

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 684 390,59	5 022 409,55
	1. W rachunku bieżącym	4 684 390,59	5 022 409,55
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	179 237 893,02	136 625 949,61
	1. W rachunku bieżącym	35 798 241,30	37 632 064,26
	2. Terminowe	143 439 651,72	98 993 885,35
IV.	Należności od sektora niefinansowego	148 474 934,66	127 255 280,33
	1. W rachunku bieżącym	16 900 567,93	18 440 987,90
	2. Terminowe	131 574 366,73	108 814 292,43
V.	Należności od sektora budżetowego	10 605 608,20	4 257 054,09
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	10 605 608,20	4 257 054,09
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	162 768 564,74	160 194 902,98
	1. Banków	1 713 745,53	1 717 290,74
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	161 054 819,21	158 477 612,24
	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	3 255 984,00	3 255 984,00
	1. W instytucjach finansowych	3 255 984,00	3 255 984,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	32 296,46	19 771,15
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 207 478,34	1 960 885,79
XV.	Inne aktywa	1 130 234,93	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 130 234,93	-
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 144 409,20	2 549 699,56
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 114 910,00	1 010 710,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	29 499,20	1 538 989,56
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	513 541 794,14	441 141 937,06

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Gregajtys-Koszykowska

Zarząd Banku :

.....
(podpis)

09.05.2024r.

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	429 008 727,28	361 029 746,26
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	253 463 046,02	215 931 436,14
	a) bieżące	189 296 904,32	153 643 165,95
	b) terminowe	64 166 141,70	62 288 270,19
	2. Pozostałe, w tym:	175 545 681,26	145 098 310,12
	a) bieżące	172 963 017,42	143 384 384,75
	b) terminowe	2 582 663,84	1 713 925,37
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	40 030 994,64	45 071 221,68
	1. Bieżące	40 030 994,64	45 071 221,68
	2. Terminowe	-	-
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	432 942,23	679 357,41
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	519 842,29	224 145,15
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	519 842,29	224 145,15
X.	Rezerwy	2 706 453,35	2 598 578,57
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	638 985,00	530 124,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 067 468,35	2 068 454,57
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 303 200,00	1 307 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 000 050,00	24 500 050,00
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	9 411 003,34	5 603 156,98
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	513 541 794,14	441 141 937,06
	Współczynnik wypłacalności	17,58	18,29

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Gregajtys-Koszykowska

Zarząd Banku :

.....
(podpis)

09.05.2024r.

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	21 229 337,04	16 987 995,99
	1. Zobowiązania udzielone:	21 229 337,04	16 987 995,99
	a) finansowe	21 229 337,04	16 987 995,99
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	112 119 323,78	117 022 567,27

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Gregajtys-Koszykowska

Zarząd Banku :

.....
(podpis)

09.05.2024r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	32 748 628,21	24 208 455,99
	1. Od sektora finansowego	12 158 543,78	7 245 814,66
	2. Od sektora niefinansowego	12 804 854,43	10 167 345,71
	3. Od sektora budżetowego	1 307 733,18	850 498,66
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 477 496,82	5 944 796,96
II.	Koszty odsetek	8 564 851,34	6 388 306,22
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	8 186 299,20	5 966 244,94
	3. Od sektora budżetowego	378 552,14	422 061,28
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	24 183 776,87	17 820 149,77
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 366 926,65	2 316 253,69
V.	Koszty prowizji	442 872,78	344 805,76
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 924 053,87	1 971 447,93
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	26 107 830,74	19 791 597,70
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	120 789,40	84 745,07
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	223 112,87	210 081,35
XIII.	Koszty działania banku	8 663 092,08	9 740 256,53
	1. Wynagrodzenia	4 481 495,45	4 442 113,66
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	993 779,91	943 948,16
	3. Inne	3 187 816,72	4 354 194,71
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	457 527,43	243 149,04
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 458 266,23	2 617 038,07
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 458 266,23	2 617 038,07
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 183 848,81	455 569,20
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 183 848,81	455 569,20
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	4 274 417,42	2 161 468,87
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	12 610 470,34	7 521 386,98
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	12 610 470,34	7 521 386,98
XXI.	Podatek dochodowy	3 199 467,00	1 918 230,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	9 411 003,34	5 603 156,98

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Gregajtys-Koszykowska

Zarząd Banku :

.....
(podpis)

09.05.2024r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pułtusku
Adres siedziby Banku - ul. Kosciuszki 1, 06-100 Pułtusko
Nr kodu bankowego - 82320005

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	31 538 887,99	25 972 140,29
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	31 538 887,99	25 972 140,29
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 307 100,00	1 311 900,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 3 900,00	- 4 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	300,00
	- emisji akcji	-	-
	- dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	300,00
	- (inne)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 900,00	5 100,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów	3 900,00	5 100,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 303 200,00	1 307 100,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 500 050,00	23 560 100,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 500 000,00	939 950,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	5 500 000,00	939 950,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 500 000,00	939 900,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- wpłat wpisowego	-	50,00
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	30 000 050,00	24 500 050,00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	128 581,01	128 581,01
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	128 581,01	128 581,01

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

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 603 156,98	971 559,28
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 603 156,98	971 559,28
	-korekty błędów podstawowych		-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 603 156,98	971 559,28
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 5 603 156,98	- 971 559,28
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	5 603 156,98	971 559,28
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 500 000,00	939 900,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	103 141,98	31 659,28
	- (inne)	15,00	-
		-	-
	6.4.Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.5.Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.6.Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
	6.7.Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	9 411 003,34	5 603 156,98
	a) zysk netto	9 411 003,34	5 603 156,98
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	40 842 834,35	31 538 887,99
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	39 842 834,35	31 435 731,01

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Gregajtys-Koszykowska

Zarząd Banku :

1 303 200,00

.....
 (podpis)

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pułtusku
Adres siedziby Banku - ul. Kosciuszki 1, 06-100 Pułtusko
Nr kodu bankowego - 82320005

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	10 848 098,54	11 291 660,14
I.	Zysk (strata) netto	9 411 003,34	5 603 156,98
II.	Korekty razem:	1 437 095,20	5 688 503,16
1.	Amortyzacja	457 527,43	243 149,04
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	159 583,38	-
5.	Zmiana stanu rezerw	107 874,78	435 978,31
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 2 573 661,76	61 353 116,70
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 32 409 111,56	- 63 075 158,52
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 27 568 208,44	- 17 177 986,90
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	1 200 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	62 938 753,98	25 527 688,98
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	- 246 415,18	355 666,57
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 405 290,36	- 779 436,51
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	295 697,14	5 485,49
18.	Inne korekty	- 1 130 234,93	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	10 848 098,54	11 291 660,14
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 876 228,67	- 508 483,97
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	876 228,67	508 483,97
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	876 228,67	508 483,97
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 876 228,67	- 508 483,97

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

Bank Spółdzielczy w Pułtusk

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 107 056,98	- 36 409,28
I.	Wpływy	-	350,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	300,00
6.	Inne wpływy finansowe		50,00
II.	Wydatki	107 056,98	36 759,28
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	3 900,00	5 100,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	103 156,98	31 659,28
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 107 056,98	- 36 409,28
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	9 864 812,89	10 746 766,89
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	9 864 812,89	10 746 766,89
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	87 668 605,85	31 907 706,92
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	97 533 418,74	42 654 473,81
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Gregajtys-Koszykowska

Zarząd Banku :

.....
 (podpis)

09.05.2024r.