

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starachowicach
 Adres siedziby Banku - ul. Kilińskiego 1 27-200 Starachowice
 Nr kodu bankowego - 85180006

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	5 182 634,62	3 643 098,46
	1. W rachunku bieżącym	5 182 634,62	3 643 098,46
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	26 642 129,63	34 966 420,54
	1. W rachunku bieżącym	5 018 065,71	5 320 427,34
	2. Terminowe	21 624 063,92	29 645 993,20
IV.	Należności od sektora niefinansowego	96 909 465,54	92 283 594,10
	1. W rachunku bieżącym	6 207 190,52	5 799 201,92
	2. Terminowe	90 702 275,02	86 484 392,18
V.	Należności od sektora budżetowego	19 701 207,13	16 975 486,91
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	19 701 207,13	16 975 486,91
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	73 461 017,36	65 049 489,26
	1. Banków	30 128 556,19	27 136 431,60
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	43 332 461,17	37 913 057,66
	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	1 780 688,00	1 780 688,00
	1. W instytucjach finansowych	1 775 688,00	1 780 688,00
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	54 258,37	3 814,02
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 798 059,90	1 110 001,02
XV.	Inne aktywa	434 935,00	799 747,49
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	434 935,00	799 747,49
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	722 980,59	630 965,27
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	711 044,00	613 998,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 936,59	16 967,27
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	226 687 376,14	217 243 305,07

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Karolina Łęcka

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

(podpis)
Karolina Łęcka

PREZES ZARZĄDU

(podpis)
Marcin Kalisz

Data - 23-05-2024

WICEPREZES ZARZĄDU

(podpis)
Ilona Szymańska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starachowicach
 Adres siedziby Banku - ul. Kilińskiego 1 27-200 Starachowice
 Nr kodu bankowego - 85180006

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	100 000,00	100 000,00
	1. W rachunku bieżącym	100 000,00	-
	2. Terminowe	-	100 000,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	183 171 524,00	167 839 336,42
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	141 371 894,26	130 618 630,07
	a) bieżące	68 960 967,04	68 704 334,31
	b) terminowe	72 410 927,22	61 914 295,76
	2. Pozostałe, w tym:	41 799 629,74	37 220 706,35
	a) bieżące	41 310 556,50	36 010 831,51
	b) terminowe	489 073,24	1 209 874,84
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 749 466,95	24 949 235,90
	1. Bieżące	12 749 466,95	24 949 235,90
	2. Terminowe	-	-
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	1 851 970,61	1 177 039,04
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	146 954,11	150 957,47
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	60 638,34	64 388,91
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	86 315,77	86 568,56
X.	Rezerwy	2 057 818,69	681 191,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	602 916,00	395 658,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 454 902,69	285 533,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	115 100,00	113 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 641 247,35	19 491 077,35
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	185 404,19	185 404,19
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 280 000,00	180 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 200 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	80 000,00	80 000,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	4 387 890,24	2 375 663,70
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	226 687 376,14	217 243 305,07
	Współczynnik wypłacalności	17,52	17,66

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Karolina Łęcka

Zarząd Banku :

.....
 (podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU

 Karolina Łęcka

PREZES ZARZĄDU

 Marcin Kalisz

Data - 23-05-2024

WICEPREZES ZARZĄDU

 Ilona Szymańska

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	16 587 726,40	13 759 412,85
	1. Od sektora finansowego	1 677 042,76	1 680 605,49
	2. Od sektora niefinansowego	9 213 235,72	8 293 443,32
	3. Od sektora budżetowego	1 229 519,17	1 162 074,28
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 467 928,75	2 623 289,76
II.	Koszty odsetek	4 510 697,00	2 778 742,73
	1. Od sektora finansowego	-	169,77
	2. Od sektora niefinansowego	3 664 542,13	1 239 370,78
	3. Od sektora budżetowego	846 154,87	1 539 202,18
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 077 029,40	10 980 670,12
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 357 857,57	1 343 645,23
V.	Koszty prowizji	264 003,44	243 342,30
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 093 854,13	1 100 302,93
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	24 635,97	49 353,45
X.	Wynik na działalności bankowej	13 195 519,50	12 130 326,50
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	214 945,66	77 445,47
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	21 215,58	78 646,00
XIII.	Koszty działania banku	6 285 352,68	6 112 199,01
	1. Wynagrodzenia	3 342 509,84	2 701 192,95
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	705 093,71	516 086,55
	3. Inne	2 237 749,13	2 894 919,51
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	452 182,31	466 520,32
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 066 224,35	2 910 221,53
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 066 224,35	2 910 221,53
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	813 712,00	737 772,59
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	813 712,00	737 772,59
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 252 512,35	2 172 448,94
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 399 202,24	3 377 957,70
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	5 399 202,24	3 377 957,70
XXI.	Podatek dochodowy	1 011 312,00	1 002 294,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 387 890,24	2 375 663,70

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Karolina Łęcka

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

(podpis)
Karolina Łęcka

PREZES ZARZĄDU

(podpis)
Marcin Kalisz

WICEPREZES ZARZĄDU

(podpis)
Ilona Szymańska

Data - 23-05-2024