

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kolnie
 Adres siedziby Banku - 18-500 Kolno, ul. Kolejowa 2
 Nr kodu bankowego - 87540004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	12 003 941,18	11 008 706,52
	1. Od sektora finansowego	931 155,44	826 506,37
	2. Od sektora niefinansowego	8 866 756,53	8 174 243,41
	3. Od sektora budżetowego	847 072,42	807 935,36
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 358 956,79	1 200 021,38
II.	Koszty odsetek	3 703 707,95	3 278 794,06
	1. Od sektora finansowego	182,07	36,99
	2. Od sektora niefinansowego	3 577 666,18	3 142 282,49
	3. Od sektora budżetowego	125 859,70	136 474,58
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 300 233,23	7 729 912,46
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 601 821,35	2 568 901,77
V.	Koszty prowizji	307 558,47	280 412,91
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 294 262,88	2 288 488,86
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	31 502,98	13 774,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	31 502,98	13 774,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	32 393,32	27 209,39
X.	Wynik na działalności bankowej	10 658 392,41	10 059 384,71
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	39 339,29	268 772,35
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	54 505,77	40 240,99
XIII.	Koszty działania banku	6 682 792,03	6 337 053,37
	1. Wynagrodzenia	3 881 715,00	3 603 330,66
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	761 983,32	730 619,95
	3. Inne	2 039 093,71	2 003 102,76
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	352 773,18	345 586,44
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	570 546,32	570 184,21
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	570 546,32	570 184,21
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	249 061,09	127 072,68
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	249 061,09	127 072,68
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	321 485,23	443 111,53
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 286 175,49	3 162 164,73
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 286 175,49	3 162 164,73
XXI.	Podatek dochodowy	724 426,00	737 099,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 561 749,49	2 425 065,73

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy

Teresa Kozikowska

Kozikowska

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Krzysztof Kajko

Wiceprezes Zarządu - Teresa Kozikowska

Wiceprezes Zarządu - Marcin Krejszef

Kolno, 10-06-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kolnie
Adres siedziby Banku - 18-500 Kolno, ul. Kolejowa 2
Nr kodu bankowego - 87540004

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	12 334 041,21	13 674 747,90
	1. Zobowiązania udzielone:	12 334 041,21	13 674 747,90
	a) finansowe	10 475 465,11	11 277 404,73
	b) gwarancyjne	1 858 576,10	2 397 343,17
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	213 381 110,21	196 223 229,71

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy

Teresa Kozikowska



(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Krzysztof Kajko
Wiceprezes Zarządu - Teresa Kozikowska
Wiceprezes Zarządu - Marcin Krejszeff



Kolno, 10-06-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kolnie
 Adres siedziby Banku - 18-500 Kolno, ul. Kolejowa 2
 Nr kodu bankowego - 87540004

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	31 637,77	17 461,73
	1. W rachunku bieżącym	31 637,77	17 461,73
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	324 890 841,39	304 280 913,12
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	236 786 866,45	213 877 950,98
	a) bieżące	46 526 368,13	42 601 279,59
	b) terminowe	190 260 498,32	171 276 671,39
	2. Pozostałe, w tym:	88 103 974,94	90 402 962,14
	a) bieżące	86 102 946,97	88 545 967,21
	b) terminowe	2 001 027,97	1 856 994,93
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 931 670,23	14 224 019,51
	1. Bieżące	17 857 855,92	14 144 486,27
	2. Terminowe	73 814,31	79 533,24
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	880 835,50	1 001 389,57
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	60 446,76	66 395,44
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	60 446,76	66 395,44
X.	Rezerwy	569 508,78	501 650,65
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	60 420,00	46 026,00
	2. Pozostałe rezerwy	509 088,78	455 624,65
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	466 600,00	478 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 530 420,00	30 200 360,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	192 127,35	192 127,35
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	800 000,00	800 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	800 000,00	800 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 561 749,49	2 425 065,73
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	380 915 837,27	354 187 783,10
	Współczynnik wypłacalności	19,27	19,03

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy

Teresa Kozikowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Krzysztof Kajko

Wiceprezes Zarządu - Teresa Kozikowska

Wiceprezes Zarządu - Marcin Krejszef

Kozik

(pieczęć i podpis)

Kolno, 10-06-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kolnie
 Adres siedziby Banku - 18-500 Kolno, ul. Kolejowa 2
 Nr kodu bankowego - 87540004

