

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 496 905,57	4 927 146,80
	1. W rachunku bieżącym	5 496 905,57	4 927 146,80
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	62 329 528,18	175 850 111,21
	1. W rachunku bieżącym	26 410 801,35	45 728 451,61
	2. Terminowe	35 918 726,83	130 121 659,60
IV.	Należności od sektora niefinansowego	109 632 077,88	115 677 706,27
	1. W rachunku bieżącym	13 464 244,21	12 552 444,30
	2. Terminowe	96 167 833,67	103 125 261,97
V.	Należności od sektora budżetowego	4 702 269,64	2 556 980,45
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	4 702 269,64	2 556 980,45
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	221 548 019,68	59 217 746,30
	1. Banków	503 659,18	502 416,44
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	221 044 360,50	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,	37 905,53	9 347,79
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	1 677 416,48	1 479 984,77
XV.	Inne aktywa	-	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 770 263,05	1 771 178,35
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	667 511,00	673 320,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 102 752,05	1 097 858,35
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	409 250 370,01	363 546 185,94

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Piórkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Wałachowski Zbigniew

Wiceprezes Zarządu Piórkowska Halina

Wiceprezes Zarządu Grzonek Aleksandra

.....
 (podpis)

Pułtusk, 19-05-2022

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	336 343 757,99	315 576 410,04
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	194 340 284,01	180 700 348,60
	a) bieżące	135 351 429,70	120 524 975,99
	b) terminowe	58 988 854,31	60 175 372,61
	2. Pozostałe, w tym:	142 003 473,98	134 876 061,44
	a) bieżące	140 329 379,75	133 630 322,62
	b) terminowe	1 674 094,23	1 245 738,82
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	44 229 520,97	19 913 950,33
	1. Bieżące	36 341 509,12	19 897 259,01
	2. Terminowe	7 888 011,85	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	323 690,84	300 571,56
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	218 659,66	241 295,40
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	218 659,66	241 295,40
X.	Rezerwy	2 162 600,26	2 280 110,14
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	127 063,00	253 828,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 035 537,26	2 026 282,14
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 311 900,00	1 319 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 560 100,00	22 180 000,00
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	971 559,28	1 605 867,46
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	409 250 370,01	363 546 185,94
	Współczynnik wypłacalności	21,35	19,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Piórkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Walachowski Zbigniew
 Wiceprezes Zarządu Piórkowska Halina
 Wiceprezes Zarządu Grzonek Aleksandra

.....
 (podpis)

Pułtusk, 19-05-2022

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 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	16 814 148,40	18 449 558,59
	1. Zobowiązania udzielone:	16 814 148,40	18 449 558,59
	a) finansowe	15 565 231,90	18 364 636,26
	b) gwarancyjne	1 248 916,50	84 922,33
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	98 759 537,35	106 492 377,97

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Piórkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu *Wałachowski Zbigniew*
Wiceprezes Zarządu *Piórkowska Halina*
Wiceprezes Zarządu *Grzonek Aleksandra*

.....
(podpis)

Pultusk, 19-05-2022

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 049 019,63	6 598 761,71
	1. Od sektora finansowego	444 954,58	927 274,36
	2. Od sektora niefinansowego	4 550 571,14	5 428 988,99
	3. Od sektora budżetowego	53 493,91	242 498,36
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	617 690,18	580 617,22
	1. Od sektora finansowego	201 744,80	-
	2. Od sektora niefinansowego	398 085,40	565 516,08
	3. Od sektora budżetowego	17 859,98	15 101,14
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 431 329,45	6 018 144,49
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 328 111,67	2 225 950,30
V.	Koszty prowizji	321 857,53	320 493,32
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 006 254,14	1 905 456,98
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	824 330,06	190 014,40
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	824 330,06	190 014,40
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	7 261 913,65	8 113 615,87
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	95 837,75	688 538,08
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	36 253,03	6 517,34
XIII.	Koszty działania banku	5 681 491,17	6 266 454,25
	1. Wynagrodzenia	3 306 965,96	3 431 112,54
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	741 502,13	715 782,62
	3. Inne	1 633 023,08	2 119 559,09
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	198 582,42	134 362,28
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	433 086,14	754 695,43
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	433 086,14	754 695,43
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	268 008,64	464 325,81
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	268 008,64	464 325,81
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	165 077,50	290 369,62
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 276 347,28	2 104 450,46
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 276 347,28	2 104 450,46
XXI.	Podatek dochodowy	304 788,00	498 583,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	971 559,28	1 605 867,46

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Piórkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Walachowski Zbigniew
 Wiceprezes Zarządu Piórkowska Halina
 Wiceprezes Zarządu Grzonek Aleksandra

.....

(podpis)

Pułtusk, 19-05-2022