

BILANS

w 0,00 zł.

| poz.          | AKTYWA   | Stan na 31.12.2022 r. | Stan na 31.12.2021 r. |
|---------------|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>I.</b>     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>   | <b>5 029 152,77</b>   | <b>4 784 416,86</b>   |
|               | 1. W rachunku bieżącym   | 5 029 152,77          | 4 784 416,86          |
|               | 2. Rezerwa obowiązkowa   | -                     | -                     |
|               | 3. Inne środki   | -                     | -                     |
| <b>II.</b>    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | -                     | -                     |
| <b>III.</b>   | <b>Należności od sektora finansowego</b>   | <b>102 783 579,77</b> | <b>103 277 177,95</b> |
|               | 1. W rachunku bieżącym   | 80 654 771,19         | 57 484 789,45         |
|               | 2. Terminowe   | 22 128 808,58         | 45 792 388,50         |
| <b>IV.</b>    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>  | <b>290 967 389,95</b> | <b>264 124 358,62</b> |
|               | 1. W rachunku bieżącym   | 37 771 429,79         | 29 699 752,01         |
|               | 2. Terminowe   | 253 195 960,16        | 234 424 606,61        |
| <b>V.</b>     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>   | <b>12 213 039,09</b>  | <b>11 249 437,22</b>  |
|               | 1. W rachunku bieżącym   | -                     | -                     |
|               | 2. Terminowe   | 12 213 039,09         | 11 249 437,22         |
| <b>VI.</b>    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | -                     | -                     |
| <b>VII.</b>   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>  | <b>51 770 279,57</b>  | <b>76 712 645,60</b>  |
|               | 1. Banków  | 17 885 196,12         | 16 345 816,00         |
|               | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych   | 33 735 996,24         | 59 979 600,00         |
|               | 3. Pozostałe   | 149 087,21            | 387 229,60            |
| <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>5 739 050,00</b>   | <b>4 239 050,00</b>   |
|               | 1. W instytucjach finansowych  | 5 738 600,00          | 4 238 600,00          |
|               | 2. W pozostałych jednostkach   | 450,00                | 450,00                |
| <b>XII.</b>   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | -                     | -                     |
| <b>XIII.</b>  | <b>Wartości niematerialne i prawne,</b>  | <b>11 516,01</b>      | <b>20 157,01</b>      |
|               | w tym:- wartość firmy  | -                     | -                     |
| <b>XIV.</b>   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>  | <b>2 272 525,07</b>   | <b>2 092 614,40</b>   |
| <b>XV.</b>    | <b>Inne aktywa</b>   | <b>789 635,47</b>     | <b>496 479,15</b>     |
|               | 1. Przejęte aktywa - do zbycia   | 476 000,00            | 476 000,00            |
|               | 2. Pozostałe   | 313 635,47            | 20 479,15             |
| <b>XVI.</b>   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>  | <b>1 220 979,08</b>   | <b>942 967,50</b>     |
|               | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 1 191 958,00          | 915 411,00            |
|               | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe  | 29 021,08             | 27 556,50             |
| <b>XVII.</b>  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>  | -                     | -                     |
| <b>XVIII.</b> | <b>Akcje własne</b>  | -                     | -                     |
|               | <b>AKTYWA RAZEM</b>  | <b>472 797 146,78</b> | <b>467 939 304,31</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Alina Łabinowicz

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Jarosław Jerzy  
 Wiceprezes Zarządu Alicja Jeżyk  
 Wiceprezes Zarządu Paweł Ruszkowski

.....  
 (podpis)

