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

## 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** | **3 643 098,46** | **4 047 215,98** |
| | 1. W rachunku bieżącym | 3 643 098,46 | 4 047 215,98 |
| | 2. Rezerwa obowiązkowa | - | - |
| | 3. Inne środki | - | - |
| II. | **Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym** | - | - |
| III. | **Należności od sektora finansowego** | **34 966 420,54** | **21 113 901,18** |
| | 1. W rachunku bieżącym | 5 320 427,34 | 17 213 743,04 |
| | 2. Terminowe | 29 645 993,20 | 3 900 158,14 |
| IV. | **Należności od sektora niefinansowego** | **92 283 594,10** | **98 143 328,69** |
| | 1. W rachunku bieżącym | 5 799 201,92 | 6 770 295,48 |
| | 2. Terminowe | 86 484 392,18 | 91 373 033,21 |
| V. | **Należności od sektora budżetowego** | **16 975 486,91** | **20 506 170,28** |
| | 1. W rachunku bieżącym | - | - |
| | 2. Terminowe | 16 975 486,91 | 20 506 170,28 |
| VI. | **Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu** | - | - |
| VII. | **Dłużne papiery wartościowe** | **65 049 489,26** | **68 246 956,46** |
| | 1. Banków | 27 136 431,60 | 33 629 963,06 |
| | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 37 913 057,66 | 34 616 993,40 |
| | 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,** | **3 814,02** | **15 135,40** |
| | **w tym:- wartość firmy** | - | - |
| XIV. | **Rzeczowe aktywa trwałe** | **1 110 001,02** | **766 763,29** |
| XV. | **Inne aktywa** | **799 747,49** | **403 862,90** |
| | 1. Przejęte aktywa - do zbycia | - | - |
| | 2. Pozostałe | 799 747,49 | 403 862,90 |
| XVI. | **Rozliczenia międzyokresowe** | **630 965,27** | **267 313,34** |
| | 1.Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 613 998,00 | 249 070,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 16 967,27 | 18 243,34 |
| XVII. | **Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy** | - | - |
| XVIII. | **Akcje własne** | - | - |
| | **AKTYWA RAZEM** | **217 243 305,07** | **215 291 335,52** |

*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:*
Karolina Łęcka

WICEPREZES ZARZĄDU
Karolina Łęcka
*(podpis)*

**Zarząd Banku :**
*Prezes Zarządu Marcin Kalisz*
*Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Karolina Łęcka*
*Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Ilona Szymańska*

**Starachowice, 22-05-2023**

WICEPREZES ZARZĄDU
Karolina Łęcka

WICEPREZES ZARZĄDU
Ilona Szymańska

PREZES ZARZĄDU
Marcin Kalisz

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

*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** | **100 000,00** | **100 000,00** |
| | 1. W rachunku bieżącym | - | - |
| | 2. Terminowe | 100 000,00 | 100 000,00 |
| III. | **Zobowiązania wobec sektora niefinansowego** | **167 839 336,42** | **165 220 370,95** |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 130 618 630,07 | 128 491 108,37 |
| | a) bieżące | 68 704 334,31 | 106 164 436,81 |
| | b) terminowe | 61 914 295,76 | 22 326 671,56 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 37 220 706,35 | 36 729 262,58 |
| | a) bieżące | 36 010 831,51 | 36 399 497,17 |
| | b) terminowe | 1 209 874,84 | 329 765,41 |
| IV. | **Zobowiązania wobec sektora budżetowego** | **24 949 235,90** | **28 500 543,93** |
| | 1. Bieżące | 24 949 235,90 | 28 500 543,93 |
| | 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** | **1 177 039,04** | **999 910,11** |
| IX. | **Koszty i przychody rozliczane w czasie** | **150 957,47** | **146 920,20** |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 64 388,91 | 58 332,33 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | - | - |
| | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 86 568,56 | 88 587,87 |
| X. | **Rezerwy** | **681 191,00** | **309 955,95** |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 395 658,00 | 151 756,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 285 533,00 | 158 199,95 |
| XI. | **Zobowiązania podporządkowane** | - | - |
| XII. | **Kapitał (fundusz) podstawowy** | **113 400,00** | **111 800,00** |
| XIII. | **Kapitał (fundusz) zapasowy** | **19 491 077,35** | **18 781 007,35** |
| 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** | **2 375 663,70** | **755 422,84** |
| XVIII. | **Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)** | - | - |
| | **PASYWA RAZEM** | **217 243 305,07** | **215 291 335,52** |
| | **Współczynnik wypłacalności** | **17,66** | **16,59** |