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 696 636,97	3 823 684,10
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	3 696 636,97	3 823 684,10
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	73 546 044,05	55 423 727,40
	1. W rachunku bieżącym	15 398 758,80	12 671 416,59
	2. Terminowe	58 147 285,25	42 752 310,81
IV.	Należności od sektora niefinansowego	178 957 415,32	167 111 325,06
	1. W rachunku bieżącym	6 424 779,32	6 277 606,99
	2. Terminowe	172 532 636,00	160 833 718,07
V.	Należności od sektora budżetowego	30 280 816,94	25 259 159,53
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	30 280 816,94	25 259 159,53
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	84 673 032,05	92 925 572,21
	1. Banków	84 673 032,05	92 925 572,21
	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	3 258 001,00	3 258 001,00
	1. W instytucjach finansowych	3 255 001,00	3 255 001,00
	2. W pozostałych jednostkach	3 000,00	3 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	17 137,79	30 427,71
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 573 732,56	4 837 564,56
XV.	Inne aktywa	934 767,33	627 775,57
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	934 767,33	627 775,57
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	978 253,26	882 894,70
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	919 707,00	826 545,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	58 546,26	56 349,70
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	7 651,26
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	380 915 837,27	354 187 783,10

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy

Teresa Kozikowska

Koib

(pieczęć i podpis)

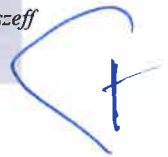
Kolno, 10-06-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Krzysztof Kajko

Wiceprezes Zarządu - Teresa Kozikowska

Wiceprezes Zarządu - Marcin Krejszeff

JK
Koib


Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kolnie
 Adres siedziby Banku - 18-500 Kolno, ul. Kolejowa 2
 Nr kodu bankowego - 87540004

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	34 095 953,08	31 914 499,27
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	34 095 953,08	31 914 499,27
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	478 400,00	627 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 11 800,00	- 149 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	600,00	1 600,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	200,00
	- wpłat nowych członków	600,00	1 400,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	12 400,00	151 000,00
	- wypowiedzenie udziałów	12 400,00	151 000,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	466 600,00	478 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	30 200 360,00	27 940 230,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 330 060,00	2 260 130,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 330 060,00	2 260 130,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 330 000,00	2 260 000,00
	- wpłat wpisowego	60,00	130,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	32 530 420,00	30 200 360,00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	192 127,35	192 127,35
	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	192 127,35	192 127,35
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	800 000,00	800 000,00
	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	800 000,00	800 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 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	2 425 065,73	2 354 341,92
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 425 065,73	2 354 341,92
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 425 065,73	2 354 341,92
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	zysk z lat ubiegłych		
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 425 065,73	2 354 341,92
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 330 000,00	2 260 000,00
-	przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu, społeczno	95 065,73	94 341,92
-	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	2 561 749,49	2 425 065,73
a)	zysk netto	2 561 749,49	2 425 065,73
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	36 550 896,84	34 095 953,08
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	36 439 147,35	x

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy

Teresa Kozikowska



(pieczęć i podpis)

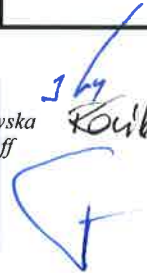
Kolno, 10-06-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Krzysztof Kajko

Wiceprezes Zarządu - Teresa Kozikowska

Wiceprezes Zarządu - Marcin Krejszef



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kolnie
 Adres siedziby Banku - 18-500 Kolno, ul. Kolejowa 2
 Nr kodu bankowego - 87540004

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 772 300,81	2 232 050,52
I.	Zysk (strata) netto	2 561 749,49	2 425 065,73
II.	Korekty razem:	210 551,32	- 193 015,21
1.	Amortyzacja	352 773,18	345 586,44
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	67 858,13	- 45 366,50
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	8 252 540,16	- 36 161 979,06
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 15 394 974,44	12 309 667,77
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 16 867 747,67	- 16 515 493,87
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	14 176,04	5 428,54
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	24 317 578,99	40 519 133,30
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	- 120 554,07	- 523 158,07
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 95 358,56	- 80 127,73
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 5 948,68	4 300,19
18.	Inne korekty	- 309 791,76	- 51 006,22
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 772 300,81	2 232 050,52
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 72 851,26	- 481 490,80
I.	Wpływy	2 800,00	-
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	2 800,00	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	75 651,26	481 490,80
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)	-	250 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	75 651,26	231 490,80
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 72 851,26	- 481 490,80

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 99 154,47	- 147 741,63
I.	Wpływy	8 311,26	97 600,29
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	600,00	1 730,00
6.	Inne wpływy finansowe	7 711,26	95 870,29
II.	Wydatki	107 465,73	245 341,92
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	12 400,00	151 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	95 065,73	94 341,92
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 99 154,47	- 147 741,63
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 600 295,08	1 602 818,09
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	2 600 295,08	1 602 818,09
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	16 495 100,69	14 892 282,60
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	19 095 395,77	16 495 100,69
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy

Teresa Kozikowska


 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Krzysztof Kajko

Wiceprezes Zarządu - Teresa Kozikowska

Wiceprezes Zarządu - Marcin Krejszceff

Kolno, 10-06-2020