

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

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	1 162 497,97	1 121 524,71
	1. W rachunku bieżącym	1 162 497,97	1 121 524,71
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	7 981 253,05	8 403 726,83
	1. W rachunku bieżącym	3 791 715,87	4 422 330,12
	2. Terminowe	4 189 537,18	3 981 396,71
IV.	Należności od sektora niefinansowego	14 380 361,23	13 279 387,85
	1. W rachunku bieżącym	4 561 209,48	3 157 164,66
	2. Terminowe	9 819 151,75	10 122 223,19
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	28 868 726,73	30 562 690,03
	1. Banków	459 075,00	460 813,50
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	26 383 281,87	28 075 506,67
	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	651 388,80
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	11 685,00	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	958 158,25	990 736,33
XV.	Inne aktywa	83 339,45	130 899,60
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	83 339,45	130 899,60
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	64 022,32	54 181,37
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52 236,00	45 860,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 786,32	8 321,37
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	54 161 432,80	55 194 535,52

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Salwa

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Anna Salwa

(podpis)

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Salwa

CZŁONEK ZARZĄDU

Grażyna Marzycka

PREZES ZARZĄDU

Józef Florek

Data:
28.05.2024

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

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	32 605 808,03	31 293 744,42
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	27 345 906,84	24 917 237,41
	a) bieżące	20 881 297,36	19 633 226,32
	b) terminowe	6 464 609,48	5 284 011,09
	2. Pozostałe, w tym:	5 259 901,19	6 376 507,01
	a) bieżące	5 083 703,46	6 272 381,07
	b) terminowe	176 197,73	104 125,94
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 951 340,60	16 628 426,08
	1. Bieżące	10 515 180,09	15 832 177,48
	2. Terminowe	2 436 160,51	796 248,60
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	138 748,29	58 793,16
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	402 105,79	389 684,85
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	377 973,43	374 498,84
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	24 132,36	15 186,01
X.	Rezerwy	30 128,00	16 054,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30 128,00	16 054,00
	2. Pozostałe rezerwy	-	-
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	982 400,00	982 300,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	5 755 490,49	5 012 880,49
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	1 295 349,08	812 590,00
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna	-	-
	PASYWA RAZEM	54 161 432,80	55 194 535,52
	Współczynnik wypłacalności	31,43	31,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Salwa

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Anna Salwa

 (podpis)

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Salwa

CZŁONEK ZARZĄDU

Grażyna Marzycka

PREZES ZARZĄDU

Józef Florek

Data:

28.05.2024

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

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	1 505 138,15	1 841 916,76
	1. Zobowiązania udzielone:	1 505 138,15	1 841 916,76
	a) finansowe	1 505 138,15	1 841 916,76
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	10 987 626,09	10 621 474,33

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Salwa

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Anna Salwa

.....
(podpis)

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Salwa

CZŁONEK ZARZĄDU

Grażyna Marzycka

PREZES ZARZĄDU

Józef Kłerek

Data:

28.05.2024

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 607 398,70	3 027 841,25
	1. Od sektora finansowego	462 378,31	392 390,15
	2. Od sektora niefinansowego	1 371 107,69	1 103 495,50
	3. Od sektora budżetowego	-	-
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 773 912,70	1 531 955,60
II.	Koszty odsetek	162 933,82	102 374,71
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	94 710,92	67 868,03
	3. Od sektora budżetowego	68 222,90	34 506,68
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 444 464,88	2 925 466,54
IV.	Przychody z tytułu prowizji	486 844,25	470 929,53
V.	Koszty prowizji	141 303,91	55 127,42
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	345 540,34	415 802,11
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	3 790 005,22	3 341 268,65
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	4 508,42	1 268,42
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	8,69	2 660,71
XIII.	Koszty działania banku	2 285 414,13	2 377 771,23
	1. Wynagrodzenia	1 451 170,32	1 148 105,86
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	281 733,65	226 193,73
	3. Inne	552 510,16	1 003 471,64
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	85 787,88	70 910,36
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 726,46	6 795,97
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 726,46	6 795,97
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	10 623,60	10 329,20
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	10 623,60	10 329,20
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 897,14	- 3 533,23
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 424 200,08	894 728,00
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 424 200,08	894 728,00
XXI.	Podatek dochodowy	128 851,00	82 138,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 295 349,08	812 590,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Salwa

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Anna Salwa

(podpis)

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Salwa

CZŁONEK ZARZĄDU

Grażyna Marzycka

PREZES ZARZĄDU

Józef Flarek

Data:

28.05.2024