

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10 378 351,71	8 270 354,22
	1. W rachunku bieżącym	10 378 351,71	8 270 354,22
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	121 206 621,86	134 624 117,48
	1. W rachunku bieżącym	10 231 877,64	75 635 480,97
	2. Terminowe	110 974 744,22	58 988 636,51
IV.	Należności od sektora niefinansowego	181 843 776,14	141 657 394,77
	1. W rachunku bieżącym	11 539 560,52	4 237 015,93
	2. Terminowe	170 304 215,62	137 420 378,84
V.	Należności od sektora budżetowego	79 979 628,53	85 600 919,54
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	79 979 628,53	85 600 919,54
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	221 291 671,25	189 831 974,31
	1. Banków	82 759 779,25	9 920 574,51
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	138 531 892,00	179 911 399,80
	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	2 543 014,45
	1. W instytucjach finansowych	2 535 714,45	2 535 714,45
	2. W pozostałych jednostkach	7 300,00	7 300,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	214 051,62	268 780,61
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 090 806,84	4 038 912,12
XV.	Inne aktywa	1 810 223,95	2 781 723,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 810 223,95	2 781 723,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 900 956,00	1 667 784,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 882 932,00	1 649 945,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	18 024,00	17 839,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	625 259 102,35	571 284 974,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Łucja Góralska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Lichota

Wiceprezes Zarządu Maria Bąk

Wiceprezes Zarządu Sławomir Brania

.....
(podpis)

Tarnobrzeg, 11.05.2022r.

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	472 977 863,96	450 295 300,41
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	328 243 159,12	316 117 894,62
	a) bieżące	217 801 886,03	193 594 208,65
	b) terminowe	110 441 273,09	122 523 685,97
	2. Pozostałe, w tym:	144 734 704,84	134 177 405,79
	a) bieżące	140 754 175,35	129 962 049,03
	b) terminowe	3 980 529,49	4 215 356,76
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	103 322 100,97	75 188 496,59
	1. Bieżące	102 629 913,65	74 202 996,55
	2. Terminowe	692 187,32	985 500,04
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	403 900,10	463 310,61
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	148 512,59	136 136,10
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	47 492,00	54 992,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	101 020,59	81 144,10
X.	Rezerwy	2 180 435,50	2 059 753,47
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 521 766,00	1 348 054,00
	2. Pozostałe rezerwy	658 669,50	711 699,47
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	656 160,00	663 600,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	41 740 319,04	39 976 086,25
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	224 068,69	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	3 091 661,91	1 760 606,31
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	625 259 102,35	571 284 974,50
	Współczynnik wypłacalności	19,80	18,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Łucja Góralska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Lichota

Wiceprezes Zarządu Maria Bąk

Wiceprezes Zarządu Sławomir Brania

.....
 (podpis)

Tarnobrzeg, 11.05.2022r.

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	10 707 339,14	10 423 949,48
	1. Od sektora finansowego	145 273,47	871 987,64
	2. Od sektora niefinansowego	7 792 647,31	6 753 847,23
	3. Od sektora budżetowego	1 006 733,86	1 352 726,97
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 762 684,50	1 445 387,64
II.	Koszty odsetek	311 870,55	1 396 471,49
	1. Od sektora finansowego	-	407,34
	2. Od sektora niefinansowego	277 940,03	1 297 695,22
	3. Od sektora budżetowego	33 930,52	98 368,93
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 395 468,59	9 027 477,99
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 119 062,29	3 827 987,92
V.	Koszty prowizji	660 144,98	618 853,49
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 458 917,31	3 209 134,43
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	382,51
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	382,51
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 23 437,00	- 3 177,80
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 23 437,00	- 3 177,80
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	69 953,37	89 301,95
X.	Wynik na działalności bankowej	13 900 902,27	12 323 119,08
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	285 128,48	881 068,98
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	202 272,82	235 545,43
XIII.	Koszty działania banku	8 671 006,23	9 661 786,51
	1. Wynagrodzenia	4 601 753,07	4 591 175,65
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 072 146,46	1 042 313,14
	3. Inne	2 997 106,70	4 028 297,72
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	587 869,73	513 633,62
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 507 244,41	7 208 193,67
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 507 244,41	7 208 193,67
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 642 206,35	6 797 936,48
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 642 206,35	6 797 936,48
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	865 038,06	410 257,19
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 859 843,91	2 382 965,31
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 859 843,91	2 382 965,31
XXI.	Podatek dochodowy	768 182,00	622 359,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 091 661,91	1 760 606,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Łucja Góralska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Lichota

Wiceprezes Zarządu Maria Bąk

Wiceprezes Zarządu Sławomir Brania

.....

(podpis)

Tarnobrzeg, 11.05.2022r.