

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	111 959,34	33 809,29
	1. W rachunku bieżącym	111 959,34	33 809,29
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	248 368 098,53	239 872 480,67
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	152 729 209,98	146 799 962,32
	a) bieżące	65 868 489,22	72 252 765,27
	b) terminowe	86 860 720,76	74 547 197,05
	2. Pozostałe, w tym:	95 638 888,55	93 072 518,35
	a) bieżące	91 621 888,59	89 211 368,31
	b) terminowe	4 016 999,96	3 861 150,04
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	40 021 632,20	34 454 485,44
	1. Bieżące	40 021 632,20	34 454 485,44
	2. Terminowe	-	-
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	1 364 564,39	706 647,38
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	816 630,31	332 559,04
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	445 208,42	30 395,37
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	371 421,89	302 163,67
X.	Rezerwy	3 158 280,73	1 123 667,02
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	419 686,00	109 074,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 738 594,73	1 014 593,02
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	417 000,00	450 900,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 122 500,89	22 100 727,41
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	181 431,57	185 305,97
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	4 295 440,18	1 201 309,31
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	321 876 538,14	300 480 891,53
	Współczynnik wypłacalności	20,85	21,24

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Posłuszna

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Arkadiusz Furtak

Wiceprezes Zarządu Agnieszka Lupa

.....

(podpis)

Wiceprezes Zarządu Andrzej Owsiany

Żnin, 28.02.2023