

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Kowalu
ul. Piłsudskiego 42, 87-820 Kowal**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Kowalu z siedzibą w miejscowości Kowal, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2020 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: 305 208 644,02 zł
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: 33,71 %
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2020 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie: 9 233 761,06 zł
 - pozostałe w kwocie: 52 298 082,64 zł
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku wykazujący zysk netto w wysokości: 840 613,18 zł
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: 805 002,25 zł
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: 4 503 827,09 zł
- 7) dodatkowe informacje i objaśnienia do rocznego sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2020 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 24.03.2021 r.

Podstawy opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: ustawa o biegłych rewidentach,
- 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE; dalej: rozporządzenie UE 537/2014,
- 3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, a także uchwałą nr 3589/54/2019 z dnia 7 maja 2019 r. dalej: Krajowe Standardy Badania,
- 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniającej dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych,

w brzmieniu obowiązującym na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Nasza odpowiedzialność, zgodnie z tymi standardami, została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania "*Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*".

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych (dalej: "Kodeks IFAC") przyjętym uchwałą nr 3431/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania rocznych sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC. W trakcie przeprowadzania badania firma audytorska oraz kluczowy biegły rewident pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie IFAC oraz w rozporządzeniu UE 537/2014.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka biegłego rewidenta Elżbiety Orłowicz, który wyraził opinię "bez zastrzeżeń" na temat tego sprawozdania w dniu 01.06.2020 r.

W dniu 20 marca 2020 r. Minister Zdrowia wydał rozporządzenie, na mocy którego ogłoszono na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stan epidemii w związku z pandemią koronawirusa. Stan epidemii miał wpływ na osiągnięte w roku badanym przychody i koszty. Wpływ epidemii został ujawniony przez Bank w sporządzonym sprawozdaniu finansowym.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania rocznego sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania rocznego sprawozdania finansowego jako całości, formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego.</p> <p>Sprawa została uznana za kluczową ze względu na wartość i rozległy wpływ na sprawozdanie finansowe a także ryzyko nieprawidłowej wyceny.</p> <p>Ryzyko kredytowe zarówno na poziomie pojedynczego zaangażowania, jak i całego portfela, ma wpływ między innymi na wycenę pozycji bilansowych takich jak: „Należności od sektora niefinansowego”. Wpływa również na pozycje rachunku zysków i strat poprzez wartość przychodów i kosztów z tytułu rezerw celowych, odpisów aktualizujących, a tym samym na wynik okresu, jak również na wysokość współczynników kapitałowych.</p> <p>Punkty 35 i 37 informacji dodatkowej.</p>	<p>Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień oraz procedury analityczne. Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe pod kątem klasyfikacji, oraz kalkulacji rezerw celowych. Dla wybranych ekspozycji kredytowych oceniliśmy poprawność ich klasyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, poprzez analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie danych finansowych przekazanych przez kredytobiorców do Banku, analizę publicznie dostępnych informacji oraz terminów spłaty przez klientów Banku.</p> <p>Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny, czy wycena zabezpieczenia jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.</p> <p>Ponadto dokonaliśmy oceny ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.</p>

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za roczne sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: ustawa o rachunkowości), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, a także Statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając roczne sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;

- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ją o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na Inne informacje składa się Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31.12.2020 r. (dalej: "Sprawozdanie z działalności").

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa, w tym Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości oraz ustawie prawo bankowe.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania rocznego sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego, naszym obowiązkiem, jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy Inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii, czy Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:
- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i obowiązującymi przepisami oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE 537/2014 oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie zostały wymienione w Informacji dodatkowej.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Kowalu uchwałą Rady Nadzorczej nr nr 56/2019 z dnia 16.09.2019 r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka i powierza przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (przepisów art. 17 ust. 1, 3-5 i 8 rozporządzenia UE 537/2014 o okresie trwania zlecenia badania).

Sprawozdania finansowe Banku badamy kolejny rok na podstawie art. 135 ustawy o biegłych rewidentach, przy czym przestrzegane są terminy rotacji biegłego rewidenta wynikające z art. 134 ust. 2 i 3 tej ustawy.

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2020 r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest:

Elżbieta Orłowicz

biegły rewident wpisany do rejestru PIBR pod numerem 2896

działający w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych

im. F. Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

Firma audytorska wpisana na listę PANA

pod numerem 1459

w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał roczne sprawozdanie finansowe.



