

Nazwa banku - Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach
 Adres siedziby Banku - ul. Tysiąclecia 15, 62-010 Pobiedziska
 Nr kodu bankowego - 90440001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 002 369,46	2 449 459,88
	1. W rachunku bieżącym	3 002 369,46	2 449 459,88
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	72 067 298,72	65 966 866,35
	1. W rachunku bieżącym	12 313 320,30	10 872 659,57
	2. Terminowe	59 753 978,42	55 094 206,78
IV.	Należności od sektora niefinansowego	81 825 649,03	77 950 947,50
	1. W rachunku bieżącym	5 376 062,40	4 860 045,26
	2. Terminowe	76 449 586,63	73 090 902,24
V.	Należności od sektora budżetowego	43 966,58	41 794,79
	1. W rachunku bieżącym	43 966,58	41 794,79
	2. Terminowe	-	-
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	1 681 571,79	1 681 644,34
	1. Banków	1 681 571,79	1 681 644,34
	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	1 246 370,66	1 240 770,66
	1. W instytucjach finansowych	1 192 300,00	1 240 770,66
	2. W pozostałych jednostkach	54 070,66	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	40 216,69	74 035,34
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 270 578,96	1 340 571,15
XV.	Inne aktywa	803 707,80	547 736,48
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	803 707,80	547 736,48
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	295 140,80	288 401,73
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	285 072,00	275 960,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 068,80	12 441,73
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	162 276 870,49	151 582 228,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Aleksandra Gołębiewska

Wiceprezes Zarządu

Aleksandra Gołębiewska

(pieczęć i podpis)

Pobiedziska, 1.02.2019

Zarząd Banku :

Ewa Przydróżna
 Maciej Grzegorowski
 Aleksandra Gołębiewska

Prezes
 Wiceprezes
 Wiceprezes

Wiceprezes Zarządu

Aleksandra Gołębiewska

WICEPREZES ZARZĄDU

Maciej Grzegorowski

Prezes Zarządu

Ewa Przydróżna

Nazwa banku - Pobiedzisko-Gosliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach
 Adres siedziby Banku - ul. Tysiąclecia 15, 62-010 Pobiedziska
 Nr kodu bankowego - 90440001

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	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	142 506 185,54	130 521 842,73
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	69 443 835,73	66 866 019,89
	a) bieżące	18 007 740,89	18 479 777,77
	b) terminowe	51 436 094,84	48 386 242,12
	2. Pozostałe, w tym:	73 062 349,81	63 655 822,84
	a) bieżące	71 764 802,47	62 704 539,69
	b) terminowe	1 297 547,34	951 283,15
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 808 753,78	4 711 588,89
	1. Bieżące	2 808 753,73	4 687 137,64
	2. Terminowe	0,05	24 451,25
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	388 373,61	580 453,78
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	106 403,75	142 096,23
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	8 737,92	22 832,97
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	97 665,83	119 263,26
X.	Rezerwy	730 245,16	706 233,44
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	67 885,00	92 772,00
	2. Pozostałe rezerwy	662 360,16	613 461,44
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	302 300,00	294 700,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 897 625,74	12 820 788,92
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	115 877,41	115 877,41
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	560 000,00	560 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	560 000,00	560 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	12 303,76
XVII.	Zysk (strata) netto	861 105,50	1 116 343,06
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	162 276 870,49	151 582 228,22
	Współczynnik wypłacalności	15,22	14,99

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Aleksandra Gołębiewska

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

Aleksandra Gołębiewska

(pieczęć i podpis)

Pobiedziska, 1.02.2019

Wiceprezes Zarządu

Aleksandra Gołębiewska

WICEPREZES ZARZĄDU

Maciej Grzegorzowski

Prezes Zarządu

Ewa Przydrożna

Nazwa banku - Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach
Adres siedziby Banku - ul. Tysiąclecia 15, 62-010 Pobiedziska
Nr kodu bankowego - 90440001

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	10 252 860,86	9 381 340,04
	1. Zobowiązania udzielone:	10 252 860,86	9 381 340,04
	a) finansowe	9 912 310,86	8 968 340,04
	b) gwarancyjne	340 550,00	413 000,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	69 141 649,82	66 896 335,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Aleksandra Gołębiewska

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu


Aleksandra Gołębiewska
(pieczęć i podpis)

Pobiedziska, 1.02.2019

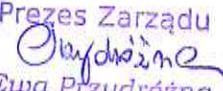
Wiceprezes Zarządu


Aleksandra Gołębiewska

WICEPREZES ZARZĄDU


Maciej Zaręgorowski

Prezes Zarządu


Ewa Przydróżna

Nazwa banku - Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach
 Adres siedziby Banku - ul. Tysiąclecia 15, 62-010 Pobiedziska
 Nr kodu bankowego - 90440001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 327 012,98	5 223 779,77
	1. Od sektora finansowego	1 024 912,22	1 030 089,80
	2. Od sektora niefinansowego	4 072 500,21	4 005 101,05
	3. Od sektora budżetowego	173 798,00	146 358,39
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	55 802,55	42 230,53
II.	Koszty odsetek	877 722,43	886 292,26
	1. Od sektora finansowego	49,96	1 047,01
	2. Od sektora niefinansowego	816 696,65	792 072,15
	3. Od sektora budżetowego	60 975,82	93 173,10
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 449 290,55	4 337 487,51
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 402 285,94	1 468 521,47
V.	Koszty prowizji	155 801,72	167 918,47
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 246 484,22	1 300 603,00
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	15 978,00	4 200,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	15 978,00	4 200,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	5 711 752,77	5 642 290,51
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	62 575,83	321 820,04
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	23 059,41	22 075,68
XIII.	Koszty działania banku	4 304 526,17	4 040 299,67
	1. Wynagrodzenia	2 363 610,29	2 269 229,61
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	554 726,80	539 094,68
	3. Inne	1 386 189,08	1 231 975,38
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	178 983,81	164 106,26
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	236 609,16	449 666,11
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	236 609,16	449 666,11
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	124 733,45	201 561,23
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	124 733,45	201 561,23
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	111 875,71	248 104,88
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 155 883,50	1 489 524,06
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 155 883,50	1 489 524,06
XXI.	Podatek dochodowy	294 778,00	373 181,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	861 105,50	1 116 343,06

