

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 - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 724 050,85	8 060 267,87	-
	1. W rachunku bieżącym	8 724 050,85	8 060 267,87	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	-	-	
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	
III.	Należności od sektora finansowego	222 677 438,13	207 676 774,45	-
	1. W rachunku bieżącym	31 422 047,77	36 191 084,48	
	2. Terminowe	191 255 390,36	171 485 689,97	
IV.	Należności od sektora niefinansowego	254 272 747,01	246 007 532,65	-
	1. W rachunku bieżącym	21 485 511,67	18 384 812,19	
	2. Terminowe	232 787 235,34	227 622 720,46	
V.	Należności od sektora budżetowego	138 199 860,13	103 923 247,48	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Terminowe	138 199 860,13	103 923 247,48	
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	
VII.	Dłużne papiery wartościowe	356 332 496,18	316 978 015,32	-
	1. Banków	234 793 625,67	190 919 737,85	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	121 538 870,51	126 058 277,47	
	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:	290 684,66	320 484,89	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	15 884 626,11	5 699 129,15	
XV.	Inne aktywa	4 381 949,42	5 453 152,63	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-	
	2. Pozostałe	4 381 949,42	5 453 152,63	
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	3 848 405,00	2 267 979,00	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 848 405,00	2 267 979,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-	
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	
XVIII.	Akcje własne	-	-	
	AKTYWA RAZEM	1 007 154 516,74	898 928 842,69	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Rybus

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Roman Lichota
Maria Bąk
Sławomir Brania

.....
(podpis)

Data - 20.05.2026

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 469,75	219 245,86	
	1. W rachunku bieżącym	2 469,75	219 245,86	
	2. Terminowe	-	-	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	767 808 090,82	689 592 608,60	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	577 390 584,83	500 043 412,42	
	a) bieżące	309 560 372,22	282 168 192,74	
	b) terminowe	267 830 212,61	217 875 219,68	
	2. Pozostałe, w tym:	190 417 505,99	189 549 196,18	
	a) bieżące	177 917 588,53	179 153 171,26	
	b) terminowe	12 499 917,46	10 396 024,92	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	118 995 757,80	103 620 429,76	
	1. Bieżące	115 419 051,91	103 045 074,54	
	2. Terminowe	3 576 705,89	575 355,22	
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	1 998 043,14	6 183 414,53	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	187 869,05	200 718,50	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	58 548,00	55 227,00	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	129 321,05	145 491,50	
X.	Rezerwy	4 388 598,47	3 226 681,10	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 071 364,00	1 967 840,00	
	2. Pozostałe rezerwy	1 317 234,47	1 258 841,10	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	580 320,00	582 120,00	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	94 431 010,41	76 538 590,80	
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	18 024 209,02	18 026 885,26	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	
	PASYWA RAZEM	1 007 154 516,74	898 928 842,69	
	Współczynnik wypłacalności	27,97	20,03	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Rybus

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Roman Lichota

Maria Bąk

Sławomir Brania

.....
(podpis)

Data - 20.05.2026

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 - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	46 061 895,39	36 999 003,06	
	1. Zobowiązania udzielone:	46 061 895,39	36 999 003,06	
	a) finansowe	44 614 620,59	36 033 950,25	
	b) gwarancyjne	1 447 274,80	965 052,81	
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-	
	a) finansowe	-	-	
	b) gwarancyjne	-	-	
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-	
III.	Pozostałe	83 906 656,25	86 759 044,25	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Rybus

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Roman Lichota
Maria Bąk
Sławomir Brania

.....
(podpis)

Data - 20.05.2026

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 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Przychody z tytułu odsetek	56 886 774,49	55 440 695,66	-
	1. Od sektora finansowego	8 212 768,21	6 968 959,19	
	2. Od sektora niefinansowego	21 858 136,74	21 662 162,33	
	3. Od sektora budżetowego	7 270 674,79	7 327 698,85	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	19 545 194,75	19 481 875,29	
II.	Koszty odsetek	18 279 220,48	16 809 434,64	-
	1. Od sektora finansowego	-	-	
	2. Od sektora niefinansowego	17 002 056,00	14 766 550,96	
	3. Od sektora budżetowego	1 277 164,48	2 042 883,68	
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	38 607 554,01	38 631 261,02	-
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 697 268,98	4 490 553,49	
V.	Koszty prowizji	923 115,79	774 381,19	
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 774 153,19	3 716 172,30	-
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	2 186,27	2 078,55	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-	
	2. Od jednostek współzależnych	-	-	
	3. Od jednostek stowarzyszonych	2 186,27	2 078,55	
	4. Od pozostałych jednostek	-	-	
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 79 662,68	- 142 101,55	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 79 662,68	- 142 101,55	
	2. Pozostałych	-	-	
IX.	Wynik z pozycji wymiany	368 515,31	134 851,86	
X.	Wynik działalności bankowej	42 672 746,10	42 342 262,18	-
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	840 463,27	948 592,49	
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	279 986,65	114 254,54	
XIII.	Koszty działania banku	16 205 448,93	14 637 338,89	
	1. Wynagrodzenia	9 399 770,39	8 121 424,48	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 245 145,44	1 952 677,27	
	3. Inne	4 560 533,10	4 563 237,14	
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 087 176,27	928 511,72	
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 476 295,60	9 477 316,78	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 476 295,60	9 477 316,78	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 969 603,10	4 571 085,52	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 969 603,10	4 571 085,52	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 506 692,50	4 906 231,26	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	22 433 905,02	22 704 518,26	-
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	Zysk (strata) brutto	22 433 905,02	22 704 518,26	-
XXI.	Podatek dochodowy	4 409 696,00	4 677 633,00	
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	
XXIII.	Zysk (strata) netto	18 024 209,02	18 026 885,26	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Rybus

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

.....

(podpis)

Roman Lichota

Maria Bąk

Sławomir Brania

Data - 20.05.2026