

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 172 746,40	5 556 432,21
	1. W rachunku bieżącym	6 172 746,40	5 556 432,21
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	165 364 051,94	133 393 008,75
	1. W rachunku bieżącym	30 155 546,23	24 150 271,57
	2. Terminowe	135 208 505,71	109 242 737,18
IV.	Należności od sektora niefinansowego	152 690 755,50	149 656 342,80
	1. W rachunku bieżącym	6 210 728,27	7 842 872,56
	2. Terminowe	146 480 027,23	141 813 470,24
V.	Należności od sektora budżetowego	2 020 387,40	3 000 338,44
	1. W rachunku bieżącym	20 938,61	60 388,04
	2. Terminowe	1 999 448,79	2 939 950,40
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	2 176 447,95	2 176 447,95
	1. W instytucjach finansowych	2 176 447,95	2 175 447,95
	2. W pozostałych jednostkach	-	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	12 015,84	17 186,28
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	9 325 859,79	9 656 562,12
XV.	Inne aktywa	844 604,54	798 739,13
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	844 604,54	798 739,13
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	992 293,81	1 011 764,24
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	897 142,00	893 921,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	95 151,81	117 843,24
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	430,00	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	339 599 593,17	305 266 821,92

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Szturo

GLÓWNY KSIĘGOWY

Zarząd Banku :

Halina Szturo
 (pieczęć i podpis)

Goleniów, 28-02-2019

CZŁONEK ZARZĄDU

Justyna Bartosik-Pajęk

WICEPREZES ZARZĄDU

Anna Stamblewska

PREZES ZARZĄDU

Lidia Szajnawska

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	23 382,36	77 774,96
	1. W rachunku bieżącym	23 382,36	77 768,02
	2. Terminowe	-	6,94
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	288 174 117,16	250 011 180,55
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	131 135 119,06	119 899 511,38
	a) bieżące	67 062 126,58	55 668 291,35
	b) terminowe	64 072 992,48	64 231 220,03
	2. Pozostałe, w tym:	157 038 998,10	130 111 669,17
	a) bieżące	148 573 863,43	119 686 564,52
	b) terminowe	8 465 134,67	10 425 104,65
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 941 486,02	28 420 123,52
	1. Bieżące	22 812 764,11	27 837 384,15
	2. Terminowe	128 721,91	582 739,37
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	1 324 909,72	1 775 971,58
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	442 072,90	365 548,98
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	91 760,19	52 718,48
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	350 312,71	312 830,50
X.	Rezerwy	1 640 937,74	1 621 491,99
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	287 080,00	267 167,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 353 857,74	1 354 324,99
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 001 900,00	1 020 390,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 180 825,48	19 421 147,56
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	-	58 938,09
XVII.	Zysk (strata) netto	2 075 346,93	1 699 639,83
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	339 599 593,17	305 266 821,92
	Współczynnik wypłacalności	14,44	13,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Szturo

GLÓWNY KSIĘGOWY

Halina Szturo

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

Justyna Bartosik-Pajk

WICEPREZES ZARZĄDU

Anna Stumlewska

PREZES ZARZĄDU

Lidia Szajnowska

Goleniów, 28-02-2019

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 639 621,28	24 993 334,06
	1. Zobowiązania udzielone:	15 639 621,28	24 993 334,06
	a) finansowe	14 550 028,03	23 701 128,22
	b) gwarancyjne	1 089 593,25	1 292 205,84
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostale	126 271 562,84	123 501 337,09

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:
Halina Szturo

GLÓWNY KSIĘGOWY

Halina Szturo

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

Justyna Bartosik-Pajak

WICEPREZES ZARZĄDU

Anna Stabilewska

PREZES ZARZĄDU

Lidia Szajnowska

Goleniów, 28-02-2019

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	11 604 812,95	10 826 189,38
	1. Od sektora finansowego	1 810 104,54	1 567 360,01
	2. Od sektora niefinansowego	9 665 011,09	9 092 857,02
	3. Od sektora budżetowego	129 697,32	165 972,35
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	1 021 185,05	1 056 297,98
	1. Od sektora finansowego	1 547,47	14 912,28
	2. Od sektora niefinansowego	898 973,03	906 967,16
	3. Od sektora budżetowego	120 664,55	134 418,54
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 583 627,90	9 769 891,40
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 922 813,37	3 010 543,58
V.	Koszty prowizji	352 877,35	318 464,49
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 569 936,02	2 692 079,09
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	67 086,08	78 361,93
X.	Wynik na działalności bankowej	13 220 650,00	12 540 332,42
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 169 273,84	931 928,40
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	597 987,27	469 794,00
XIII.	Koszty działania banku	9 189 613,24	8 966 193,35
	1. Wynagrodzenia	4 753 396,40	5 009 007,28
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 117 705,07	1 105 660,32
	3. Inne	3 318 511,77	2 851 525,75
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	531 570,64	604 052,63
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 338 460,29	1 996 758,64
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 338 460,29	1 996 758,64
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 202 426,53	973 588,63
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 202 426,53	973 588,63
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 136 033,76	1 023 170,01
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 934 718,93	2 409 050,83
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 934 718,93	2 409 050,83
XXI.	Podatek dochodowy	859 372,00	709 411,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 075 346,93	1 699 639,83