Dreżdenko 16.05.2023

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  | 173 710,44            | 279 242,55            |
|        | 1. W rachunku bieżącym  | 173 710,44            | 279 242,55            |
|        | 2. Terminowe  | -                     | -                     |
| III.   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego   | 350 167 029,29        | 355 713 166,49        |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:   | 236 437 285,04        | 217 497 958,19        |
|        | a) bieżące  | 178 765 409,84        | 146 391 940,57        |
|        | b) terminowe  | 57 671 875,20         | 71 106 017,62         |
|        | 2. Pozostałe, w tym:  | 113 729 744,25        | 138 215 208,30        |
|        | a) bieżące  | 104 807 664,62        | 137 361 473,77        |
|        | b) terminowe  | 8 922 079,63          | 853 734,53            |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego  | 52 001 315,99         | 55 924 003,45         |
|        | 1. Bieżące  | 36 295 087,50         | 51 048 179,85         |
|        | 2. Terminowe  | 15 706 228,49         | 4 875 823,60          |
| 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  | 1 700 160,02          | 675 677,39            |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie  | 415 743,32            | 345 216,05            |
|        | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów   | -                     | -                     |
|        | 2. Ujemna wartość firmy   | -                     | -                     |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów  | 415 743,32            | 345 216,05            |
| X.     | Rezerwy   | 5 237 177,08          | 3 812 732,18          |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 526 685,00            | 344 813,00            |
|        | 2. Pozostałe rezerwy  | 4 710 492,08          | 3 467 919,18          |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane  | -                     | -                     |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy  | 350 100,00            | 347 700,00            |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy  | 47 384 323,68         | 43 648 613,93         |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny   | 215 072,52            | 215 072,52            |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe   | 3 230 000,00          | 3 080 000,00          |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego  | 3 230 000,00          | 3 080 000,00          |
|        | 2. Pozostałe  | -                     | -                     |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych   | -                     | -                     |
| XVII.  | Zysk (strata) netto   | 11 922 514,44         | 3 897 879,75          |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | -                     | -                     |
|        | <b>PASYWA RAZEM</b>   | <b>472 797 146,78</b> | <b>467 939 304,31</b> |
|        | <b>Współczynnik wypłacalności</b>   | <b>17,22</b>          | <b>17,59</b>          |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Alina Łabinowicz

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Jarosław Jerzy  
 Wiceprezes Zarządu Alicja Jeżyk  
 Wiceprezes Zarządu Paweł Ruszkowski

.....  
 (podpis)

Dreźnie 16.05.2023

Nazwa banku - Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy w Dreżdenku  
Adres siedziby Banku - ul. Chrobrego 7 66-530 Dreżdenko  
Nr kodu bankowego - 83620005

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                  | 59 071 122,56         | 69 531 886,31         |
|      | 1. Zobowiązania udzielone:                                    | 59 071 122,56         | 69 531 886,31         |
|      | a) finansowe  | 49 381 815,27         | 60 566 505,62         |
|      | b) gwarancyjne  | 9 689 307,29          | 8 965 380,69          |
|      | 2. Zobowiązania otrzymane:                                    | -                     | -                     |
|      | a) finansowe  | -                     | -                     |
|      | b) gwarancyjne  | -                     | -                     |
| II.  | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | -                     | -                     |
| III. | Pozostałe   | 328 218 451,00        | 237 854 823,83        |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Alina Łabinowicz

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Jarosław Jerzy  
Wiceprezes Zarządu Alicja Jeżyk  
Wiceprezes Zarządu Paweł Ruszkowski

.....  
(podpis)

