

BILANS BANKU
sporządzony na 31.12.2017 r.

w złotych

| Aktywa | | Stan na | |
|--------|---|-----------------------|-----------------------|
| | | 31.12.2017r. | 31.12.2016r. |
| I | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 5 269 190,15 | 4 573 860,20 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 5 269 190,15 | 4 573 860,20 |
| | 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 | 73 914 379,85 | 77 907 513,59 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 17 946 262,62 | 17 212 791,99 |
| | 2. Terminowe | 55 968 117,23 | 60 694 721,60 |
| IV | Należności od sektora niefinansowego | 184 752 111,02 | 168 963 448,44 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 22 544 744,32 | 25 130 918,86 |
| | 2. Terminowe | 162 207 366,70 | 143 832 529,58 |
| V | Należności od sektora budżetowego | 443 928,81 | 198 321,54 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Terminowe | 443 928,81 | 198 321,54 |
| VI | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VII | Dłużne papiery wartościowe | 1 610 268,73 | 602 871,62 |
| | 1. Banków | 1 610 268,73 | 602 871,62 |
| | 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 | 1 903 331,66 | 1 587 831,66 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 1 902 331,66 | 1 586 831,66 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | 1 000,00 | 1 000,00 |
| XII | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 |
| XIII | Wartości niematerialne i prawne, w tym - wartość firmy | 29 076,27 | 16 660,29 |
| | | 0,00 | 0,00 |
| XIV | Rzeczowe aktywa trwałe | 3 301 829,15 | 3 330 904,97 |
| XV | Inne aktywa | 957 890,23 | 858 385,77 |
| | 1. Przyjęte aktywa - do zbycia | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Pozostałe | 957 890,23 | 858 385,77 |
| XVI | Rozliczenia międzyokresowe | 1 164 083,57 | 767 724,11 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 960 421,00 | 713 936,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 203 662,57 | 53 788,11 |
| XVII | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 0,00 | 0,00 |
| XVIII | Akcje własne | 0,00 | 0,00 |
| | AKTYWA RAZEM | 273 346 089,44 | 258 807 522,19 |

Główny Księgowy

Anna Biskupska

23.02.2018r.

(data i podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd
Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu

Marzena Łaska-Bierła

PREZES ZARZĄDU

Zofia Kątek-Bazyluk

data: 23 lutego 2018 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Wałowski

BILANS BANKU
sporządzony na 31.12.2017 r.

w złotych

| Pasywa | | Stan na | |
|--------|---|-----------------------|-----------------------|
| | | 31.12.2017 r. | 31.12.2016 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 | 217 853 642,30 | 206 167 765,77 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 164 955 805,34 | 157 221 893,97 |
| | a) bieżące | 81 279 383,15 | 71 883 549,26 |
| | b) terminowe | 83 676 422,19 | 85 338 344,71 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 52 897 836,96 | 48 945 871,80 |
| | a) bieżące | 49 437 605,00 | 46 879 482,15 |
| | b) terminowe | 3 460 231,96 | 2 066 389,65 |
| IV | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 20 343 178,48 | 18 734 329,89 |
| | 1. Bieżące | 18 936 017,43 | 18 696 701,93 |
| | 2. Terminowe | 1 407 161,05 | 37 627,96 |
| 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 | 682 065,54 | 915 352,38 |
| IX | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 339 274,57 | 1 460 279,21 |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 339 274,57 | 1 460 279,21 |
| X | Rezerwy | 3 543 257,01 | 3 019 297,20 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 287 173,00 | 47 427,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 3 256 084,01 | 2 971 870,20 |
| XI | Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 |
| XII | Kapitał (fundusz) podstawowy | 440 600,00 | 441 400,00 |
| XIII | Kapitał (fundusz) zapasowy | 24 787 165,95 | 22 927 015,95 |
| XIV | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 106 115,78 | 106 115,78 |
| XV | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 3 160 000,00 | 2 860 000,00 |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 3 160 000,00 | 2 860 000,00 |
| | 2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 |
| XVI | Zysk (strata) z lat ubiegłych | 5 015,09 | 0,00 |
| XVII | Zysk (strata) netto | 2 085 774,72 | 2 175 966,01 |
| XVIII | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| | PASYWA RAZEM | 273 346 089,44 | 258 807 522,19 |
| | Współczynnik wypłacalności | 17,98% | 18,74% |

Główny Księgowy

Anna Biskupska

23.02.2018 r.

(data i podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd

Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu

Wiceprezes Zarządu

Marzena Łaska-Bierła

PREZES ZARZĄDU

Zofia Kałek-Bazylik

data: 23 lutego 2018 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Wałowski

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzone na dzień 31.12.2017 r.

w złotych

| Treść informacji | | Stan na | |
|------------------|---|----------------|----------------|
| | | 31.12.2017r. | 31.12.2016r. |
| I | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 19 559 971,63 | 16 818 457,39 |
| | 1. Zobowiązania udzielone | 19 559 971,63 | 16 818 457,39 |
| | a) finansowe | 19 034 606,18 | 16 401 457,39 |
| | b) gwarancyjne | 525 365,45 | 417 000,00 |
| | 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 | 191 975 223,25 | 175 447 080,94 |

Główny Księgowy

23.02.2018r.

Anna Biskupska
Anna Biskupska

(data i podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd

Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu

Wiceprezes Zarządu

Marzena Łaska-Bierła
Marzena Łaska-Bierła

PREZES ZARZĄDU

Zofia Katek-Bazyluk
Zofia Katek-Bazyluk

data: 23 lutego 2018 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Walowski
Tomasz Walowski