

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gąbinie
 Adres siedziby Banku - ul. Dobrzykowska 1a 09-530 Gąbin
 Nr kodu bankowego - 9013

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	2 184 424,55	1 397 199,01
	1. W rachunku bieżącym	2 184 424,55	1 397 199,01
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	65 363 008,19	64 475 288,42
	1. W rachunku bieżącym	8 399 653,63	7 429 011,27
	2. Terminowe	56 963 354,56	57 046 277,15
IV.	Należności od sektora niefinansowego	37 477 385,02	29 734 770,66
	1. W rachunku bieżącym	2 862 307,82	5 199 575,55
	2. Terminowe	34 615 077,20	24 535 195,11
V.	Należności od sektora budżetowego	12 703 507,58	6 605 280,78
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	12 703 507,58	6 605 280,78
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	11 068 008,52	11 068 889,63
	1. Banków	5 996 556,39	5 994 197,93
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	5 071 452,13	5 074 691,70
	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	1 100 980,00	1 100 980,00
	1. W instytucjach finansowych	1 100 980,00	1 100 980,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	2 456,15	11 291,42
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 166 967,44	3 254 915,43
XV.	Inne aktywa	162 511,43	156 437,34
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	162 511,43	156 437,34
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	117 205,00	199 662,25
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	108 985,00	177 070,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	8 220,00	22 592,25
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	133 346 453,88	118 004 714,94

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Cieślak

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 BS w Gąbinie

Ewa Cieślak

(podpis)

Zarząd Banku :

Członek Zarządu

BS Gąbin

Jolanta Kulecka

Członek Zarządu

BS Gąbin

Alina Sarzała

Prezes Zarządu

BS w Gąbinie

Jadwiga Garstka

Data - 10-06-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gąbinie
 Adres siedziby Banku - ul. Dobrzykowska 1a 09-530 Gąbin
 Nr kodu bankowego - 9013

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	9,49	-
	1. W rachunku bieżącym	9,49	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	114 256 418,95	102 763 590,02
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	69 957 531,05	60 233 964,15
	a) bieżące	23 440 014,16	23 445 561,58
	b) terminowe	46 517 516,89	36 788 402,57
	2. Pozostałe, w tym:	44 298 887,90	42 529 625,87
	a) bieżące	43 452 600,68	42 181 121,82
	b) terminowe	846 287,22	348 504,05
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 509 854,22	4 696 440,48
	1. Bieżące	5 383 616,73	4 619 918,84
	2. Terminowe	126 237,49	76 521,64
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	4 912,92	6 196,53
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	305 824,05	77 074,09
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	81 417,66	81 190,53
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	39 820,15	30 172,57
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	41 597,51	51 017,96
X.	Rezerwy	174 143,36	194 888,21
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	130 511,00	179 398,00
	2. Pozostałe rezerwy	43 632,36	15 490,21
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	373 200,00	398 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 521 787,59	8 272 072,37
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	214 862,48	214 862,48
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	50 625,01	50 625,01
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	50 625,01	50 625,01
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 853 398,15	1 249 575,22
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	133 346 453,88	118 004 714,94
	Współczynnik wypłacalności	19,52	21,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Cieślak

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 BS w Gąbinie

Ewa Cieślak

 (podpis)

Członek Zarządu
 BS Gąbin
Jolanta Radecka
 Jolanta Radecka

Członek Zarządu
 BS Gąbin
Alina Sarzala
 Alina Sarzala

Prezes Zarządu
 BS w Gąbinie
Jadwiga Garstka
 Jadwiga Garstka

Data - 10-06-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gąbinie
Adres siedziby Banku - ul. Dobrzykowska 1a 09-530 Gąbin
Nr kodu bankowego - 9013

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	3 365 750,74	2 196 851,62
	1. Zobowiązania udzielone:	2 885 750,74	1 716 851,62
	a) finansowe	2 885 750,74	1 716 851,62
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	480 000,00	480 000,00
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	480 000,00	480 000,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	28 737 178,83	27 024 830,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Cieślak

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS w Gąbinie

Ewa Cieślak

(podpis)

Zarząd Banku :

Data - 10-06-2024

Członek Zarządu
BS Gąbin

Jolanta Radecka

Członek Zarządu
BS Gąbin

Alina Sarzała

Prezes Zarządu
BS w Gąbinie

Jadwiga Garstka

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gąbinie
 Adres siedziby Banku - ul. Dobrzykowska 1a 09-530 Gąbin
 Nr kodu bankowego - 9013

