

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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 812 368,57	2 518 015,99
	1. W rachunku bieżącym	2 812 368,57	2 518 015,99
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	120 783 437,51	104 634 073,88
	1. W rachunku bieżącym	19 940 430,69	18 380 859,49
	2. Terminowe	100 843 006,82	86 253 214,39
IV.	Należności od sektora niefinansowego	121 047 740,49	115 199 904,28
	1. W rachunku bieżącym	12 810 830,52	13 484 855,28
	2. Terminowe	108 236 909,97	101 715 049,00
V.	Należności od sektora budżetowego	4 069 393,63	4 035 130,02
	1. W rachunku bieżącym	1 238 487,86	1 316 833,00
	2. Terminowe	2 830 905,77	2 718 297,02
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	1 277 233,46	773 635,65
	1. Banków	1 277 233,46	773 635,65
	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	1 371 500,00
	1. W instytucjach finansowych	1 871 500,00	1 371 500,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	59 027,00	56 550,35
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 554 208,95	1 002 815,53
XV.	Inne aktywa	577 848,03	863 610,02
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	577 848,03	863 610,02
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	754 406,85	730 342,85
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	669 453,00	621 397,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	84 953,85	108 945,85
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	255 807 164,49	231 185 578,57

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Posłuszna

KIEROWNIK ZESPÓŁU
FINANSOWO - KSIĘGOWEGO

Maria Posłuszna

(pieczęć i podpis)

Żnin, 02.03.2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu -Arkadiusz Furtak

Wiceprezes Zarządu -Andrzej Buczek

Wiceprezes Zarządu -Ryszard Ludkiewicz

PREZES ZARZĄDU

Arkadiusz Furtak

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Andrzej Buczek

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych

Ryszard Ludkiewicz

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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	212 645 410,76	191 745 757,33
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	139 352 336,33	124 508 017,43
	a) bieżące	50 890 824,71	43 476 237,38
	b) terminowe	88 461 511,62	81 031 780,05
	2. Pozostałe, w tym:	73 293 074,43	67 237 739,90
	a) bieżące	68 326 294,35	62 291 069,81
	b) terminowe	4 966 780,08	4 946 670,09
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 051 882,48	16 479 107,12
	1. Bieżące	18 874 003,58	16 304 127,29
	2. Terminowe	177 878,90	174 979,83
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	319 610,12	375 330,50
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	320 835,57	324 278,74
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	30 368,52	33 119,47
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	290 467,05	291 159,27
X.	Rezerwy	1 000 162,61	900 402,77
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	162 879,00	141 977,00
	2. Pozostałe rezerwy	837 283,61	758 425,77
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	497 400,00	499 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 468 227,99	19 516 205,68
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	1 275 891,59	1 117 553,06
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	255 807 164,49	231 185 578,57
	Współczynnik wypłacalności	19,84	20,07

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Posłuszna
 KIEROWNIK ZESPOŁU
 FINANSOWO - KSIĘGOWEGO
 (104)
 Maria Posłuszna

Zarząd Banku :
 Prezes Zarządu - Arkadiusz Furtak
 Wiceprezes Zarządu - Andrzej Buczek
 Wiceprezes Zarządu - Ryszard Ludkiewicz

(pieczęć i podpis)

Żnin, 02.03.2020

PREZES ZARZĄDU

Arkadiusz Furtak

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowych

Andrzej Buczek

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowych

Ryszard Ludkiewicz