

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 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 518 015,99	2 310 830,06
	1. W rachunku bieżącym	2 518 015,99	2 310 830,06
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	104 634 073,88	95 195 776,94
	1. W rachunku bieżącym	18 380 859,49	15 760 660,73
	2. Terminowe	86 253 214,39	79 435 116,21
IV.	Należności od sektora niefinansowego	115 199 904,28	112 703 103,81
	1. W rachunku bieżącym	13 484 855,28	12 628 144,95
	2. Terminowe	101 715 049,00	100 074 958,86
V.	Należności od sektora budżetowego	4 035 130,02	2 760 465,14
	1. W rachunku bieżącym	1 316 833,00	542 918,69
	2. Terminowe	2 718 297,02	2 217 546,45
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	773 635,65	773 676,05
	1. Banków	773 635,65	773 676,05
	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	1 371 500,00	1 371 500,00
	1. W instytucjach finansowych	1 371 500,00	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	56 550,35	58 946,58
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 002 815,53	1 165 953,51
XV.	Inne aktywa	863 610,02	731 959,83
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	863 610,02	731 959,83
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	730 342,85	702 334,85
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	621 397,00	571 867,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	108 945,85	130 467,85
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	231 185 578,57	217 774 546,77

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Posłuszna

KIEROWNIK ZESPOŁU
FINANSOWO - KSIĘGOWEGO

Maria Posłuszna

(pieczęć i podpis)

Żnin, 28 marzec 2019 r.

Zarząd Banku :

Arkadiusz Furtak - Prezes Zarządu

Andrzej Buczek - Wiceprezes Zarządu

Ryszard Ludkiewicz - Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU:

Arkadiusz Furtak

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych

Ryszard Ludkiewicz

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Andrzej Buczek

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 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	191 745 757,33	174 150 798,41
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	124 508 017,43	105 952 076,80
	a) bieżące	43 476 237,38	37 377 612,58
	b) terminowe	81 031 780,05	68 574 464,22
	2. Pozostałe, w tym:	67 237 739,90	68 198 721,61
	a) bieżące	62 291 069,81	62 164 899,95
	b) terminowe	4 946 670,09	6 033 821,66
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16 479 107,12	21 602 154,04
	1. Bieżące	16 304 127,29	18 840 276,66
	2. Terminowe	174 979,83	2 761 877,38
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	375 330,50	306 810,52
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	324 278,74	391 491,04
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	33 119,47	69 423,50
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	291 159,27	322 067,54
X.	Rezerwy	900 402,77	973 800,23
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	141 977,00	206 416,00
	2. Pozostałe rezerwy	758 425,77	767 384,23
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	499 200,00	425 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 516 205,68	18 382 761,83
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	-	55 786,46
XVII.	Zysk (strata) netto	1 117 553,06	1 258 100,87
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	231 185 578,57	217 774 546,77
	Współczynnik wypłacalności	20,07	19,14

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Posłuszna

KIEROWNNIK ZESPOŁU
FINANSOWO KSIĘGOWEGO

..... Maria Posłuszna
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Arkadiusz Furtak - Prezes Zarządu

Andrzej Buczek - Wiceprezes Zarządu

Ryszard Ludkiewicz - Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Arkadiusz Furtak

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Andrzej Buczek

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych

Ryszard Ludkiewicz

Żnin, 28 marzec 2019 r.