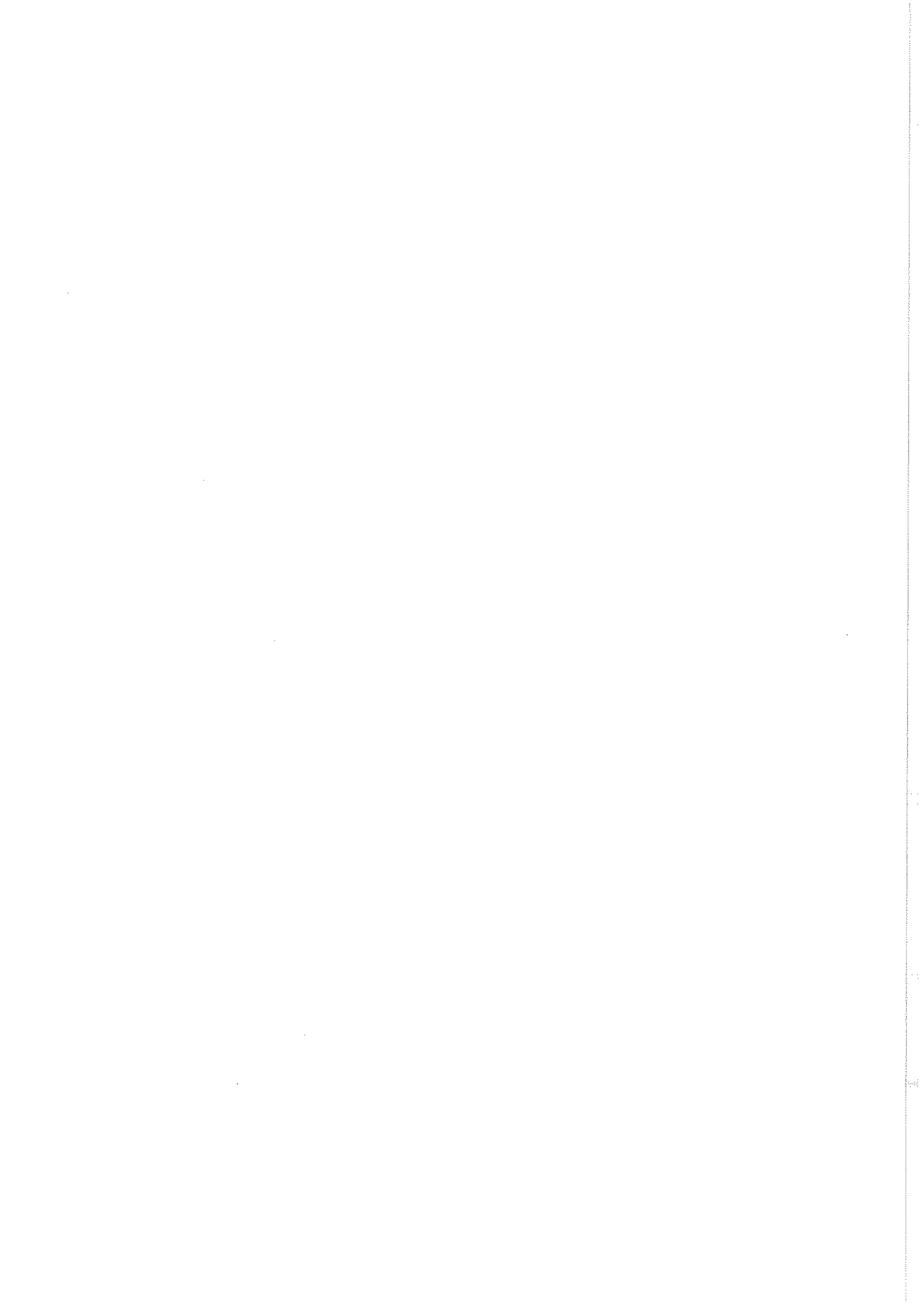


**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 851 403,13</b>	<b>4 515 693,57</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 851 403,13	4 515 693,57
	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>63 077 789,52</b>	<b>50 038 117,50</b>
	1. W rachunku bieżącym	44 071 845,32	34 312 615,75
	2. Terminowe	19 005 944,20	15 725 501,75
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>278 367 400,72</b>	<b>270 499 436,86</b>
	1. W rachunku bieżącym	22 359 949,07	19 172 867,61
	2. Terminowe	256 007 451,65	251 326 569,25
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>17 832 776,37</b>	<b>19 700 429,70</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	17 832 776,37	19 700 429,70
<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>95 102 619,33</b>	<b>72 483 775,30</b>
	1. Banków	95 102 619,33	72 483 775,30
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<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>5 001 000,00</b>	<b>3 601 000,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	5 001 000,00	3 601 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>632 128,73</b>	<b>57 764,23</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 599 573,95</b>	<b>1 760 164,16</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>110,00</b>	<b>13 701,00</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	110,00	13 701,00
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 014 112,66</b>	<b>806 314,31</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	998 208,00	778 209,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 904,66	28 105,31
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>466 478 914,41</b>	<b>423 476 396,63</b>



**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2022

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	81 867,25	0,00
	1. W rachunku bieżącym	81 867,25	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	352 440 849,33	322 615 871,27