Signed by /
Podpisano przez:

Elżbieta Orłowicz

Date / Data:
2021-03-24
14:56

Bydgoszcz, dnia 24.03.2021 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu
 Adres siedziby Banku - ul. Piłsudskiego 42 87-820 Kowal
 Nr kodu bankowego - 95570006

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 008 591,97	2 722 460,64
	1. W rachunku bieżącym	3 008 591,97	2 722 460,64
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	144 199 378,78	146 921 195,34
	1. W rachunku bieżącym	23 564 145,46	19 346 449,70
	2. Terminowe	120 635 233,32	127 574 745,64
IV.	Należności od sektora niefinansowego	68 797 036,53	71 614 751,35
	1. W rachunku bieżącym	4 695 512,05	8 348 238,72
	2. Terminowe	64 101 524,48	63 266 512,63
V.	Należności od sektora budżetowego	17 828 478,74	19 975 760,53
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	17 828 478,74	19 975 760,53
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	60 087 452,53	3 320 707,01
	1. Banków	48 829 240,48	2 320 007,01
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	10 257 812,05	-
	3. Pozostałe	1 000 400,00	1 000 700,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 101 100,00	2 101 100,00
	1. W instytucjach finansowych	2 101 100,00	2 101 100,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	5 201 643,59	3 847 521,52
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	515 150,58	635 786,70
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 826 604,40	2 793 196,29
XV.	Inne aktywa	124 758,75	138 342,52
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	124 758,75	138 342,52
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	518 448,15	544 311,10
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	477 658,00	505 472,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	40 790,15	38 839,10
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	305 208 644,02	254 615 133,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Renata Mikołajewska
 Renata Mikołajewska

(podpis)

Kowal, 24-03-2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Halina Radziejewska
 Wiceprezes Zarządu Elżbieta Nowakowska
 Wiceprezes Zarządu Beata Jabłońska

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
Halina Radziejewska
 Halina Radziejewska

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. FINANSOWYCH
Elżbieta Nowakowska
 Elżbieta Nowakowska

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. HANDLOWYCH
Beata Jabłońska
 Beata Jabłońska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu
 Adres siedziby Banku - ul. Piłsudskiego 42 87-820 Kowal
 Nr kodu bankowego - 95570006

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	243 966 524,24	207 408 197,44
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	148 749 641,42	138 769 307,89
	b) terminowe	100 356 537,49	83 999 158,90
	2. Pozostałe, w tym:	48 393 103,93	54 770 148,99
	a) bieżące	95 216 882,82	68 638 889,55
	b) terminowe	94 946 001,37	67 183 149,95
		270 881,45	1 455 739,60
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	30 837 979,49	17 336 576,78
	1. Bieżące	30 681 594,16	15 966 095,46
	2. Terminowe	156 385,33	1 370 481,32
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	611 497,01	892 573,56
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	132 365,99	180 637,69
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	132 365,99	180 637,69
X.	Rezerwy	1 252 414,61	1 194 287,10
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	194 456,00	188 863,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 057 958,61	1 005 424,10
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 482 500,00	1 502 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 367 655,72	23 792 160,94
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	545 772,51	501 933,44
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	171 321,27	171 321,27
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	171 321,27	171 321,27
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	840 613,18	1 635 444,78
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	305 208 644,02	254 615 133,00
	Współczynnik wypłacalności	33,71	27,86

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Renata Mikołajewska
 Renata Mikołajewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Halina Radziejewska
 Wiceprezes Zarządu Elżbieta Nowakowska
 Wiceprezes Zarządu Beata Jabłońska

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
Halina Radziejewska
 Halina Radziejewska

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. FINANSOWYCH
Elżbieta Nowakowska
 Elżbieta Nowakowska

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. HANDLOWYCH
Beata Jabłońska
 Beata Jabłońska

(podpis)

Kowal, 24-03-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu
Adres siedziby Banku - ul. Piłsudskiego 42 87-820 Kowal
Nr kodu bankowego - 95570006

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	9 233 761,06	8 425 770,50
	1. Zobowiązania udzielone:	9 233 761,06	8 425 770,50
	a) finansowe	7 979 357,66	6 778 541,00
	b) gwarancyjne	1 254 403,40	1 647 229,50
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	52 298 082,64	59 085 734,49

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Renata Mikołajewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Renata Mikołajewska

.....
(podpis)

Kowal, 24-03-2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Halina Radziejewska
Wiceprezes Zarządu Elżbieta Nowakowska
Wiceprezes Zarządu Beata Jabłońska

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
Halina Radziejewska

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Elżbieta Nowakowska

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. HANDLOWYCH
Beata Jabłońska


Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu
 Adres siedziby Banku - ul. Pilsudskiego 42 87-820 Kowal
 Nr kodu bankowego - 95570006

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 583 038,72	6 499 296,08
	1. Od sektora finansowego	910 928,67	1 916 128,73
	2. Od sektora niefinansowego	2 911 812,95	3 796 217,04
	3. Od sektora budżetowego	556 972,47	682 917,35
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	203 324,63	104 032,96
II.	Koszty odsetek	354 249,91	747 419,79
	1. Od sektora finansowego	0,18	10,56
	2. Od sektora niefinansowego	347 861,80	709 715,61
	3. Od sektora budżetowego	6 387,93	37 693,62
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 228 788,81	5 751 876,29
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 350 024,92	2 107 480,41
V.	Koszty prowizji	260 627,75	222 579,84
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 089 397,17	1 884 900,57
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	13 356,43	11 976,80
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	13 356,43	11 976,80
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 19 468,75	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 19 468,75	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	41 851,35	25 011,75
X.	Wynik na działalności bankowej	6 353 925,01	7 673 765,41
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	612 911,25	229 354,05
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	57 858,54	104 405,56
XIII.	Koszty działania banku	5 449 149,39	5 485 294,17
	1. Wynagrodzenia	2 843 132,21	3 024 950,89
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	686 798,18	633 944,95
	3. Inne	1 919 219,00	1 826 398,33
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	374 752,44	260 733,49
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 059 626,94	1 345 172,93
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 059 626,94	1 345 172,93
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 060 797,23	1 372 749,47
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 060 797,23	1 372 749,47
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 1 170,29	- 27 576,54
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 086 246,18	2 080 262,78
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 086 246,18	2 080 262,78
XXI.	Podatek dochodowy	245 633,00	444 818,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	840 613,18	1 635 444,78

