

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 - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 060 267,87	7 754 824,84
	1. W rachunku bieżącym	8 060 267,87	7 754 824,84
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	207 676 774,45	142 190 957,99
	1. W rachunku bieżącym	36 191 084,48	25 992 919,31
	2. Terminowe	171 485 689,97	116 198 038,68
IV.	Należności od sektora niefinansowego	246 007 532,65	224 649 892,17
	1. W rachunku bieżącym	18 384 812,19	8 431 110,16
	2. Terminowe	227 622 720,46	216 218 782,01
V.	Należności od sektora budżetowego	103 923 247,48	90 476 908,78
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	103 923 247,48	90 476 908,78
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	316 978 015,32	296 919 286,89
	1. Banków	190 919 737,85	160 905 919,62
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	126 058 277,47	136 013 367,27
	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	2 542 259,25	2 542 259,25
	1. W instytucjach finansowych	2 535 759,25	2 535 759,25
	2. W pozostałych jednostkach	6 500,00	6 500,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	320 484,89	349 865,77
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 699 129,15	4 379 228,16
XV.	Inne aktywa	5 453 152,63	2 907 411,28
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	5 453 152,63	2 907 411,28
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 267 979,00	2 666 023,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 267 979,00	2 643 120,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	22 903,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	898 928 842,69	774 836 658,13

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Rybus

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Roman Lichota
Maria Bąk
Sławomir Brania

.....

(podpis)

Data - 12.05.2025 r.

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 - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	219 245,86	61 000,63
	1. W rachunku bieżącym	219 245,86	61 000,63
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	689 592 608,60	587 303 395,96
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	500 043 412,42	421 580 695,27
	a) bieżące	282 168 192,74	245 160 251,97
	b) terminowe	217 875 219,68	176 420 443,30
	2. Pozostałe, w tym:	189 549 196,18	165 722 700,69
	a) bieżące	179 153 171,26	158 032 957,82
	b) terminowe	10 396 024,92	7 689 742,87
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	103 620 429,76	97 656 270,49
	1. Bieżące	103 045 074,54	97 050 243,02
	2. Terminowe	575 355,22	606 027,47
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	6 183 414,53	8 015 994,03
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	200 718,50	146 426,34
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	55 227,00	40 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	145 491,50	106 426,34
X.	Rezerwy	3 226 681,10	3 789 911,60
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 967 840,00	2 543 447,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 258 841,10	1 246 464,60
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	582 120,00	586 920,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	76 538 590,80	58 424 192,45
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	224 068,69	224 068,69
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	18 026 885,26	18 114 398,35
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	898 928 842,69	774 836 658,13
	Współczynnik wypłacalności	20,03	17,68

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Rybus

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Roman Lichota
Maria Bąk
Sławomir Brania

.....

(podpis)

Data - 12.05.2025 r.

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	36 999 003,06	50 822 586,87
	1. Zobowiązania udzielone:	36 999 003,06	50 822 586,87
	a) finansowe	36 033 950,25	50 444 004,06
	b) gwarancyjne	965 052,81	378 582,81
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	86 759 044,25	117 100 228,27

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Rybus

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Roman Lichota
Maria Bąk
Sławomir Brania

.....
(podpis)

Data - 12.05.2025 r.

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 pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	55 440 695,66	54 726 920,61
	1. Od sektora finansowego	6 968 959,19	7 039 277,08
	2. Od sektora niefinansowego	21 662 162,33	24 919 964,18
	3. Od sektora budżetowego	7 327 698,85	5 984 230,72
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	19 481 875,29	16 783 448,63
II.	Koszty odsetek	16 809 434,64	16 757 944,55
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	14 766 550,96	13 499 504,25
	3. Od sektora budżetowego	2 042 883,68	3 258 440,30
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	38 631 261,02	37 968 976,06
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 490 553,49	4 224 327,73
V.	Koszty prowizji	774 381,19	734 078,38
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 716 172,30	3 490 249,35
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	2 078,55	659,74
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	2 078,55	659,74
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 142 101,55	- 72 284,80
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	- 142 101,55	- 72 284,80
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	134 851,86	133 962,83
X.	Wynik na działalności bankowej	42 342 262,18	41 521 563,18
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	948 592,49	145 495,62
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	114 254,54	107 779,73
XIII.	Koszty działania banku	14 637 338,89	12 994 992,91
	1. Wynagrodzenia	8 121 424,48	7 104 276,39
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 952 677,27	1 688 737,81
	3. Inne	4 563 237,14	4 201 978,71
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	928 511,72	752 764,12
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 477 316,78	29 613 406,27
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 477 316,78	29 061 937,21
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	551 469,06
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 571 085,52	24 804 518,58
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 571 085,52	24 253 049,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	551 469,06
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	4 906 231,26	4 808 887,69
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	22 704 518,26	23 002 634,35
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	22 704 518,26	23 002 634,35
XXI.	Podatek dochodowy	4 677 633,00	4 888 236,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	18 026 885,26	18 114 398,35

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Rybus

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Roman Lichota
Maria Bąk
Sławomir Brania

.....
(podpis)

Data - 12.05.2025 r.