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	60 544 928,36	164 771 451,24
	a) bieżące	59 124 545,87	58 129 711,01
	b) terminowe	1 420 382,49	106 641 740,23
	2. Pozostałe, w tym:	291 895 920,97	157 844 420,03
	a) bieżące	141 917 291,14	124 920 350,88
	b) terminowe	149 978 629,83	32 924 069,15
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 021 879,34	39 345 584,58
	1. Bieżące	26 397 704,05	31 262 884,67
	2. Terminowe	10 624 175,29	8 082 699,91
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	4 015 740,74	1 896 018,70
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	295 975,73	214 976,85
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	5 420,54
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	295 975,73	209 556,31
X	Rezerwy	6 110 861,76	4 737 788,76
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	470 207,00	200 153,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 640 654,76	4 537 635,76
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	356 550,00	361 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	46 730 285,00	42 900 285,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	208 227,99	208 227,99
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	7 200 000,00	6 200 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	7 200 000,00	6 200 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	12 016 677,27	4 996 143,48
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>466 478 914,41</b>	<b>423 476 396,63</b>
	Współczynnik wypłacalności	21,57%	20,53%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Radosław Teodorczyk

Kierownik Wydziału  
 Finansowo - Skarbowego

Podpis: 

Data: 2023-04-24

**ZARZĄD**  
 Banku Spółdzielczego  
 w Dobrzycy

**ZARZĄD BANKU**

PREZES ZARZĄDU  
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

Grażyna Palczewska

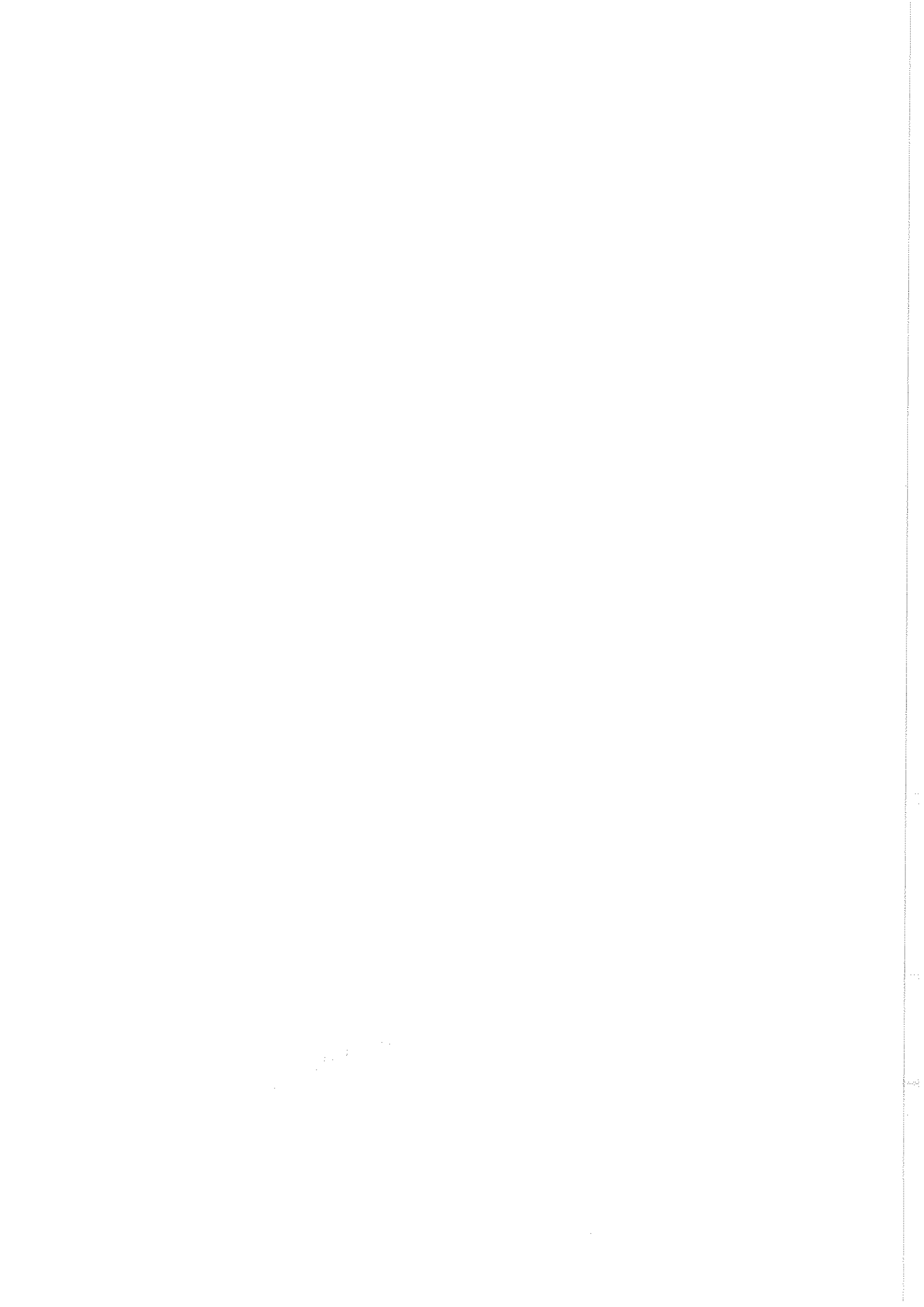
(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego

