

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 619 208,73</b>	<b>1 667 751,13</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	0,00
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	1 619 208,73	1 667 751,13
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>22 529 945,42</b>	<b>29 478 387,58</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 088 667,96	2 554 709,73
	2. Terminowe	20 441 277,46	26 923 677,85
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>32 802 172,11</b>	<b>32 009 744,63</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 595 388,82	3 534 942,92
	2. Terminowe	29 206 783,29	28 474 801,71
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>20 207 746,04</b>	<b>18 701 741,48</b>
	1. W rachunku bieżącym	898 594,23	-
	2. Terminowe	19 309 151,81	18 701 741,48
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>60 150 801,36</b>	<b>46 102 508,40</b>
	1. Banków	56 071 970,09	42 015 507,25
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 078 831,27	4 087 001,15
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<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	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym: - wartość firmy</b>	<b>115 163,32</b>	<b>110 509,57</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 664 005,94</b>	<b>1 608 951,88</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>330 184,07</b>	<b>282 417,59</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	330 184,07	282 417,59
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>367 712,74</b>	<b>172 652,39</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	317 119,00	131 976,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	50 593,74	40 676,39
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>140 723 543,73</b>	<b>131 071 268,65</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Nowakowska

Zarząd Banku :

.....  
 (podpis)

Data - 31.05.2024r.

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	<b>92 055 232,01</b>	<b>90 920 298,52</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	56 953 169,67	53 492 933,15
	a) bieżące	27 409 746,22	26 563 413,59
	b) terminowe	29 543 423,45	26 929 519,56
	2. Pozostałe, w tym:	35 102 062,34	37 427 365,37
	a) bieżące	34 233 964,84	36 480 240,10
	b) terminowe	868 097,50	947 125,27
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	<b>31 495 051,50</b>	<b>24 829 852,91</b>
	1. Bieżące	30 017 454,14	23 433 809,50
	2. Terminowe	1 477 597,36	1 396 043,41
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>1 632 681,94</b>	<b>2 692 401,38</b>
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	<b>150 555,80</b>	<b>101 737,50</b>
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	101 313,74	56 989,94
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	49 242,06	44 747,56
X.	Rezerwy	<b>414 582,25</b>	<b>525 727,00</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	295 140,00	126 496,00
	2. Pozostałe rezerwy	119 442,25	399 231,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	<b>269 800,00</b>	<b>270 000,00</b>
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	<b>11 702 966,25</b>	<b>10 442 966,25</b>
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	<b>55 759,24</b>	<b>3 736,84</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>2 935 431,12</b>	<b>1 280 538,31</b>
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>140 723 543,73</b>	<b>131 071 268,65</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>23,86</b>	<b>23,63</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Nowakowska

Zarząd Banku :

.....  
 (podpis)

Data - 31.05.2024r.

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.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>6 570 565,18</b>	<b>6 148 732,51</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>6 570 565,18</b>	<b>4 481 732,51</b>
	a) finansowe	6 522 737,87	4 263 905,20
	b) gwarancyjne	47 827,31	217 827,31
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>-</b>	<b>1 667 000,00</b>
	a) finansowe	-	1 667 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
III.	<b>Pozostałe</b>	<b>31 282 617,50</b>	<b>32 812 389,46</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Nowakowska

**Zarząd Banku :**

.....  
(podpis)

Data - 31.05.2024r.

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 pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>9 516 879,83</b>	<b>8 333 961,62</b>
	1. Od sektora finansowego	1 267 894,89	1 143 021,32
	2. Od sektora niefinansowego	3 055 260,40	2 650 138,19
	3. Od sektora budżetowego	1 844 358,80	1 561 167,95
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 349 365,74	2 979 634,16
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>1 787 013,89</b>	<b>1 403 615,24</b>
	1. Od sektora finansowego	223,24	822,48
	2. Od sektora niefinansowego	1 057 179,12	492 727,29
	3. Od sektora budżetowego	729 611,53	910 065,47
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>7 729 865,94</b>	<b>6 930 346,38</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 094 082,94</b>	<b>1 139 707,38</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>158 209,44</b>	<b>154 073,23</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>935 873,50</b>	<b>985 634,15</b>
VII.	<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	-	-
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>- 1 021,08</b>	<b>- 26 273,48</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	- 1 021,08	- 26 273,48
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>29 791,12</b>	<b>24 768,84</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>8 694 509,48</b>	<b>7 914 475,89</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>56 289,80</b>	<b>94 909,62</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>2 241,68</b>	<b>28 223,02</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 752 897,64</b>	<b>3 811 796,56</b>
	1. Wynagrodzenia	2 067 801,75	1 886 287,46
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	448 153,55	383 282,80
	3. Inne	1 236 942,34	1 542 226,30
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>153 815,17</b>	<b>131 683,52</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>1 862 167,74</b>	<b>3 576 384,95</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 862 167,74	3 576 384,95
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>885 552,07</b>	<b>1 174 241,85</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	885 552,07	1 174 241,85
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>976 615,67</b>	<b>2 402 143,10</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>3 865 229,12</b>	<b>1 635 539,31</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>3 865 229,12</b>	<b>1 635 539,31</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>929 798,00</b>	<b>355 001,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 935 431,12</b>	<b>1 280 538,31</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Nowakowska

