

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 31.12.2021 r. | Stan na 31.12.2020 r. |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| I. | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 4 047 215,98 | 4 848 308,59 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 4 047 215,98 | 4 848 308,59 |
| | 2. Rezerwa obowiązkowa | - | - |
| | 3. Inne środki | - | - |
| II. | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | - | - |
| III. | Należności od sektora finansowego | 21 113 901,18 | 30 315 758,23 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 17 213 743,04 | 17 584 801,57 |
| | 2. Terminowe | 3 900 158,14 | 12 730 956,66 |
| IV. | Należności od sektora niefinansowego | 98 143 328,69 | 90 701 446,77 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 6 770 295,48 | 6 996 655,22 |
| | 2. Terminowe | 91 373 033,21 | 83 704 791,55 |
| V. | Należności od sektora budżetowego | 20 506 170,28 | 23 081 670,45 |
| | 1. W rachunku bieżącym | - | - |
| | 2. Terminowe | 20 506 170,28 | 23 081 670,45 |
| VI. | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| VII. | Dłużne papiery wartościowe | 68 246 956,46 | 70 966 915,84 |
| | 1. Banków | 33 629 963,06 | 56 398 602,84 |
| | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 34 616 993,40 | 14 568 313,00 |
| | 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 | 1 780 688,00 | 1 780 688,00 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 1 780 688,00 | 1 780 688,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | - | - |
| XII. | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | - | - |
| XIII. | Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy | 15 135,40 | 38 807,97 |
| XIV. | Rzeczowe aktywa trwałe | 766 763,29 | 872 735,42 |
| XV. | Inne aktywa | 403 862,90 | 336 936,77 |
| | 1. Przejęte aktywa - do zbycia | - | - |
| | 2. Pozostałe | 403 862,90 | 336 936,77 |
| XVI. | Rozliczenia międzyokresowe | 267 313,34 | 571 308,21 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 249 070,00 | 549 475,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 18 243,34 | 21 833,21 |
| XVII. | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | - | - |
| XVIII. | Akcje własne | - | - |
| | AKTYWA RAZEM | 215 291 335,52 | 223 514 576,25 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Ludwig

WICEPREZES ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Bożena Ludwig

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Kalisz
 Wiceprezes Zarządu Bożena Ludwig
 Członek Zarządu Ilona Szymańska

PREZES ZARZĄDU

Marcin Kalisz

WICEPREZES ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Bożena Ludwig

CZŁONEK ZARZĄDU
 DS. HANDLOWYCH
 Ilona Szymańska

Starachowice, 30-05-2022

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 31.12.2021 r. | Stan na 31.12.2020 r. |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| I. | Zobowiązania wobec Banku Centralnego | - | - |
| II. | Zobowiązania wobec sektora finansowego | 100 000,00 | 100 000,00 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 100 000,00 | 100 000,00 |
| | 2. Terminowe | - | - |
| III. | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 165 220 370,95 | 177 264 454,27 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 128 491 108,37 | 133 027 842,81 |
| | a) bieżące | 106 164 436,81 | 108 316 731,89 |
| | b) terminowe | 22 326 671,56 | 24 711 110,92 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 36 729 262,58 | 44 236 611,46 |
| | a) bieżące | 36 399 497,17 | 43 891 822,10 |
| | b) terminowe | 329 765,41 | 344 789,36 |
| IV. | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 28 500 543,93 | 25 678 771,33 |
| | 1. Bieżące | 28 500 543,93 | 25 678 771,33 |
| | 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 | 999 910,11 | 541 711,32 |
| IX. | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 146 920,20 | 142 301,67 |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 58 332,33 | 55 513,89 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | - | - |
| | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 88 587,87 | 86 787,78 |
| X. | Rezerwy | 309 955,95 | 492 667,79 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 151 756,00 | 344 914,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 158 199,95 | 147 753,79 |
| XI. | Zobowiązania podporządkowane | - | - |
| XII. | Kapitał (fundusz) podstawowy | 111 800,00 | 111 400,00 |
| XIII. | Kapitał (fundusz) zapasowy | 18 781 007,35 | 18 200 967,35 |
| XIV. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 185 404,19 | 185 404,19 |
| XV. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 180 000,00 | 180 000,00 |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 100 000,00 | 100 000,00 |
| | 2. Pozostałe | 80 000,00 | 80 000,00 |
| XVI. | Zysk (strata) z lat ubiegłych | - | - |
| XVII. | Zysk (strata) netto | 755 422,84 | 616 898,33 |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | - | - |
| | PASYWA RAZEM | 215 291 335,52 | 223 514 576,25 |
| | Współczynnik wypłacalności | 16,59 | 17,21 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Ludwig
 WICEPREZES ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Bożena Ludwig