mgr Małgorzata Frąszczak

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego

Adrian Płotński

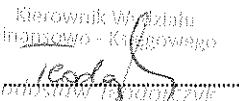


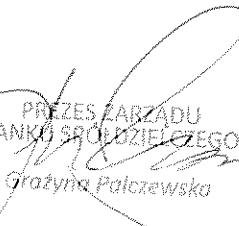
**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>28 745 515,67</b>	<b>11 154 905,05</b>
	1. Od sektora finansowego	2 481 467,71	121 297,37
	2. Od sektora niefinansowego	21 604 005,80	10 456 837,09
	3. Od sektora budżetowego	2 193 792,00	576 770,59
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 466 250,16	0,00
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>4 184 372,18</b>	<b>895 204,62</b>
	1. Od sektora finansowego	0,00	11,23
	2. Od sektora niefinansowego	3 513 068,79	865 967,01
	3. Od sektora budżetowego	671 303,39	29 226,38
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>24 561 143,49</b>	<b>10 259 700,43</b>
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 862 534,31</b>	<b>2 915 493,86</b>
V	<b>Koszty prowizji</b>	<b>151 170,30</b>	<b>135 278,76</b>
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 711 364,01</b>	<b>2 780 215,10</b>
VII	<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
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>564 609,12</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	564 609,12
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>65 842,45</b>	<b>26 860,02</b>
X	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>27 338 349,95</b>	<b>13 631 384,67</b>
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>187 682,98</b>	<b>56 855,23</b>
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>575 809,93</b>	<b>306 998,50</b>
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>8 508 117,93</b>	<b>6 562 776,62</b>
	1. Wynagrodzenia	4 439 089,97	3 986 548,21
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	929 645,88	989 222,65
	3. Inne	3 139 382,08	1 587 005,76
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>189 219,02</b>	<b>208 984,09</b>
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>8 523 077,57</b>	<b>7 777 468,18</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 523 077,57	7 777 468,18
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>5 583 200,79</b>	<b>7 261 067,97</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 583 200,79	7 261 067,97
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>2 939 876,78</b>	<b>516 400,21</b>
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>15 313 009,27</b>	<b>6 093 080,48</b>
XIX	<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
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>15 313 009,27</b>	<b>6 093 080,48</b>
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>3 296 332,00</b>	<b>1 096 937,00</b>
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>12 016 677,27</b>	<b>4 996 143,48</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Radosław Teodorczyk

