

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA  
ROZCZNEGO 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 2021 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: 345 251 299,01 zł  
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: 31,96 %
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2021 roku
  - zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie: 11 976 828,72 zł
  - pozostałe w kwocie: 60 053 753,34 zł
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku wykazujący zysk netto w wysokości: 1 124 716,98 zł
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: 893 800,34 zł
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę: (3 708 111,67) 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 31.12.2021 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 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 29.03.2022 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, z późn. zm., 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 powyższymi standardami, została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania "*Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego*".

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardach niezależności), wprowadzonych przez Radę Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych (IESBA) (dalej: "Kodeks IESBA") 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 z późn. zm. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania firma audytorska, kluczowy biegły rewident, kontroler jakości oraz asystenci pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie IESBA 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 2020 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka biegłego rewidenta Elżbietę Orłowicz, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 24.03.2021 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 jego 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 błędu, 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 roczne 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 przeważąby 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 31.12.2021 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 52/2021 z dnia 14.09.2021 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 31.12.2021 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 Kempa-Sokołowska**

*biegły rewident wpisany do rejestru pod numerem 10276*

*działający w imieniu:*

**Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych  
im. F. Stefczyka**

*00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14*

*Firma audytorska wpisana na listę*

*pod numerem 1459*

*w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał roczne  
sprawozdanie finansowe.*



Dokument podpisany  
przez Elżbieta Kempa-  
Sokołowska  
Data: 2022.03.29  
15:50:06 CEST

Bydgoszcz, dnia 29.03.2022 r.

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 297 695,04	3 008 591,97
	1. W rachunku bieżącym	4 297 695,04	3 008 591,97
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	70 614 510,46	144 199 378,78
	1. W rachunku bieżącym	18 566 930,72	23 564 145,46
	2. Terminowe	52 047 579,74	120 635 233,32
IV.	Należności od sektora niefinansowego	85 381 894,32	68 797 036,53
	1. W rachunku bieżącym	6 571 056,23	4 695 512,05
	2. Terminowe	78 810 838,09	64 101 524,48
V.	Należności od sektora budżetowego	17 827 780,49	17 828 478,74
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	17 827 780,49	17 828 478,74
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	159 098 802,72	60 087 452,53
	1. Banków	126 775 245,07	48 829 240,48
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	30 522 135,65	10 257 812,05
	3. Pozostałe	1 801 422,00	1 000 400,00
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	2 293 598,95	5 201 643,59
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym: - wartość firmy	372 005,46	515 150,58
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 616 506,50	2 826 604,40
XV.	Inne aktywa	80 055,20	124 758,75
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	80 055,20	124 758,75
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	567 349,87	518 448,15
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	529 051,00	477 658,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	38 298,87	40 790,15
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>345 251 299,01</b>	<b>305 208 644,02</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Renata Mikołajewska

(podpis)

Kowal, 29-03-2022

**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. HANDELOWYCH  
 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 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	262 374 275,58	243 966 524,24
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	158 828 215,22	148 749 641,42
	a) bieżące	116 059 670,29	100 356 537,49
	b) terminowe	42 768 544,93	48 393 103,93
	2. Pozostałe, w tym:	103 546 060,36	95 216 882,82
	a) bieżące	103 310 725,17	94 946 001,37
	b) terminowe	235 335,19	270 881,45
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	51 108 048,47	30 837 979,49
	1. Bieżące	49 520 042,55	30 681 594,16
	2. Terminowe	1 588 005,92	156 385,33
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	918 948,73	611 497,01
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	246 982,91	132 365,99
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	53 932,62	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	193 050,29	132 365,99
X.	Rezerwy	1 301 380,30	1 252 414,61
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	205 756,00	194 456,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 095 624,30	1 057 958,61
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 445 000,00	1 482 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 188 207,53	25 367 655,72
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	372 417,24	545 772,51
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	1 124 716,98	840 613,18
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>345 251 299,01</b>	<b>305 208 644,02</b>
	Współczynnik wypłacalności	31,96	33,71

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

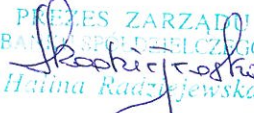
  
 Renata Mikołajewska

(podpis)


Kowal, 29-03-2022

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. HANDELOWYCH  
  
 Beata Jabłońska

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 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	11 976 828,72	9 233 761,06
	1. Zobowiązania udzielone:	11 976 828,72	9 233 761,06
	a) finansowe	7 823 808,25	7 979 357,66
	b) gwarancyjne	4 153 020,47	1 254 403,40
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	60 053 753,34	52 298 082,64

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

  
Renata Mikołajewska

(podpis)

