

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU ROZWOJU
ZA OKRES
OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2020 ROKU**

1. Informacja o realizacji przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

Sposób ustalania funduszy własnych banku określa Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

W rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31.12.2020 r. Bank stosował zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

SBR Bank w 2018 roku dokonał wymaganych zmian w statucie, które pozwalają na zaliczenie do funduszy podstawowych udziałów członkowskich.

W 2020 r. Bank pozyskał 228 nowych udziałów członkowskich.

W dniu 03.03.2020r. Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier 1 środków z tego tytułu 223 udziałów członkowskich w łącznej kwocie 58.426,00 zł, wniesionych w okresie od 01.10.2019r. do 31.01.2020r.

W dniu 15.07.2020 r. SBR Bank zaliczył do kapitału podstawowego Tier 1 środki z 220 udziałów członkowskich w łącznej kwocie 57.640,00 zł, wniesionych po 01.02.2020r. po wcześniejszy zgłoszeniu do KNF.

Istotne zmiany wysokości funduszy własnych, które zaszły w 2020 roku to:

- wzrost kapitału podstawowego Tier1 w wyniku przeznaczenia nadwyżki bilansowej za 2019 rok na fundusz zasobowy,
- wzrost funduszu udziałowego w wyniku pozyskania nowych udziałowców,
- spadek kapitału Tier2 co związane jest z „amortyzacją” zobowiązań podporządkowanych (pożyczek i obligacji podporządkowanych) zaliczanych do funduszy Banku za zgodą KNF.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej dotyczącej wysokości współczynników kapitałowych.

(w pełnych zł)

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2020 r.	Wartość na 31.12.2019 r.
Kapitał Tier I, w tym	35 843 658	32 619 177
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	34 443 658	30 519 177
Kapitał zapasowy	28 555 761	24 291 178
Fundusz ogólnego ryzyka	722 823	722 823
Fundusz udziałowy (w pełni opłacone udziały)	5 782 034	5 626 643
Wartości niematerialne i prawne	-109 013	-83 753
Kapitał z aktualizacji wyceny – skumulowane inne całkowite dochody	-410 385	-16 575

Korekty w kapitale podstawowym TIER I z tytułu filtrów ostrożnościowych (AVA) [0,1% wartości aktywów i zobowiązań wycenianych w wartości godziwej]	-32 682	-21 139
Inne pozycje i korekty kapitału CET1 (strata z lat ubiegłych)	-64 880	0
Kapitał dodatkowy Tier I (AT1)	1 400 000	2 100 000
Instrumenty kwalifikujące się jako kapitał TIER I (obligacje z emisji własnych po amortyzacji)	1 400 000	2 100 000
(-) Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale AT I		
Kapitał Tier II	24 100 534	26 662 103
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał TIER II (obligacje emisja po amortyzacji)	4 817 963	4 900 000
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał TIER II (pożyczki podporządkowane po amortyzacji)	18 895 947	21 375 479
Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego wg metody standardowej (do wysokości maksymalnie 1,25% kwot ekspozycji ważonej ryzykiem)	386 624	386 624
Kapitały TIER 1 i TIER 2 – kapitały własne do współczynnika wypłacalności	59 944 193	59 281 280
Wymogi kapitałowe, w tym	28 299 920	32 351 377
z tytułu ryzyka kredytowego	24 388 325	28 315 701
z tytułu ryzyka walutowego	0	0
z tytułu ryzyka operacyjnego	3 905 595	4 035 676
z tytułu przekroczenia limitu koncentracji	0	0
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (wymogi kapitałowe x 12,5)	353 673 994	404 540 771
Współczynniki kapitałowe		
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET1) <i>Norma nadzorcza (4,5% + wymóg połączonego bufora*; w 2020: 7%)</i>	9,74%	7,54%
Współczynnik kapitału TIER I <i>Norma nadzorcza (6% + wymóg połączonego bufora*; w 2020: 8,5%)</i>	10,13%	8,06%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) <i>Norma nadzorcza (8% + wymóg połączonego bufora*; w 2020: 10,5%)</i>	16,95%	14,65%
*Na wymóg połączonego bufora składają się: bufor zabezpieczający 2,5% w 2020r, bufor antycykliczny 0%, bufor ryzyka systemowego 0% (w 2019r. do 18.03.2020r. obowiązująca wysokość 3%). Normy nadzorcze, obowiązujące w 2020 r. dla współczynników kapitałowych, zostały określone przez KNF dla okresu przejściowego.		