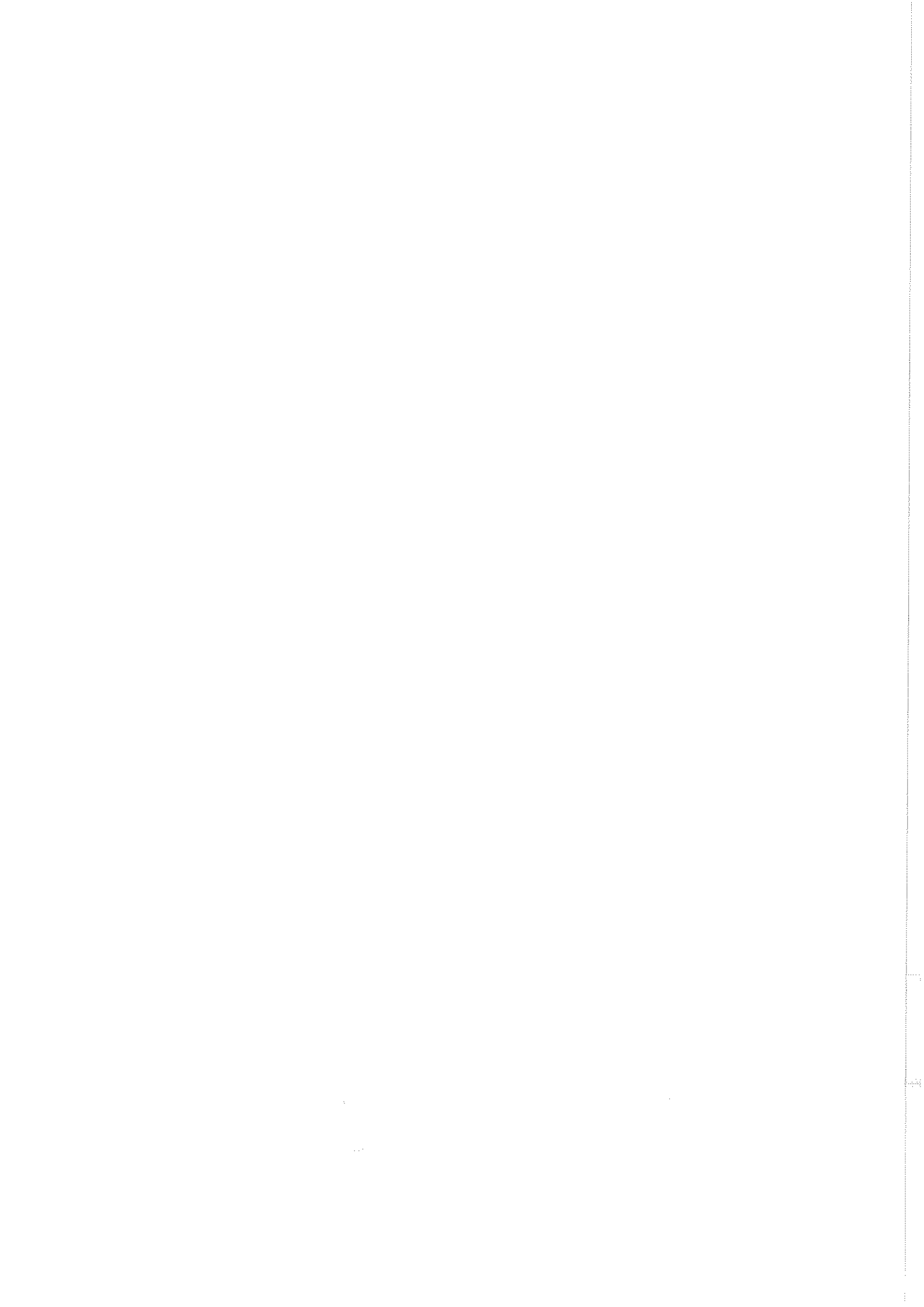
Kierownik Wydziału  
Finansowo - Księgowego  
Podpis: 

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
  
Grażyna Palczewska

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
  
mgr Małgorzata Fraszczak

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
  
Adrian Płothaki

ZARZĄD  
Banku Spółdzielczego  
w Dobrzycy



## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	77 225 021,80	52 217 855,04
	1. Zobowiązania udzielone	45 607 782,35	43 850 143,00
	a) finansowe	37 298 832,78	35 680 442,23
	b) gwarancyjne	8 308 949,57	8 169 700,77
	2. Zobowiązania otrzymane	31 617 239,45	8 367 712,04
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	31 617 239,45	8 367 712,04
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	2 088 902 348,86	282 240 282,60

