

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy "Pałuki" w Żninie  
 Adres siedziby Banku - ul. 700-lecia 41, 88-400 Żnin  
 Nr kodu bankowego - 81810000

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 901 699,51	2 812 368,57
	1. W rachunku bieżącym	2 901 699,51	2 812 368,57
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	172 275 438,42	120 783 437,51
	1. W rachunku bieżącym	18 352 791,23	19 940 430,69
	2. Terminowe	153 922 647,19	100 843 006,82
IV.	Należności od sektora niefinansowego	115 321 435,46	121 047 740,49
	1. W rachunku bieżącym	10 919 285,80	12 810 830,52
	2. Terminowe	104 402 149,66	108 236 909,97
V.	Należności od sektora budżetowego	2 011 928,04	4 069 393,63
	1. W rachunku bieżącym	-	1 238 487,86
	2. Terminowe	2 011 928,04	2 830 905,77
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	1 272 961,57	1 277 233,46
	1. Banków	1 272 961,57	1 277 233,46
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 871 500,00	1 871 500,00
	1. W instytucjach finansowych	1 871 500,00	1 871 500,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	698 856,85	59 027,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 439 734,13	2 554 208,95
XV.	Inne aktywa	191 053,42	577 848,03
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	191 053,42	577 848,03
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	660 813,85	754 406,85
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	600 888,00	669 453,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	59 925,85	84 953,85
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>299 645 421,25</b>	<b>255 807 164,49</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Postulszna

KIEROWNNIK ZESPÓŁU  
FINANSOWO-KSIĘGOWEGO

Maria Postulszna.....  
(podpis)

Żnin, 31.03.2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Arkadiusz Furtak

Wiceprezes Zarządu Andrzej Owsianny

Wiceprezes Zarządu Agnieszka Lupa

PREZES ZARZĄDU

Arkadiusz Furtak

Wiceprezes  
ds. finansowych

Owsianny  
Andrzej Owsianny

Wiceprezes  
ds. handlowych

Lupa  
Agnieszka Lupa

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy "Pałuki" w Żninie  
 Adres siedziby Banku - ul. 700-lecia 41, 88-400 Żnin  
 Nr kodu bankowego - 81810000

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 165,13	-
	1. W rachunku bieżącym	2 165,13	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	235 118 625,00	212 645 410,76
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	142 489 069,11	139 352 336,33
	a) bieżące	60 454 823,83	139 352 336,33
	b) terminowe	82 034 245,28	50 890 824,71
	2. Pozostałe, w tym:	92 629 555,89	73 293 074,43
	a) bieżące	86 663 703,18	68 326 294,35
	b) terminowe	5 965 852,71	4 966 780,08
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	39 618 580,22	19 051 882,48
	1. Bieżące	39 438 648,58	18 874 003,58
	2. Terminowe	179 931,64	177 878,90
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	694 154,14	319 610,12
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	303 127,16	320 835,57
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	22 000,40	30 368,52
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	281 126,76	290 467,05
X.	Rezerwy	1 012 798,82	1 000 162,61
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	126 416,00	162 879,00
	2. Pozostałe rezerwy	886 382,82	837 283,61
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	471 600,00	497 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 554 173,58	20 468 227,99
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	208 743,37	208 743,37
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	19 000,00	19 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	19 000,00	19 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	642 453,83	1 275 891,59
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>299 645 421,25</b>	<b>255 807 164,49</b>
	Współczynnik wypłacalności	20,67	19,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Posuszna

KIEROWNIK ZESPÓŁU  
FINANSOWO - KSIĘGOWEGO

Maria Posuszna

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Arkadiusz Furtak

Wiceprezes Zarządu Andrzej Owsianny

Wiceprezes Zarządu Agnieszka Lupa

PREZES ZARZĄDU

Arkadiusz Furtak

Wiceprezes  
ds. finansowych

Andrzej Owsianny

Wiceprezes  
ds. handlowych

Agnieszka Lupa

Żnin, 31.03.2021