Główny cel Banku określony w Wewnętrznym Planie Naprawy na lata 2018-2020 to osiągnięcie na koniec 2020 roku wszystkich wskaźników kapitałowych na poziomie ustalonym przez KNF – cel ten został zrealizowany.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote, po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

- a) dla USD - 3,7584 zł
- b) dla EUR - 4,6148 zł,
- c) dla GBP - 5,1327 zł,
- d) dla CHF - 4,2641 zł.

1) Walutowe pozycje aktywów

Lp.	Pozycja bilansowa w walucie innej niż PLN	USD	EUR	CHF	GBP
1.	Kasa	34.965	178.325	0	6.040
2.	Należności od sektora finansowego	1.253.354	63.948	1	102.553
3.	Należności od sektora niefinansowego	7.523	1.593.077	59.450	-
4.	Inne aktywa	-	-	-	-
RAZEM		1.295.842	1.835.350	59.451	108.593

2) Walutowa struktura aktywów

Lp.	Pozycja bilansowa	Wartość (PLN)	w tym							
			USD (w PLN)	Struktura (w %)	EUR (w PLN)	Struktura (w %)	CHF (w PLN)	Struktura (w %)	GBP (w PLN)	Struktura (w %)
1.	Kasa	985.348	131.412	13,34	822.934	83,52	0	0,00	31.002	3,14
2.	Należności sektora finansowego	5.532.122	4.710.605	85,15	295.107	5,34	4	0,00	526.373	9,51
3.	Należności sektora niefinansowego	7.633.473	28.274	0,37	7.351.731	96,31	253.501	3,32	-	-
4.	Inne aktywa	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM		14.150.943	4.870.291		8.469.772		253.505		557.375	

3) Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
USD	1.295.842	4.870.291	0,68%
EUR	1.835.350	8.469.772	1,18%
CHF	59.451	253.505	0,04%
GBP	108.593	557.375	0,08%

4) Walutowe pozycje pasywów

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	CHF	GBP
1.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-	36.806	-
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1.252.341	1.781.008	15.411	107.310
3.	Inne pasywa	-	539	-	-
RAZEM		1.252.341	1.781.547	52.217	107.310

5) Walutowa struktura pasywów

Lp.	Pozycja bilansowa	Wartość (PLN)	w tym							
			USD (w PLN)	Struktura (w %)	EUR (w PLN)	Struktura (w %)	CHF (w PLN)	Struktura (w %)	GBP (w PLN)	Struktura (w %)
1.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	156.944	-	-	-	-	156.944	100	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	13.542.298	4.706.798	34,76	8.218.996	60,69	65.714	0,49	550.790	4,06
3.	Inne pasywa	2.487	-	-	2.487	100	-	-	-	-
RAZEM		13.701.729	4.706.798		8.221.483		222.658		550.790	

6) Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
USD	1.252.341	4.706.798	0,66%
EUR	1.781.547	8.221.483	1,15%
CHF	52.217	222.658	0,03%
GBP	107.310	550.790	0,08%

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

1) Zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetu.

(w pełnych zł)

Podział podmiotowy	Stan na 31.12.2019 r.	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %	Stan na 31.12.2020 r.	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %
BPS SA	194.857	0		156.945	0	
Pomocnicze instytucje finansowe	1.437.727	0		1.188.095	0	
Instytucje ubezpieczeniowe	0	0		0	0	
Sektor finansowy	1.632.584	0	0,26	1.345.040	0	0,21
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0		0	0	
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	169.129.392	19.724		211.559.866	2.886	
Rolnicy indywidualni	32.019.851	0		48.008.701	0	
Przedsiębiorcy indywidualni	17.930.369	4.027		25.569.457	1.084	
Osoby prywatne	362.770.063	1.271.317		310.579.904	162.455	
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	23.361.392	15.140		35.034.083	862	
Razem sektor niefinansowy	605.211.067	1.310.208	98,29	630.752.011	167.287	97,60
Instytucje rządowe	0	0		0	0	
Instytucje samorządowe	8.918.464	5.647		14.162.804	2	
Razem sektor budżetowy	8.918.464	5.647	1,45	14.162.804	2	2,19
SUMA OGÓŁEM	615.762.115	1.315.855	100,00	646.259.855	167.289	100,00

2) Źródła pochodzenia depozytów wg terytorium.