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Radosław Teodorczyk**

Kierownik Wydziału  
 Finansowo-Kasowego

Podpis: .....  
*Radosław Teodorczyk*

Data: 2023-04-24

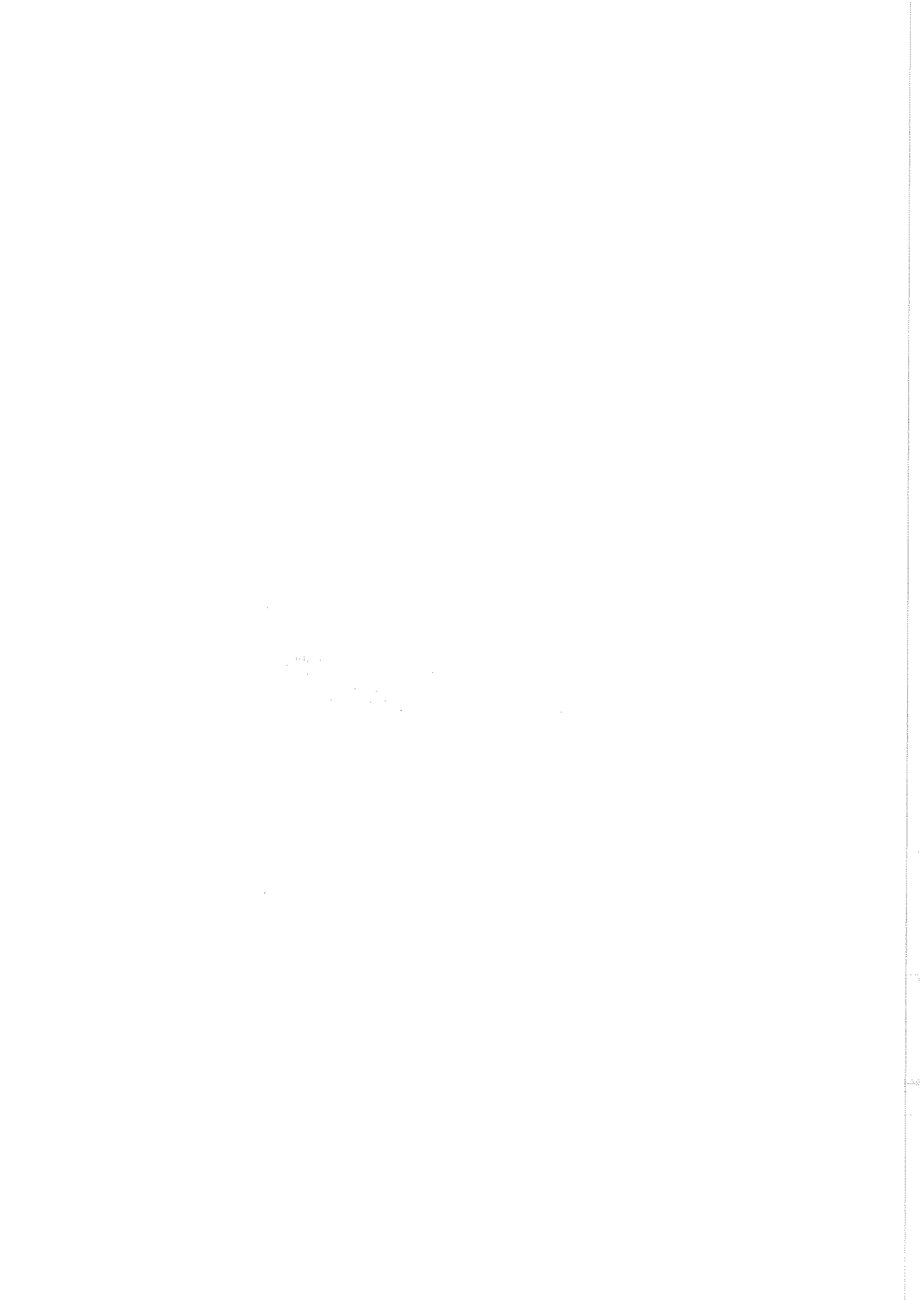
ZARZĄD  
 Banku Spółdzielczego  
 w Dobrzycy

ZARZĄD BANKU  
 PRZESZ ZARZĄD  
 BANKU SPÓLDZIELCZEGO  
*Grażyna Pałczewska*

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego  
*mgr Małgorzata Frąszczak*

