

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA  
 ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
 dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej  
 Banku Spółdzielczego w Kowalu**

*Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego*

**Opinia**

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

|  |                   |
|--|-------------------|
| 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;   |                   |
| 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową:                                 | 402 036 144,25 zł |
| oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości:   | 26,79 %           |
| 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2023 roku  |                   |
| - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie:   | 8 235 613,70 zł   |
| - zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedazy w kwocie:  | - zł              |
| - pozostałe w kwocie:  | 53 012 480,19 zł  |
| 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku wykazujący zysk netto w wysokości:                                | 10 030 192,08 zł  |
| 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę:         | 9 717 207,08 zł   |
| 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: | 9 059 929,77 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 31.12.2023 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 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 z dnia 29 września 1994 r. 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 21.03.2024 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, z późn.zm. oraz uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego nr 38/I/2022 z dnia 15 listopada 2022 r. w sprawie krajowych standardów kontroli jakości oraz Krajowego Standardu Badania 220 (Zmienionego), dalej: Krajowe Standardy Badania („KSB”),
- 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 Międzynarodowymi standardami niezależności), wprowadzonym 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 szczególności w trakcie przeprowadzania badania firma audytorska, kluczowy biegły rewident, kontroler jakości oraz inni członkowie zespołu wykonującego badanie 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.

#### **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 oraz przy formułowaniu naszej opinii. 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 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, a także przeprowadzono testy kontroli obejmujące najistotniejsze aspekty funkcjonowania kontroli wewnętrznej. 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 (dalej: "rozporządzenie"), 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.</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 błędów 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 błędów, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;

- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej 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 przeważałyby 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 31.12.2023 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.

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. Dodatkowo, zgodnie z art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji określonych w art. 111a ust. 2 Prawa bankowego.

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 z siedzibą w Kowalu uchwałą Rady Nadzorczej nr 84/2023 z dnia 05.10.2023 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 począwszy od roku obrotowego zakończonego w dniu 31.12.2016 r., to jest od 7 lat, przy czym zachowana jest rotacja kluczowego biegłego rewidenta oraz inne warunki niezależności wymagane przepisami.

*Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa*

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności działalności Banku z regulacjami ostrożnościowymi określonymi w odrębnych przepisach, a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych. Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe według stanu na dzień 31.12.2023 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.

Celem badania rocznego sprawozdania finansowego nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Bank regulacji ostrożnościowych, zatem nie wyrażamy opinii na ten temat. W ramach badania rocznego sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy procedury, których celem była identyfikacja naruszenia przez Bank regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia przez Bank współczynników kapitałowych zaprezentowanych w nocie 1 Dodatkowych informacji i objaśnień do załączonego rocznego sprawozdania finansowego, które mogłyby mieć istotny wpływ na to roczne sprawozdanie finansowe.

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.

**Bydgoszcz, dnia 21.03.2024 r.**



**Dokument**  
**podpisany**  
**przez Elżbieta**  
**Kempa-**  
**Sokołowska**  
**Data:**  
**2024.03.21**  
**14:46:51 CET**

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu  
 Adres siedziby Banku - ul. Piłsudskiego 42  
 Nr kodu bankowego - 9557

BILANS

w 0,00 zł.