Dreżdenko 16.05.2023

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz.          | Wyszczególnienie:   | za 2022 r.           | za 2021 r.           |
|---------------|---|----------------------|----------------------|
| <b>I.</b>     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>   | <b>29 262 724,07</b> | <b>10 733 648,70</b> |
|               | 1. Od sektora finansowego   | 4 110 662,02         | 172 729,24           |
|               | 2. Od sektora niefinansowego  | 24 420 295,44        | 10 362 527,05        |
|               | 3. Od sektora budżetowego   | 731 766,61           | 198 392,41           |
|               | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu   | -                    | -                    |
| <b>II.</b>    | <b>Koszty odsetek</b>   | <b>5 199 274,77</b>  | <b>381 601,69</b>    |
|               | 1. Od sektora finansowego   | -                    | 404,45               |
|               | 2. Od sektora niefinansowego  | 4 890 631,86         | 376 125,66           |
|               | 3. Od sektora budżetowego   | 308 642,91           | 5 071,58             |
| <b>III.</b>   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>  | <b>24 063 449,30</b> | <b>10 352 047,01</b> |
| <b>IV.</b>    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>  | <b>4 158 703,40</b>  | <b>3 698 251,85</b>  |
| <b>V.</b>     | <b>Koszty prowizji</b>  | <b>658 392,07</b>    | <b>618 777,71</b>    |
| <b>VI.</b>    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>   | <b>3 500 311,33</b>  | <b>3 079 474,14</b>  |
| <b>VII.</b>   | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b> | <b>1 543 035,54</b>  | <b>205 698,17</b>    |
|               | 1. Od jednostek zależnych   | -                    | -                    |
|               | 2. Od jednostek współzależnych  | -                    | -                    |
|               | 3. Od jednostek stowarzyszonych   | -                    | -                    |
|               | 4. Od pozostałych jednostek   | 1 543 035,54         | 205 698,17           |
| <b>VIII.</b>  | <b>Wynik operacji finansowych</b>   | <b>256 451,94</b>    | <b>31 368,79</b>     |
|               | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi   | 507 079,24           | 281 996,09           |
|               | 2. Pozostałych  | -250 627,30          | -250 627,30          |
| <b>IX.</b>    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>  | <b>700 911,78</b>    | <b>362 347,41</b>    |
| <b>X.</b>     | <b>Wynik na działalności bankowej</b>   | <b>30 064 159,89</b> | <b>14 030 935,52</b> |
| <b>XI.</b>    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>   | <b>814 347,81</b>    | <b>380 608,05</b>    |
| <b>XII.</b>   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>  | <b>227 789,66</b>    | <b>159 909,17</b>    |
| <b>XIII.</b>  | <b>Koszty działania banku</b>   | <b>11 829 098,00</b> | <b>8 128 543,10</b>  |
|               | 1. Wynagrodzenia  | 5 163 201,78         | 4 567 196,23         |
|               | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia   | 1 204 041,80         | 1 034 234,03         |
|               | 3. Inne   | 5 461 854,42         | 2 527 112,84         |
| <b>XIV.</b>   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>  | <b>399 751,43</b>    | <b>383 676,77</b>    |
| <b>XV.</b>    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>  | <b>5 532 411,87</b>  | <b>1 884 430,52</b>  |
|               | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe  | 5 532 411,87         | 1 884 430,52         |
|               | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | -                    | -                    |
| <b>XVI.</b>   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>   | <b>2 368 162,70</b>  | <b>1 132 173,74</b>  |
|               | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe  | 2 368 162,70         | 1 132 173,74         |
|               | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | -                    | -                    |
| <b>XVII.</b>  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>  | <b>3 164 249,17</b>  | <b>752 256,78</b>    |
| <b>XVIII.</b> | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>   | <b>15 257 619,44</b> | <b>4 987 157,75</b>  |
| <b>XIX.</b>   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>  | <b>-</b>             | <b>-</b>             |
|               | 1. Zyski nadzwyczajne   | -                    | -                    |
|               | 2. Straty nadzwyczajne  | -                    | -                    |
| <b>XX.</b>    | <b>Zysk (strata) brutto</b>   | <b>15 257 619,44</b> | <b>4 987 157,75</b>  |
| <b>XXI.</b>   | <b>Podatek dochodowy</b>  | <b>3 335 105,00</b>  | <b>1 089 278,00</b>  |
| <b>XXII.</b>  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>  | <b>-</b>             | <b>-</b>             |
| <b>XXIII.</b> | <b>Zysk (strata) netto</b>  | <b>11 922 514,44</b> | <b>3 897 879,75</b>  |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Alina Łabinowicz

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Jarosław Jerzy

Wiceprezes Zarządu Alicja Jeżyk

Wiceprezes Zarządu Paweł Ruszkowski

.....

