

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Goleniowie
Adres siedziby Banku - ul. Konstytucji 3 Maja 56 72-100 Goleniów
Nr kodu bankowego - 93750002

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 418 247,77	6 172 746,40
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	6 418 247,77	6 172 746,40
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	174 990 015,29	165 364 051,94
	1. W rachunku bieżącym	31 107 524,96	30 155 546,23
	2. Terminowe	143 882 490,33	135 208 505,71
IV.	Należności od sektora niefinansowego	162 849 141,37	152 690 755,50
	1. W rachunku bieżącym	6 425 884,67	6 210 728,27
	2. Terminowe	156 423 256,70	146 480 027,23
V.	Należności od sektora budżetowego	1 364 203,25	2 020 387,40
	1. W rachunku bieżącym	40 099,66	20 938,61
	2. Terminowe	1 324 103,59	1 999 448,79
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	-	-
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	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	2 476 447,95	2 176 447,95
	1. W instytucjach finansowych	2 476 447,95	2 176 447,95
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	15 401,55	12 015,84
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	9 181 184,37	9 325 859,79
XV.	Inne aktywa	1 653 774,32	844 604,54
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 653 774,32	844 604,54
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 120 624,68	992 293,81
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	906 981,00	897 142,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	213 643,68	95 151,81
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	430,00
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	360 069 040,55	339 599 593,17

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Szturo

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Halina Szturo

(pieczęć i podpis)

Goleniów, 06-02-2020

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Lidia Szajnowska

Wiceprezes Prezes Zarządu Anna Stamblewska

Członek Zarządu Justyna Bartosik-Pajak

CZŁONEK ZARZĄDU

Justyna Bartosik-Pajak

WICEPREZES ZARZĄDU

Anna Stamblewska

PREZES ZARZĄDU

Lidia Szajnowska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Goleniowie
Adres siedziby Banku - ul. Konstytucji 3 Maja 56 72-100 Goleniów
Nr kodu bankowego - 93750002

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	48 643,40	23 382,36
	1. W rachunku bieżącym	48 643,40	23 382,36
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	296 664 131,01	288 174 117,16
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	145 987 408,85	131 135 119,06
	a) bieżące	77 522 951,59	67 062 126,58
	b) terminowe	68 464 457,26	64 072 992,48
	2. Pozostałe, w tym:	150 676 722,16	157 038 998,10
	a) bieżące	141 376 363,22	148 573 863,43
	b) terminowe	9 300 358,94	8 465 134,67
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 689 525,69	22 941 486,02
	1. Bieżące	31 528 651,89	22 812 764,11
	2. Terminowe	160 873,80	128 721,91
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	2 175 356,86	1 324 909,72
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	461 759,05	442 072,90
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	69 581,93	91 760,19
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	392 177,12	350 312,71
X.	Rezerwy	1 651 344,20	1 640 937,74
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	258 938,00	287 080,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 392 406,20	1 353 857,74
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 003 640,00	1 001 900,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 216 459,41	21 180 825,48
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	173 664,86	173 664,86
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	620 950,00	620 950,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	405 000,00	405 000,00
	2. Pozostałe	215 950,00	215 950,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 363 566,07	2 075 346,93
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	360 069 040,55	339 599 593,17
	Współczynnik wypłacalności	14,21	14,44

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Halina Szturo

Halina Szturo

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Lidia Szajnowska
Wiceprezes Prezes Zarządu Anna Stamblewska
Członek Zarządu Justyna Bartosik-Pajęk

Goleniów, 06-02-2020

CZŁONEK ZARZĄDU

Justyna Bartosik-Pajęk

WICEPREZES ZARZĄDU

Anna Stamblewska

PREZES ZARZĄDU

Lidia Szajnowska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Goleniowie
Adres siedziby Banku - ul. Konstytucji 3 Maja 56 72-100 Goleniów
Nr kodu bankowego - 93750002

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	29 008 967,09	15 639 621,28
	1. Zobowiązania udzielone:	29 008 967,09	15 639 621,28
	a) finansowe	27 963 408,89	14 550 028,03
	b) gwarancyjne	1 045 558,20	1 089 593,25
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	134 914 806,71	126 271 562,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Halina Szturo

GLÓWNY KSIĘGOWY

Halina Szturo

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Lidia Szajnowska

Wiceprezes Prezes Zarządu Anna Stamblewska

Członek Zarządu Justyna Bartosik-Pająk

Goleniów, 06-02-2020

CZŁONEK ZARZĄDU

Justyna Bartosik-Pająk

WICEPREZES ZARZĄDU

Anna Stamblewska

PREZES ZARZĄDU

Lidia Szajnowska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Goleniowie
Adres siedziby Banku - ul. Konstytucji 3 Maja 56 72-100 Goleniów
Nr kodu bankowego - 93750002

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	12 288 874,73	11 604 812,95
	1. Od sektora finansowego	2 082 401,47	1 810 104,54
	2. Od sektora niefinansowego	10 111 659,99	9 665 011,09
	3. Od sektora budżetowego	94 813,27	129 697,32
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	1 121 076,30	1 021 185,05
	1. Od sektora finansowego	1 696,79	1 547,47
	2. Od sektora niefinansowego	1 006 893,54	898 973,03
	3. Od sektora budżetowego	112 485,97	120 664,55
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 167 798,43	10 583 627,90
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 972 255,79	2 922 813,37
V.	Koszty prowizji	402 464,66	352 877,35
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 569 791,13	2 569 936,02
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	63 386,77	67 086,08
X.	Wynik na działalności bankowej	13 800 976,33	13 220 650,00
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 678 070,06	1 169 273,84
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	648 295,64	597 987,27
XIII.	Koszty działania banku	9 270 004,56	9 189 613,24
	1. Wynagrodzenia	5 017 513,43	4 753 396,40
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 146 452,02	1 117 705,07
	3. Inne	3 106 039,11	3 318 511,77
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	475 427,75	531 570,64
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 525 498,81	2 338 460,29
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 525 498,81	2 338 460,29
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 817 570,44	1 202 426,53
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 817 570,44	1 202 426,53
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 707 928,37	1 136 033,76
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 377 390,07	2 934 718,93
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 377 390,07	2 934 718,93
XXI.	Podatek dochodowy	1 013 824,00	859 372,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 363 566,07	2 075 346,93

