

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Samsonowie
Adres siedziby Banku - Samsonów 32 26-050 Zagnańsk
Nr kodu bankowego - 8512

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 351 345,24	1 162 497,97
	1. W rachunku bieżącym	1 351 345,24	1 162 497,97
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	10 704 273,71	7 981 253,05
	1. W rachunku bieżącym	719 101,96	3 791 715,87
	2. Terminowe	9 985 171,75	4 189 537,18
IV.	Należności od sektora niefinansowego	13 217 380,85	14 380 361,23
	1. W rachunku bieżącym	4 525 069,87	4 561 209,48
	2. Terminowe	8 692 310,98	9 819 151,75
V.	Należności od sektora budżetowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	41 832 610,06	28 868 726,73
	1. Banków	459 289,50	459 075,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	39 346 950,70	26 383 281,87
	3. Pozostałe	2 026 369,86	2 026 369,86
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	651 388,80	651 388,80
	1. W instytucjach finansowych	646 388,80	646 388,80
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	21 714,62	11 685,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	883 189,51	958 158,25
XV.	Inne aktywa	116 192,59	83 339,45
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	116 192,59	83 339,45
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	102 620,38	64 022,32
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	49 416,00	52 236,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	53 204,38	11 786,32
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	68 880 715,76	54 161 432,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Salwa

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Anna Salwa

(podpis)

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Józef Florek
Grażyna Marzycka
Anna Salwa

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Salwa

CZŁONEK ZARZĄDU

Grażyna Marzycka

PREZES ZARZĄDU

Józef Florek

Data - 12.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Samsonowie
 Adres siedziby Banku - Samsonów 32 26-050 Zagnańsk
 Nr kodu bankowego - 8512

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	39 917 175,24	32 605 808,03
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	33 521 586,34	27 345 906,84
	a) bieżące	25 272 551,34	20 881 297,36
	b) terminowe	8 249 035,00	6 464 609,48
	2. Pozostałe, w tym:	6 395 588,90	5 259 901,19
	a) bieżące	6 167 619,51	5 083 703,46
	b) terminowe	227 969,39	176 197,73
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 341 434,70	12 951 340,60
	1. Bieżące	18 454 762,53	10 515 180,09
	2. Terminowe	886 672,17	2 436 160,51
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	337 434,64	138 748,29
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	354 548,71	402 105,79
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	329 631,37	377 973,43
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	24 917,34	24 132,36
X.	Rezerwy	25 763,00	30 128,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25 763,00	30 128,00
	2. Pozostałe rezerwy	-	-
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	881 500,00	982 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	6 930 839,57	5 755 490,49
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	62,52	62,52
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 091 957,38	1 295 349,08
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	68 880 715,76	54 161 432,80
	Współczynnik wypłacalności	35,16	31,43

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Salwa

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Anna Salwa

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Józef Florek
 Grażyna Marzycka
 Anna Salwa

Data - 12.05.2025 r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Salwa

CZŁONEK ZARZĄDU

Grażyna Marzycka

PREZES ZARZĄDU

Józef Florek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Samsonowie
Adres siedziby Banku - Samsonów 32 26-050 Zagnańsk
Nr kodu bankowego - 8512

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 424 972,03	1 505 138,15
	1. Zobowiązania udzielone:	3 424 972,03	1 505 138,15
	a) finansowe	3 424 972,03	1 505 138,15
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	9 528 641,62	10 987 626,09

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Salwa

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Anna Salwa

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Józef Florek
Grażyna Marzycka
Anna Salwa

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Salwa

CZŁONEK ZARZĄDU

Grażyna Marzycka

PREZES ZARZĄDU

Józef Florek

Data - 12.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Samsonowie
 Adres siedziby Banku - Samsonów 32 26-050 Zagnańsk
 Nr kodu bankowego - 8512

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 863 927,11	3 607 398,70
	1. Od sektora finansowego	472 536,46	462 378,31
	2. Od sektora niefinansowego	1 175 590,82	1 371 107,69
	3. Od sektora budżetowego	-	-
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 215 799,83	1 773 912,70
II.	Koszty odsetek	321 377,32	162 933,82
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	245 910,61	94 710,92
	3. Od sektora budżetowego	75 466,71	68 222,90
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 542 549,79	3 444 464,88
IV.	Przychody z tytułu prowizji	469 098,33	486 844,25
V.	Koszty prowizji	71 457,04	141 303,91
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	397 641,29	345 540,34
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	3 940 191,08	3 790 005,22
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	51 424,74	4 508,42
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	15,00	8,69
XIII.	Koszty działania banku	2 693 337,86	2 285 414,13
	1. Wynagrodzenia	1 728 403,37	1 451 170,32
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	331 043,44	281 733,65
	3. Inne	633 891,05	552 510,16
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	87 669,52	85 787,88
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	17 455,45	9 726,46
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	17 455,45	9 726,46
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	9 571,39	10 623,60
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	9 571,39	10 623,60
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	7 884,06	- 897,14
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 202 709,38	1 424 200,08
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 202 709,38	1 424 200,08
XXI.	Podatek dochodowy	110 752,00	128 851,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 091 957,38	1 295 349,08

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Salwa

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Anna Salwa

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Józef Florek
 Grażyna Marzycka
 Anna Salwa

Data - 12.05.2025 r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Salwa

CZŁONEK ZARZĄDU

Grażyna Marzycka

PREZES ZARZĄDU

Józef Florek