

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

BILANS

poz.	AKTYWA	w 0,00 zł.	
		Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		
	1. W rachunku bieżącym	2 292 411,28	2 184 424,55
	2. Rezerwa obowiązkowa	2 292 411,28	2 184 424,55
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego		
	1. W rachunku bieżącym	81 409 539,50	65 363 008,19
	2. Terminowe	15 595 350,90	8 399 653,63
IV.	Należności od sektora niefinansowego		
	1. W rachunku bieżącym	65 814 188,60	56 963 354,56
	2. Terminowe	32 710 561,02	37 477 385,02
V.	Należności od sektora budżetowego		
	1. W rachunku bieżącym	3 278 655,69	2 862 307,82
	2. Terminowe	29 431 905,33	34 615 077,20
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	15 807 374,39	12 703 507,58
VII.	Dłużne papiery wartościowe		
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	11 063 820,31	11 068 008,52
	3. Pozostałe	5 997 707,32	5 996 556,39
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	5 066 112,99	5 071 452,13
	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. W instytucjach finansowych	1 100 980,00	1 100 980,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 100 980,00	1 100 980,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	5 783,82	2 456,15
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
XV.	Inne aktywa	3 045 917,04	3 166 967,44
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	241 700,60	162 511,43
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	241 700,60	162 511,43
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	208 587,92	117 205,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	193 848,00	108 985,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	14 739,92	8 220,00
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	-	-
		147 886 675,88	133 346 453,88

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Cieślak

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 BS w Gąbinie

Ewa Cieślak

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Jadwiga Garstka
 Alina Sarzała
 Jolanta Radecka

Data - 06-06-2025

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 1 09-530 Gąbin
Nr kodu bankowego - 9013

poz.	PASYWA	w 0,00 zł.	
		Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	3,31	9,49
	2. Terminowe	3,31	9,49
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	-	-
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	126 964 614,63	114 256 418,95
	a) bieżące	80 906 812,72	69 957 531,05
	b) terminowe	27 507 666,47	23 440 014,16
	2. Pozostałe, w tym:	53 399 146,25	46 517 516,89
	a) bieżące	46 057 801,91	44 298 887,90
	b) terminowe	45 579 977,39	43 452 600,68
		477 824,52	846 287,22
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 178 353,66	5 509 854,22
	1. Bieżące	3 564 339,81	5 383 616,73
	2. Terminowe	614 013,85	126 237,49
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	3 629,30	4 912,92
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	573 995,15	305 824,05
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	90 627,81	81 417,66
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	57 266,64	39 820,15
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	33 361,17	41 597,51
X.	Rezerwy	299 156,36	174 143,36
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	235 524,00	130 511,00
	2. Pozostałe rezerwy	63 632,36	43 632,36
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	373 200,00	373 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 375 185,74	9 521 787,59
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	2 762 422,43	2 853 398,15
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	147 886 675,88	133 346 453,88
	Współczynnik wypłacalności	25,45	19,52

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Cieślak
GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS w Gąbinie

Ewa Cieślak
.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Jadwiga Garstka
Alina Sarzała
Jolanta Radecka

Data - 06-06-2025

Członek Zarządu
BS Gąbin
Jolanta Radecka
Jolanta Radecka

Członek Zarządu
BS Gąbin
Alina Sarzała
Alina Sarzała

Prezes Zarządu
BS w Gąbinie
Jadwiga Garstka
Jadwiga Garstka

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

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Treść	w 0,00 zł.	
		Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		
	1. Zobowiązania udzielone:	1 413 402,61	3 365 750,74
	a) finansowe	933 402,61	2 885 750,74
	b) gwarancyjne	933 402,61	2 885 750,74
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	480 000,00	480 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	480 000,00	480 000,00
		297 584,36	-
III.	Pozostałe	25 005 703,81	28 737 178,83

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Cieślak

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS w Gąbinie

Ewa Cieślak
.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Jadwiga Garstka
Alina Sarzała
Jolanta Radecka

Data - 06-06-2025

Członek Zarządu
BS Gąbin
Jolanta Radecka
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 1 09-530 Gąbin
Nr kodu bankowego - 9013