Zarząd Banku :

.....  
 (podpis)

Data - 31.05.2024r.

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 2023 r.	za 2022 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>12 001 251,34</b>	<b>10 798 263,23</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>12 001 251,34</b>	<b>10 798 263,23</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>270 000,00</b>	<b>272 000,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 200,00	- 2 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	600,00	800,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	600,00	800,00
	- wpłat nowych członków	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	800,00	2 800,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	200,00	1 800,00
	- śmierć członków	600,00	1 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>269 800,00</b>	<b>270 000,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>10 442 966,25</b>	<b>10 337 916,25</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 260 000,00	105 050,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 260 000,00	105 050,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 260 000,00	105 000,00
	- wpłat wpisowego	-	50,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>11 702 966,25</b>	<b>10 442 966,25</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>- 3 736,84</b>	<b>68 478,76</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	59 496,08	- 72 215,50
	a) zwiększenie (z tytułu )	122 505,99	49 174,88
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	116 317,99	49 174,88
	- podatek odroczony dot. wyceny	6 188,00	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	63 009,91	121 390,48
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	52 540,91	121 390,48
	- podatek odroczony dot. wyceny	10 469,00	-
		-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>55 759,24</b>	<b>- 3 736,84</b>

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

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	<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) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>5 000,00</b>	<b>5 000,00</b>
	<b>5. 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) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	6 483,62	6 483,62
	<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>1 280 538,31</b>	<b>108 384,60</b>
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	<b>1 280 538,31</b>	<b>108 384,60</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 280 538,31	108 384,60
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 280 538,31	- 108 384,60
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	1 280 538,31	108 384,60
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 260 000,00	105 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	20 538,31	3 384,60
	- 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 )	-	-
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	<b>7. Wynik netto</b>	<b>2 935 431,12</b>	<b>1 280 538,31</b>
	a) zysk netto	2 935 431,12	1 280 538,31
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>14 975 440,23</b>	<b>12 001 251,34</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>14 975 440,23</b>	<b>12 001 251,34</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Nowakowska

Zarząd Banku :269 800,00

.....  
 (podpis)

Data - 31.05.2024r.

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 2023 r.	za 2022 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	- <b>5 961 809,06</b>	<b>871 788,24</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 935 431,12</b>	<b>1 280 538,31</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	- <b>8 897 240,18</b>	- <b>408 750,07</b>
1.	Amortyzacja	153 815,17	131 683,52
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	- 111 144,75	436 025,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 14 048 292,96	16 160 891,77
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	860 410,29	- 10 205 274,57
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 2 298 432,04	9 732 984,49
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
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 800 132,08	- 19 154 040,33
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	- 1 059 719,44	2 394 871,07
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 150 736,55	- 23 111,97
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	4 494,50	- 18 660,01
18.	Inne korekty	- 47 766,48	157 029,64
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	- <b>5 961 809,06</b>	<b>871 788,24</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	- <b>213 522,98</b>	<b>350 369,30</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	-	<b>471 399,24</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)		471 399,24
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>213 522,98</b>	<b>121 029,94</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)		-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	213 522,98	121 029,94
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	- <b>213 522,98</b>	<b>350 369,30</b>

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

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>38 757,77</b>	<b>800,00</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>123 105,99</b>	<b>800,00</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	600,00	800,00
6.	Inne wpływy finansowe	122 505,99	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>84 348,22</b>	<b>-</b>
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spłaty 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	800,00	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	20 538,31	-
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe	63 009,91	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>38 757,77</b>	<b>800,00</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>- 6 136 574,27</b>	<b>1 222 957,54</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>- 6 136 574,27</b>	<b>1 222 957,54</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>22 241 206,58</b>	<b>2 999 503,32</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>16 104 632,31</b>	<b>4 222 460,86</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Nowakowska

Zarząd Banku :

.....  
 (podpis)

Data - 31.05.2024r.