

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Olsztynku
 Adres siedziby Banku - ul.Rynek 2, 11-015 Olsztynnek
 Nr kodu bankowego - 88230007

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 667 751,13	2 242 523,50
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	1 667 751,13	2 242 523,50
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	29 478 387,58	17 475 383,10
	1. W rachunku bieżącym	2 554 709,73	756 979,82
	2. Terminowe	26 923 677,85	16 718 403,28
IV.	Należności od sektora niefinansowego	32 009 744,63	39 949 829,45
	1. W rachunku bieżącym	3 534 942,92	5 757 018,04
	2. Terminowe	28 474 801,71	34 192 811,41
V.	Należności od sektora budżetowego	18 701 741,48	20 494 641,15
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	18 701 741,48	20 494 641,15
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	46 102 508,40	62 263 400,17
	1. Banków	42 015 507,25	57 244 879,74
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 087 001,15	5 018 520,43
	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	936 604,00	936 604,00
	1. W instytucjach finansowych	936 604,00	936 604,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	482 162,13
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	110 509,57	50 661,98
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	1 608 951,88	1 679 453,05
XV.	Inne aktywa	282 417,59	439 447,23
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	282 417,59	439 447,23
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	172 652,39	129 041,70
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	131 976,00	90 875,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	40 676,39	38 166,70
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	131 071 268,65	146 143 147,46

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Nowakowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Teresa Wodzyńska

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Cender

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Nowakowska

.....
 (podpis)

Olsztynnek, 45054



Signed by /
 Podpisano przez:

Ewa Janina
 Nowakowska

Date / Data:
 2023-05-08 15:45



Signed by /
 Podpisano przez:

Ewa Iwona
 Cender

Date / Data:
 2023-05-08 15:57



Signed by /
 Podpisano przez:

Teresa
 Wodzyńska

Date / Data:
 2023-05-08 15:54

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Olsztynku
 Adres siedziby Banku - ul.Rynek 2, 11-015 Olsztynnek
 Nr kodu bankowego - 88230007

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	90 920 298,52	82 013 036,32
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	53 492 933,15	56 924 814,49
	b) terminowe	26 563 413,59	28 730 481,26
	2. Pozostałe, w tym:	26 929 519,56	28 194 333,23
	a) bieżące	37 427 365,37	25 088 221,83
	b) terminowe	36 480 240,10	22 019 394,42
		947 125,27	3 068 827,41
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 829 852,91	52 891 155,44
	1. Bieżące	23 433 809,50	42 798 587,95
	2. Terminowe	1 396 043,41	10 092 567,49
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	2 692 401,38	251 091,68
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	101 737,50	99 898,79
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	56 989,94	36 491,22
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	44 747,56	63 407,57
X.	Rezerwy	525 727,00	89 702,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	126 496,00	89 702,00
	2. Pozostałe rezerwy	399 231,00	-
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	270 000,00	272 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 442 966,25	10 337 916,25
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	3 736,84
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	11 483,62	11 483,62
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 000,00	5 000,00
	2. Pozostałe	6 483,62	6 483,62
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 280 538,31	108 384,60
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	131 071 268,65	146 143 147,46
	Współczynnik wypłacalności	23,63	21,14

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Nowakowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Teresa Wodzyńska

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Cender

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Nowakowska

.....
 (podpis)

Olsztynnek, 45054

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Olsztynku
Adres siedziby Banku - ul.Rynek 2, 11-015 Olsztynek
Nr kodu bankowego - 88230007

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 148 732,51	6 591 878,23
	1. Zobowiązania udzielone:	4 481 732,51	6 591 878,23
	a) finansowe	4 263 905,20	5 694 050,92
	b) gwarancyjne	217 827,31	897 827,31
	2. Zobowiązania otrzymane:	1 667 000,00	-
	a) finansowe	1 667 000,00	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	32 812 389,46	38 370 492,08

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Nowakowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Teresa Wodzyńska

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Cender

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Nowakowska

.....
(podpis)

Olsztynek, 45054

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Olsztynku
 Adres siedziby Banku - ul.Rynek 2, 11-015 Olsztynek
 Nr kodu bankowego - 88230007