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	8 105 388,13	7 884 030,20
	1. Od sektora finansowego	3 996 260,10	4 217 813,65
	2. Od sektora niefinansowego	3 288 325,08	3 181 720,30
	3. Od sektora budżetowego	820 802,95	484 496,25
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	1 912 992,52	1 777 465,02
	1. Od sektora finansowego	61,17	3,94
	2. Od sektora niefinansowego	1 909 199,37	1 776 313,82
	3. Od sektora budżetowego	3 731,98	1 147,26
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 192 395,61	6 106 565,18
IV.	Przychody z tytułu prowizji	799 808,62	829 428,94
V.	Koszty prowizji	19 743,05	19 910,60
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	780 065,57	809 518,34
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	241 312,17	258 568,86
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	241 312,17	258 568,86
VIII.	Wynik operacji finansowych	8 989,47	10 067,19
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	8 989,47	10 067,19
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	7 204 783,88	7 184 719,57
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	15 950,13	18 809,34
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	38 084,50	8 001,23
XIII.	Koszty działania banku	3 535 230,24	3 134 872,47
	1. Wynagrodzenia	1 929 790,65	1 647 149,08
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	408 962,22	336 825,53
	3. Inne	1 196 477,37	1 150 897,86
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	174 066,17	207 412,08
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	248 619,40	736 011,75
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	248 619,40	736 011,75
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	243 519,73	77 782,77
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	243 519,73	77 782,77
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	5 099,67	658 228,98
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 468 253,43	3 195 014,15
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 468 253,43	3 195 014,15
XXI.	Podatek dochodowy	705 831,00	341 616,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 762 422,43	2 853 398,15

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Cieślak

GŁÓWNY KSIĘGOWY

BS w Gąbinie

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Jadwiga Garstka
Alina Sarzała
Jolanta Radecka

Członek Zarządu
BS Gąbin
Jolanta Radecka

Członek Zarządu
BS Gąbin
Alina Sarzała

Prezes Zarządu
BS w Gąbinie
Jadwiga Garstka

Data - 06-06-2025

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	13 013 873,23	10 185 335,08
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	13 013 873,23	10 185 335,08
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	373 200,00	398 200,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	25 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	2 800,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	2 800,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	27 800,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	27 800,00
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	373 200,00	373 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 521 787,59	8 272 072,37
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 853 398,15	1 249 715,22
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 853 398,15	1 249 715,22
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 853 398,15	1 249 575,22
	- wpłat wpisowego	-	140,00
	- 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	12 375 185,74	9 521 787,59
	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 1 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	2 853 398,15	1 249 575,22
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 853 398,15	1 249 575,22
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 853 398,15	1 249 575,22
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 853 398,15	1 249 575,22
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 853 398,15	1 249 575,22
-	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	2 762 422,43	2 853 398,15
a)	zysk netto	2 762 422,43	2 853 398,15
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	15 776 295,66	13 013 873,23
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 776 295,66	13 013 873,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Cieślak

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 BS w Gąbinie

Ewa Cieślak
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Jadwiga Garstka
 Alina Sarzała
 Jolanta Radecka

Data - 06-06-2025

Członek Zarządu
 BS Gąbin
Jolanta Radecka
 Jolanta Radecka

Członek Zarządu
 BS Gąbin
Alina Sarzała
 Alina Sarzała

Prezes Zarządu
 BS w Gąbinie
Jadwiga Garstka
 Jadwiga Garstka

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

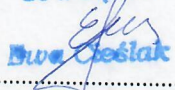
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	16 219 427,67	1 039 387,65
I.	Zysk (strata) netto	2 762 422,43	2 853 398,15
II.	Korekty razem:	13 457 005,24	- 1 814 010,50
1.	Amortyzacja	174 066,17	207 412,08
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	125 013,00	- 20 744,85
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 188,21	881,11
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	8 566,19	- 771 046,48
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 662 957,19	- 13 840 841,16
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	- 6,18	9,49
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 376 695,12	12 306 242,67
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	268 171,10	227 466,35
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 73 936,43	92 104,83
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 8 236,34	- 9 420,45
18.	Inne korekty	- 80 472,79	- 6 074,09
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	16 219 427,67	1 039 387,65
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 56 343,44	- 110 628,82
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	56 343,44	110 628,82
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	56 343,44	110 628,82
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 56 343,44	- 110 628,82

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

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	-	24 860,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	2 940,00
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
6.	Inne wpływy finansowe		140,00
II.	Wydatki	-	27 800,00
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		27 800,00
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
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	16 163 084,23	903 898,83
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	16 163 084,23	903 898,83
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	41 264 702,18	40 360 803,35
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	57 427 786,41	41 264 702,18
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Cieślak
GŁÓWNY KSIĘGOWY
 BS w Gąbinie


 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

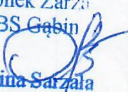
Jadwiga Garstka
 Alina Sarzała
 Jolanta Radecka

Prezes Zarządu
 BS w Gąbinie

 Jadwiga Garstka

Członek Zarządu
 BS Gąbin

 Jolanta Radecka

Członek Zarządu
 BS Gąbin

 Alina Sarzała

Data - 06-06-2025