(podpis)

Dreźnie 16.05.2023

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie:   | za 2022 r.           | za 2021 r.           |
|------|---|----------------------|----------------------|
| I.   | <b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>                         | <b>51 189 266,20</b> | <b>47 314 640,45</b> |
|      | -korekty błędów podstawowych  | -                    | -                    |
| II.  | <b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>           | <b>51 189 266,20</b> | <b>47 314 640,45</b> |
|      | <b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>               | <b>347 700,00</b>    | <b>353 700,00</b>    |
|      | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                             | 2 400,00             | 6 000,00             |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )  | 7 800,00             | 600,00               |
|      | - emisji akcji  | -                    | -                    |
|      | - z dywidendy   | -                    | -                    |
|      | - wpłat udziałów  | 7 800,00             | 600,00               |
|      | - wpłat nowych członków   | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>  |                      |                      |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )   | 5 400,00             | 6 600,00             |
|      | - umorzenia akcji   | -                    | -                    |
|      | - wypowiedzenie udziałów przez członków                                 | 5 400,00             | 6 600,00             |
|      | - śmierć członków   | -                    | -                    |
|      | - rezygnacja z członkostwa  | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>  |                      |                      |
|      | <b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>                | <b>350 100,00</b>    | <b>347 700,00</b>    |
|      | <b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>                 | <b>43 648 613,93</b> | <b>40 095 033,75</b> |
|      | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                               | 3 735 709,75         | 3 553 580,18         |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )  | 3 735 709,75         | 3 553 580,18         |
|      | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                              | -                    | -                    |
|      | - podziału zysku (ustawowo)   | -                    | -                    |
|      | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)            | 3 730 509,75         | 3 553 180,18         |
|      | - wpłat wpisowego   | 5 200,00             | 400,00               |
|      | - 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>47 384 323,68</b> | <b>43 648 613,93</b> |
|      | <b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>    | <b>215 072,52</b>    | <b>215 072,52</b>    |
|      | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                    | -                    | -                    |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )  | -                    | -                    |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                           | -                    | -                    |
|      | - podatek odroczone dot. wyceny   | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>  |                      |                      |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )   | -                    | -                    |
|      | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                                | -                    | -                    |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                           | -                    | -                    |
|      | - podatek odroczone dot. wyceny   | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>  |                      |                      |
|      | <b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>     | <b>215 072,52</b>    | <b>215 072,52</b>    |
|      | <b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>          | <b>3 080 000,00</b>  | <b>2 930 000,00</b>  |
|      | 4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                           | 150 000,00           | 150 000,00           |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )  | 150 000,00           | 150 000,00           |
|      | <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>3 230 000,00</b>  | <b>3 080 000,00</b>  |

w 0,00 zł.

| poz.                     | Wyszczególnienie:  | za 2022 r.           | za 2021 r.           |
|--------------------------|--|----------------------|----------------------|
| <b>5.</b>                | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</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.</b>                | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>                                | <b>3 897 879,75</b>  | <b>3 720 834,18</b>  |
| 6.1.                     | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu  | 3 897 879,75         | 3 720 834,18         |
|                          | -korekty błędów podstawowych   | -                    | -                    |
| 6.2.                     | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                  | 3 897 879,75         | 3 720 834,18         |
| 6.3.                     | Zmiana zysku z lat ubiegłych   | 3 897 879,75         | 3 720 834,18         |
| a)                       | zwiększenie (z tytułu )  | -                    | -                    |
|                          | - podziału zysku z lat ubiegłych   | -                    | -                    |
| <b>Dodaj nowy wiersz</b> |  |                      |                      |
| b)                       | zmniejszenie (z tytułu )   | 3 897 879,75         | 3 720 834,18         |
|                          | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy  | 3 730 509,75         | 3 553 180,18         |
|                          | - przekazania zysku na dywidendę   | 17 370,00            | 17 654,00            |
|                          | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu                              | 150 000,00           | 150 000,00           |
|                          | - 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>11 922 514,44</b> | <b>3 897 879,75</b>  |
| a)                       | zysk netto   | 11 922 514,44        | 3 897 879,75         |
| b)                       | strata netto   | -                    | -                    |
| c)                       | odpisy z zysku   | -                    | -                    |
| <b>III.</b>              | <b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>  | <b>63 102 010,64</b> | <b>51 189 266,20</b> |
| <b>IV.</b>               | <b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b> | <b>63 102 010,64</b> | <b>51 189 266,20</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Alina Łabinowicz

