

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gorlicach
Adres siedziby Banku - ul. Stróżowska 1, 38-300 Gorlice
Nr kodu bankowego - 87950005

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 484 664,64	2 817 533,02
	1. W rachunku bieżącym	3 484 664,64	2 817 533,02
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	55 589 926,47	51 735 806,08
	1. W rachunku bieżącym	9 590 970,44	8 538 002,65
	2. Terminowe	45 998 956,03	43 197 803,43
IV.	Należności od sektora niefinansowego	73 952 898,58	77 345 970,35
	1. W rachunku bieżącym	7 973 026,73	6 412 162,13
	2. Terminowe	65 979 871,85	70 933 808,22
V.	Należności od sektora budżetowego	44 607 648,82	51 921 479,95
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	44 607 648,82	51 921 479,95
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	182 019 044,86	122 874 772,08
	1. Banków	98 032 153,69	62 041 720,15
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	83 986 891,17	59 812 538,73
	3. Pozostałe	-	1 020 513,20
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	1 442 295,00	1 442 295,00
	1. W instytucjach finansowych	1 442 295,00	1 442 295,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	214 053,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	13 722,27	23 372,18
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 402 072,45	1 504 832,43
XV.	Inne aktywa	564 782,11	849 598,66
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	564 782,11	849 598,66
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 048 855,59	1 001 727,46
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 002 173,00	874 587,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	46 682,59	127 140,46
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	364 125 910,79	311 731 440,21

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Dziadzio

Główny Księgowy Banku

mgr Elżbieta Dziadzio

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Jerzy Jemiola
Monika Jajko
Dariusz Mielczarek

Data - 10.06.2025 r.

**Wiceprezes Zarządu Banku
ds. Finansowo-Księgowych**

mgr Dariusz Mielczarek

**Wiceprezes Zarządu Banku
ds. Handlowych**

mgr Monika Jajko

Prezes Zarządu Banku

mgr Jerzy Jemiola

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gorlicach
 Adres siedziby Banku - ul. Stróżowska 1, 38-300 Gorlice
 Nr kodu bankowego - 87950005

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 095 641,51	81 526,64
	1. W rachunku bieżącym	1 423 665,51	81 526,64
	2. Terminowe	1 671 976,00	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	270 285 937,75	238 491 174,84
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	221 605 401,25	194 373 943,62
	a) bieżące	110 427 305,35	100 242 998,47
	b) terminowe	111 178 095,90	94 130 945,15
	2. Pozostałe, w tym:	48 680 536,50	44 117 231,22
	a) bieżące	36 165 268,71	37 875 201,73
	b) terminowe	12 515 267,79	6 242 029,49
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	54 855 548,34	41 009 915,61
	1. Bieżące	50 036 501,26	34 738 784,64
	2. Terminowe	4 819 047,08	6 271 130,97
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	1 767 998,16	3 315 318,43
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	112 030,76	108 024,13
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	62 109,18	57 069,03
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	49 921,58	50 955,10
X.	Rezerwy	2 782 954,46	2 233 539,89
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	432 837,00	548 737,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 350 117,46	1 684 802,89
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	144 000,00	147 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 085 203,10	20 396 892,10
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	54 268,57	109 337,57
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	150 000,00	150 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	4 792 328,14	5 688 311,00
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	364 125 910,79	311 731 440,21
	Współczynnik wypłacalności	22,16	18,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Dziadzio
Główny Księgowy Banku

mgr Elżbieta Dziadzio

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Jerzy Jemioła
 Monika Jajko
 Dariusz Mielczarek

Data - 10.06.2025 r.