(w pełnych zł)

Lp.	Wyszczególnienie źródeł pochodzenia depozytów wg terytorium	Zobowiązania w zł			
		31.12.2019 r.	%	31.12.2020 r.	%
1.	Oddział Szepietowo	163 183 597	26,82%	172 870 644	26,79%
2.	Oddział Nowe Piekuty	69 144 794	11,36%	71 709 437	11,11%
3.	Oddział Białystok I	199 159 253	32,73%	207 392 703	32,14%
4.	Oddział Łomża	2 052 878	0,34%	31 388 978	4,86%
5.	Oddział Warszawa	40 991 642	6,74%	44 089 104	6,83%
6.	Oddział Suwałki	31 713 707	5,21%	22 108 459	3,43%
7.	Oddział Grajewo	17 912 764	2,94%	15 771 466	2,44%
8.	Oddział Białystok II	39 818 796	6,55%	40 774 361	6,32%
9.	Oddział Ostrołęka	18 750 513	3,08%	22 558 471	3,50%
10.	Oddział Augustów	25 727 143	4,23%	4 874 644	0,76%
11.	Oddział Białystok III	0	0,00%	11 802 524	1,83%
RAZEM		608 455 087	100,00%	645 340 791	100,00%

4. Informacja z zakresu struktury koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

1) Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2020 r.

(w pełnych zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Netto
1.	Instytucje finansowe	96.660.557	0	5.475.773	20.331	91.205.115
2.	Podmioty niefinansowe	431.426.710	3.240.715	19.630.625	5.180.935	413.736.305
3.	Budżet	28.225.837	37.125	2	409	28.189.119
Razem		556.313.104	3.277.840	25.106.400	5.201.675	533.130.539

2) Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2019 r.

(w pełnych zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Netto
1.	Instytucje finansowe	126.974.792	0	5.245.808	68.998	121.797.9682
2.	Podmioty niefinansowe	421.864.425	2.948.517	21.861.648	4.470.417	401.524.677
3.	Budżet	26.874.190	32.927	0	21.931	26.863.194
Razem		575.713.407	2.981.444	26.794.707	4.561.346	550.498.602

Na dzień 31.12.2020 r. w stosunku do 23 klientów i/lub grup klientów powiązanych ze sobą zaangażowanie Banku przekroczyło 10% uznanego kapitału. Łączna wartość ekspozycji tych podmiotów przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego wyniosła 256.811.865,50 zł, co stanowi 537,36% uznanego kapitału.

Wartość tych wierzytelności po zastosowaniu wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego wyniosła 88.971.133,48 zł, co stanowi 186,17% uznanego kapitału.

Bank ustanowił limit na łączną kwotę ekspozycji klientów i/lub grup klientów powiązanych ze sobą, których zaangażowanie Banku przekroczyło 10% uznanego kapitału po zastosowaniu wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego w wysokości 800% uznanego kapitału.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2019 r. oraz 31.12.2020 r.

(w pełnych zł)

Sektor gospodarki:	zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2019 r.	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.	zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2020 r.	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	129.990.877	24,46%	132.279.583	25,07%
Górnictwo i wydobywanie	5.287.988	1,00%	3.575.990	0,68%
Przemysł przetwórczy	45.316.400	8,53%	41.913.026	7,94%
Energetyka	9.234.242	1,74%	8.545.543	1,62%
Dostawa wody	412.070	0,08%	226.050	0,04%
Budownictwo	69.527.033	13,08%	55.875.731	10,59%
Handel	68.469.715	12,88%	50.430.436	9,56%
Transport i gospodarka magazynowa	10.837.752	2,04%	10.936.411	2,07%
Hotele i restauracje	21.609.427	4,07%	19.922.531	3,78%

Informacja i komunikacja	845.123	0,16%	53.990	0,01%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	7.435.216	1,40%	5.902.998	1,12%
Obsługa nieruchomości	55.481.043	10,44%	52.347.748	9,92%
Działalność Naukowa i Techniczna	4.574.334	0,86%	4.077.096	0,77%
Usługi Administrowania i Działalność wspierająca	693.617	0,13%	1.180.303	0,22%
Administracja	27.802.856	5,23%	28.883.537	5,47%
Edukacja	202.653	0,04%	623.703	0,12%
Ochrona zdrowia	1.816.237	0,34%	2.831.299	0,54%
Kultura, Rozrywka i Rekreacja	235.552	0,04%	100.320	0,02%
Pozostała działalność usługowa	6.066.751	1,14%	5.547.924	1,05%
RAZEM	465.838.886	87,66%	425.254.219	80,59%

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty, czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na umiarkowanym poziomie. Bank ma określony w Statucie geograficzny obszar działania, zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego, poza którym nie może funkcjonować. W związku z powyższym Bank nie wyznacza dodatkowych obszarów geograficznych. Wszystkie zaangażowania Banku dotyczą podmiotów z obszaru działania określonego w Statucie.