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Jarosław Jerzy

Wiceprezes Zarządu Alicja Jeżyk

Wiceprezes Zarządu Paweł Ruszkowski

.....  
(podpis)

Dreźnie 16.05.2023

Nazwa banku - Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy w Drezdenku  
 Adres siedziby Banku - ul. Chrobrego 7 66-530 Drezdenko  
 Nr kodu bankowego - 83620005

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

| poz.        | Wyszczególnienie:  | za 2022 r.            | za 2021 r.           |
|-------------|--|-----------------------|----------------------|
| <b>A</b>    | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>  | <b>31 979 343,82</b>  | <b>17 038 669,01</b> |
| <b>I.</b>   | <b>Zysk (strata) netto</b>   | <b>11 922 514,44</b>  | <b>3 897 879,75</b>  |
| <b>II.</b>  | <b>Korekty razem:</b>  | <b>20 056 829,38</b>  | <b>13 140 789,26</b> |
| 1.          | Amortyzacja  | 399 751,43            | 383 676,77           |
| 2.          | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych   | -                     | -                    |
| 3.          | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)  | - 6 054,46            | - 121 790,28         |
| 4.          | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej   | -                     | -                    |
| 5.          | Zmiana stanu rezerw  | 1 424 444,90          | 138 380,58           |
| 6.          | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych   | 24 942 366,03         | - 40 238 496,69      |
| 7.          | Zmiana stanu należności od sektora finansowego   | 23 663 579,92         | 29 252 899,07        |
| 8.          | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego  | - 27 806 633,20       | - 46 529 658,09      |
| 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)                  | 6 489 889,53          | - 300 000,00         |
| 11.         | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego  | - 105 532,11          | 34 640,27            |
| 12.         | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego   | - 9 468 824,66        | 70 088 147,07        |
| 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   | 1 024 482,63          | 82 934,48            |
| 16.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych  | - 278 011,58          | - 103 881,18         |
| 17.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów   | 70 527,27             | 100 184,17           |
| 18.         | Inne korekty   | - 293 156,32          | 353 753,09           |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>   | <b>31 979 343,82</b>  | <b>17 038 669,01</b> |
| <b>B</b>    | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>  | <b>- 8 554 856,17</b> | <b>- 62 353,82</b>   |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>  | <b>16 164,93</b>      | <b>421 790,28</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)  | 10 110,47             | 300 000,00           |
| 5.          | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych  | -                     | -                    |
| 6.          | Inne wpływy inwestycyjne   | 6 054,46              | 121 790,28           |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>   | <b>8 571 021,10</b>   | <b>484 144,10</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) | 8 000 000,00          | -                    |
| 5.          | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   | 571 021,10            | 484 144,10           |
| 6.          | Inne wydatki inwestycyjne  | -                     | -                    |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>   | <b>- 8 554 856,17</b> | <b>- 62 353,82</b>   |

| poz.        | Wyszczególnienie:   | za 2022 r.           | za 2021 r.           |
|-------------|---|----------------------|----------------------|
| <b>C.</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                    | - 9 770,00           | - 23 254,00          |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>   | <b>13 000,00</b>     | <b>1 000,00</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                                  | 7 800,00             | 600,00               |
| 6.          | Inne wpływy finansowe   | 5 200,00             | 400,00               |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>  | <b>22 770,00</b>     | <b>24 254,00</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                                     | 22 770,00            | 24 254,00            |
| 8.          | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | -                    | -                    |
| 9.          | Nabycie akcji własnych  | -                    | -                    |
| 10.         | Inne wydatki finansowe  | -                    | -                    |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>                 | <b>- 9 770,00</b>    | <b>- 23 254,00</b>   |
| <b>D.</b>   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>                       | <b>23 414 717,65</b> | <b>16 953 061,19</b> |
| <b>E.</b>   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>                        | <b>23 414 717,65</b> | <b>16 953 061,19</b> |
|             | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                       | -                    | -                    |
| <b>F.</b>   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>  | <b>62 269 206,31</b> | <b>45 316 145,12</b> |
| <b>G.</b>   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>                            | <b>85 683 923,96</b> | <b>62 269 206,31</b> |
|             | -o ograniczonej możliwości dysponowania   | -                    | -                    |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Alina Łabinowicz