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Szturo

Halina Szturo

Halina Szturo

(pieczęć i podpis)

Goleniów, 28-02-2019

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

Justyna Bartosik-Pajk

WICEPREZES ZARZĄDU

Anna Stamblewska

PREZES ZARZĄDU

Lidia Szajnowska

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	22 994 730,34	21 283 790,42
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	22 994 730,34	21 283 790,42
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 020 390,00	973 520,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	46 870,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	10 320,00	92 880,00
	- z dywidendy	-	-
	- dopłat do istniejących udziałów	860,00	44 290,00
	- wpłat nowych członków	9 460,00	27 520,00
	- przepisanie na udziały wypowiedziane	-	21 070,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	29 240,00	46 010,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	5 590,00	21 070,00
	-inne-udziały nieopłacone	430,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	23 220,00	24 940,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 001 470,00	1 020 390,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 421 147,56	17 626 919,86
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 759 677,92	1 794 227,70
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 759 677,92	1 794 227,70
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	1 699 639,83	1 791 977,70
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	1 100,00	2 250,00
	- 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	21 180 825,48	19 421 147,56
	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)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	-	-	-
	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



w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 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 przebiegowania 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	1 699 639,83	1 888 735,70
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 699 639,83	1 888 735,70
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 699 639,83	1 888 735,70
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	1 829 797,61
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	58 938,09
-	- zysk z lat ubiegłych	-	58 938,09
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 699 639,83	1 888 735,70
-	- fundusz zasobowy	1 699 639,83	1 791 977,70
-	- pokrycie straty	-	-
-	- fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	- fundusz społeczno-kulturalny	-	-
-	- ZFSS	-	-
-	- oprocentowanie udziałów członkowskich	-	96 758,00
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	58 938,09
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	-	58 938,09
7.	Wynik netto	2 075 346,93	1 699 639,83
a)	zysk netto	2 075 346,93	1 699 639,83
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	25 052 257,27	22 994 730,34
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 052 257,27	22 994 730,34

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Szturo

GLÓWNY KSIĘGOWY

Halina Szturo

Zarząd Banku :

(pieczęć i podpis)
 Goleniów, 28-02-2019

CZŁONEK ZARZĄDU

Justyna Bartosik-Pająk

WICEPREZES ZARZĄDU

Anna Stamblewska

PREZES ZARZĄDU

Lidia Szajnowska

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	6 835 106,72	2 969 155,01
I.	Zysk (strata) netto	2 075 346,93	1 699 639,83
II.	Korekty razem:	4 759 759,79	1 269 515,18
1.	Amortyzacja	531 570,64	604 052,63
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	373,17
5.	Zmiana stanu rezerw	19 445,75	116 132,74
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 25 965 768,53	- 37 854 744,47
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 2 054 461,66	- 10 105 350,26
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	- 54 392,60	- 51 967,80
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	32 684 299,11	49 007 830,71
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	- 451 061,86	578 715,00
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	58 512,14	99 561,31
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	37 482,21	850 692,53
18.	Inne korekty	- 45 865,41	157 739,12
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 835 106,72	2 969 155,01
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 195 697,87	- 575 488,13
I.	Wpływy	967,47	373,17
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	373,17
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	196 665,34	575 861,30
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)	-	374 900,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	196 665,34	200 961,30
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 195 697,87	- 575 488,13

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 17 820,00	- 3 051 120,10
I.	Wpływy	11 420,00	74 060,00
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	10 320,00	71 810,00
6.	Inne wpływy finansowe	1 100,00	2 250,00
II.	Wydatki	29 240,00	3 125 180,10
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	-	1 003 482,10
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	2 000 000,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	29 240,00	121 698,00
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)	- 17 820,00	- 3 051 120,10
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 621 588,85	- 657 453,22
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	6 621 588,85	- 657 453,22
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	29 706 703,78	30 364 157,00
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	36 328 292,63	29 706 703,78
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	23 128 809,45	18 064 399,42

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Szturo

Zarząd Banku :

GLÓWNY KSIĘGOWY

Halina Szturo

(pieczęć i podpis)

CZŁONEK ZARZĄDU

Justyna Bartosik-Pajęk

WICEPREZES ZARZĄDU

Anna Stamblewska

PREZES ZARZĄDU

Lidia Szajnowska

Goleniów, 28-02-2019