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Kalisz
 Wiceprezes Zarządu Bożena Ludwig
 Członek Zarządu Ilona Szymańska

PREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Marcin Kalisz

Bożena Ludwig

Starachowice, 30-05-2022

CZŁONEK ZARZĄDU
 DS. HANDLOWYCH

Ilona Szymańska

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

POZYCJE POZABILANSOWE

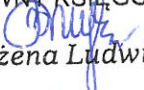
w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | Stan na 31.12.2021 r. | Stan na 31.12.2020 r. |
|------|---------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| I. | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 8 581 130,86 | 6 489 224,13 |
| | 1. Zobowiązania udzielone: | 8 581 130,86 | 6 489 224,13 |
| | a) finansowe | 7 988 630,86 | 5 654 504,13 |
| | b) gwarancyjne | 592 500,00 | 834 720,00 |
| | 2. Zobowiązania otrzymane: | - | - |
| | a) finansowe | - | - |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| II. | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | - | - |
| III. | Pozostałe | 41 677 547,15 | 40 956 625,13 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Ludwig



WICEPREZES ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY


Bożena Ludwig

.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Kalisz
Wiceprezes Zarządu Bożena Ludwig
Członek Zarządu Ilona Szymańska

PREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
Marcin Kalisz 
Bożena Ludwig

Starachowice, 30-05-2022

CZŁONEK ZARZĄDU
DS. HANDLOWYCH

Ilona Szymańska

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2021 r. | za 2020 r. |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| I. | Przychody z tytułu odsetek | 4 485 976,36 | 4 955 464,40 |
| | 1. Od sektora finansowego | 48 501,67 | 183 465,66 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 3 800 305,09 | 4 138 376,19 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 198 054,79 | 336 648,28 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 439 114,81 | 296 974,27 |
| II. | Koszty odsetek | 158 064,95 | 896 088,01 |
| | 1. Od sektora finansowego | 14,11 | - |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 118 078,38 | 860 628,51 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 39 972,46 | 35 459,50 |
| III. | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 4 327 911,41 | 4 059 376,39 |
| IV. | Przychody z tytułu prowizji | 1 256 262,63 | 1 212 068,13 |
| V. | Koszty prowizji | 228 536,76 | 206 178,51 |
| VI. | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 1 027 725,87 | 1 005 889,62 |
| 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 | - | 27 486,01 |
| | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | - | 27 486,01 |
| | 2. Pozostałych | - | - |
| IX. | Wynik z pozycji wymiany | 172 055,58 | 25 793,94 |
| X. | Wynik na działalności bankowej | 5 527 692,86 | 5 063 573,94 |
| XI. | Pozostałe przychody operacyjne | 119 362,54 | 250 786,44 |
| XII. | Pozostałe koszty operacyjne | 82 011,40 | 25 305,35 |
| XIII. | Koszty działania banku | 4 022 014,55 | 3 896 202,45 |
| | 1. Wynagrodzenia | 2 162 885,56 | 1 993 176,15 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 428 992,16 | 374 069,19 |
| | 3. Inne | 1 430 136,83 | 1 528 957,11 |
| XIV. | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 171 920,87 | 210 229,22 |
| XV. | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 530 017,09 | 541 711,52 |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 530 017,09 | 541 711,52 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVI. | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 174 922,35 | 174 980,49 |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 174 922,35 | 174 980,49 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVII. | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 355 094,74 | 366 731,03 |
| XVIII. | Wynik działalności operacyjnej | 1 016 013,84 | 815 892,33 |
| XIX. | Wynik operacji nadzwyczajnych | - | - |
| | 1. Zyski nadzwyczajne | - | - |
| | 2. Straty nadzwyczajne | - | - |
| XX. | Zysk (strata) brutto | 1 016 013,84 | 815 892,33 |
| XXI. | Podatek dochodowy | 260 591,00 | 198 994,00 |
| XXII. | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | - | - |
| XXIII. | Zysk (strata) netto | 755 422,84 | 616 898,33 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