*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:*
Karolina Łęcka

WICEPREZES ZARZĄDU
Karolina Łęcka
.....
*(podpis)*

**Zarząd Banku :**
*Prezes Zarządu Marcin Kalisz*
*Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Karolina Łęcka*
*Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Ilona Szymańska*

WICEPREZES ZARZĄDU
Karolina Łęcka

**Starachowice, 22-05-2023**

WICEPREZES ZARZĄDU
Ilona Szymańska

PREZES ZARZĄDU
Marcin Kalisz

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

## POZYCJE POZABILANSOWE

*w 0,00 zł.*

| poz. | Wyszczególnienie: | Stan na 31.12.2022 r. | Stan na 31.12.2021 r. |
|---|---|---|---|
| I. | **Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane** | **13 589 010,24** | **8 581 130,86** |
| | **1. Zobowiązania udzielone:** | **7 589 010,24** | **8 581 130,86** |
| | a) finansowe | 6 996 510,24 | 7 988 630,86 |
| | b) gwarancyjne | 592 500,00 | 592 500,00 |
| | **2. Zobowiązania otrzymane:** | **6 000 000,00** | - |
| | a) finansowe | 6 000 000,00 | - |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| II. | **Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży** | - | - |
| III. | **Pozostałe** | **44 913 509,87** | **41 677 547,15** |

*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:*
Karolina Łęcka

WICEPREZES ZARZĄDU
Karolina Łęcka

.....
*(podpis)*

**Zarząd Banku :**
*Prezes Zarządu Marcin Kalisz*
*Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Karolina Łęcka*
*Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Ilona Szymańska*

**Starachowice, 22-05-2023**

WICEPREZES ZARZĄDU
Ilona Szymańska

WICEPREZES ZARZĄDU
Karolina Łęcka

PREZES ZARZĄDU
Marcin Kalisz

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

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

*w 0,00 zł.*

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
|---|---|---|---|
| I. | **Przychody z tytułu odsetek** | **13 759 412,85** | **4 485 976,36** |
| | 1. Od sektora finansowego | 1 680 605,49 | 48 501,67 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 8 293 443,32 | 3 800 305,09 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 1 162 074,28 | 198 054,79 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 2 623 289,76 | 439 114,81 |
| II. | **Koszty odsetek** | **2 778 742,73** | **158 064,95** |
| | 1. Od sektora finansowego | 169,77 | 14,11 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 1 239 370,78 | 118 078,38 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 1 539 202,18 | 39 972,46 |
| III. | **Wynik z tytułu odsetek (I-II)** | **10 980 670,12** | **4 327 911,41** |
| IV. | **Przychody z tytułu prowizji** | **1 343 645,23** | **1 256 262,63** |
| V. | **Koszty prowizji** | **243 342,30** | **228 536,76** |
| VI. | **Wynik z tytułu prowizji (IV-V)** | **1 100 302,93** | **1 027 725,87** |
| 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 finansowymi | - | - |
| | 2.Pozostałych | - | - |
| IX. | **Wynik z pozycji wymiany** | **49 353,45** | **172 055,58** |
| X. | **Wynik na działalności bankowej** | **12 130 326,50** | **5 527 692,86** |
| XI. | **Pozostałe przychody operacyjne** | **77 445,47** | **119 362,54** |
| XII. | **Pozostałe koszty operacyjne** | **78 646,00** | **82 011,40** |
| XIII. | **Koszty działania banku** | **6 112 199,01** | **4 022 014,55** |
| | 1. Wynagrodzenia | 2 701 192,95 | 2 162 885,56 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 516 086,55 | 428 992,16 |
| | 3. Inne | 2 894 919,51 | 1 430 136,83 |
| XIV. | **Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych** | **466 520,32** | **171 920,87** |
| XV. | **Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości** | **2 910 221,53** | **530 017,09** |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 2 910 221,53 | 530 017,09 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVI. | **Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości** | **737 772,59** | **174 922,35** |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 737 772,59 | 174 922,35 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVII. | **Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)** | **2 172 448,94** | **355 094,74** |
| XVIII. | **Wynik działalności operacyjnej** | **3 377 957,70** | **1 016 013,84** |
| XIX. | **Wynik operacji nadzwyczajnych** | - | - |
| | 1. Zyski nadzwyczajne | - | - |
| | 2. Straty nadzwyczajne | - | - |
| XX. | **Zysk (strata) brutto** | 3 377 957,70 | **1 016 013,84** |
| XXI. | **Podatek dochodowy** | **1 002 294,00** | **260 591,00** |
| XXII | **Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)** | - | - |
| XXIII. | **Zysk (strata) netto** | **2 375 663,70** | **755 422,84** |

