

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>2 242 523,50</b>	<b>1 769 530,17</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	2 242 523,50	1 769 530,17
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>17 475 383,10</b>	<b>41 119 104,19</b>
	1. W rachunku bieżącym	756 979,82	507 017,18
	2. Terminowe	16 718 403,28	40 612 087,01
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>39 949 829,45</b>	<b>40 057 118,53</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 757 018,04	5 768 215,15
	2. Terminowe	34 192 811,41	34 288 903,38
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>20 494 641,15</b>	<b>12 228 587,14</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	20 494 641,15	12 228 587,14
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>62 263 400,17</b>	<b>37 507 174,97</b>
	1. Banków	57 244 879,74	33 410 044,77
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	5 018 520,43	4 097 130,20
	3. Pozostałe	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>936 604,00</b>	<b>936 604,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	936 604,00	936 604,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>482 162,13</b>	<b>479 958,64</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>50 661,98</b>	<b>65 154,37</b>
		-	-
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 679 453,05</b>	<b>1 779 051,37</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>439 447,23</b>	<b>421 559,79</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	439 447,23	421 559,79
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>129 041,70</b>	<b>141 069,19</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	90 875,00	126 985,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	38 166,70	14 084,19
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>146 143 147,46</b>	<b>136 504 912,36</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Nowakowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Teresa Wodzyńska

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Cender

Wiceprezes Zarządu Banku Ewa Nowakowska

.....  
 (podpis)

Olsztynek, dn. 27.05.2022r.

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	<b>82 013 036,32</b>	<b>83 163 216,81</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	56 924 814,49	52 973 130,03
	a) bieżące	28 730 481,26	22 923 009,80
	b) terminowe	28 194 333,23	30 050 120,23
	2. Pozostałe, w tym:	25 088 221,83	30 190 086,78
	a) bieżące	22 019 394,42	24 649 674,99
	b) terminowe	3 068 827,41	5 540 411,79
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	<b>52 891 155,44</b>	<b>41 804 602,74</b>
	1. Bieżące	42 798 587,95	41 658 990,50
	2. Terminowe	10 092 567,49	145 612,24
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	<b>251 091,68</b>	<b>627 055,07</b>
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	<b>99 898,79</b>	<b>111 753,66</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	36 491,22	52 696,65
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	63 407,57	59 057,01
X.	Rezerwy	<b>89 702,00</b>	<b>102 318,48</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	89 702,00	87 445,00
	2. Pozostałe rezerwy	-	14 873,48
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	<b>272 000,00</b>	<b>272 000,00</b>
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	<b>10 337 916,25</b>	<b>10 317 916,25</b>
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	<b>68 478,76</b>	<b>72 591,72</b>
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	<b>11 483,62</b>	<b>11 483,62</b>
	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	<b>108 384,60</b>	<b>21 974,01</b>
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>146 143 147,46</b>	<b>136 504 912,36</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>21,14</b>	<b>22,73</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Nowakowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Teresa Wodzyńska

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Cender

Wiceprezes Zarządu Banku Ewa Nowakowska

.....  
 (podpis)

Olsztynek, dn. 27.05.2022r.

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 591 878,23	5 121 763,26
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>6 591 878,23</b>	<b>5 121 763,26</b>
	a) finansowe	5 694 050,92	4 792 338,88
	b) gwarancyjne	897 827,31	329 424,38
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	38 370 492,08	32 781 505,78

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Nowakowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Teresa Wodzyńska

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Cender

Wiceprezes Zarządu Banku Ewa Nowakowska

.....  
(podpis)

Olsztynek, dn. 27.05.2022r.

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

### RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>2 227 320,30</b>	<b>2 666 671,25</b>
	1. Od sektora finansowego	67 591,64	97 265,15
	2. Od sektora niefinansowego	1 641 562,55	2 017 469,30
	3. Od sektora budżetowego	315 120,58	324 008,24
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	203 045,53	227 928,56
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>53 746,55</b>	<b>283 579,95</b>
	1. Od sektora finansowego	-	31,53
	2. Od sektora niefinansowego	28 967,48	240 300,91
	3. Od sektora budżetowego	24 779,07	43 247,51
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>2 173 573,75</b>	<b>2 383 091,30</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 095 424,30</b>	<b>1 098 787,35</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>149 954,38</b>	<b>142 600,71</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>945 469,92</b>	<b>956 186,64</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>3 273,58</b>	<b>28 858,85</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	3 273,58	28 858,85
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>23 668,23</b>	<b>51 121,53</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>3 145 985,48</b>	<b>3 419 258,32</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>130 394,56</b>	<b>635 079,40</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>33 721,91</b>	<b>20 979,79</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>2 925 484,41</b>	<b>2 940 931,56</b>
	1. Wynagrodzenia	1 546 989,28	1 536 670,92
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	327 725,91	331 700,82
	3. Inne	1 050 769,22	1 072 559,82
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>138 304,76</b>	<b>117 477,40</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>688 096,36</b>	<b>2 812 948,29</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	688 096,36	2 812 948,29
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>664 645,00</b>	<b>1 970 314,33</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	664 645,00	1 970 314,33
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>23 451,36</b>	<b>842 633,96</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>155 417,60</b>	<b>132 315,01</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>155 417,60</b>	<b>132 315,01</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>47 033,00</b>	<b>110 341,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>108 384,60</b>	<b>21 974,01</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Nowakowska

