

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Samsonowie  
 Adres siedziby Banku - Samsonów 32 26-050 Zagnańsk  
 Nr kodu bankowego - 85120002

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 121 524,71</b>	<b>1 080 592,88</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 121 524,71	1 080 592,88
	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>8 403 726,83</b>	<b>10 815 156,60</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 422 330,12	5 026 631,59
	2. Terminowe	3 981 396,71	5 788 525,01
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>13 279 387,85</b>	<b>13 228 829,06</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 157 164,66	2 455 277,20
	2. Terminowe	10 122 223,19	10 773 551,86
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>30 562 690,03</b>	<b>29 666 390,40</b>
	1. Banków	460 813,50	454 066,50
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	28 075 506,67	27 185 954,04
	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	651 388,80	651 388,80
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	-	<b>969,41</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>990 736,33</b>	<b>1 000 273,20</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>130 899,60</b>	<b>109 693,15</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	130 899,60	109 693,15
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>54 181,37</b>	<b>22 718,00</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	45 860,00	14 008,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	8 321,37	8 710,00
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>55 194 535,52</b>	<b>56 576 011,50</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Anna Salwa

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Anna Salwa

(podpis)

Samsonów 29.05.2023 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Józef Florek

Członek Zarządu Grażyna Marzycka

Członek Zarządu Anna Salwa

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 - 85120002

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	31 293 744,42	32 482 794,82
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	24 917 237,41	25 714 553,76
	a) bieżące	19 633 226,32	19 746 517,12
	b) terminowe	5 284 011,09	5 968 036,64
	2. Pozostałe, w tym:	6 376 507,01	6 768 241,06
	a) bieżące	6 272 381,07	6 664 601,80
	b) terminowe	104 125,94	103 639,26
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16 628 426,08	17 983 095,20
	1. Bieżące	15 832 177,48	17 256 402,46
	2. Terminowe	796 248,60	726 692,74
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	58 793,16	47 893,72
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	389 684,85	50 100,75
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	374 498,84	33 406,34
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	15 186,01	16 694,41
X.	Rezerwy	16 054,00	13 204,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16 054,00	5 794,00
	2. Pozostałe rezerwy	-	7 410,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	982 300,00	986 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	5 012 880,49	4 973 703,74
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	812 590,00	39 156,75
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>55 194 535,52</b>	<b>56 576 011,50</b>
	Współczynnik wypłacalności	31,84	32,89

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Salwa

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Anna Salwa

(podpis)

Samsonów 29.05.2023 r.

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Józef Florek  
 Członek Zarządu Grażyna Marzycka  
 Członek Zarządu Anna Salwa

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 - 85120002

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	1 841 916,76	3 207 746,72
	1. Zobowiązania udzielone:	1 841 916,76	3 207 746,72
	a) finansowe	1 841 916,76	3 207 746,72
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	10 621 474,33	9 535 626,91

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Salwa

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Anna Salwa*

(podpis)

Samsonów 29.05.2023 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Józef Florek

Członek Zarządu Grażyna Marzycka

Członek Zarządu Anna Salwa

CZŁONEK ZARZĄDU

*Anna Salwa*

CZŁONEK ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU

*Grażyna Marzycka*

*Józef Florek*

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>3 027 841,25</b>	<b>860 984,21</b>
	1. Od sektora finansowego	392 390,15	37 118,98
	2. Od sektora niefinansowego	1 103 495,50	631 636,30
	3. Od sektora budżetowego	-	-
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 531 955,60	192 228,93
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>102 374,71</b>	<b>10 517,69</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	67 868,03	4 861,94
	3. Od sektora budżetowego	34 506,68	5 655,75
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>2 925 466,54</b>	<b>850 466,52</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>470 929,53</b>	<b>488 804,28</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>55 127,42</b>	<b>49 103,32</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>415 802,11</b>	<b>439 700,96</b>
<b>VII.</b>	<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	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	-	-
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>3 341 268,65</b>	<b>1 290 167,48</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 268,42</b>	<b>4 961,64</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>2 660,71</b>	<b>93,72</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>2 377 771,23</b>	<b>1 177 427,82</b>
	1. Wynagrodzenia	1 148 105,86	634 475,88
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	226 193,73	115 812,83
	3. Inne	1 003 471,64	427 139,11
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>70 910,36</b>	<b>72 865,96</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>6 795,97</b>	<b>12 907,88</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 795,97	12 907,88
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>10 329,20</b>	<b>12 584,01</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	10 329,20	12 584,01
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>- 3 533,23</b>	<b>323,87</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>894 728,00</b>	<b>44 417,75</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>894 728,00</b>	<b>44 417,75</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>82 138,00</b>	<b>5 261,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>812 590,00</b>	<b>39 156,75</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Salwa  
**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

.....*Anna Salwa*.....  
 (podpis)

Samsonów 29.05.2023 r.

**Zarząd Banku :**  
 Prezes Zarządu Józef Florek  
 Członek Zarządu Grażyna Marzycka  
 Członek Zarządu Anna Salwa

**CZŁONEK ZARZĄDU**

*Anna Salwa*

**CZŁONEK ZARZĄDU**

*Grażyna Marzycka*

**PREZES ZARZĄDU**

*Józef Florek*