| poz.   | AKTYWA   | Stan na - 31.12.2023 r. | Stan na - 31.12.2022 r. |
|--------|--|-------------------------|-------------------------|
| I.     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>   | <b>4 822 519,83</b>     | <b>3 740 325,11</b>     |
|        | 1. W rachunku bieżącym   | 4 822 519,83            | 3 740 325,11            |
|        | 2. Rezerwa obowiązkowa   | -                       | -                       |
|        | 3. Inne środki   | -                       | -                       |
| II.    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | -                       | -                       |
| III.   | <b>Należności od sektora finansowego</b>   | <b>117 898 903,30</b>   | <b>105 801 007,48</b>   |
|        | 1. W rachunku bieżącym   | 27 215 752,20           | 26 241 336,53           |
|        | 2. Terminowe   | 90 683 151,10           | 79 559 670,95           |
| IV.    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>  | <b>102 209 629,67</b>   | <b>85 351 074,85</b>    |
|        | 1. W rachunku bieżącym   | 5 227 166,40            | 4 429 467,50            |
|        | 2. Terminowe   | 96 982 463,27           | 80 921 607,35           |
| V.     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>   | <b>25 193 325,87</b>    | <b>18 071 938,20</b>    |
|        | 1. W rachunku bieżącym   | -                       | -                       |
|        | 2. Terminowe   | 25 193 325,87           | 18 071 938,20           |
| VI.    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | -                       | -                       |
| VII.   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>  | <b>144 917 886,80</b>   | <b>138 668 137,01</b>   |
|        | 1. Banków  | 112 672 395,15          | 106 382 406,36          |
|        | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych   | -                       | -                       |
|        | 3. Pozostałe   | 32 245 491,65           | 32 285 730,65           |
| VIII.  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>   | -                       | -                       |
|        | 1. W instytucjach finansowych  | -                       | -                       |
|        | 2. W pozostałych jednostkach   | -                       | -                       |
| IX.    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>  | -                       | -                       |
|        | 1. W instytucjach finansowych  | -                       | -                       |
|        | 2. W pozostałych jednostkach   | -                       | -                       |
| X.     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>   | -                       | -                       |
|        | 1. W instytucjach finansowych  | -                       | -                       |
|        | 2. W pozostałych jednostkach   | -                       | -                       |
| XI.    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>  | <b>3 001 100,00</b>     | <b>3 001 100,00</b>     |
|        | 1. W instytucjach finansowych  | 3 001 100,00            | 3 001 100,00            |
|        | 2. W pozostałych jednostkach   | -                       | -                       |
| XII.   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | -                       | -                       |
| XIII.  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>                                    | <b>85 715,22</b>        | <b>228 860,34</b>       |
| XIV.   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>  | <b>2 970 380,25</b>     | <b>2 884 451,40</b>     |
| XV.    | <b>Inne aktywa</b>   | <b>108 240,41</b>       | <b>302 580,74</b>       |
|        | 1. Przejęte aktywa - do zbycia   | -                       | -                       |
|        | 2. Pozostałe   | 108 240,41              | 302 580,74              |
| XVI.   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>  | <b>828 442,90</b>       | <b>811 057,80</b>       |
|        | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 790 688,00              | 757 301,00              |
|        | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe  | 37 754,90               | 53 756,80               |
| XVII.  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>  | -                       | -                       |
| XVIII. | <b>Akcje własne</b>  | -                       | -                       |
|        | <b>AKTYWA RAZEM</b>  | <b>402 036 144,25</b>   | <b>358 860 532,93</b>   |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Beata Jabłońska  
 Magdalena Sosińska  
 Sylwia Biegniewska

.....  
 ( podpis )

21.03.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu  
 Adres siedziby Banku - ul. Piłsudskiego 42  
 Nr kodu bankowego - 9557

w 0,00 zł.

| poz.   | PASYWA  | Stan na - 31.12.2023 r. | Stan na - 31.12.2022 r. |
|--------|---|-------------------------|-------------------------|
| I.     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego  | -                       | -                       |
| II.    | Zobowiązania wobec sektora finansowego  | 17 682,25               | 80,76                   |
|        | 1. W rachunku bieżącym  | 17 682,25               | 80,76                   |
|        | 2. Terminowe  | -                       | -                       |
| III.   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego   | 311 234 244,35          | 279 380 922,04          |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:   | 188 037 659,92          | 162 526 383,51          |
|        | a) bieżące  | 123 714 519,09          | 115 302 400,17          |
|        | b) terminowe  | 64 323 140,83           | 47 223 983,34           |
|        | 2. Pozostałe, w tym:  | 123 196 584,43          | 116 854 538,53          |
|        | a) bieżące  | 120 833 141,53          | 107 969 698,09          |
|        | b) terminowe  | 2 363 442,90            | 8 884 840,44            |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego  | 42 418 731,02           | 40 736 594,77           |
|        | 1. Bieżące  | 33 015 227,46           | 33 490 196,04           |
|        | 2. Terminowe  | 9 403 503,56            | 7 246 398,73            |
| 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  | 982 154,63              | 1 024 949,40            |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie  | 275 475,87              | 469 885,26              |
|        | 1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów  | 87 297,51               | 78 583,71               |
|        | 2. Ujemna wartość firmy   | -                       | -                       |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.   | 188 178,36              | 391 301,55              |
| X.     | Rezerwy   | 1 908 432,70            | 1 765 884,35            |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 433 073,00              | 349 540,00              |
|        | 2. Pozostałe rezerwy  | 1 475 359,70            | 1 416 344,35            |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane  | -                       | -                       |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy  | 1 649 400,00            | 1 427 000,00            |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy  | 33 213 907,79           | 27 253 274,51           |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny   | 134 602,29              | 134 602,29              |
| 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   | 10 030 192,08           | 6 496 018,28            |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemn                               | -                       | -                       |
|        | <b>PASYWA RAZEM</b>   | <b>402 036 144,25</b>   | <b>358 860 532,93</b>   |
|        | <b>Współczynnik wypłacalności</b>   | <b>26,79</b>            | <b>29,09</b>            |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Beata Jabłońska  
 Magdalena Sosińska  
 Sylwia Biegniewska