.....  
 (podpis)

**Zarząd Banku :**

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

Olsztynek, dn. 27.05.2022r.

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>10 695 965,60</b>	<b>10 733 771,29</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>10 695 965,60</b>	<b>10 733 771,29</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>272 000,00</b>	<b>272 000,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>272 000,00</b>	<b>272 000,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>10 317 916,25</b>	<b>10 037 916,25</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	20 000,00	280 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	20 000,00	280 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	20 000,00	280 000,00
	- wpłat wpisowego	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>10 337 916,25</b>	<b>10 317 916,25</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>72 591,72</b>	<b>129 823,09</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	4 112,96	57 231,37
	a) zwiększenie (z tytułu )	24 367,97	69 984,58
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	24 367,97	69 984,58
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	28 480,93	127 215,95
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	28 480,93	127 215,95
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>68 478,76</b>	<b>72 591,72</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>5 000,00</b>	<b>5 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>5 000,00</b>	<b>5 000,00</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>5.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>6 483,62</b>	<b>6 483,62</b>
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
<b>Dodaj nowy wiersz</b>			
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
<b>Dodaj nowy wiersz</b>			
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>6 483,62</b>	<b>6 483,62</b>
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>21 974,01</b>	<b>282 548,33</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	21 974,01	282 548,33
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	21 974,01	282 548,33
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
<b>Dodaj nowy wiersz</b>			
b)	zmniejszenie (z tytułu )	21 974,01	282 548,33
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	20 000,00	280 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	1 974,01	2 548,33
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
<b>Dodaj nowy wiersz</b>			
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>Dodaj nowy wiersz</b>			
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
<b>Dodaj nowy wiersz</b>			
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>6.9.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>108 384,60</b>	<b>21 974,01</b>
a)	zysk netto	108 384,60	21 974,01
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>10 798 263,23</b>	<b>10 695 965,60</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>10 798 263,23</b>	<b>10 695 965,60</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Nowakowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Teresa Wodzyńska

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Cender

Wiceprezes Zarządu Banku Ewa Nowakowska

.....  
 (podpis)

Olsztynek, dn. 27.05.2022r.

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

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>1 686 150,95</b>	<b>- 410 131,06</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>108 384,60</b>	<b>21 974,01</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>1 577 766,35</b>	<b>- 432 105,07</b>
1.	Amortyzacja	138 304,76	117 477,40
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 12 616,48	- 524 414,39
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 23 831 225,20	- 14 034 640,55
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	23 893 683,73	- 13 574 992,34
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 8 158 764,93	- 3 748 928,24
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)	5 690,47	144 760,54
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 936 372,21	30 736 091,14
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	- 375 963,39	304 543,44
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 4 177,94	240 691,39
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	4 350,56	- 7 902,54
18.	Inne korekty	- 17 887,44	- 84 790,92
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>1 686 150,95</b>	<b>- 410 131,06</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 934 714,05</b>	<b>- 367 998,92</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>1 000 000,00</b>
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)	1 000 000,00	1 000 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>1 934 714,05</b>	<b>1 367 998,92</b>
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	1 080 497,50
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24 214,05	287 501,42
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 934 714,05</b>	<b>- 367 998,92</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>- 28 480,93</b>	<b>- 127 215,95</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	-	-
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	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>28 480,93</b>	<b>127 215,95</b>
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	-	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	28 480,93	127 215,95
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>- 28 480,93</b>	<b>- 127 215,95</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>722 955,97</b>	<b>- 905 345,93</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>722 955,97</b>	<b>- 905 345,93</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>2 276 547,35</b>	<b>3 181 893,28</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>2 999 503,32</b>	<b>2 276 547,35</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Nowakowska

**Zarząd Banku :**

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

.....  
 (podpis)

Olsztynek, dn. 27.05.2022r.