

**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 2022 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: **358 860 532,93 zł**
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: **29,09 %**
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2022 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie: **16 736 226,66 zł**
 - pozostałe w kwocie: **56 082 644,61 zł**
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku wykazujący zysk netto w wysokości: **6 496 018,28 zł**
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: **6 180 553,33 zł**
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: **7 117 035,88 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 31.12.2022 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 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 16.03.2023 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 2021 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka biegłego rewidenta Elżbietę Kempa-Sokołowską, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 29.03.2022 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. Wpływ epidemii został ujawniony przez Bank w sporządzonym sprawozdaniu finansowym. W dniu 24 lutego 2022 r. rozpoczął się konflikt zbrojny na terenie Ukrainy. Wpływ zaistniałej sytuacji 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 przedstawiiliśmy 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), wydany 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 odpowiedności 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 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 31.12.2022 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 31.12.2022 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: 2023.03.16
15:30:53 CET

Bydgoszcz, dnia 16.03.2023 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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 740 325,11	4 297 695,04
	1. W rachunku bieżącym	3 740 325,11	4 297 695,04
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	105 801 007,48	70 614 510,46
	1. W rachunku bieżącym	26 241 336,53	18 566 930,72
	2. Terminowe	79 559 670,95	52 047 579,74
IV.	Należności od sektora niefinansowego	85 351 074,85	85 381 894,32
	1. W rachunku bieżącym	4 429 467,50	6 571 056,23
	2. Terminowe	80 921 607,35	78 810 838,09
V.	Należności od sektora budżetowego	18 071 938,20	17 827 780,49
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	18 071 938,20	17 827 780,49
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	138 668 137,01	159 098 802,72
	1. Banków	106 382 406,36	126 775 245,07
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	30 522 135,65
	3. Pozostałe	32 285 730,65	1 801 422,00
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	3 001 100,00	2 101 100,00
	1. W instytucjach finansowych	3 001 100,00	2 101 100,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	2 293 598,95
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	228 860,34	372 005,46
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 884 451,40	2 616 506,50
XV.	Inne aktywa	302 580,74	80 055,20
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	302 580,74	80 055,20
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	811 057,80	567 349,87
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	757 301,00	529 051,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	53 756,80	38 298,87
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	358 860 532,93	345 251 299,01

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Halina Radziejewska

Wiceprezes Zarządu Beata Jabłońska

Wiceprezes Zarządu Magdalena Sosińska

(podpis)

Kowal, 16.03.2023

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

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	80,76	-
	1. W rachunku bieżącym	80,76	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	279 380 922,04	262 374 275,58
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	162 526 383,51	158 828 215,22
	a) bieżące	115 302 400,17	116 059 670,29
	b) terminowe	47 223 983,34	42 768 544,93
	2. Pozostałe, w tym:	116 854 538,53	103 546 060,36
	a) bieżące	107 969 698,09	103 310 725,17
	b) terminowe	8 884 840,44	235 335,19
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	40 736 594,77	51 108 048,47
	1. Bieżące	33 490 196,04	49 520 042,55
	2. Terminowe	7 246 398,73	1 588 005,92
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	1 024 949,40	918 948,73
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	469 885,26	246 982,91
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	78 583,71	53 932,62
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	391 301,55	193 050,29
X.	Rezerwy	1 765 884,35	1 301 380,30
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	349 540,00	205 756,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 416 344,35	1 095 624,30
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 427 000,00	1 445 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	27 253 274,51	26 188 207,53
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	134 602,29	372 417,24
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	6 496 018,28	1 124 716,98
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	358 860 532,93	345 251 299,01
	Współczynnik wypłacalności	29,09	31,96

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Halina Radziejewska

Wiceprezes Zarządu Beata Jabłońska

Wiceprezes Zarządu Magdalena Sosińska

.....
 (podpis)

Kowal, 16.03.2023

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

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	16 736 226,66	11 976 828,72
	1. Zobowiązania udzielone:	16 736 226,66	11 976 828,72
	a) finansowe	13 937 465,37	7 823 808,25
	b) gwarancyjne	2 798 761,29	4 153 020,47
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	56 082 644,61	60 053 753,34

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Renata Mikołajewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Halina Radziejewska

Wiceprezes Zarządu Beata Jabłońska

Wiceprezes Zarządu Magdalena Sosińska

.....
(podpis)