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego  
*Adrian Płotński*

(pódписы członków Zarządu)





## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022

	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>12 016 677,27</b>	<b>4 996 143,48</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>-1 421 698,40</b>	<b>-8 141 546,89</b>
	1. Amortyzacja	189 219,02	208 984,09
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-703 541,01	-317 974,71
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	29 493,96	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	1 373 073,00	676 282,57
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-22 618 844,03	-7 367 610,35
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 280 442,45	13 496 940,51
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 000 310,53	-19 284 762,10
	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)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	81 867,25	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	27 501 272,82	4 176 066,75
	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	2 119 722,04	277 457,28
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-213 218,89	-29 455,09
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	86 419,42	-26 759,84
	18. Inne korekty	13 591,00	49 284,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>10 594 978,87</b>	<b>-3 145 403,41</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>703 541,01</b>	<b>624 676,01</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	300 000,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	703 541,01	324 676,01
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>2 032 487,27</b>	<b>87 053,24</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. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	1 400 000,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	632 487,27	87 053,24
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-1 328 946,26</b>	<b>537 622,77</b>
C	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
I	<b>Wpływy</b>	<b>3 015,00</b>	<b>3 135,00</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	3 015,00	3 135,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	<b>Wydatki</b>	<b>171 093,48</b>	<b>233 435,52</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	4 950,00	64 950,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	166 143,48	168 485,52
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-168 078,48</b>	<b>-230 300,52</b>
D	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>9 097 954,13</b>	<b>-2 838 081,16</b>
E	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>9 097 954,13</b>	<b>-2 838 081,16</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>38 828 309,32</b>	<b>41 666 390,48</b>
G	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>47 926 263,45</b>	<b>38 828 309,32</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	23 847 113,47	19 788 143,11

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Radosław Teodorczyk

Kierownik Wydziału  
Finansowo - Księgowego

Podpis: .....  
Radosław Teodorczyk

Data: 2023-04-24

ZARZĄD BANKU

ZARZĄD  
Banku Spółdzielczego  
w Tłuszczu

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

Grażyna Palczewska

mgr Małgorzata Frąszczak

Adrian Piułowski

(podpisy członków Zarządu)

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>54 666 156,47</b>	<b>49 900 313,51</b>
	- korekty błędów podstawowych		
II	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>54 666 156,47</b>	<b>49 900 313,51</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>361 500,00</b>	<b>423 600,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 950,00	-62 100,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	2 850,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich		2 850,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	- .....		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 950,00	64 950,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	4 950,00	64 950,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	- .....		
	<b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>356 550,00</b>	<b>361 500,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>42 900 285,00</b>	<b>41 100 000,00</b>
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 830 000,00	1 800 285,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 830 000,00	1 800 285,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	3 830 000,00	1 800 000,00
	- wpłat wpisowego	0,00	285,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- .....		
	- .....		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	- .....		
	- .....		
	<b>2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>46 730 285,00</b>	<b>42 900 285,00</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>208 227,99</b>	<b>208 227,99</b>
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	- .....		
	<b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>208 227,99</b>	<b>208 227,99</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>6 200 000,00</b>	<b>5 500 000,00</b>
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	700 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	700 000,00
	- podziału zysku	1 000 000,00	700 000,00
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	- .....		
	- .....		
	<b>4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>7 200 000,00</b>	<b>6 200 000,00</b>

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
- przekięgowania na fundusz zapasowy		
- .....		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 996 143,48	2 668 485,52
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 996 143,48	2 668 485,52
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 996 143,48	2 668 485,52
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 996 143,48	-2 668 485,52
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
- .....		
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	4 996 143,48	2 668 485,52
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 830 000,00	1 800 000,00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	1 000 000,00	700 000,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN	100 000,00	60 000,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	66 143,48	108 485,52
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
- .....		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	12 016 677,27	4 996 143,48
a) zysk netto	12 016 677,27	4 996 143,48
b) strata netto	0,00	
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	66 511 740,26	54 666 156,47
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	66 195 062,99	54 550 012,99

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Radosław Teodorczyk

Kierownik Wydziału  
Finansowo-Kasowego

Podpis: ..... Radosław Teodorczyk .....

Data: 2023-04-24

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

(podpisy członków Zarządu)

ZARZĄD  
Banku Spółdzielczego  
w Dobrzycy

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Małgorzata Frąszczak

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

Adrian Płucinski