

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pułtsku
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 1 06-100 Pułtusk
 Nr kodu bankowego - 82320005

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 927 146,80	5 189 362,56
	1. W rachunku bieżącym	4 927 146,80	5 189 362,56
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	175 850 111,21	174 514 459,76
	1. W rachunku bieżącym	45 728 451,61	24 916 160,72
	2. Terminowe	130 121 659,60	149 598 299,04
IV.	Należności od sektora niefinansowego	115 677 706,27	121 887 724,30
	1. W rachunku bieżącym	12 552 444,30	16 298 058,42
	2. Terminowe	103 125 261,97	105 589 665,88
V.	Należności od sektora budżetowego	2 556 980,45	3 108 252,24
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 556 980,45	3 108 252,24
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	59 217 746,30	604 364,99
	1. Banków	502 416,44	604 364,99
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	58 715 329,86	-
	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	2 055 984,00	2 055 984,00
	1. W instytucjach finansowych	2 055 984,00	2 055 984,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	9 347,79	19 545,42
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 479 984,77	1 570 936,30
XV.	Inne aktywa	-	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 771 178,35	1 624 179,44
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	673 320,00	666 008,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 097 858,35	958 171,44
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	363 546 185,94	310 574 809,01

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Piórkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zbigniew Walachowski
 Wiceprezes Zarządu Halina Piórkowska
 Wiceprezes Zarządu Katarzyna Zawada

.....

(podpis)

Pułtusk, 26-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pułtsku
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 1 06-100 Pułtusk
 Nr kodu bankowego - 82320005

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	315 576 410,04	272 032 858,76
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	180 700 348,60	170 785 611,01
	a) bieżące	120 524 975,99	109 206 664,46
	b) terminowe	60 175 372,61	61 578 946,55
	2. Pozostałe, w tym:	134 876 061,44	101 247 247,75
	a) bieżące	133 630 322,62	100 587 655,11
	b) terminowe	1 245 738,82	659 592,64
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 913 950,33	12 501 040,11
	1. Bieżące	19 897 259,01	12 501 040,11
	2. Terminowe	16 691,32	-
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	300 571,56	291 432,99
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	241 295,40	200 262,86
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	241 295,40	200 262,86
X.	Rezerwy	2 280 110,14	1 881 002,09
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	253 828,00	213 071,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 026 282,14	1 667 931,09
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 319 400,00	1 325 700,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 180 000,00	20 520 000,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	128 581,01	128 581,01
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 605 867,46	1 693 931,19
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	363 546 185,94	310 574 809,01
	Współczynnik wypłacalności	19,58	17,47

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Piórkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zbigniew Wałachowski

Wiceprezes Zarządu Halina Piórkowska

Wiceprezes Zarządu Katarzyna Zawada

.....
 (podpis)

Pułtusk, 26-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pultusku
Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 1 06-100 Pultusk
Nr kodu bankowego - 82320005

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	18 449 558,59	13 738 870,09
	1. Zobowiązania udzielone:	18 449 558,59	13 738 870,09
	a) finansowe	18 364 636,26	13 563 856,04
	b) gwarancyjne	84 922,33	175 014,05
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	106 492 377,97	110 517 043,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Piórkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zbigniew Wałachowski

Wiceprezes Zarządu Halina Piórkowska

Wiceprezes Zarządu Katarzyna Zawada

.....
(podpis)

Pultusk, 26-05-2021

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	6 598 761,71	8 946 268,80
	1. Od sektora finansowego	927 274,36	2 387 121,91
	2. Od sektora niefinansowego	5 428 988,99	6 140 097,54
	3. Od sektora budżetowego	242 498,36	419 049,35
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	580 617,22	1 605 204,94
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	565 516,08	1 554 551,57
	3. Od sektora budżetowego	15 101,14	50 653,37
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 018 144,49	7 341 063,86
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 225 950,30	2 238 783,07
V.	Koszty prowizji	320 493,32	300 079,51
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 905 456,98	1 938 703,56
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	190 014,40	19 009,18
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	190 014,40	19 009,18
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	8 113 615,87	9 298 776,60
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	688 538,08	130 656,99
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	6 517,34	54 386,40
XIII.	Koszty działania banku	6 266 454,25	6 195 592,22
	1. Wynagrodzenia	3 431 112,54	3 638 824,91
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	715 782,62	804 194,46
	3. Inne	2 119 559,09	1 752 572,85
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	134 362,28	179 463,75
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	754 695,43	1 217 176,41
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	754 695,43	1 217 176,41
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	464 325,81	554 272,38
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	464 325,81	554 272,38
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	290 369,62	662 904,03
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 104 450,46	2 337 087,19
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 104 450,46	2 337 087,19
XXI.	Podatek dochodowy	498 583,00	643 156,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 605 867,46	1 693 931,19

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Piórkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zbigniew Walachowski

Wiceprezes Zarządu Halina Piórkowska

Wiceprezes Zarządu Katarzyna Zawada

.....

(podpis)

Pułtusk, 26-05-2021