

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 887 044,86</b>	<b>2 162 764,05</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 887 044,86	2 162 764,05
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>14 966 133,14</b>	<b>17 134 058,85</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 761 775,79	13 131 573,60
	2. Terminowe	8 204 357,35	4 002 485,25
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>48 017 990,31</b>	<b>45 764 910,88</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 413 803,31	1 232 642,69
	2. Terminowe	46 604 187,00	44 532 268,19
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>6 586 136,89</b>	<b>5 868 098,81</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	6 586 136,89	5 868 098,81
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>27 336 068,94</b>	<b>16 044 856,39</b>
	1. Banków	26 591 062,40	15 299 739,90
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	745 006,54	745 116,49
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>921 633,90</b>	<b>921 633,90</b>
	1. W instytucjach finansowych	916 633,90	916 633,90
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>145 535,00</b>	<b>124 732,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>2 788,00</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>709 480,15</b>	<b>788 498,41</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>333 752,84</b>	<b>283 584,27</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	333 752,84	283 584,27
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>111 362,16</b>	<b>113 985,00</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	85 055,00	81 101,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	26 307,16	32 884,00
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>3 362,99</b>	<b>4 611,67</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>101 018 501,18</b>	<b>89 214 522,23</b>



**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2021

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	77 873 850,25	71 868 540,83
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	41 245 135,55	41 147 549,39
	a) bieżące	24 812 190,75	21 892 298,45
	b) terminowe	16 432 944,80	19 255 250,94
	2. Pozostałe, w tym:	36 628 714,70	30 720 991,44
	a) bieżące	36 628 714,70	30 720 991,44
	b) terminowe	0,00	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 009 602,14	5 600 179,68
	1. Bieżące	10 853 389,76	5 463 302,85
	2. Terminowe	156 212,38	136 876,83
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	160 084,73	206 981,15
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	21 635,91	22 153,94
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	21 635,91	22 153,94
X	Rezerwy	291 523,58	271 755,52
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 039,00	5 648,00
	2. Pozostałe rezerwy	283 484,58	266 107,52
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	514 800,00	517 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 539 322,41	10 141 765,06
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	183 696,05	164 765,05
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	423 986,11	420 881,00
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>101 018 501,18</b>	<b>89 214 522,23</b>
	Współczynnik wypłacalności	22,30%	22,29%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Jabłonowski

Podpis: *Piotr Jabłonowski*

Data: 2022-06-07

**ZARZĄD BANKU**

Członek Zarządu  
*Piotr Jabłonowski*

WICEPREZES ZARZĄDU  
PBS w Knyszynie  
*Barbara Palińska*  
(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU  
PBS w Knyszynie  
*Bożena Kisiel*




**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021


	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>1 972 992,65</b>	<b>2 198 183,48</b>
	1. Od sektora finansowego	37 527,93	59 282,51
	2. Od sektora niefinansowego	1 810 237,46	2 005 177,42
	3. Od sektora budżetowego	60 629,87	72 446,24
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	64 597,39	61 277,31
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>51 640,05</b>	<b>233 877,47</b>
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	46 299,28	216 518,07
	3. Od sektora budżetowego	5 340,77	17 359,40
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>1 921 352,60</b>	<b>1 964 306,01</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>898 436,93</b>	<b>839 652,87</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>96 966,69</b>	<b>90 133,13</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>801 470,24</b>	<b>749 519,74</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>4 751,53</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	4 751,53
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>2 722 822,84</b>	<b>2 718 577,28</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>28 507,94</b>	<b>170 199,10</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1 297,59</b>	<b>500,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>2 214 775,50</b>	<b>2 218 277,09</b>
	1. Wynagrodzenia	1 326 789,48	1 401 614,17
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	294 949,01	227 423,09
	3. Inne	593 037,01	589 239,83
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>81 806,26</b>	<b>91 380,12</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>94 735,13</b>	<b>105 080,69</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	94 735,13	105 080,69
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>107 343,81</b>	<b>95 920,52</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	107 343,81	95 920,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>-12 608,68</b>	<b>9 160,17</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>466 060,11</b>	<b>569 459,00</b>
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>466 060,11</b>	<b>569 459,00</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>42 074,00</b>	<b>148 578,00</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>423 986,11</b>	<b>420 881,00</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Jabłonowski

Podpis: 

Członek Zarządu  
  
Piotr Jabłonowski

WICEPREZES ZARZĄDU  
PBS w Knyszynie  
  
Barbara Palińska

PREZES ZARZĄDU  
PBS w Knyszynie  
  
Bożena Kisiel



## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>4 786 970,63</b>	<b>4 847 381,83</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone</b>	<b>4 786 970,63</b>	<b>4 847 381,83</b>
	a) finansowe	4 786 970,63	4 847 381,83
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
	<b>2. Zobowiązania otrzymane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Pozostałe</b>	<b>33 496 042,99</b>	<b>29 478 806,74</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Piotr Jabłonowski**

