

BILANS

w 0,00 zł

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 583 886,87</b>	<b>1 351 345,24</b>	-
	1. W rachunku bieżącym	1 583 886,87	1 351 345,24	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	-	-	
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-	
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>8 856 834,36</b>	<b>10 704 273,71</b>	-
	1. W rachunku bieżącym	798 010,49	719 101,96	
	2. Terminowe	8 058 823,87	9 985 171,75	
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>12 973 403,94</b>	<b>13 217 380,85</b>	-
	1. W rachunku bieżącym	5 093 237,92	4 525 069,87	
	2. Terminowe	7 880 166,02	8 692 310,98	
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	-	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Terminowe	-	-	
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-	
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>43 002 291,65</b>	<b>41 832 610,06</b>	-
	1. Banków	151 873,50	459 289,50	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	40 824 048,29	39 346 950,70	
	3. Pozostałe	2 026 369,86	2 026 369,86	
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-	
	1. W instytucjach finansowych	-	-	
	2. W pozostałych jednostkach	-	-	
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-	
	1. W instytucjach finansowych	-	-	
	2. W pozostałych jednostkach	-	-	
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-	
	1. W instytucjach finansowych	-	-	
	2. W pozostałych jednostkach	-	-	
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>651 388,80</b>	<b>651 388,80</b>	-
	1. W instytucjach finansowych	646 388,80	646 388,80	
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00	
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-	
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>44 763,02</b>	<b>21 714,62</b>	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>855 443,84</b>	<b>883 189,51</b>	
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>124 984,26</b>	<b>116 192,59</b>	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-	
	2. Pozostałe	124 984,26	116 192,59	
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>100 334,00</b>	<b>102 620,38</b>	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	65 103,00	49 416,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	35 231,00	53 204,38	
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-	
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-	
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>68 193 330,74</b>	<b>68 880 715,76</b>	-

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 - 09-04-2026

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	619 264,64	-	
	1. W rachunku bieżącym	619 264,64	-	
	2. Terminowe	-	-	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	42 535 141,91	39 917 175,24	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	36 744 481,31	33 521 586,34	
	a) bieżące	28 169 155,80	25 272 551,34	
	b) terminowe	8 575 325,51	8 249 035,00	
	2. Pozostałe, w tym:	5 790 660,60	6 395 588,90	
	a) bieżące	5 497 738,52	6 167 619,51	
	b) terminowe	292 922,08	227 969,39	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 886 418,41	19 341 434,70	
	1. Bieżące	14 098 532,36	18 454 762,53	
	2. Terminowe	787 886,05	886 672,17	
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	203 633,08	337 434,64	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	228 354,24	354 548,71	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	200 122,42	329 631,37	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	28 231,82	24 917,34	
X.	Rezerwy	37 715,00	25 763,00	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	37 715,00	25 763,00	
	2. Pozostałe rezerwy	-	-	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	881 000,00	881 500,00	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 931 796,95	6 930 839,57	
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	869 943,99	1 091 957,38	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>68 193 330,74</b>	<b>68 880 715,76</b>	
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>46,59</b>	<b>35,16</b>	

Wzrost: której piszesz 2019 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 - 09-04-2026

**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 - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 964 978,97	3 424 972,03	
	1. Zobowiązania udzielone:	1 964 978,97	3 424 972,03	
	a) finansowe	1 964 978,97	3 424 972,03	
	b) gwarancyjne	-	-	
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-	
	a) finansowe	-	-	
	b) gwarancyjne	-	-	
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-	
III.	Pozostałe	10 419 137,23	9 528 641,62	

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 - 09-04-2026

CZŁONEK ZARZĄDU

*Anna Salwa*

CZŁONEK ZARZĄDU

*Grażyna Marzycka*

PREZES ZARZĄDU

*Józef Florek*

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>4 055 183,75</b>	<b>3 863 927,11</b>	-
	1. Od sektora finansowego	550 129,20	472 536,46	
	2. Od sektora niefinansowego	1 140 074,46	1 175 590,82	
	3. Od sektora budżetowego	-	-	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 364 980,09	2 215 799,83	
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>439 465,42</b>	<b>321 377,32</b>	-
	1. Od sektora finansowego	-	-	
	2. Od sektora niefinansowego	238 246,64	245 910,61	
	3. Od sektora budżetowego	201 218,78	75 466,71	
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>3 615 718,33</b>	<b>3 542 549,79</b>	-
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>414 767,77</b>	<b>469 098,33</b>	-
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>72 095,52</b>	<b>71 457,04</b>	-
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>342 672,25</b>	<b>397 641,29</b>	-
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-	
	2. Od jednostek współzależnych	-	-	
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-	
	4. Od pozostałych jednostek	-	-	
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-	
	2. Pozostałych	-	-	
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	-	-	-
X.	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>3 958 390,58</b>	<b>3 940 191,08</b>	-
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>135 633,73</b>	<b>51 424,74</b>	-
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>13 014,00</b>	<b>15,00</b>	-
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 011 647,66</b>	<b>2 693 337,86</b>	-
	1. Wynagrodzenia	1 828 204,36	1 728 403,37	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	355 102,20	331 043,44	
	3. Inne	828 341,10	633 891,05	
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>132 326,61</b>	<b>87 669,52</b>	-
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>10 164,13</b>	<b>17 455,45</b>	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 164,13	17 455,45	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>18 276,08</b>	<b>9 571,39</b>	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	18 276,08	9 571,39	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>- 8 111,95</b>	<b>7 884,06</b>	-
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>945 147,99</b>	<b>1 202 709,38</b>	-
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>945 147,99</b>	<b>1 202 709,38</b>	-
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>75 204,00</b>	<b>110 752,00</b>	-
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>869 943,99</b>	<b>1 091 957,38</b>	-

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 - 09-04-2026

**CZŁONEK ZARZĄDU**

Anna Salwa

**CZŁONEK ZARZĄDU**

Grażyna Marzycka

**PREZES ZARZĄDU**

Józef Florek