*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:*

Karolina Łęcka

WICEPREZES ZARZĄDU
Karolina Łęcka
.....
(podpis)

**Zarząd Banku :**
*Prezes Zarządu Marcin Kalisz*
*Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Karolina Łęcka*
*Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Ilona Szymańska*

WICEPREZES ZARZĄDU
Karolina Łęcka

*Starachowice, 22-05-2023*

WICEPREZES ZARZĄDU
Ilona Szymańska

PREZES ZARZĄDU
Marcin Kalisz

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

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

*w 0,00 zł.*

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
|---|---|---|---|
| I. | **Kapitał własny na początek okresu ( BO )** | **20 013 634,38** | **19 294 669,87** |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| II. | **Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach** | **20 013 634,38** | **19 294 669,87** |
| | **1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu** | **111 800,00** | **111 400,00** |
| | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | 1 600,00 | 400,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu ) | 1 600,00 | 400,00 |
| | – emisji akcji | - | - |
| | - z dywidendy | - | - |
| | - wpłat udziałów | 1 600,00 | 400,00 |
| | - wpłat nowych członków | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenia (z tytułu ) | - | - |
| | – umorzenia akcji | - | - |
| | - wypowiedzenie udziałów przez członków | - | - |
| | - śmierć członków | - | - |
| | - rezygnacja z członkostwa | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | **1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu** | **113 400,00** | **111 800,00** |
| | **2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu** | **18 781 007,35** | **18 200 967,35** |
| | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 710 070,00 | 580 040,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu ) | 710 070,00 | 580 040,00 |
| | – emisji akcji powyżej wartości nominalnej | - | - |
| | - podziału zysku (ustawowo) | | |
| | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 710 000,00 | 580 000,00 |
| | - wpłat wpisowego | 70,00 | 40,00 |
| | - 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** | **19 491 077,35** | **18 781 007,35** |
| | **3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu** | **185 404,19** | **185 404,19** |
| | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | - | - |
| | a) zwiększenie (z tytułu ) | - | - |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | - | - |
| | - podatek odroczony dot. wyceny | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu ) | - | - |
| | – zbycia lub likwidacji środków trwałych | - | - |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | - | - |
| | - 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** |

*w 0,00 zł.*

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
|---|---|---|---|
| | **5. Pozostale kapitaly (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.Pozostale kapitaly (fundusze) rezerwowe na koniec okresu** | **80 000,00** | **80 000,00** |
| | **6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu** | **755 422,84** | **616 898,33** |
| | 6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 755 422,84 | 616 898,33 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| | 6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 755 422,84 | 616 898,33 |
| | 6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych | - 755 422,84 | - 616 898,33 |
| | a) zwiększenie (z tytułu ) | - | - |
| | – podziału zysku z lat ubiegłych | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu ) | 755 422,84 | 616 898,33 |
| | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy | 710 000,00 | 580 000,00 |
| | - przekazania zysku na dywidendę | - | - |
| | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu | 45 422,84 | 36 898,33 |
| | - 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** | **2 375 663,70** | **755 422,84** |
| | a) zysk netto | 2 375 663,70 | 755 422,84 |
| | b) strata netto | - | - |
| | c) odpisy z zysku | - | - |
| **III.** | **Kapital własny na koniec okresu (BZ)** | **22 345 545,24** | **20 013 634,38** |
| **IV.** | **Kapital własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )** | **22 345 545,24** | **20 013 634,38** |