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	7 884 030,20	6 043 221,18
	1. Od sektora finansowego	4 217 813,65	2 794 047,02
	2. Od sektora niefinansowego	3 181 720,30	2 628 906,68
	3. Od sektora budżetowego	484 496,25	462 733,84
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	157 533,64
II.	Koszty odsetek	1 777 465,02	660 905,11
	1. Od sektora finansowego	3,94	1,50
	2. Od sektora niefinansowego	1 776 313,82	660 865,64
	3. Od sektora budżetowego	1 147,26	37,97
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 106 565,18	5 382 316,07
IV.	Przychody z tytułu prowizji	829 428,94	853 473,12
V.	Koszty prowizji	19 910,60	21 268,33
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	809 518,34	832 204,79
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	258 568,86	63 897,56
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	258 568,86	63 897,56
VIII.	Wynik operacji finansowych	10 067,19	759,01
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	10 067,19	759,01
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	7 184 719,57	6 279 177,43
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	18 809,34	39 431,93
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	8 001,23	31 462,42
XIII.	Koszty działania banku	3 134 872,47	3 142 421,47
	1. Wynagrodzenia	1 647 149,08	1 382 410,88
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	336 825,53	298 100,98
	3. Inne	1 150 897,86	1 461 909,61
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	207 412,08	150 862,08
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	736 011,75	1 204 198,55
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	736 011,75	1 204 198,55
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	77 782,77	16 802,38
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	77 782,77	16 802,38
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	658 228,98	1 187 396,17
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 195 014,15	1 806 467,22
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 195 014,15	1 806 467,22
XXI.	Podatek dochodowy	341 616,00	556 892,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 853 398,15	1 249 575,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Cieślak

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 BS w Gąbinie
Ewa Cieślak
 (podpis)

Zarząd Banku :

Członek Zarządu
 BS Gąbin
Jolanta Kadecka

Członek Zarządu
 BS Gąbin
Alina Sarzała

Prezes Zarządu
 BS w Gąbinie
Jadwiga Garstka

Data - 10-06-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gąbinie
 Adres siedziby Banku - ul. Dobrzykowska 1a 09-530 Gąbin
 Nr kodu bankowego - 9013

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	10 185 335,08	8 966 149,86
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	10 185 335,08	8 966 149,86
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	398 200,00	428 600,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 25 000,00	- 30 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 800,00	200,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	2 800,00	200,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	27 800,00	30 600,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	16 200,00
	- śmierć członków	-	6 200,00
	- rezygnacja z członkostwa	27 800,00	8 200,00
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	373 200,00	398 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 272 072,37	8 097 054,49
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 249 715,22	175 017,88
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 249 715,22	175 017,88
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 249 575,22	175 007,88
	- wpłat wpisowego	140,00	10,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 521 787,59	8 272 072,37
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	214 862,48	214 862,48
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	214 862,48	214 862,48

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gąbinie
 Adres siedziby Banku - ul. Dobrzykowska 1a 09-530 Gąbin
 Nr kodu bankowego - 9013

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	50 625,01	50 625,01
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	50 625,01	50 625,01
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 249 575,22	175 007,88
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 249 575,22	175 007,88
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 249 575,22	175 007,88
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 249 575,22	- 175 007,88
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 249 575,22	175 007,88
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 249 575,22	175 007,88
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	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	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	2 853 398,15	1 249 575,22
	a) zysk netto	2 853 398,15	1 249 575,22
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	13 013 873,23	10 185 335,08
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 013 873,23	10 185 335,08

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Cieślak

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 BS w Gąbinie

 Alina Czarzasta

Członek Zarządu
 BS Gąbin
 Jolanta Nadecka

Członek Zarządu
 BS Gąbin
 Alina Sarzała
 Prezes Zarządu
 BS w Gąbinie
 Jadwiga Garstka

Data - 10-06-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gąbinie
 Adres siedziby Banku - ul. Dobrzykowska 1a 09-530 Gąbin
 Nr kodu bankowego - 9013

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 039 387,65	2 437 098,37
I.	Zysk (strata) netto	2 853 398,15	1 249 575,22
II.	Korekty razem:	- 1 814 010,50	1 187 523,15
1.	Amortyzacja	207 412,08	150 862,08
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 20 744,85	127 357,29
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	881,11	- 419 268,61
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 771 046,48	- 1 923 546,15
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 13 840 841,16	3 953 794,90
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	9,49	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 306 242,67	- 667 249,80
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	227 466,35	3 810,26
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	92 104,83	- 84 858,39
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 9 420,45	10 842,80
18.	Inne korekty	- 6 074,09	35 778,77
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 039 387,65	2 437 098,37
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 110 628,82	- 671 548,39
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	110 628,82	671 548,39
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)		401 283,62
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	110 628,82	270 264,77
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 110 628,82	- 671 548,39

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gąbinie
 Adres siedziby Banku - ul. Dobrzykowska 1a 09-530 Gąbin
 Nr kodu bankowego - 9013

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 24 860,00	- 30 390,00
I.	Wpływy	2 940,00	210,00
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	2 800,00	200,00
6.	Inne wpływy finansowe	140,00	10,00
II.	Wydatki	27 800,00	30 600,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spląty 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	27 800,00	30 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 24 860,00	- 30 390,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	903 898,83	1 735 159,98
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	903 898,83	1 735 159,98
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	40 360 803,35	7 091 050,30
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	41 264 702,18	8 826 210,28
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Cieślak

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS w Gąbinie

Ewa Cieślak

 (podpis)

Członek Zarządu
 BS Gąbin

Jolanta Nadecka

Członek Zarządu
 BS Gąbin

Alicja Sarzała

Prezes Zarządu
 BS w Gąbinie

Jadwiga Garstka

Data - 10-06-2024