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	8 333 961,62	2 227 320,30
	1. Od sektora finansowego	1 143 021,32	67 591,64
	2. Od sektora niefinansowego	2 650 138,19	1 641 562,55
	3. Od sektora budżetowego	1 561 167,95	315 120,58
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 979 634,16	203 045,53
II.	Koszty odsetek	1 403 615,24	53 746,55
	1. Od sektora finansowego	822,48	-
	2. Od sektora niefinansowego	492 727,29	28 967,48
	3. Od sektora budżetowego	910 065,47	24 779,07
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 930 346,38	2 173 573,75
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 139 707,38	1 095 424,30
V.	Koszty prowizji	154 073,23	149 954,38
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	985 634,15	945 469,92
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	- 26 273,48	3 273,58
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 26 273,48	3 273,58
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	24 768,84	23 668,23
X.	Wynik na działalności bankowej	7 914 475,89	3 145 985,48
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	94 909,62	130 394,56
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	28 223,02	33 721,91
XIII.	Koszty działania banku	3 811 796,56	2 925 484,41
	1. Wynagrodzenia	1 886 287,46	1 546 989,28
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	383 282,80	327 725,91
	3. Inne	1 542 226,30	1 050 769,22
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	131 683,52	138 304,76
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 576 384,95	688 096,36
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 576 384,95	688 096,36
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 174 241,85	664 645,00
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 174 241,85	664 645,00
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 402 143,10	23 451,36
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 635 539,31	155 417,60
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 635 539,31	155 417,60
XXI.	Podatek dochodowy	355 001,00	47 033,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 280 538,31	108 384,60

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Nowakowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Teresa Wodzyńska

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Cender

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Nowakowska

.....
 (podpis)

Olsztyn, 45054

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Olsztynku
 Adres siedziby Banku - ul.Rynek 2, 11-015 Olsztynek
 Nr kodu bankowego - 88230007

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	10 798 263,23	10 695 965,60
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	10 798 263,23	10 695 965,60
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	272 000,00	272 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 2 000,00	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	800,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	800,00	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 800,00	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 800,00	-
	- śmierć członków	1 000,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	270 000,00	272 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 337 916,25	10 317 916,25
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	105 050,00	20 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	105 050,00	20 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	105 000,00	20 000,00
	- wpłat wpisowego	50,00	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 442 966,25	10 337 916,25
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	68 478,76	72 591,72
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 72 215,50	- 4 112,96
	a) zwiększenie (z tytułu)	49 174,88	24 367,97
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	49 174,88	24 367,97
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	121 390,38	28 480,93
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	121 390,38	28 480,93
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 3 736,74	68 478,76
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5 000,00	5 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 000,00	5 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	6 483,62	6 483,62
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	6 483,62	6 483,62
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	108 384,60	21 974,01
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	108 384,60	21 974,01
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	108 384,60	21 974,01
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	108 384,60	21 974,01
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	105 000,00	20 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	3 384,60	1 974,01
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	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	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	1 280 538,31	108 384,60
	a) zysk netto	1 280 538,31	108 384,60
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	12 001 251,44	10 798 263,23
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 001 251,44	10 798 263,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Nowakowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Teresa Wodzyńska

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Cender

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Nowakowska

(podpis)

Olsztyn, 45054

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Olsztynku
 Adres siedziby Banku - ul.Rynek 2, 11-015 Olsztynek
 Nr kodu bankowego - 88230007

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	871 788,24	1 686 150,95
I.	Zysk (strata) netto	1 280 538,31	108 384,60
II.	Korekty razem:	- 408 750,07	1 577 766,35
1.	Amortyzacja	131 683,52	138 304,76
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 28 600,76	-
5.	Zmiana stanu rezerw	436 025,00	- 12 616,48
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	16 160 891,77	- 23 831 225,20
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 10 205 274,57	23 893 683,73
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 732 984,49	- 8 158 764,93
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)	7 452,08	5 690,47
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 19 154 040,33	9 936 372,21
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	2 394 871,07	- 375 963,39
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 23 111,97	- 4 177,94
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 18 660,01	4 350,56
18.	Inne korekty	157 029,64	- 17 887,44
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	871 788,24	1 686 150,95
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	350 369,30	- 934 714,05
I.	Wpływy	471 399,24	1 000 000,00
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)	471 399,24	1 000 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	121 029,94	1 934 714,05
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)	-	1 910 500,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	121 029,94	24 214,05
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	350 369,30	- 934 714,05

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	800,00	- 28 480,93
I.	Wpływy	800,00	-
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	800,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	-	28 480,93
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty 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	-	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	28 480,93
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	800,00	- 28 480,93
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 222 957,54	722 955,97
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 222 957,54	722 955,97
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	2 999 503,32	2 276 547,35
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	4 222 460,86	2 999 503,32
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Nowakowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Teresa Wodzyńska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Cender
 Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Nowakowska

.....

(podpis)

Olsztynek, 45054