

Nr kodu bankowego: 88900001

BILANS
sporządzony na dzień 31.12.2021 r.
(w złotych)

Lp.	Aktywa	Stan na:	
		31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z bankiem centralnym	10 882 657,19	11 304 513,22
	1. W rachunku bieżącym	10 882 657,19	11 304 513,22
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	183 793 825,93	242 075 663,76
	1. W rachunku bieżącym	25 173 097,39	11 805 109,71
	2. Terminowe	158 620 728,54	230 270 554,05
IV.	Należności od sektora niefinansowego	234 041 891,74	186 399 160,69
	1. W rachunku bieżącym	9 153 907,69	10 909 222,08
	2. Terminowe	224 887 984,05	175 489 938,61
V.	Należności od sektora budżetowego	57 929 072,49	66 867 700,25
	1. W rachunku bieżącym	82 415,34	96 360,29
	2. Terminowe	57 846 657,15	66 771 339,96
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	182 068 815,32	103 545 203,27
	1. Banków	142 988 590,58	66 285 366,24
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	38 063 844,74	36 243 307,03
	3. Pozostałe	1 016 380,00	1 016 530,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI.	Udziały i akcje w innych jednostkach	4 443 850,10	4 443 850,10
	1. W instytucjach finansowych	3 943 850,00	3 943 850,00
	2. W pozostałych jednostkach	500 000,10	500 000,10
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	199 382,95	217 817,88
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym: - wartość firmy	270 351,71	346 359,82
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	9 835 220,59	8 380 154,27
XV.	Inne aktywa	650 229,58	1 068 506,37
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	650 229,58	1 068 506,37
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	873 721,00	1 022 008,80
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	873 721,00	778 950,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	243 058,80
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 836,40	3 836,40
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00
	Aktywa razem	684 992 855,00	625 674 774,83

Nr kodu bankowego: 88900001

BILANS
sporządzony na dzień 31.12.2021 r.

Lp.	Pasywa	Stan na:	
		31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec banku centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	510 598 226,53	485 510 781,54
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	364 131 984,48	345 116 266,45
	a/ bieżące	195 466 653,08	162 834 993,57
	b/ terminowe	168 665 331,40	182 281 272,88
	2. Pozostałe, w tym:	146 466 242,05	140 394 515,09
	a/ bieżące	140 862 822,11	130 685 720,12
	b/ terminowe	5 603 419,94	9 708 794,97
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	129 690 285,84	90 962 341,82
	1. Bieżące	128 912 024,11	88 071 618,22
	2. Terminowe	778 261,73	2 890 723,60
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 043 286,95	2 133 775,53
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	148 015,49	157 471,72
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	148 015,49	157 471,72
X.	Rezerwy	947 607,60	765 450,66
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	640 362,00	575 445,00
	2. Pozostałe rezerwy	307 245,60	190 005,66
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	8 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 255 428,00	4 332 552,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 663 697,31	31 063 497,31
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	873 366,86	850 281,75
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	294 654,18	294 654,18
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	214 538,68	214 538,68
	2. Pozostałe	80 115,50	80 115,50
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	2 478 286,24	1 603 968,32
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Pasywa razem	684 992 855,00	625 674 774,83
	Współczynnik wypłacalności	15,73	18,02

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Irena Pyrzyk

Namysłów, 31-03-2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Dorota Niewiadomska

Zastępca Prezesa do spraw Wsparcia Bogdan Cegielski

Zastępca Prezesa do spraw Finansowo-Księgowych Grzegorz Zubek

Zastępca Prezesa do spraw Handlowych Jaromir Bieniek

Nr kodu bankowego: 88900001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
sporządzony za 2021 r.
(w złotych)

Lp.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan za:	
		2021r.	2020r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	11 243 972,74	10 878 398,06
	1. Od sektora finansowego	454 734,20	1 143 139,68
	2. Od sektora niefinansowego	8 511 910,67	7 709 931,15
	3. Od sektora budżetowego	775 601,26	1 180 702,91
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 501 726,61	844 624,32
II.	Koszty odsetek	142 320,24	813 761,74
	1. Od sektora finansowego	18 566,91	43 566,09
	2. Od sektora niefinansowego	97 639,05	732 311,52
	3. Od sektora budżetowego	2 066,79	21 289,73
	4. Od papierów wartościowych	24 047,49	16 594,40
III.	Wynik z tytułu odsetek	11 101 652,50	10 064 636,32
IV.	Przychody z tytułu prowizji	6 671 383,75	5 978 012,34
V.	Koszty z tytułu prowizji	731 179,68	663 698,39
VI.	Wynik z tytułu prowizji	5 940 204,07	5 314 313,95
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	10 218,82	10 218,50
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	10 218,82	10 218,50
VIII.	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	222 126,91	188 154,72
X.	Wynik działalności bankowej	17 274 202,30	15 577 323,49
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	461 588,89	1 017 954,34
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	265 670,31	145 081,24
XIII.	Koszty działania banku	13 433 132,68	13 836 291,85
	1. Wynagrodzenia	7 296 331,80	7 320 385,99
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 372 329,08	1 581 914,37
	3. Inne	4 764 471,80	4 933 991,49
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	666 618,60	720 650,65
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 151 229,23	662 718,16
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 104 294,19	654 923,12
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	46 935,04	7 795,04
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	994 229,87	830 713,39
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne	994 229,87	829 936,77
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	776,62
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	156 999,36	-167 995,23
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 213 370,24	2 061 249,32
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	3 213 370,24	2 061 249,32
XXI.	Podatek dochodowy	735 084,00	457 281,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXII.	Zysk (strata) netto	2 478 286,24	1 603 968,32

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Irena Pyrzyk

Namysłów, 31-03-2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Dorota Niewiadomska

Zastępca Prezesa do spraw Wsparcia Bogdan Cegielski

Zastępca Prezesa do spraw Finansowo-Księgowych Grzegorz Zubek

Zastępca Prezesa do spraw Handlowych Jaromir Bieniek

Zgodnie z Art. 45. ust. 1f. ustawy o rachunkowości, sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w postaci elektronicznej oraz opatrzone kwalifikowanymi podpisami elektronicznymi.