*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:*
Karolina Łęcka

WICEPREZES ZARZĄDU
Karolina Łęcka
.....
(podpis)

**Starachowice, 22-05-2023**

**Zarząd Banku :**
*Prezes Zarządu Marcin Kalisz*
*Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Karolina Łęcka*
*Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Ilona Szymańska*

WICEPREZES ZARZĄDU
Karolina Łęcka

WICEPREZES ZARZĄDU
Ilona Szymańska

PREZES ZARZĄDU
Marcin Kalisz

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

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

*( metoda pośrednia )*

*w 0,00 zł.*

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
|---|---|---|---|
| **A** | **Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej** | **- 11 455 243,71** | **- 1 093 416,64** |
| **I.** | **Zysk (strata) netto** | **2 375 663,70** | **755 422,84** |
| **II.** | **Korekty razem:** | **- 13 830 907,41** | **- 1 848 839,48** |
| 1. | Amortyzacja | 466 520,32 | 171 920,87 |
| 2. | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | - | - |
| 3. | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | - | - |
| 4. | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | - | - |
| 5. | Zmiana stanu rezerw | 371 235,05 | - 182 711,84 |
| 6. | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 3 197 467,20 | 2 719 959,38 |
| 7. | Zmiana stanu należności od sektora finansowego | - 25 745 835,06 | 8 830 798,52 |
| 8. | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 9 390 417,96 | - 4 866 381,75 |
| 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 | - 932 342,56 | - 9 222 310,72 |
| 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 | 177 128,93 | 458 198,79 |
| 16. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | - 357 595,35 | 306 813,31 |
| 17. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | - 2 019,31 | 1 800,09 |
| 18. | Inne korekty | - 395 884,59 | - 66 926,13 |
| **III.** | **Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)** | **- 11 455 243,71** | **- 1 093 416,64** |
| **B** | **Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej** | **- 798 436,67** | **- 42 276,17** |
| **I.** | **Wpływy** | **-** | **-** |
| 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) | - | - |
| 5. | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | - | - |
| 6. | Inne wpływy inwestycyjne | - | - |
| **II.** | **Wydatki** | **798 436,67** | **42 276,17** |
| 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 | 798 436,67 | 42 276,17 |
| 6. | Inne wydatki inwestycyjne | - | - |
| **III.** | **Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)** | **- 798 436,67** | **- 42 276,17** |

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

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
|---|---|---|---|
| **C.** | **Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej** | **- 43 752,84** | **- 36 458,33** |
| **I.** | **Wpływy** | **1 670,00** | **440,00** |
| 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 | 1 600,00 | 400,00 |
| 6. | Inne wpływy finansowe | 70,00 | 40,00 |
| **II.** | **Wydatki** | **45 422,84** | **36 898,33** |
| 1. | Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | - | - |
| 2. | Spłaty 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 | 45 422,84 | 36 898,33 |
| 9. | Nabycie akcji własnych | - | - |
| 10. | Inne wydatki finansowe | - | - |
| **III.** | **Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)** | **- 43 752,84** | **- 36 458,33** |
| **D.** | **Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)** | **- 12 297 433,22** | **- 1 172 151,14** |
| **E.** | **Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych**, w tym : | **- 12 297 433,22** | **- 1 172 151,14** |
| | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | - | - |
| **F.** | **Środki pieniężne na początek okresu** | 21 260 959,02 | 22 433 110,16 |
| **G.** | **Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:** | **8 963 525,80** | **21 260 959,02** |
| | -o ograniczonej możliwości dysponowania | - | - |

*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:*
Karolina Łęcka

Karolina Łęcka
WICEPREZES ZARZĄDU
.....
*(podpis)*

**Zarząd Banku :**

*Prezes Zarządu Marcin Kalisz*
*Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Karolina Łęcka*
*Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Ilona Szymańska*

**Starachowice, 22-05-2023**

WICEPREZES ZARZĄDU
Karolina Łęcka

WICEPREZES ZARZĄDU
Ilona Szymańska

PREZES ZARZĄDU
Marcin Kalisz