Podpis: *Piotr Jabłonowski*

Data: **2022-06-07**

Członek Zarządu **ZARZĄD BANKU** PREZES ZARZĄDU  
*Piotr Jabłonowski* WICEPREZES ZARZĄDU PBS w Knyszynie  
*Bożena Kisiel*  
*Barbara Palńska*  
(podpisy członków Zarządu)



## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>11 242 176,11</b>	<b>10 873 671,58</b>
	- korekty błędów podstawowych	2 735,00	
<b>II</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>11 244 911,11</b>	<b>10 873 671,58</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>517 500,00</b>	<b>537 300,00</b>
	<b>1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego</b>	<b>-2 700,00</b>	<b>-19 800,00</b>
	<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>8 100,00</b>	<b>4 500,00</b>
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	8 100,00	4 500,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	- .....		
	<b>b) zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>10 800,00</b>	<b>24 300,00</b>
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	10 800,00	24 300,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	- .....		
	<b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>514 800,00</b>	<b>517 500,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>10 141 765,06</b>	<b>9 670 315,85</b>
	<b>2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego</b>	<b>397 557,35</b>	<b>471 449,21</b>
	<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>397 557,35</b>	<b>471 449,21</b>
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	397 494,35	471 413,21
	- wpłat wpisowego	63,00	36,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- .....		
	- .....		
	<b>b) zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>0,00</b>	
	- pokrycia straty		
	- .....		
	- .....		
	<b>2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>10 539 322,41</b>	<b>10 141 765,06</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>164 765,05</b>	<b>153 751,05</b>
	<b>3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny</b>	<b>18 931,00</b>	<b>8 279,00</b>
	<b>a) zwiększenie (z tytułu)</b>	<b>18 931,00</b>	<b>8 279,00</b>
	- przeszacowanie wartości aktywów	18 931,00	8 279,00
	- .....		
	<b>b) zmniejszenie (z tytułu)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	- .....		
	<b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>183 696,05</b>	<b>162 030,05</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>a) zwiększenie (z tytułu)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- podziału zysku		
	- .....		
	<b>b) zmniejszenie (z tytułu)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- .....		
	- .....		
	<b>4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>



5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
- .....		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	420 881,00	512 304,68
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	420 881,00	512 304,68
- korekty błędów podstawowych		0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	420 881,00	512 304,68
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-420 881,00	-521 304,68
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
- .....		
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	420 881,00	512 304,68
- podział zysku	420 881,00	512 304,68
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
7. Wynik netto	423 986,11	420 881,00
a) zysk netto	423 986,11	420 881,00
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
<b>III</b> Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	<b>11 661 804,57</b>	<b>11 242 176,11</b>
<b>IV</b> Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	<b>11 643 575,79</b>	<b>11 639 670,46</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**Piotr Jabłonowski**

Podpis: *Piotr Jabłonowski*

Data: **2022-06-07**

**ZARZĄD BANKU**

Członek Zarządu

*Piotr Jabłonowski*

WICEPREZES ZARZĄDU  
PBS w Knyszynie

*Barbara Polišńska*

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU  
PBS w Knyszynie

*Bożena Kisiel*



## RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>423 986,11</b>	<b>420 881,00</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>-7 063 659,14</b>	<b>5 507 785,61</b>
	1. Amortyzacja	81 806,26	91 380,12
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	19 768,06	61 824,57
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-11 291 212,55	-3 294 958,44
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 201 872,10	1 604 696,45
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 971 117,51	-492 748,50
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-20 803,00	-10 221,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 414 731,88	7 538 339,43
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-46 896,42	14 504,30
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2 622,84	65 674,00
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-518,03	-239,58
	18. Inne korekty	-50 168,57	-70 465,74
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>-6 639 673,03</b>	<b>5 928 666,61</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>0,00</b>	<b>228 001,62</b>
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00



	4. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	228 001,62
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>-228 001,62</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>28 069,47</b>	<b>18 898,27</b>
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	9 138,47	7 884,27
	6. Inne wpływy finansowe	18 931,00	11 014,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>33 913,44</b>	<b>58 136,17</b>
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	25 913,44	38 136,17
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	8 000,00	20 000,00
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-5 843,97</b>	<b>-39 237,90</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>-6 645 517,00</b>	<b>5 661 427,09</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-6 645 517,00</b>	<b>5 661 427,09</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>15 294 337,65</b>	<b>9 632 910,56</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>8 648 820,65</b>	<b>15 294 337,65</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	5 590 468,13	6 436 962,41

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Jabłonowski

Podpis: *Piotr Jabłonowski*

Data: 2022-06-07

**ZARZĄD BANKU**

Członek Zarządu

*Piotr Jabłonowski*

WICEPREZES ZARZĄDU  
PBS w Knyszynie

*Barbara Dolińska*

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU  
PBS w Knyszynie

*Bożena Kisiel*