Wiceprezes Zarządu Banku
 ds. Finansowo-Księgowych

mgr Dariusz Mielczarek

Wiceprezes Zarządu Banku
 ds. Handlowych

mgr Monika Jajko

Prezes Zarządu Banku

mgr Jerzy Jemioła

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gorlicach
Adres siedziby Banku - ul. Stróżowska 1, 38-300 Gorlice
Nr kodu bankowego - 87950005

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	14 521 793,04	11 994 679,92
	1. Zobowiązania udzielone:	10 221 793,04	8 194 679,92
	a) finansowe	9 218 866,41	7 142 295,44
	b) gwarancyjne	1 002 926,63	1 052 384,48
	2. Zobowiązania otrzymane:	4 300 000,00	3 800 000,00
	a) finansowe	4 300 000,00	3 800 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	63 716 645,64	65 140 407,57

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Dziadzio
Główny Księgowy Banku

mgr Elżbieta Dziadzio

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Jerzy Jemiola
Monika Jajko
Dariusz Mielczarek

Data - 10.06.2025 r.

**Wiceprezes Zarządu Banku
ds. Finansowo-Księgowych**

mgr Dariusz Mielczarek

**Wiceprezes Zarządu Banku
ds. Handlowych**

mgr Monika Jajko

Prezes Zarządu Banku

mgr Jerzy Jemiola

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gorlicach
 Adres siedziby Banku - ul. Stróżowska 1, 38-300 Gorlice
 Nr kodu bankowego - 87950005

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	21 674 594,97	22 532 474,84
	1. Od sektora finansowego	2 492 550,23	2 319 997,89
	2. Od sektora niefinansowego	6 558 927,33	7 650 760,36
	3. Od sektora budżetowego	3 131 827,14	3 515 934,73
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 491 290,27	9 045 781,86
II.	Koszty odsetek	6 761 133,05	8 374 537,62
	1. Od sektora finansowego	8 793,16	3 532,06
	2. Od sektora niefinansowego	5 754 706,01	6 565 220,49
	3. Od sektora budżetowego	997 633,88	1 805 785,07
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	14 913 461,92	14 157 937,22
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 034 377,79	2 020 680,24
V.	Koszty prowizji	478 174,41	431 608,69
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 556 203,38	1 589 071,55
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	70 048,79	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	70 048,79	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	184 028,00	194 676,82
X.	Wynik na działalności bankowej	16 723 742,09	15 941 685,59
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	42 202,69	82 489,41
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	128 918,54	73 423,26
XIII.	Koszty działania banku	8 148 987,96	7 250 512,65
	1. Wynagrodzenia	5 562 259,05	4 975 815,97
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	969 936,59	904 698,14
	3. Inne	1 616 792,32	1 369 998,54
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	271 193,71	244 831,07
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 669 900,73	2 919 203,31
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 669 900,73	2 919 203,31
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 831 836,30	1 785 215,29
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 831 836,30	1 785 215,29
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 838 064,43	1 133 988,02
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 378 780,14	7 321 420,00
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	6 378 780,14	7 321 420,00
XXI.	Podatek dochodowy	1 586 452,00	1 633 109,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 792 328,14	5 688 311,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Dziadzio
Główny Księgowy Banku Zarząd Banku :

mgr Elżbieta Dziadzio
 (podpis)
 Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Jerzy Jemiola
 Monika Jajko
 Dariusz Mielczarek

Data - 10.06.2025 r.

Wiceprezes Zarządu Banku
ds. Finansowo-Księgowych

mgr Dariusz Mielczarek

Wiceprezes Zarządu Banku
ds. Handlowych

mgr Monika Jajko

Prezes Zarządu Banku


mgr Jerzy Jemiola

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gorlicach
Adres siedziby Banku - ul. Stróżowska 1, 38-300 Gorlice
Nr kodu bankowego - 87950005

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	26 491 940,67	20 798 798,67
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	26 491 940,67	20 798 798,67
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	147 400,00	153 900,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 3 400,00	- 6 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- dopłata do udziałów członkowskich	-	-
	- dywidenda	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 400,00	6 500,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypłat udziałów członkowskich	3 400,00	6 500,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	-	-
	-	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	144 000,00	147 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 396 892,10	16 592 026,99
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 688 311,00	3 804 865,11
	a) zwiększenia (z tytułu)	5 688 311,00	3 804 865,11
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 688 311,00	3 804 865,11
	- podziału zysku	-	-
	- wpłat wpisowego	-	-
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	26 085 203,10	20 396 892,10
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	109 337,57	98 006,57
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 55 069,00	11 331,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	11 331,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	-	11 331,00
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	55 069,00	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- przeszacowanie wartości aktywów	55 069,00	-
	-	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	54 268,57	109 337,57

