

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