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska
GŁÓWNY KSIĘGOWY

 Renata Mikołajewska
 (podpis)

Kowal, 24-03-2021

Zarząd Banku:
 Prezes Zarządu Halina Radziejewska
 Wiceprezes Zarządu Elżbieta Nowakowska
 Wiceprezes Zarządu Beata Jabłońska

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

 Halina Radziejewska

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH

 Elżbieta Nowakowska

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. HANDELWYCH

 Beata Jabłońska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu
 Adres siedziby Banku - ul. Piłsudskiego 42 87-820 Kowal
 Nr kodu bankowego - 95570006

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	27 602 860,43	25 963 959,27
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	27 602 860,43	25 963 959,27
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 502 000,00	1 509 000,00
	1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	19 500,00	7 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	500,00	3 000,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	500,00	3 000,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	20 000,00	10 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	20 000,00	10 000,00
	- śmierci członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 482 500,00	1 502 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 792 160,94	22 221 158,52
	2.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 575 494,78	1 571 002,42
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 575 494,78	1 571 002,42
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 575 444,78	1 570 702,42
	- wpłat wpisowego	50,00	300,00
	- 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	-	-
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	25 367 655,72	23 792 160,94
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	501 933,44	431 777,06
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	43 839,07	70 156,38
	a) zwiększenie (z tytułu)	43 839,07	70 156,38
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	43 839,07	70 156,38
	- podatek odroczony dot wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot wyceny	-	-
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	545 772,51	501 933,44
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	171 321,27	171 321,27
	4.1 Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	171 321,27	171 321,27

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
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.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 635 444,78	1 630 702,42
6.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 635 444,78	1 630 702,42
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 635 444,78	1 630 702,42
6.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	1 635 444,78	1 630 702,42
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 635 444,78	1 630 702,42
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 575 444,78	1 570 702,42
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	50 000,00	50 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przekazanie zysku na ZFSS	10 000,00	10 000,00
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	-	-
7.	Wynik netto	840 613,18	1 635 444,78
	a) zysk netto	840 613,18	1 635 444,78
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	28 407 862,68	27 602 860,43
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	28 382 862,68	27 542 860,43

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Renata Mikołajewska
 (podpis)

Kowal, 24-03-2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Halina Radziejewska
 Wiceprezes Zarządu Elżbieta Nowakowska
 Wiceprezes Zarządu Beata Jabłońska

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 Halina Radziejewska

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. FINANSOWYCH
 Elżbieta Nowakowska

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. HANDLOWYCH
 Beata Jabłońska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu
 Adres siedziby Banku - ul. Piłsudskiego 42 87-820 Kowal
 Nr kodu bankowego - 95570006

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	4 826 962,45	4 204 716,82
I.	Zysk (strata) netto	840 613,18	1 635 444,78
II.	Korekty razem:	3 986 349,27	2 569 272,04
1.	Amortyzacja	374 752,44	260 733,49
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	58 127,51	25 190,13
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 56 766 745,52	- 1 605 514,49
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	6 939 512,32	- 15 900 299,32
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 964 996,61	- 3 590 573,10
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)	- 1 354 122,07	- 86 613,38
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	50 059 729,51	22 968 803,11
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	- 281 076,55	487 694,07
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	25 862,95	797,72
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 48 271,70	430,54
18.	Inne korekty	13 583,77	10 218,71
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 826 962,45	4 204 716,82
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 287 524,43	- 1 735 625,54
I.	Wpływy	-	-
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)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	287 524,43	1 735 625,54
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)	-	900 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	287 524,43	835 625,54
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 287 524,43	- 1 735 625,54

Stacy Jan C...

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 35 610,93	3 456,38
I.	Wpływy	44 389,07	73 456,38
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	500,00	3 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	43 889,07	70 456,38
II.	Wydatki	80 000,00	70 000,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty 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	20 000,00	10 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	60 000,00	60 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 35 610,93	3 456,38
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 503 827,09	2 472 547,66
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	4 503 827,09	2 472 547,66
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	22 068 910,34	19 596 362,68
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	26 572 737,43	22 068 910,34
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	10 949 935,00	15 643 578,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Renata Mikołajewska

GLÓWNY KSIĘGOWY

Renata Mikołajewska

(podpis)

Kowal, 24-03-2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Halina Radziejewska

Wiceprezes Zarządu Elżbieta Nowakowska

Wiceprezes Zarządu Beata Jabłońska

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
Halina Radziejewska

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. FINANSOWYCH
Elżbieta Nowakowska

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. HANDLOWYCH
Beata Jabłońska