5. Inne informacje.

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie (bez odsetek)

(w pełnych zł)

Podmiot	31.12.2019 r.		31.12.2020 r.	
	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)
Sektor finansowy, w tym:	126.974.792	22,05	96.660.557	17,38
Należności normalne	121.079.504		91.184.785	
w tym lokaty	22.045.957		27.986.318	
Należności nieregularne, w tym:	5.895.288		5.475.772	
Poniżej standardu	0		0	
Wątpliwe	0		0	
Stracone	5.895.288		5.475.772	

Sektor niefinansowy, w tym:	421.864.425	73,28	431.426.710	77,55
Należności w sytuacji normalnej	360.402.229		368.467.786	
Należności nieregularne, w tym:	61.462.196		62.958.924	
Poniżej standardu	6.463.680		8.394.414	
Wątpliwe	5.341.903		8.472.434	
Stracone	49.656.613		46.092.077	
Sektor budżetowy, w tym:	26.874.190	4,67	28.225.837	5,07
Należności w sytuacji normalnej	26.874.190		28.225.837	
Należności nieregularne			0	
Wątpliwe			0	
NALEŻNOŚCI OGÓLEM	575.713.407	100,00	556.313.104	100,00

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

– sprzedane wierzytelności - 1.000,00 zł

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

5.2. Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych bilansowych na łączną wartość 13.861.793,67 zł, z tego:

- karty kredytowe - 126.512,58 zł.
- kredyty promocyjne - 36.200,00 zł.
- kredyty z zawieszoną spłatą odsetek - 13.699.081,09 zł.

5.3. Aktywa finansowe

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują;
b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku - nie występują;
c) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1;
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

(w pełnych zł)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	Bony pieniężne	78.833.513	101.998.483
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1.600.000	1.608.498
3.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	0	0
RAZEM		80.433.513	103.606.981

- e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (za wyjątkiem udziałów mniejszościowych):

(w pełnych zł)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	2.577.518	11.768.030
2.	Obligacje instytucji rządowych szczebla centralnego	7.053.410	15.083.910
3.	Obligacje instytucji samorządowych	9.406.806	12.792.960
4.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	0	0
5.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	2.571.545	1.073.921
6.	Certyfikaty inwestycyjne	10.519.665	5.803.755
RAZEM		32.128.944	46.522.576

- f) udziały mniejszościowe:

(w pełnych zł)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość wg stanu na 31.12.2019 r.	Wartość wg stanu na 31.12.2020 r.
1.	Akcje Banku Zrzeszającego	6.362.658	6.362.658
2.	Udziały IPS	5.000	5.000
3.	Akcje pozostałych instytucji sektora finansowego	121.500	121.500
4.	Udziały podmiotów sektora niefinansowego	0	0
5.	Odpisy na akcje pozostałych instytucji sektora finansowego	-121.500	-121.500
RAZEM		6.397.658	6.367.658

5.4. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości – nie wystąpiły.

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

- 6.1 wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu, jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły;
- 6.2 wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły;
- 6.3 wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły;

6.4 wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego ustaloną:

- a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe, lub
- b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie Banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika, lub grupy aktywów, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego – nie wystąpiła;

6.5 wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu, jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

7.1 wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu, jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły;

7.2 wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych, jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;

7.3 różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

8.1 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym)

(w pełnych zł)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość wg stanu na 31.12.2019 r.	Wartość wg stanu na 31.12.2020 r.
1.	Obligacje skarbowe	7.053.410	15.083.910
2.	Obligacje komercyjne banków	994.435	10.203.002
	Razem	8.047.845	25.286.912

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie wystąpiły,

8.3 papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym (wartość bilansowa):

(w pełnych zł)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość wg stanu na 31.12.2019 r.	Wartość wg stanu na 31.12.2020 r.
1.	Bony pieniężne	78.833.513	101.998.483
2.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	1.369.157	1.073.921

3.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	1.202.388	
4.	Certyfikaty funduszy inwestycyjnych zamkniętych	10.519.665	5.803.755
5.	Obligacje korporacyjne	0	0
6.	Obligacje komunalne	9.406.806	12.792.960
7.	Obligacje komercyjne banków	3.183.083	3 173 526
	Razem	104.514.612	124 842 645

8.4. papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

(w pełnych zł)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość wg stanu na 31.12.2019 r.	Wartość wg stanu na 31.12.2020 r.
1.	Akcje Banku Zrzeszającego	6.362.658	6.362.658
2.	Udziały IPS	5.000	5.000
3.	Akcje pozostałych instytucji sektora finansowego	0	0
	Razem	6.367.658	6.367.658

8.5. wartość rynkowej instrumentów finansowych w przypadku, gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiły.

