

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pultusku  
 Adres siedziby Banku - Kościuski 1,06-100 Pultusk  
 Nr kodu bankowego - 82320005

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>5 022 409,55</b>	<b>5 496 905,57</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 022 409,55	5 496 905,57
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>136 625 949,61</b>	<b>62 329 528,18</b>
	1. W rachunku bieżącym	37 632 064,26	26 410 801,35
	2. Terminowe	98 993 885,35	35 918 726,83
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>127 255 280,33</b>	<b>109 632 077,88</b>
	1. W rachunku bieżącym	18 440 987,90	13 464 244,21
	2. Terminowe	108 814 292,43	96 167 833,67
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>4 257 054,09</b>	<b>4 702 269,64</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	4 257 054,09	4 702 269,64
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>160 194 902,98</b>	<b>221 548 019,68</b>
	1. Banków	1 717 290,74	503 659,18
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	158 477 612,24	221 044 360,50
	3. Pozostałe	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>3 255 984,00</b>	<b>2 055 984,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	3 255 984,00	2 055 984,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>19 771,15</b>	<b>37 905,53</b>
	w tym:- wartość firmy	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 960 885,79</b>	<b>1 677 416,48</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 549 699,56</b>	<b>1 770 263,05</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 010 710,00	667 511,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 538 989,56	1 102 752,05
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>441 141 937,06</b>	<b>409 250 370,01</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Imię i Nazwisko

**Zarząd Banku :**

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

.....  
 (podpis)

Pultusk, 20-03-2023

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	361 029 746,26	336 343 757,99
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	215 931 436,14	194 340 284,01
	a) bieżące	153 643 165,95	135 351 429,70
	b) terminowe	62 288 270,19	58 988 854,31
	2. Pozostałe, w tym:	145 098 310,12	142 003 473,98
	a) bieżące	143 384 384,75	140 329 379,75
	b) terminowe	1 713 925,37	1 674 094,23
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	45 071 221,68	44 229 520,97
	1. Bieżące	45 071 221,68	36 341 509,12
	2. Terminowe	-	7 888 011,85
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	679 357,41	323 690,84
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	224 145,15	218 659,66
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	224 145,15	218 659,66
X.	Rezerwy	2 598 578,57	2 162 600,26
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	530 124,00	127 063,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 068 454,57	2 035 537,26
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 307 100,00	1 311 900,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 500 050,00	23 560 100,00
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	5 603 156,98	971 559,28
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	441 141 937,06	409 250 370,01
	Współczynnik wypłacalności	18,29	21,35

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Imię i Nazwisko

Zarząd Banku :

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

.....  
 (podpis)

Pultusk, 20-03-2023

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	16 987 995,99	16 814 148,40
	1. Zobowiązania udzielone:	16 987 995,99	16 814 148,40
	a) finansowe	16 987 995,99	15 565 231,90
	b) gwarancyjne	-	1 248 916,50
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji	-	-
III.	Pozostałe	117 022 567,27	98 759 537,35

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Imię i Nazwisko

Zarząd Banku :

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

.....  
 (podpis)

Pultusk, 20-03-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pultusku

Adres siedziby Banku - Kościuski 1,06-100 Pultusk

Nr kodu bankowego - 82320005

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>24 208 455,99</b>	<b>5 049 019,63</b>
	1. Od sektora finansowego	7 245 814,66	444 954,58
	2. Od sektora niefinansowego	10 167 345,71	4 550 571,14
	3. Od sektora budżetowego	850 498,66	53 493,91
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 944 796,96	-
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>6 388 306,22</b>	<b>617 690,18</b>
	1. Od sektora finansowego	-	201 744,80
	2. Od sektora niefinansowego	5 966 244,94	398 085,40
	3. Od sektora budżetowego	422 061,28	17 859,98
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>17 820 149,77</b>	<b>4 431 329,45</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 316 253,69</b>	<b>2 328 111,67</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>344 805,76</b>	<b>321 857,53</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 971 447,93</b>	<b>2 006 254,14</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów</b>	<b>-</b>	<b>824 330,06</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	824 330,06
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>19 791 597,70</b>	<b>7 261 913,65</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>84 745,07</b>	<b>95 837,75</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>210 081,35</b>	<b>36 253,03</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>9 740 256,53</b>	<b>5 681 491,17</b>
	1. Wynagrodzenia	4 442 113,66	3 306 965,96
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	943 948,16	741 502,13
	3. Inne	4 354 194,71	1 633 023,08
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości</b>	<b>243 149,04</b>	<b>198 582,42</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>2 617 038,07</b>	<b>433 086,14</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 617 038,07	433 086,14
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>455 569,20</b>	<b>268 008,64</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko	455 569,20	268 008,64
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>2 161 468,87</b>	<b>165 077,50</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>7 521 386,98</b>	<b>1 276 347,28</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>7 521 386,98</b>	<b>1 276 347,28</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 918 230,00</b>	<b>304 788,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie st</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5 603 156,98</b>	<b>971 559,28</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Imię i Nazwisko

.....  
(podpis)**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Watachowski Zbigniew

Wiceprezes Zarządu Piórkowska Halina

Wiceprezes Zarządu Grzonek Aleksandra