WICEPREZES ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Bożena Ludwig
 (podpis)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Marcin Kalisz
 Wiceprezes Zarządu Bożena Ludwig
 Członek Zarządu Ilona Szymańska

PREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Marcin Kalisz

Bożena Ludwig

Starachowice, 30-05-2022

CZŁONEK ZARZĄDU
 DS. HANDLOWYCH

Ilona Szymańska

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2021 r. | za 2020 r. |
|------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| I. | Kapitał własny na początek okresu (BO) | 19 294 669,87 | 18 740 619,88 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| II. | Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach | 19 294 669,87 | 18 740 619,88 |
| | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 111 400,00 | 111 900,00 |
| | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | 400,00 | 500,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 400,00 | 100,00 |
| | - emisji akcji | - | - |
| | - z dywidendy | - | - |
| | - wpłat udziałów | 400,00 | 100,00 |
| | - wpłat nowych członków | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | - | 600,00 |
| | - umorzenia akcji | - | - |
| | - wypowiedzenie udziałów przez członków | - | - |
| | - śmierć członków | - | - |
| | - rezygnacja z członkostwa | - | 600,00 |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 111 800,00 | 111 400,00 |
| | 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 18 200 967,35 | 17 500 957,35 |
| | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 580 040,00 | 700 010,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 580 040,00 | 700 010,00 |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | - | - |
| | - podziału zysku (ustawowo) | 580 000,00 | 700 000,00 |
| | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | - | - |
| | - wpłat wpisowego | 40,00 | 10,00 |
| | - zysk z lat ubiegłych | - | - |
| | - rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| | - pokrycia straty | - | - |
| | - rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 18 781 007,35 | 18 200 967,35 |
| | 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 185 404,19 | 203 040,43 |
| | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | - | 17 636,24 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | - | - |
| | - podatek odroczony dot. wyceny | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | - | 17 636,24 |
| | - zbycia lub likwidacji środków trwałych | - | - |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | - | 17 636,24 |
| | - podatek odroczony dot. wyceny | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 185 404,19 | 185 404,19 |
| | 4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 100 000,00 | 100 000,00 |
| | 4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | - | - |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 100 000,00 | 100 000,00 |

dalec
 P. M. Stryż

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2021 r. | za 2020 r. |
|------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 5. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 80 000,00 | 80 000,00 |
| 5.1. | Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | - | - |
| a) | zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| 5.2. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | 80 000,00 | 80 000,00 |
| 6. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 616 898,33 | 744 722,10 |
| 6.1. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 616 898,33 | 744 722,10 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| 6.2. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 616 898,33 | 744 722,10 |
| 6.3. | Zmiana zysku z lat ubiegłych | - | - |
| a) | zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - podziału zysku z lat ubiegłych | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | 616 898,33 | 744 722,10 |
| | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy | 580 000,00 | 700 000,00 |
| | - przekazania zysku na dywidendę | - | - |
| | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu | 36 898,33 | 44 722,10 |
| | - przekazanie zysku na fundusz nagród | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| 6.4. | Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | - | - |
| 6.5. | Strata z lat ubiegłych na początek okresu | - | - |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| 6.6. | Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | - | - |
| 6.7. | Zmiana straty z lat ubiegłych | - | - |
| a) | zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| 6.8. | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | - | - |
| 6.9. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | - | - |
| 7. | Wynik netto | 755 422,84 | 616 898,33 |
| a) | zysk netto | 755 422,84 | 616 898,33 |
| b) | strata netto | - | - |
| c) | odpisy z zysku | - | - |
| III. | Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 20 013 634,38 | 19 294 669,87 |
| IV. | Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 20 013 634,38 | 19 294 669,87 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

WICEPREZES ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

.....Bożena Ludwig
 (podpis)
 Starachowice, 30-05-2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Kalisz
 Wiceprezes Zarządu Bożena Ludwig
 Członek Zarządu Ilona Szymańska

