00	4 263 982.28
- (inne)	216 500.00	4 263 982.28
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00

Zysk z lat ubieglych na koniec okresu	0.00	216 500.00
Strata z lat ubieglych na początek okresu	-64 880.00	0.00
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Strata z lat ubieglych na początek okresu, po korektach	-64 880.00	0.00
Zmiana straty z lat ubieglych	-64 880.00	64 880.00
Zwiększenie (z tytułu)	0.00	64 880.00
– przeniesienia straty z lat ubieglych do pokrycia	0.00	64 880.00
- (inne)	0.00	0.00
Zmniejszenie (z tytułu)	64 880.00	0.00
- (inne)	64 880.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Strata z lat ubieglych na koniec okresu	0.00	-64 880.00
Zysk (strata) z lat ubieglych na koniec okresu	0.00	151 620.00
Wynik netto	5 312 023.71	3 523 229.32
Zysk netto	5 312 023.71	3 523 229.32
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	42 768 256.42	38 333 248.39
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	42 768 256.42	38 333 248.39

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	5 312 023.71	3 523 229.32
Korekty razem:	2 425 457.56	-30 388 362.70
Amortyzacja	689 519.54	617 559.21
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 285 385.09	- 262 379.52
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	25 213.76	- 357 945.96
Zmiana stanu rezerw	-62 749.56	- 323 824.36
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	52 711 582.71	-43 780 634.17
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	24 738 182.44	-5 265 586.90
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-50 245 144.31	-13 537 553.66
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)	0.00	761 797.25
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 465 850.56	- 287 544.63
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-20 148 110.95	30 785 284.03
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-7 360 031.67	-67 452.94
Zmiana stanu innych zobowiązań	- 740 503.23	912 876.09
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2 459 737.72	1 068 169.44
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-24 483.98	- 101 065.45
Inne korekty	1 133 480.74	- 550 061.13
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	7 737 481.27	-26 865 133.38
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	902 570.46	5 829 188.90
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	5 323 495.00
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	563 607.98	9 496.47
Inne wpływy inwestycyjne	338 962.48	496 197.43
Wydatki	348 894.27	820 746.39

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	348 894.27	820 746.39
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	553 676.19	5 008 442.51
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	187 752.00	99 466.35
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	0.00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	183 202.00	98 866.35
Inne wpływy finansowe	4 550.00	600.00
Wydatki	259 785.68	14 254 348.89
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0.00	0.00
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	0.00	14 000 000.00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	42 029.85	0.00
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	217 755.83	254 348.89
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-72 033.68	-14 154 882.54
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	8 219 123.78	-36 011 573.41
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	8 219 123.78	-36 011 573.41
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	70 315 999.50	106 327 572.91
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	78 535 123.28	70 315 999.50
– o ograniczonej możliwości dysponowania	3 303.98	3 635.23

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 2021

Załączony plik

InformacjaDodatkowa2021.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	7 750 704.71
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale 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:	-3 946 305.48
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	0.00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale 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:	-4 235 734.94
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:	-8 040 134.17
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	0.00
K. Podatek dochodowy	0.00

Sporządził:

Leszek Łaszewski

Główny Księgowy

Leszek Szafara
Wiceprezes Zarządu

Dariusz Piotr Gąsior
Wiceprezes Zarządu

Tomasz Gromada
Prezes Zarządu

ZARZĄD
Spółdzielczego Banku Rozwoju