Kowal, 29-03-2022

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 294 312,75	4 583 038,72
	1. Od sektora finansowego	200 476,30	910 928,67
	2. Od sektora niefinansowego	2 896 669,44	2 911 812,95
	3. Od sektora budżetowego	352 292,42	556 972,47
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	844 874,59	203 324,63
II.	Koszty odsetek	90 070,68	354 249,91
	1. Od sektora finansowego	44,75	0,18
	2. Od sektora niefinansowego	89 014,94	347 861,80
	3. Od sektora budżetowego	1 010,99	6 387,93
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 204 242,07	4 228 788,81
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 825 670,82	2 350 024,92
V.	Koszty prowizji	280 367,50	260 627,75
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 545 303,32	2 089 397,17
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	14 888,42	13 356,43
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	14 888,42	13 356,43
VIII.	Wynik operacji finansowych	172 109,23	19 468,75
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	172 109,23	19 468,75
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	25 935,69	41 851,35
X.	Wynik na działalności bankowej	6 962 478,73	6 353 925,01
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	362 455,14	612 911,25
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	55 533,41	57 858,54
XIII.	Koszty działania banku	5 269 729,97	5 449 149,39
	1. Wynagrodzenia	2 924 415,90	2 843 132,21
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	690 883,44	686 798,18
	3. Inne	1 654 430,63	1 919 219,00
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	390 630,48	374 752,44
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 650 483,59	1 059 626,94
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 650 483,59	1 059 626,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 502 694,56	1 060 797,23
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 502 694,56	1 060 797,23
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	147 789,03	1 170,29
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 461 250,98	1 086 246,18
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 461 250,98	1 086 246,18
XXI.	Podatek dochodowy	336 534,00	245 633,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 124 716,98	840 613,18

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY  
  
 Renata Mikołajewska  
 (podpis)

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. HANDELLOWYCH  
  
 Beata Jabłońska

Kowal, 29-03-2022

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>28 407 862,68</b>	<b>27 602 860,43</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>28 407 862,68</b>	<b>27 602 860,43</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 482 500,00</b>	<b>1 502 000,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu )	37 500,00	19 500,00
	- emisji akcji	1 000,00	500,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	1 000,00	500,00
	- umorzenia akcji	38 500,00	20 000,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>1 445 000,00</b>	<b>1 482 500,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>25 367 655,72</b>	<b>23 792 160,94</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	820 551,81	1 575 494,78
	a) zwiększenia (z tytułu )	820 551,81	1 575 494,78
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	815 613,18	1 575 444,78
	- wpłat wpisowego	100,00	50,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc udziałów naliczonych zbiorczo a rozl indyw.	-	-
	- zbycie sr trwał z fund z aktualizacji wyceny środków trwałych	4 838,63	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc udziałów naliczonych zbiorczo a rozl indyw.	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>26 188 207,53</b>	<b>25 367 655,72</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>545 772,51</b>	<b>501 933,44</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	173 355,27	43 839,07
	a) zwiększenie (z tytułu )	30 374,08	43 839,07
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	37 498,08	43 839,07
	- podatek odroczone dot wyceny	7 124,00	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	203 729,35	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	4 838,63	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	55 402,61	-
	- podatek odroczone dot wyceny	10 525,00	-
	- sprzedaż jednostek uczestnictwa TFI	190 140,11	-
	- podatek odroczone dot sprzedaży TFI	36 127,00	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>372 417,24</b>	<b>545 772,51</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>171 321,27</b>	<b>-</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	171 321,27
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>171 321,27</b>	<b>171 321,27</b>

w 0,00 zł.

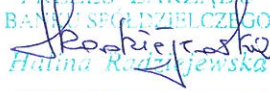

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	840 613,18	1 635 444,78
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	840 613,18	1 635 444,78
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	840 613,18	1 635 444,78
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	840 613,18	1 635 444,78
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	815 613,18	1 575 444,78
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	15 000,00	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	1 124 716,98	840 613,18
a)	zysk netto	1 124 716,98	840 613,18
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	29 301 663,02	28 407 862,68
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )	29 241 663,02	28 382 862,68

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska  
**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
  
 Renata Mikołajewska  
 (podpis)  
 Kowal, 29-03-2022

**Zarząd Banku :**

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

PREZES ZARZĄDU  
 BANKU SPÓDZIELCZEGO  
  
 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

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
*(metoda pośrednia)*

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	- 3 776 221,99	4 826 962,45
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 124 716,98</b>	<b>840 613,18</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 4 900 938,97</b>	<b>3 986 349,27</b>
1.	Amortyzacja	390 630,48	374 752,44
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 167 897,78	-
5.	Zmiana stanu rezerw	48 965,69	58 127,51
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 99 011 350,19	- 56 766 745,52
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	68 587 653,58	6 939 512,32
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 16 584 159,54	4 964 996,61
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)	2 908 044,64	- 1 354 122,07
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	38 677 820,32	50 059 729,51
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	307 451,72	- 281 076,55
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	5 030,90	25 862,95
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	60 684,30	- 48 271,70
18.	Inne korekty	- 123 813,09	13 583,77
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>- 3 776 221,99</b>	<b>4 826 962,45</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>130 510,32</b>	<b>- 287 524,43</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>4 072 736,53</b>	<b>-</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)	4 072 736,53	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>3 942 226,21</b>	<b>287 524,43</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)	3 900 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	42 226,21	287 524,43
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>130 510,32</b>	<b>- 287 524,43</b>

*Skry* *Chacie* <sup>6</sup> *T*

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 62 400,00	- 35 610,93
I.	Wpływy	1 100,00	44 389,07
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	1 000,00	500,00
6.	Inne wpływy finansowe	100,00	43 889,07
II.	Wydatki	63 500,00	80 000,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	38 500,00	20 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	25 000,00	60 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 62 400,00	- 35 610,93
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 3 708 111,67	4 503 827,09
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	- 3 708 111,67	4 503 827,09
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	26 572 737,43	22 068 910,34
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	22 864 625,76	26 572 737,43
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	12 527 936,00	10 949 935,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Renata Mikołajewska*

(podpis)

Kowal, 29-03-2022

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*