

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gostyninie  
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 4/5; 09-500 Gostynin  
 Nr kodu bankowego - 90120004

**BILANS**

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>2 924 246,72</b>	<b>2 139 536,14</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 924 246,72	2 139 536,14
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>14 499 460,18</b>	<b>17 177 942,26</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 119 094,70	2 284 570,87
	2. Terminowe	11 380 365,48	14 893 371,39
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>23 917 607,02</b>	<b>22 260 831,25</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 905 588,09	3 227 098,83
	2. Terminowe	21 012 018,93	19 033 732,42
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>23 838 920,31</b>	<b>19 666 103,17</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	23 838 920,31	19 666 103,17
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>103 998 771,51</b>	<b>83 224 572,82</b>
	1. Banków	91 299 902,99	71 514 068,22
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	12 698 868,52	11 710 504,60
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 320 332,90</b>	<b>1 320 332,90</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 315 332,90	1 315 332,90
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	<b>398 587,70</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>1 705,08</b>	<b>12 807,73</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>6 317 670,30</b>	<b>6 072 645,37</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>195 449,92</b>	<b>307 334,37</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	195 449,92	307 334,37
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>569 231,74</b>	<b>533 839,76</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	473 753,00	450 465,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	95 478,74	83 374,76
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>30 627,74</b>	<b>30 746,38</b>
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>177 614 023,42</b>	<b>153 145 279,85</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marzena Wasilewska

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. Finansowo-Księgowych  
 (podpis)  
 Marzena Wasilewska

PREZES ZARZĄDU  
 (podpis)  
 Małgorzata Pospieszńska

CZŁONEK ZARZĄDU  
 (podpis)  
 Jacek Wigura

Data - 27-03-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gostyninie  
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 4/5; 09-500 Gostynin  
 Nr kodu bankowego - 90120004

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	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	152 395 449,84	129 304 235,95
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	74 599 364,09	69 461 995,76
	a) bieżące	52 410 961,40	49 699 617,84
	b) terminowe	22 188 402,69	19 762 377,92
	2. Pozostałe, w tym:	77 796 085,75	59 842 240,19
	a) bieżące	76 148 320,54	58 651 879,77
	b) terminowe	1 647 765,21	1 190 360,42
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 698 490,88	6 471 304,20
	1. Bieżące	2 573 322,33	6 427 204,25
	2. Terminowe	125 168,55	44 099,95
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	678 609,14	647 159,23
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	72 553,39	88 847,95
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	28 000,00	28 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	44 553,39	60 847,95
X.	Rezerwy	642 151,91	547 074,89
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	440 134,00	353 019,00
	2. Pozostałe rezerwy	202 017,91	194 055,89
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	610 200,00	615 816,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 958 208,95	11 264 188,43
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 74 137,37	- 13 489,31
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	597 647,11	597 647,11
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	597 647,11	597 647,11
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	5 034 849,57	3 622 495,40
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>177 614 023,42</b>	<b>153 145 279,85</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>30,18</b>	<b>23,71</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marzena Wasilewska

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. Finansowo-Księgowych  
 .....  
 Marzena Wasilewska

PREZES ZARZĄDU  
 .....  
 Małgorzata Pospieszńska

CZŁONEK ZARZĄDU  
 .....  
 Jacek Wigura

Data - 27-03-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gostyninie  
Adres siedziby Banku - ul. Rynek 4/5; 09-500 Gostynin  
Nr kodu bankowego - 90120004

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>6 010 177,42</b>	<b>6 747 615,07</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>2 510 177,42</b>	<b>3 247 615,07</b>
	a) finansowe	2 510 177,42	3 247 615,07
	b) gwarancyjne	-	-
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>3 500 000,00</b>	<b>3 500 000,00</b>
	a) finansowe	1 700 000,00	1 700 000,00
	b) gwarancyjne	1 800 000,00	1 800 000,00
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
III.	<b>Pozostałe</b>	50 590 930,33	45 042 460,12

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marzena Wasilewska

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU  
...ds. Finansowo-Księgowych  
(podpis)  
Marzena Wasilewska

PREZES ZARZĄDU  
Poj  
Małgorzata Pospieszńska

CZŁONEK ZARZĄDU  
  
Jacek Wigura

Data - 27-03-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gostyninie  
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 4/5; 09-500 Gostynin  
 Nr kodu bankowego - 90120004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>10 106 265,15</b>	<b>7 547 161,37</b>
	1. Od sektora finansowego	1 130 102,23	960 818,70
	2. Od sektora niefinansowego	1 625 867,55	1 538 468,74
	3. Od sektora budżetowego	1 541 308,59	1 441 378,64
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 808 986,78	3 606 495,29
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>561 208,31</b>	<b>287 816,26</b>
	1. Od sektora finansowego	-	305,18
	2. Od sektora niefinansowego	555 804,17	264 476,74
	3. Od sektora budżetowego	5 404,14	23 034,34
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>9 545 056,84</b>	<b>7 259 345,11</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 297 106,82</b>	<b>1 332 795,81</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>112 329,31</b>	<b>116 813,55</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 184 777,51</b>	<b>1 215 982,26</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	-	-
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>10 729 834,35</b>	<b>8 475 327,37</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>357 493,75</b>	<b>362 245,05</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>299 912,07</b>	<b>370 240,17</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 636 283,52</b>	<b>3 630 264,29</b>
	1. Wynagrodzenia	1 975 636,50	1 576 082,67
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	381 100,37	303 752,85
	3. Inne	1 279 546,65	1 750 428,77
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>178 321,26</b>	<b>201 108,77</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>792 379,86</b>	<b>804 022,93</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	393 792,16	804 022,93
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	398 587,70	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>239 035,18</b>	<b>448 890,14</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	177 639,98	448 890,14
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	61 395,20	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>553 344,68</b>	<b>355 132,79</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>6 419 466,57</b>	<b>4 280 826,40</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>6 419 466,57</b>	<b>4 280 826,40</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 384 617,00</b>	<b>658 331,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5 034 849,57</b>	<b>3 622 495,40</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marzena Wasilewska