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Szturo

GŁÓWNY KSIĘGOWY

(pieczęć i podpis)

Goleniów, 06-02-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Lidia Szajnowska

Wiceprezes Zarządu Anna Stamblewska

Członek Zarządu Justyna Bartosik-Pająk

CZŁONEK ZARZĄDU

Justyna Bartosik-Pająk

WICEPREZES ZARZĄDU

Anna Stamblewska

PREZES ZARZĄDU

Lidia Szajnowska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Goleniowie
 Adres siedziby Banku - ul. Konstytucji 3 Maja 56 72-100 Goleniów
 Nr kodu bankowego - 93750002

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	25 052 257,27	22 994 730,34
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 052 257,27	22 994 730,34
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 001 470,00	1 020 390,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 170,00	18 920,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	22 810,00	10 320,00
	- z dywidendy	22 810,00	-
	- wpłat udziałów	-	860,00
	- wpłat nowych członków	-	9 460,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	20 640,00	29 240,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	5 590,00
	- śmierć członków / udziały nieopłacone w 2018	430,00	430,00
	- rezygnacja z członkostwa	20 210,00	23 220,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 003 640,00	1 001 470,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 180 825,48	19 421 147,56
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 035 633,93	1 759 677,92
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 035 633,93	1 759 677,92
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 035 633,93	1 699 639,83
	- wpłat wpisowego	-	1 100,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	- przeksięgowanie zysku z lat ubiegłych	-	58 938,09
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	23 216 459,41	21 180 825,48
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	173 664,86	173 664,86
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	173 664,86	173 664,86
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	405 000,00	405 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	405 000,00	405 000,00

CZŁONK ZARZĄDU

Justyna Bartosik-Pajk

WICEPREZES ZARZĄDU

Anna Stamblewska

PREZES ZARZĄDU

Liliana Szejnowska

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	215 950,00	215 950,00
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego	-	-
	-	-	-
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	215 950,00	215 950,00
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 075 346,93	1 699 639,83
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 075 346,93	1 699 639,83
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 075 346,93	1 699 639,83
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 075 346,93	- 1 699 639,83
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 075 346,93	1 699 639,83
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 035 633,93	1 699 639,83
	- przekazania zysku na dywidendę	39 713,00	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
	- 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)	-	-
	- pokrycie str. z F. Zasob.	-	-
	-	-	-
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	2 363 566,07	2 075 346,93
	a) zysk netto	2 363 566,07	2 075 346,93
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	27 378 280,34	25 052 257,27
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 378 280,34	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Szturo

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Halina Szturo

(pieczęć i podpis)

Goleniów, 06-02-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Lidia Szajnowska

Wiceprezes Prezes Zarządu Anna Stamblewska

Członek Zarządu Justyna Bartosik-Pająk

CZŁONEK ZARZĄDU

Justyna Bartosik-Pająk

WICEPREZES ZARZĄDU

Anna Stamblewska

PREZES ZARZĄDU

Lidia Szajnowska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Goleniowie
 Adres siedziby Banku - ul. Konstytucji 3 Maja 56 72-100 Goleniów
 Nr kodu bankowego - 93750002

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 869 161,14	6 835 106,72
I.	Zysk (strata) netto	2 363 566,07	2 075 346,93
II.	Korekty razem:	- 494 404,93	4 759 759,79
1.	Amortyzacja	475 427,75	531 570,64
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	10 406,46	19 445,75
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 8 673 984,62	- 25 965 768,53
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 9 502 201,72	- 2 054 461,66
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	25 261,04	54 392,60
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 238 053,52	32 684 299,11
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	850 447,14	451 061,86
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 150 509,13	58 512,14
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	41 864,41	37 482,21
18.	Inne korekty	- 809 169,78	- 45 865,41
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I=II)	1 869 161,14	6 835 106,72
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 634 138,04	- 195 697,87
I.	Wpływy	-	967,47
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	-	967,47
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	634 138,04	196 665,34
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)	300 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	334 138,04	196 665,34
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 634 138,04	- 195 697,87

CZŁONEK ZARZĄDU

Justyna Bartosik-Pająk

WICEPREZES ZARZĄDU

Anna Stamblewska

PREZES ZARZĄDU

Lidia Szczęśliwka

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 37 543,00	- 17 820,00
I.	Wpływy	22 810,00	11 420,00
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	22 810,00	10 320,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	1 100,00
II.	Wydatki	60 353,00	29 240,00
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	60 353,00	29 240,00
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)	- 37 543,00	- 17 820,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 197 480,10	6 621 588,85
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 197 480,10	6 621 588,85
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	36 328 292,63	29 706 703,78
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	37 525 772,73	36 328 292,63
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	23 699 242,54	23 128 809,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Szturo

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Halina Szturo

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Lidia Szajnowska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Anna Stamblewska
 Członek Zarządu Justyna Bartosik-Pajak

Goleniów, 06-02-2020

CZŁONEK ZARZĄDU

Justyna Bartosik-Pajak

WICEPREZES ZARZĄDU

Anna Stamblewska

PREZES ZARZĄDU

Lidia Szajnowska