PREZES ZARZĄDU
 Marcin Kalisz

WICEPREZES ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Bożena Ludwig

CZŁONEK ZARZĄDU
 DS. HANDLOWYCH
 Ilona Szymańska

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

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2021 r. | za 2020 r. |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| A | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | 1 093 416,64 | 2 377 577,86 |
| I. | Zysk (strata) netto | 755 422,84 | 616 898,33 |
| II. | Korekty razem: | 1 848 839,48 | 2 994 476,19 |
| 1. | Amortyzacja | 171 920,87 | 210 229,22 |
| 2. | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | - | - |
| 3. | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | - | - |
| 4. | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | - | - |
| 5. | Zmiana stanu rezerw | - 182 711,84 | 8 478,00 |
| 6. | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 2 719 959,38 | - 38 106 057,51 |
| 7. | Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 8 830 798,52 | 4 711 624,36 |
| 8. | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | - 4 866 381,75 | 4 408 047,58 |
| 9. | Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| 10. | Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych) | - | - |
| 11. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | - | - |
| 12. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | - 9 222 310,72 | 25 758 847,66 |
| 13. | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| 14. | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych | - | - |
| 15. | Zmiana stanu innych zobowiązań | 458 198,79 | 42 700,48 |
| 16. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 306 813,31 | 1 779,45 |
| 17. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | 1 800,09 | - 18 086,06 |
| 18. | Inne korekty | - 66 926,13 | - 12 039,37 |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | 1 093 416,64 | 2 377 577,86 |
| B | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | 42 276,17 | 773 645,35 |
| I. | Wpływy | - | 1 000 000,00 |
| 1. | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | - | - |
| 2. | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | - | - |
| 3. | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | - | - |
| 4. | Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | - | 1 000 000,00 |
| 5. | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | - | - |
| 6. | Inne wpływy inwestycyjne | - | - |
| II. | Wydatki | 42 276,17 | 226 354,65 |
| 1. | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | - | - |
| 2. | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | - | - |
| 3. | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | - | - |
| 4. | Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | - | - |
| 5. | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 42 276,17 | 226 354,65 |
| 6. | Inne wydatki inwestycyjne | - | - |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | 42 276,17 | 773 645,35 |

Handwritten signatures and initials in blue ink.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2021 r. | za 2020 r. |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| C. | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | - 36 458,33 | - 45 212,10 |
| I. | Wpływy | 440,00 | 110,00 |
| 1. | Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków | - | - |
| 2. | Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych | - | - |
| 3. | Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych | - | - |
| 4. | Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych | - | - |
| 5. | Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału | 400,00 | 100,00 |
| 6. | Inne wpływy finansowe | 40,00 | 10,00 |
| II. | Wydatki | 36 898,33 | 45 322,10 |
| 1. | Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | - | - |
| 2. | Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych | - | - |
| 3. | Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych | - | - |
| 4. | Z tytułu innych zobowiązań finansowych | - | - |
| 5. | Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | - | - |
| 6. | Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych | - | - |
| 7. | Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli | - | - |
| 8. | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 36 898,33 | 44 722,10 |
| 9. | Nabycie akcji własnych | - | - |
| 10. | Inne wydatki finansowe | - | 600,00 |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | - 36 458,33 | - 45 212,10 |
| D. | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | - 1 172 151,14 | - 1 649 144,61 |
| E. | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym : | - 1 172 151,14 | - 1 649 144,61 |
| | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | - | - |
| F. | Środki pieniężne na początek okresu | 22 433 110,16 | 24 082 254,77 |
| G. | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: | 21 260 959,02 | 22 433 110,16 |
| | -o ograniczonej możliwości dysponowania | - | - |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Ludwig

WICEPREZES ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Bożena Ludwig
 (podpis)

Starachowice, 30-05-2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Kalisz
 Wiceprezes Zarządu Bożena Ludwig
 Członek Zarządu Ilona Szymańska

PREZES ZARZĄDU
 Marcin Kalisz

WICEPREZES ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Bożena Ludwig

CZŁONEK ZARZĄDU
 DS. HANDLOWYCH
 Ilona Szymańska