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gorlicach
 Adres siedziby Banku - ul. Stróżowska 1, 38-300 Gorlice
 Nr kodu bankowego - 87950005

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	150 000,00	150 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku	-	-
	- inne	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	150 000,00	150 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zapasowy	-	-
	-	-	-
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 688 311,00	3 804 865,11
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 688 311,00	3 804 865,11
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 688 311,00	3 804 865,11
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 5 688 311,00	- 3 804 865,11
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	5 688 311,00	3 804 865,11
	- podziału zysku netto	5 688 311,00	3 804 865,11
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	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	4 792 328,14	5 688 311,00
	a) zysk netto	4 792 328,14	5 688 311,00
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	31 225 799,81	26 491 940,67
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	31 225 799,81	26 491 940,67

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Dziadzio

Główny Księgowy Banku**Zarząd Banku :***mgr Elżbieta Dziadzio*

(podpis)

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu**Wiceprezes Zarządu Banku**
ds. Finansowo-Księgowych*mgr Dariusz Mielczarek*Jerzy Jemiola
Monika Jajko
Dariusz Mielczarek**Wiceprezes Zarządu Banku**
ds. Handlowych*mgr Monika Jajko***Prezes Zarządu Banku***mgr Jerzy Jemiola*

Data - 10.06.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gorlicach
 Adres siedziby Banku - ul. Stróżowska 1, 38-300 Gorlice
 Nr kodu bankowego - 87950005

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	6 829 431,30	- 1 262 439,31
I.	Zysk (strata) netto	4 792 328,14	5 688 311,00
II.	Korekty razem:	2 037 103,16	- 6 950 750,31
1.	Amortyzacja	271 193,71	244 831,07
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	549 414,57	459 633,39
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 59 144 272,78	- 1 376 756,41
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 090 926,47	- 7 710 535,55
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 706 902,90	1 225 836,44
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)	214 053,00	- 13 989,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	3 014 114,87	8 098,42
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	45 640 395,64	1 126 348,44
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	- 1 547 320,27	- 280 425,69
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 42 087,98	- 320 223,98
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 1 033,52	2 339,48
18.	Inne korekty	284 816,55	- 315 906,92
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	6 829 431,30	- 1 262 439,31
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 158 783,82	- 268 958,57
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	158 783,82	268 958,57
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	158 783,82	268 958,57
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 158 783,82	- 268 958,57

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Gorlicach
 Adres siedziby Banku - ul. Stróżowska 1, 38-300 Gorlice
 Nr kodu bankowego - 87950005

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 58 469,00	4 831,00
I.	Wpływy	-	11 331,00
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	-	-
6.	Inne wpływy finansowe		11 331,00
II.	Wydatki	58 469,00	6 500,00
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	3 400,00	6 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe	55 069,00	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 58 469,00	4 831,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 612 178,48	- 1 526 566,88
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	6 612 178,48	- 1 526 566,88
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	27 869 874,71	12 882 102,55
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	34 482 053,19	11 355 535,67
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	822 871,86	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Dziadzio
Główny Księgowy Banku

mgr Elżbieta Dziadzio

 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Jerzy Jemiola
 Monika Jajko
 Dariusz Mielczarek

Data - 10.06.2025 r.

Wiceprezes Zarządu Banku
ds. Finansowo-Księgowych

mgr Dariusz Mielczarek

Wiceprezes Zarządu Banku
ds. Handlowych

mgr Monika Jajko

Prezes Zarządu Banku

mgr Jerzy Jemiola