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Jarosław Jerzy  
Wiceprezes Zarządu Alicja Jeżyk  
Wiceprezes Zarządu Paweł Ruszkowski

.....  
(podpis)

Dreżdenko 16.05.2023

| Stan na 31.12.2022 r. | Stan na 31.12.2021 r. |                                    |
|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| 472 797 146,78        | 467 939 304,31        | <b>AKTYWA RAZEM - wg ustalenia</b> |
| 472 797 146,78        | 467 939 304,31        | <b>AKTYWA RAZEM</b>                |
| -                     | -                     | <b>Sprawdzenie</b>                 |

|                |                |
|----------------|----------------|
| <i>za dużo</i> | <b>Legenda</b> |
| <i>za mało</i> |                |

| Stan na 31.12.2022 r. | Stan na 31.12.2021 r. |              |
|-----------------------|-----------------------|--------------|
| 472 797 146,78        | 467 939 304,31        | AKTYWA RAZEM |
| 472 797 146,78        | 467 939 304,31        | PASYWA RAZEM |
| -                     | -                     | Sprawdzenie  |

|                |                |
|----------------|----------------|
| <i>za dużo</i> | <b>Legenda</b> |
| <i>za mało</i> |                |



| za 2022 r.     | za 2021 r.   |  |
|----------------|--------------|--|
| 11 922 514,44  | 3 897 879,75 | Zysk (strata) netto - <b>PASYWA</b>      |
| 11 922 514,44  | 3 897 879,75 | Zysk (strata) netto - <b>R-K WYNIKÓW</b> |
| -              | -            | <b>Sprawdzenie</b>                       |
| <i>za mało</i> |              |  |





ze znakiem (-)

uwzględnić faktyczne wpłaty z funduszu udziałów

| za 2022 r.   | za 2021 r.   |   |
|--------------|--------------|---|
| 2 112 771,41 | 2 012 304,08 | Stan majątku banku - netto - <b>BO</b>                |
| 2 284 041,08 | 2 112 771,41 | Stan majątku banku - netto - <b>BZ</b>                |
| 171 269,67   | 100 467,33   | Różnica między <b>BZ - BO</b>                         |
| 399 751,43   | 383 676,77   | Amortyzacja okresu obrotowego - <b>wg r-ku wynik.</b> |
| 571 021,10   | 484 144,10   | <b>Zmiana stanu z wzgl. amortyzacji</b>               |
| 571 021,10   | 484 144,10   | Nabycia i zbycia wg. rachunku przepływów              |
| -            | -            | Sprawdzenie- porównanie                               |

np. zakup akcji banku zrzesz./apeksowego /dłużne  
papiery wartościowe - skorygować odpowiednio  
pozycje w dz.onercvinei

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | Zysk (-) / strata (+) z tytułu sprzedaży m |
|--|--|--|

ze znakiem (+)

17370+5400=22770

(skorygować o faktyczne wypłaty)  
(skorygować o faktyczne wypłaty)

| za 2022 r.    | za 2021 r.    |  |
|---------------|---------------|--|
| 62 269 206,31 | 45 316 145,12 | Środki pieniężne na początek okresu - AKTYWA   |
| 85 683 923,96 | 62 269 206,31 | Środki pieniężne na koniec okresu - AKTYWA     |
| 23 414 717,65 | 16 953 061,19 | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych     |
| 23 414 717,65 | 16 953 061,19 | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych - P |
| -             | -             | Sprawdzenie                                    |

za dużo

za mało

Legenda