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. Finansowo-Księgowych  
 (podpis)  
 Marzena Wasilewska

PREZES ZARZĄDU  
 (podpis)  
 Małgorzata Pospieszńska

CZŁONEK ZARZĄDU  
 (podpis)  
 Bartek Wigura

Data - 27-03-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gostyninie  
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 4/5; 09-500 Gostynin  
 Nr kodu bankowego - 90120004

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>16 086 657,63</b>	<b>12 444 693,18</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>16 086 657,63</b>	<b>12 444 693,18</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>615 816,00</b>	<b>619 056,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 5 616,00	- 3 240,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 512,00	1 512,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	1 296,00	1 512,00
	- wpłat nowych członków	216,00	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	7 128,00	4 752,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	5 832,00	3 456,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	1 296,00	1 296,00
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>610 200,00</b>	<b>615 816,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>11 264 188,43</b>	<b>11 461 674,59</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 694 020,52	- 197 486,16
	a) zwiększenia (z tytułu )	3 694 020,52	-
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymagana ustawowo wartość)	3 622 495,40	-
	- wpłat wpisowego	5,00	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- przeniesienie funuszu z aktualizacji środków trwałych	71 520,12	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	197 486,16
	- pokrycia straty	-	197 486,16
		-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>14 958 208,95</b>	<b>11 264 188,43</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>- 13 489,31</b>	<b>- 36 198,36</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 60 648,06	22 709,05
	a) zwiększenie (z tytułu )	13 422,06	23 814,05
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	13 422,06	13 422,05
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	10 392,00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	74 070,12	1 105,00
	- przeniesienie funduszu z aktualizacji środków trwałych	71 520,12	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	2 550,00	1 105,00
		-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>- 74 137,37</b>	<b>- 13 489,31</b>

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gostyninie  
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 4/5; 09-500 Gostynin  
 Nr kodu bankowego - 90120004

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
		-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	-	-
	<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	597 647,11	597 647,11
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
		-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	597 647,11	597 647,11
	<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	3 622 495,40	- 197 486,16
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 622 495,40	- 197 486,16
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 622 495,40	- 197 486,16
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 3 622 495,40	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	3 622 495,40	-
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 622 495,40	-
	- 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	-	- 197 486,16
	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	-	-
	<b>7. Wynik netto</b>	5 034 849,57	3 622 495,40
	a) zysk netto	5 034 849,57	3 622 495,40
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	21 126 768,26	16 086 657,63
IV.	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	21 126 768,26	16 086 657,63

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marzena Wasilewska

Zarząd Banku :

610 200.00

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. Finansowa - Księgowych

Marzena Wasilewska

PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Rosnieszewska

CZŁONEK ZARZĄDU

Jacek Wigura

Data - 27-03-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gostyninie  
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 4/5; 09-500 Gostynin  
 Nr kodu bankowego - 90120004

**RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>- 950 143,68</b>	<b>7 105 539,94</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5 034 849,57</b>	<b>3 622 495,40</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 5 984 993,25</b>	<b>3 483 044,54</b>
1.	Amortyzacja	178 321,26	201 108,77
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 1 265 288,08	- 539 532,38
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	95 077,02	281 030,94
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 18 983 018,69	- 17 800 799,49
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	3 390 531,84
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 5 829 592,91	6 006 875,51
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)	398 587,70	50 500,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 318 400,57	11 747 539,56
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	31 449,91	471 306,80
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 37 941,98	- 268 231,75
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 16 294,56	5 537,69
18.	Inne korekty	125 306,51	- 62 822,95
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>- 950 143,68</b>	<b>7 105 539,94</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 938 135,46</b>	<b>- 5 768 847,85</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 265 288,08</b>	<b>539 532,38</b>
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	1 265 288,08	539 532,38
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>2 203 423,54</b>	<b>6 308 380,23</b>
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)	1 791 180,00	6 260 020,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	412 243,54	48 360,23
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 938 135,46</b>	<b>- 5 768 847,85</b>

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gostyninie  
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 4/5; 09-500 Gostynin  
 Nr kodu bankowego - 90120004


poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 5 492,36	- 3 024,90
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	1 517,00	-
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	1 517,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	7 009,36	3 024,90
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	7 009,36	3 024,90
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 5 492,36	- 3 024,90
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	- 1 893 771,50	1 333 667,19
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	- 1 893 771,50	1 333 667,19
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	19 303 078,40	3 090 439,82
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	17 409 306,90	4 424 107,01
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marzena Wasilewska

**Zarząd Banku :**

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. Finansowych i Księgowych  
  
 Marzena Wasilewska

PREZES ZARZĄDU  
  
 Małgorzata Popnieszńska

CZŁONEK ZARZĄDU  
  
 Jacek Wigura

Data - 27-03-2024