Kowal, 16.03.2023

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	18 016 483,52	4 294 312,75
	1. Od sektora finansowego	4 440 994,80	200 476,30
	2. Od sektora niefinansowego	6 984 736,42	2 896 669,44
	3. Od sektora budżetowego	1 358 569,85	352 292,42
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 232 182,45	844 874,59
II.	Koszty odsetek	2 242 550,31	90 070,68
	1. Od sektora finansowego	0,45	44,75
	2. Od sektora niefinansowego	1 473 511,91	89 014,94
	3. Od sektora budżetowego	769 037,95	1 010,99
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	15 773 933,21	4 204 242,07
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 947 088,86	2 825 670,82
V.	Koszty prowizji	319 956,54	280 367,50
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 627 132,32	2 545 303,32
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	1 775,14	14 888,42
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	1 775,14	14 888,42
VIII.	Wynik operacji finansowych	230 247,56	172 109,23
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	230 247,56	172 109,23
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	40 887,97	25 935,69
X.	Wynik na działalności bankowej	18 673 976,20	6 962 478,73
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	257 424,62	362 455,14
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	330 280,95	55 533,41
XIII.	Koszty działania banku	10 048 697,68	5 269 729,97
	1. Wynagrodzenia	4 371 812,22	2 924 415,90
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	990 547,80	690 883,44
	3. Inne	4 686 337,66	1 654 430,63
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	435 407,69	390 630,48
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	95 456,41	1 650 483,59
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	95 456,41	1 650 483,59
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	41 291,19	1 502 694,56
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	41 291,19	1 502 694,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	54 165,22	147 789,03
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	8 062 849,28	1 461 250,98
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	8 062 849,28	1 461 250,98
XXI.	Podatek dochodowy	1 566 831,00	336 534,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	6 496 018,28	1 124 716,98

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Halina Radziejewska

Wiceprezes Zarządu Beata Jabłońska

Wiceprezes Zarządu Magdalena Sosińska

.....
 (podpis)

Kowal, 16.03.2023

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 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	29 532 579,66	28 407 862,68
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	29 532 579,66	28 407 862,68
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 482 500,00	1 482 500,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	3 500,00	1 000,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	21 500,00	38 500,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 482 500,00	1 482 500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 188 207,53	25 367 655,72
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 064 716,98	815 613,18
	- wpłat wpisowego	350,00	100,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	-	-
	- zbycie śr. trw. z fun. z aktualiz. wyceny	-	4 838,63
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	27 253 274,51	25 367 655,72
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	372 417,24	545 772,51
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	6 112,98	37 498,08
	- podatek odroczony dot. wyceny	1 161,00	7 124,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	4 838,63
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	68 824,77	55 402,61
	- podatek odroczony dot. wyceny	13 076,00	10 525,00
	- sprzedaż jednostek uczestnictwa TFI	230 887,16	190 140,11
	- podatek odroczony dot. sprzedaży TFI	43 869,00	36 127,00
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	372 417,24	545 772,51
	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)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	171 321,27	171 321,27

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 965 330,16	840 613,18
6.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 965 330,16	840 613,18
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 965 330,16	840 613,18
6.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 064 716,98	815 613,18
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	50 000,00	15 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przekazanie zysku na ZFSS	10 000,00	10 000,00
	Dodaj nowy wiersz		
6.4	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	1 965 330,16	840 613,18
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	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.8	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	1 965 330,16	840 613,18
7.	Wynik netto	6 496 018,28	1 124 716,98
a)	zysk netto	6 496 018,28	1 124 716,98
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	37 740 861,46	29 532 579,66
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	37 204 776,46	29 472 579,66

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Halina Radziejewska

Wiceprezes Zarządu Beata Jabłońska

Wiceprezes Zarządu Magdalena Sosińska

(podpis)

Kowal, 16.03.2023

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

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	6 430 933,98	3 776 221,99
I.	Zysk (strata) netto	6 496 018,28	1 124 716,98
II.	Korekty razem:	- 65 084,30	- 4 900 938,97
1.	Amortyzacja	435 407,69	390 630,48
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	230 887,16	167 897,78
5.	Zmiana stanu rezerw	464 504,05	48 965,69
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	20 430 665,71	99 011 350,19
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	27 512 091,21	68 587 653,58
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	213 338,24	16 584 159,54
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)	62 711,79	2 908 044,64
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	80,76	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 635 192,76	38 677 820,32
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	106 000,67	307 451,72
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	219 056,84	5 030,90
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	198 251,26	60 684,30
18.	Inne korekty	222 525,54	123 813,09
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	6 430 933,98	3 776 221,99
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	770 679,69	130 510,32
I.	Wpływy	2 230 887,16	4 072 736,53
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)	2 230 887,16	4 072 736,53
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	1 460 207,47	3 942 226,21
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	3 900 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	560 207,47	42 226,21
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	770 679,69	130 510,32

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 84 577,79	- 62 400,00
I.	Wpływy	3 850,00	1 100,00
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	3 500,00	1 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	350,00	100,00
II.	Wydatki	88 427,79	63 500,00
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	21 500,00	38 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	60 000,00	25 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	6 927,79	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 84 577,79	- 62 400,00
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 117 035,88	- 3 708 111,67
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	7 117 035,88	- 3 708 111,67
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	22 864 625,76	26 572 737,43
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	29 981 661,64	22 864 625,76
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	14 703 934,00	12 527 936,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska



Signed by /
Podpisano przez:

Renata Anna
Mikołajewska

Date / Data:
2023-03-16 13:27

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Halina Radziejewska

Wiceprezes Zarządu Beata Jabłońska

Wiceprezes Zarządu Magdalena Sosińska

Kowal, 16.03.2023



Signed by /
Podpisano przez:

Halina Stanisława
Radziejewska

Date / Data:
2023-03-16 13:28



Signed by /
Podpisano przez:

Beata Zofia
Jabłońska

Date / Data:
2023-03-16 13:33



Signed by /
Podpisano przez:

Magdalena
Patrycja Sosińska

Date / Data:
2023-03-16 13:35