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły.
10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie wystąpiły.
11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.
12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.
13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży, albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności – nie wystąpiły.
14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił, jako zabezpieczenie zobowiązań - nie wystąpiły.
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi- nie wystąpiły.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie wystąpiły.

Bank zawiera transakcje za pośrednictwem Domu Maklerskiego Banku BPS. W związku z przeprowadzonymi transakcjami na dzień 31.12.2020r. wystąpiła należność od wyżej wymienionego podmiotu w kwocie 7 358,08zł.
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku –nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy, dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie wystąpiły.
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie wystąpiły.
24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń z podziałem na poszczególne podmioty oraz stanu na dzień 31.12.2020 r. - nie dotyczy.
25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

(w pełnych zł)

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Stan na początek roku obrotowego	Przychody	Rozchody	Stan na 31.12.2020 r.
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	943.832	78.782	94.655	927.959
Pozostałe	61.751	0	0	61.751
RAZEM	1.005.583	78.782	94.655	989.710

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

(w pełnych zł)

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Stan na początek roku obrotowego	Amortyzacja za rok	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2020r.	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na 31.12.2020r. (netto)
1	2	3	4	5	6	7
Prawa majątkowe – licencje	860.079	53.521	94.655	818.945	83.753	109.013
Pozostałe	61.751	0	0	61.751	0	0
RAZEM	921.830	53.521	94.655	880.696	83.753	109.013

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych.

26.1 Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

(w pełnych zł)

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych – grupa	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Zmniejszenie	Stan na 31.12.2020r.
1	2	3	4	5
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	217.912	0	0	217.912
Budynki i budowle - grupy 1-2	8.466.750	0	0	8.466.750
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	780.251	491.050	24.275	1.247.026
Środki transportu – grupa 7	548.438	54.541	410	602.569
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – grupa 8	1.941.521	89.022	657.015	1.373.528
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0
Inwestycje w obcych środkach trwałych	1.042.029	107.352	101.969	1.047.412
RAZEM	12.996.901	741.965	783.669	12.955.197

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

(w pełnych zł)

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych – grupa	Stan na początek roku obrotowego	Amortyzacja	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na 31.12.2020 r. (netto)
1	2	3	4	5	6	7
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	16.455	918	0	17.373	201.457	200.538
Budynki i budowle - grupy 1-2	1.072.168	213.398	0	1.285.566	7.394.582	7.181.184
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	611.472	118.055	19.302	710.225	168.779	536.801
Środki transportu – grupa 7	300.209	88.074	410	387.873	248.229	214.695
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – grupa 8	1.841.732	50.414	657.015	1.235.131	99.789	138.396
Środki trwałe w budowie	0	0,00	0,00	0,00	0	0,00
Inwestycje w obcych środkach trwałych	407.101	93.177	78.315	421.963	634.928	625.449
RAZEM	4.249.137	564.036	755.042	4.058.131	8.747.764	8.897.063

26.1 Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – Bank posiada w ewidencji środków trwałych 4 samochody osobowe o łącznej wartości netto 159.580 zł.

(w pełnych zł)

Lp.	Nazwa środka trwałego	Data zawarcia umowy	Wartość brutto	Stawka amortyzacji	Wartość netto
1.	Samochód osobowy Skoda Octavia III 17	27-09-2018	84.165	20%	47.693
2.	Samochód osobowy Skoda Rapid Liftback 17	07-12-2018	57.277	20%	35.321
3.	Samochód osobowy Skoda Rapid Spaceback 17	20-12-2018	61.133	20%	37.699
4.	Samochód osobowy Skoda Rapid Liftback 17-Hatchback	04-03-2019	59.795	20%	38.867
	RAZEM		262.370		159.580

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku:

(w pełnych zł)

Aktywa przejęte za długi	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2020r.
Nieruchomości – grunty	268.279	955.427