

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu
 Adres siedziby Banku - 39-400 Tarnobrzeg, ul. Sokola 12
 Nr kodu bankowego - 94340002

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 270 354,22	8 785 773,12
	1. W rachunku bieżącym	8 270 354,22	8 785 773,12
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	134 624 117,48	151 213 160,11
	1. W rachunku bieżącym	75 635 480,97	31 944 287,34
	2. Terminowe	58 988 636,51	119 268 872,77
IV.	Należności od sektora niefinansowego	141 657 394,77	126 213 708,81
	1. W rachunku bieżącym	4 237 015,93	5 111 147,62
	2. Terminowe	137 420 378,84	121 102 561,19
V.	Należności od sektora budżetowego	85 600 919,54	79 743 729,45
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	85 600 919,54	79 743 729,45
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	189 831 974,31	115 965 496,72
	1. Banków	9 920 574,51	4 853 343,44
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	179 911 399,80	111 112 153,28
	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	2 543 014,45	2 543 021,25
	1. W instytucjach finansowych	2 535 714,45	2 535 721,25
	2. W pozostałych jednostkach	7 300,00	7 300,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	268 780,61	178 272,21
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 038 912,12	4 022 007,72
XV.	Inne aktywa	2 781 723,00	1 809 200,78
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	2 781 723,00	1 809 200,78
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 667 784,00	2 190 548,04
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 649 945,00	1 600 410,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	17 839,00	590 138,04
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	571 284 974,50	492 664 918,21

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Łucja Góralska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Lichota

Wiceprezes Zarządu Maria Bąk

Wiceprezes Zarządu Sławomir Brania

(podpis)

Tarnobrzeg, 24.05.2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu
 Adres siedziby Banku - 39-400 Tarnobrzeg, ul. Sokola 12
 Nr kodu bankowego - 94340002

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	450 295 300,41	413 323 226,71
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	316 117 894,62	305 382 834,29
	a) bieżące	193 594 208,65	167 985 344,99
	b) terminowe	122 523 685,97	137 397 489,30
	2. Pozostałe, w tym:	134 177 405,79	107 940 392,42
	a) bieżące	129 962 049,03	97 023 509,34
	b) terminowe	4 215 356,76	10 916 883,08
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	75 188 496,59	34 908 181,18
	1. Bieżące	74 202 996,55	32 179 317,32
	2. Terminowe	985 500,04	2 728 863,86
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	463 310,61	520 453,29
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	136 136,10	150 315,75
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	54 992,00	52 950,49
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	81 144,10	97 365,26
X.	Rezerwy	2 059 753,47	2 105 430,63
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 348 054,00	1 298 992,00
	2. Pozostałe rezerwy	711 699,47	806 438,63
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	663 600,00	666 240,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	39 976 086,25	37 456 036,25
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	227 605,17	227 605,17
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	514 079,59	514 079,59
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	514 079,59	514 079,59
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 760 606,31	2 793 349,64
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	571 284 974,50	492 664 918,21
	Współczynnik wypłacalności	18,73	20,75

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Łucja Góralska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Lichota

Wiceprezes Zarządu Maria Bąk

Wiceprezes Zarządu Sławomir Brania

.....
 (podpis)

Tarnobrzeg, 24.05.2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu
 Adres siedziby Banku - 39-400 Tarnobrzeg, ul. Sokola 12
 Nr kodu bankowego - 94340002

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	10 423 949,48	13 034 157,67
	1. Od sektora finansowego	871 987,64	1 792 357,81
	2. Od sektora niefinansowego	6 753 847,23	6 994 983,56
	3. Od sektora budżetowego	1 352 726,97	2 009 447,90
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 445 387,64	2 237 368,40
II.	Koszty odsetek	1 396 471,49	3 037 920,12
	1. Od sektora finansowego	407,34	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 297 695,22	2 948 187,62
	3. Od sektora budżetowego	98 368,93	89 732,50
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 027 477,99	9 996 237,55
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 827 987,92	3 958 862,75
V.	Koszty prowizji	618 853,49	598 608,48
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 209 134,43	3 360 254,27
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	382,51	990,68
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	382,51	990,68
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 3 177,80	- 34 929,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 3 177,80	- 34 929,00
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	89 301,95	68 387,79
X.	Wynik na działalności bankowej	12 323 119,08	13 390 941,29
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	881 068,98	128 940,16
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	235 545,43	37 594,34
XIII.	Koszty działania banku	9 661 786,51	8 538 929,82
	1. Wynagrodzenia	4 591 175,65	4 576 919,78
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 042 313,14	1 082 201,77
	3. Inne	4 028 297,72	2 879 808,27
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	513 633,62	405 612,50
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 208 193,67	2 917 399,97
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 208 193,67	2 917 399,97
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 797 936,48	1 902 438,82
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 797 936,48	1 902 438,82
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	410 257,19	1 014 961,15
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 382 965,31	3 522 783,64
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 382 965,31	3 522 783,64
XXI.	Podatek dochodowy	622 359,00	729 434,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 760 606,31	2 793 349,64

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Lucja Góralska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Lichota

Wiceprezes Zarządu Maria Bąk

Wiceprezes Zarządu Sławomir Brania

(podpis)

Tarnobrzeg, 24.05.2021

