

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 320 728,23	10 378 351,71
	1. W rachunku bieżącym	8 320 728,23	10 378 351,71
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	95 879 384,47	121 206 621,86
	1. W rachunku bieżącym	20 857 120,88	10 231 877,64
	2. Terminowe	75 022 263,59	110 974 744,22
IV.	Należności od sektora niefinansowego	218 141 174,05	181 843 776,14
	1. W rachunku bieżącym	10 833 645,94	11 539 560,52
	2. Terminowe	207 307 528,11	170 304 215,62
V.	Należności od sektora budżetowego	76 456 095,42	79 979 628,53
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	76 456 095,42	79 979 628,53
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	256 961 420,41	221 291 671,25
	1. Banków	118 858 796,11	82 759 779,25
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	138 102 624,30	138 531 892,00
	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	2 542 999,25	2 543 014,45
	1. W instytucjach finansowych	2 535 699,25	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,	228 282,73	214 051,62
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 433 621,37	4 090 806,84
XV.	Inne aktywa	1 459 539,73	1 810 223,95
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 459 539,73	1 810 223,95
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 352 493,00	1 900 956,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 332 195,00	1 882 932,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	20 298,00	18 024,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	666 775 738,66	625 259 102,35

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Katarzyna Rybus

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Lichota
 Wiceprezes Zarządu Maria Bąk
 Wiceprezes Zarządu Sławomir Brania

.....

(podpis)

Tarnobrzeg, 31.05.2023 r.

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	492 216 849,95	472 977 863,96
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	347 978 222,12	328 243 159,12
	a) bieżące	212 201 192,45	217 801 886,03
	b) terminowe	135 777 029,67	110 441 273,09
	2. Pozostałe, w tym:	144 238 627,83	144 734 704,84
	a) bieżące	127 055 155,60	140 754 175,35
	b) terminowe	17 183 472,23	3 980 529,49
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	107 822 964,99	103 322 100,97
	1. Bieżące	107 231 147,42	102 629 913,65
	2. Terminowe	591 817,57	692 187,32
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	3 598 878,06	403 900,10
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	204 260,68	148 512,59
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	51 230,32	47 492,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	153 030,36	101 020,59
X.	Rezerwy	3 116 874,25	2 180 435,50
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 124 391,00	1 521 766,00
	2. Pozostałe rezerwy	992 483,25	658 669,50
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	653 580,00	656 160,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	44 832 120,95	41 740 319,04
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	13 592 061,50	3 091 661,91
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	666 775 738,66	625 259 102,35
	Współczynnik wypłacalności	15,73	19,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Rybus

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Lichota
 Wiceprezes Zarządu Maria Bąk
 Wiceprezes Zarządu Sławomir Brania

.....
 (podpis)

Tarnobrzeg, 31.05.2023 r.

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	37 791 097,48	10 707 339,14
	1. Od sektora finansowego	4 664 043,49	145 273,47
	2. Od sektora niefinansowego	18 141 384,05	7 792 647,31
	3. Od sektora budżetowego	4 779 050,11	1 006 733,86
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 206 619,83	1 762 684,50
II.	Koszty odsetek	8 006 267,08	311 870,55
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	6 694 905,69	277 940,03
	3. Od sektora budżetowego	1 311 361,39	33 930,52
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	29 784 830,40	10 395 468,59
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 168 660,35	4 119 062,29
V.	Koszty prowizji	706 448,81	660 144,98
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 462 211,54	3 458 917,31
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	1 775,58	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	1 775,58	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 24 111,20	- 23 437,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 24 111,20	- 23 437,00
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	87 151,93	69 953,37
X.	Wynik na działalności bankowej	33 311 858,25	13 900 902,27
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	495 516,60	285 128,48
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	246 273,88	202 272,82
XIII.	Koszty działania banku	13 158 031,26	8 671 006,23
	1. Wynagrodzenia	6 347 557,94	4 601 753,07
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 456 778,13	1 072 146,46
	3. Inne	5 353 695,19	2 997 106,70
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	643 140,10	587 869,73
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 226 149,70	2 507 244,41
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 226 149,70	2 507 244,41
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 687 272,59	1 642 206,35
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 687 272,59	1 642 206,35
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 538 877,11	865 038,06
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	17 221 052,50	3 859 843,91
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	17 221 052,50	3 859 843,91
XXI.	Podatek dochodowy	3 628 991,00	768 182,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	13 592 061,50	3 091 661,91

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Rybus

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Lichota
 Wiceprezes Zarządu Maria Bąk
 Wiceprezes Zarządu Sławomir Brania

.....

(podpis)

Tarnobrzeg, 31.05.2023 r.