

BILANS BANKU
sporządzony na 31.12.2016 r.

w złotych

Aktywa		Stan na	
		31.12.2016r.	31.12.2015r.
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 573 860,20	5 620 721,00
	1. W rachunku bieżącym	4 573 860,20	5 620 721,00
	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	77 907 513,59	60 042 352,10
	1. W rachunku bieżącym	17 212 791,99	15 793 436,65
	2. Terminowe	60 694 721,60	44 248 915,45
IV	Należności od sektora niefinansowego	168 963 448,44	152 192 598,57
	1. W rachunku bieżącym	25 130 918,86	25 883 751,90
	2. Terminowe	143 832 529,58	126 308 846,67
V	Należności od sektora budżetowego	198 321,54	285 172,82
	1. W rachunku bieżącym	0,00	29 989,38
	2. Terminowe	198 321,54	255 183,44
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	602 871,62	703 332,37
	1. Banków	602 871,62	703 332,37
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 587 831,66	1 587 831,66
	1. W instytucjach finansowych	1 586 831,66	1 586 831,66
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	2 014 334,18
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym - wartość firmy	16 660,29 0,00	34 704,29 0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 330 904,97	2 905 591,75
XV	Inne aktywa	858 385,77	798 859,65
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	858 385,77	798 859,65
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	767 724,11	702 442,03
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	713 936,00	640 882,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	53 788,11	61 560,03
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	258 807 522,19	226 887 940,42

Sporządził: Anna Biskupska

Główny Księgowy

Anna Biskupska

Zarząd Banku
Wiceprezes Zarządu

Marzena Łaska-Bierła

PREZES ZARZĄDU

Zofia Kątek-Bazyluk

data: 15 lutego 2017 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Wałowski

Pałucki Bank Spółdzielczy
w Wągrowcu

BILANS BANKU
sporządzony na 31.12.2016 r.

w złotych

Pasywa		Stan na	
		31.12.2016 r.	31.12.2015 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	206 167 765,77	189 180 667,71
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	157 221 893,97	142 665 114,76
	a) bieżące	71 883 549,26	74 124 628,94
	b) terminowe	85 338 344,71	68 540 485,82
	2. Pozostałe, w tym:	48 945 871,80	46 515 552,95
	a) bieżące	46 879 482,15	44 652 719,41
	b) terminowe	2 066 389,65	1 862 833,54
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 734 329,89	6 299 634,32
	1. Bieżące	18 696 701,93	6 151 044,71
	2. Terminowe	37 627,96	148 589,61
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	915 352,38	533 771,31
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 460 279,21	1 530 969,65
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 460 279,21	1 530 969,65
X	Rezerwy	3 019 297,20	2 948 312,47
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	47 427,00	43 652,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 971 870,20	2 904 660,47
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	441 400,00	442 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 927 015,95	21 646 805,95
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	106 115,78	117 726,96
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 860 000,00	2 860 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 860 000,00	2 860 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 175 966,01	1 327 252,05
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	258 807 522,19	226 887 940,42
	Współczynnik wypłacalności	18,74%	17,53%

Sporządził: Anna Biskupska

Główny Księgowy

Anna Biskupska

Zarząd Banku

Wiceprezes Zarządu

Marzena Łaska-Bierła

PREZES ZARZĄDU

Zofia Katek-Bazyluk

data: 15 lutego

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Wałowski

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzone na dzień 31.12.2016 r.

w złotych

Treść informacji		Stan na	
		31.12.2016r.	31.12.2015r.
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	16 818 457,39	15 386 398,86
	1. Zobowiązania udzielone	16 818 457,39	15 386 398,86
	a) finansowe	16 401 457,39	15 074 398,86
	b) gwarancyjne	417 000,00	312 000,00
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	175 447 080,94	157 251 357,01

Sporządził: Anna Biskupska

Główny Księgowy

Anna Biskupska

Zarząd Banku

Wiceprezes Zarządu

Marzena Łaska-Bierła

PREZES ZARZĄDU

Zofia Kątek-Bazyłuk

data: 15 lutego 2017 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Wałowski