

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 754 824,84	8 320 728,23
	1. W rachunku bieżącym	7 754 824,84	8 320 728,23
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	142 190 957,99	95 879 384,47
	1. W rachunku bieżącym	25 992 919,31	20 857 120,88
	2. Terminowe	116 198 038,68	75 022 263,59
IV.	Należności od sektora niefinansowego	224 649 892,17	218 141 174,05
	1. W rachunku bieżącym	8 431 110,16	10 833 645,94
	2. Terminowe	216 218 782,01	207 307 528,11
V.	Należności od sektora budżetowego	90 476 908,78	76 456 095,42
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	90 476 908,78	76 456 095,42
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	296 919 286,89	256 961 420,41
	1. Banków	160 905 919,62	118 858 796,11
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	136 013 367,27	138 102 624,30
	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	2 542 999,25
	1. W instytucjach finansowych	2 535 759,25	2 535 699,25
	2. W pozostałych jednostkach	6 500,00	7 300,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	349 865,77	228 282,73
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	4 379 228,16	4 433 621,37
XV.	Inne aktywa	2 907 411,28	1 459 539,73
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	2 907 411,28	1 459 539,73
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 666 023,00	2 352 493,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 643 120,00	2 332 195,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	22 903,00	20 298,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	774 836 658,13	666 775 738,66

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Rybus

Zarząd Banku :

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

.....
 (podpis)

Data - 13-06-2024

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 - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	61 000,63	-
	1. W rachunku bieżącym	61 000,63	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	587 303 395,96	492 216 849,95
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	421 580 695,27	347 978 222,12
	a) bieżące	245 160 251,97	212 201 192,45
	b) terminowe	176 420 443,30	135 777 029,67
	2. Pozostałe, w tym:	165 722 700,69	144 238 627,83
	a) bieżące	158 032 957,82	127 055 155,60
	b) terminowe	7 689 742,87	17 183 472,23
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	97 656 270,49	107 822 964,99
	1. Bieżące	97 050 243,02	107 231 147,42
	2. Terminowe	606 027,47	591 817,57
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	8 015 994,03	3 598 878,06
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	146 426,34	204 260,68
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	40 000,00	51 230,32
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	106 426,34	153 030,36
X.	Rezerwy	3 789 911,60	3 116 874,25
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 543 447,00	2 124 391,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 246 464,60	992 483,25
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	586 920,00	653 580,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	58 424 192,45	44 832 120,95
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	18 114 398,35	13 592 061,50
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	774 836 658,13	666 775 738,66
	Współczynnik wypłacalności	17,68	15,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Rybus

Zarząd Banku :

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

.....
 (podpis)

Data - 13-06-2024

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	50 822 586,87	48 912 454,36
	1. Zobowiązania udzielone:	50 822 586,87	48 912 454,36
	a) finansowe	50 444 004,06	48 773 391,55
	b) gwarancyjne	378 582,81	139 062,81
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	117 100 228,27	130 416 867,33

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Rybus

Zarząd Banku :

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

.....
(podpis)

Data - 13-06-2024

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	54 726 920,61	37 791 097,48
	1. Od sektora finansowego	7 039 277,08	4 664 043,49
	2. Od sektora niefinansowego	24 919 964,18	18 141 384,05
	3. Od sektora budżetowego	5 984 230,72	4 779 050,11
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	16 783 448,63	10 206 619,83
II.	Koszty odsetek	16 757 944,55	8 006 267,08
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	13 499 504,25	6 694 905,69
	3. Od sektora budżetowego	3 258 440,30	1 311 361,39
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	37 968 976,06	29 784 830,40
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 224 327,73	4 168 660,35
V.	Koszty prowizji	734 078,38	706 448,81
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 490 249,35	3 462 211,54
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	659,74	1 775,58
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	659,74	1 775,58
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 72 284,80	- 24 111,20
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	- 72 284,80	- 24 111,20
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	133 962,83	87 151,93
X.	Wynik na działalności bankowej	41 521 563,18	33 311 858,25
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	145 495,62	495 516,60
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	107 779,73	246 273,88
XIII.	Koszty działania banku	12 994 992,91	13 158 031,26
	1. Wynagrodzenia	7 104 276,39	6 347 557,94
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 688 737,81	1 456 778,13
	3. Inne	4 201 978,71	5 353 695,19
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	752 764,12	643 140,10
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	29 613 406,27	5 226 149,70
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	29 061 937,21	5 226 149,70
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	551 469,06	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	24 804 518,58	2 687 272,59
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	24 253 049,52	2 687 272,59
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	551 469,06	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	4 808 887,69	2 538 877,11
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	23 002 634,35	17 221 052,50
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	23 002 634,35	17 221 052,50
XXI.	Podatek dochodowy	4 888 236,00	3 628 991,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	18 114 398,35	13 592 061,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Rybus

Zarząd Banku :

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

.....
 (podpis)

Data - 13-06-2024