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Aleksandra Gołębiewska

Wiceprezes Zarządu

Zarząd Banku :

Aleksandra Gołębiewska

Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

Prezes Zarządu

Pobiedziska, 1.02.2019

Aleksandra Gołębiewska

Maciej Grzegorzowski

Ewa Przydróżna

Nazwa banku - Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach
 Adres siedziby Banku - ul. Tysiąclecia 15, 62-010 Pobiedziska
 Nr kodu bankowego - 90440001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	14 920 013,15	13 835 119,33
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	14 920 013,15	13 835 119,33
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	294 700,00	296 200,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	7 600,00	1 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	21 600,00	900,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	21 100,00	800,00
	- wpłat nowych członków	500,00	100,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	14 000,00	2 400,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	9 200,00	2 400,00
	- śmierć członków	4 800,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	302 300,00	294 700,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 820 788,92	11 975 771,53
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 076 836,82	845 017,39
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 076 836,82	846 910,39
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 076 586,82	846 860,39
	- wpłat wpisowego	250,00	50,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	1 893,00
	- pokrycia straty	-	-
	pokrycie podatku od dywidendy	-	1 893,00
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 897 625,74	12 820 788,92
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	115 877,41	115 877,41
	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	115 877,41	115 877,41
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	560 000,00	560 000,00
	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	560 000,00	560 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
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	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 128 646,82	887 270,39
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 128 646,82	887 270,39
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 128 646,82	887 270,39
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	874 966,63
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	12 303,76
-	zysk z lat ubiegłych		
-	zmiany Ustawy o rachunkowości		12 303,76
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 128 646,82	887 270,39
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 064 283,06	846 860,39
-	przekazania zysku na dywidendę	12 060,00	10 410,00
-	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	15 000,00	15 000,00
-	przeznaczenie zysku na ZFSS	25 000,00	15 000,00
-	przekazanie zysku z lat ubiegłych na fundusz zasobowy	12 303,76	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	12 303,76
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	-	12 303,76
7.	Wynik netto	861 105,50	1 116 343,06
a)	zysk netto	861 105,50	1 116 343,06
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	15 736 908,65	14 920 013,15
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 736 908,65	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
 rachunkowych:

Aleksandra Gołębiowska

Wiceprezes Zarządu

Zarząd Banku :

Aleksandra Gołębiowska

Pobiedziska, 1.02.2019

Wiceprezes Zarządu

Aleksandra Gołębiowska

WICEPREZES ZARZĄDU

Maciej Górzegowski

Prezes Zarządu

Ewa Przydróżna

Nazwa banku - Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach
 Adres siedziby Banku - ul. Tysiąclecia 15, 62-010 Pobiedziska
 Nr kodu bankowego - 90440001

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 096 975,28	- 95 497,23
I.	Zysk (strata) netto	861 105,50	1 116 343,06
II.	Korekty razem:	1 235 869,78	- 1 211 840,29
1.	Amortyzacja	178 983,81	164 106,26
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 15 978,00	- 4 200,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	24 011,72	82 571,73
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	72,55	674 965,43
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 4 659 771,64	- 4 975 949,01
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 3 876 873,32	- 3 339 173,16
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)	- 5 600,00	- 290 500,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 081 507,70	7 681 346,24
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	- 192 080,17	85 403,41
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 20 834,12	- 73 281,04
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 21 597,43	- 245 174,89
18.	Inne korekty	- 255 971,32	- 377 975,60
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 096 975,28	- 95 497,23
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 59 194,97	- 159 187,29
I.	Wpływy	15 978,00	4 200,00
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	15 978,00	4 200,00
II.	Wydatki	75 172,97	163 387,29
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	75 172,97	163 387,29
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 59 194,97	- 159 187,29

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 44 210,00	- 31 317,40
I.	Wpływy	21 850,00	13 253,76
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	21 600,00	900,00
6.	Inne wpływy finansowe	250,00	12 353,76
II.	Wydatki	66 060,00	44 571,16
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	26 060,00	12 810,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	40 000,00	30 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	1 761,16
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 44 210,00	- 31 317,40
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 993 570,31	286 001,92
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 993 570,31	286 001,92
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	13 322 119,45	13 608 121,37
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	15 315 689,76	13 322 119,45
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	8 448 223,32	8 457 151,25

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Aleksandra Gołębiowska

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

Aleksandra Gołębiowska
 (pieczęć i podpis)

Pobiedziska, 1.02.2019

Wiceprezes Zarządu
 Aleksandra Gołębiowska

WICEPREZES ZARZĄDU
 Maciej Jarzęgorowski

Prezes Zarządu
 Ewa Przydrożna