.....  
 (podpis)

21.03.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu  
Adres siedziby Banku - ul. Piłsudskiego 42  
Nr kodu bankowego - 9557

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

| poz. | Treść  | Stan na - 31.12.2023 r. | Stan na - 31.12.2022 r. |
|------|--|-------------------------|-------------------------|
| I.   | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                     | 8 235 613,70            | 16 736 226,66           |
|      | 1. Zobowiązania udzielone:                                       | 8 235 613,70            | 16 736 226,66           |
|      | a) finansowe   | 6 756 217,42            | 13 937 465,37           |
|      | b) gwarancyjne   | 1 479 396,28            | 2 798 761,29            |
|      | 2. Zobowiązania otrzymane:                                       | -                       | -                       |
|      | a) finansowe   | -                       | -                       |
|      | b) gwarancyjne   | -                       | -                       |
| II.  | Zobowiązania związane z realizacją operacji<br>kupna / sprzedaży | -                       | -                       |
| III. | Pozostałe  | 53 012 480,19           | 56 082 644,61           |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
Wiceprezes Zarządu  
Wiceprezes Zarządu

Beata Jabłońska  
Magdalena Sosińska  
Sylwia Biegniewska

.....  
( podpis)

21.03.2024



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu  
 Adres siedziby Banku - ul. Piłsudskiego 42  
 Nr kodu bankowego - 9557

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz.   | Wyszczególnienie pozycji rachunku   | za 2023 r.           | za 2022 r.           |
|--------|---|----------------------|----------------------|
| I.     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>   | <b>23 034 864,38</b> | <b>18 016 483,52</b> |
|        | 1. Od sektora finansowego   | 7 195 601,06         | 4 440 994,80         |
|        | 2. Od sektora niefinansowego  | 7 861 858,76         | 6 984 736,42         |
|        | 3. Od sektora budżetowego   | 2 326 741,99         | 1 358 569,85         |
|        | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu   | 5 650 662,57         | 5 232 182,45         |
| II.    | <b>Koszty odsetek</b>   | <b>3 689 780,04</b>  | <b>2 242 550,31</b>  |
|        | 1. Od sektora finansowego   | -                    | 0,45                 |
|        | 2. Od sektora niefinansowego  | 3 156 355,09         | 1 473 511,91         |
|        | 3. Od sektora budżetowego   | 533 424,95           | 769 037,95           |
| III.   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>  | <b>19 345 084,34</b> | <b>15 773 933,21</b> |
| IV.    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>  | <b>2 904 363,40</b>  | <b>2 947 088,86</b>  |
| V.     | <b>Koszty prowizji</b>  | <b>391 240,15</b>    | <b>319 956,54</b>    |
| VI.    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>   | <b>2 513 123,25</b>  | <b>2 627 132,32</b>  |
| VII.   | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b> | -                    | 1 775,14             |
|        | 1. Od jednostek zależnych   | -                    | -                    |
|        | 2. Od jednostek współzależnych  | -                    | -                    |
|        | 3. Od jednostek stowarzyszonych   | -                    | -                    |
|        | 4. Od pozostałych jednostek   | -                    | 1 775,14             |
| VIII.  | <b>Wynik operacji finansowych</b>   | - <b>639,60</b>      | <b>230 247,56</b>    |
|        | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.   | - 639,60             | 230 247,56           |
|        | 2. Pozostałych  | -                    | -                    |
| IX.    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>  | <b>9 257,24</b>      | <b>40 887,97</b>     |
| X.     | <b>Wynik na działalności bankowej</b>   | <b>21 866 825,23</b> | <b>18 673 976,20</b> |
| XI.    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>   | <b>375 767,51</b>    | <b>257 424,62</b>    |
| XII.   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>  | <b>40 265,36</b>     | <b>330 280,95</b>    |
| XIII.  | <b>Koszty działania banku</b>   | <b>9 244 328,24</b>  | <b>10 048 697,68</b> |
|        | 1. Wynagrodzenia  | 5 034 505,46         | 4 371 812,22         |
|        | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia   | 1 198 815,92         | 990 547,80           |
|        | 3. Inne   | 3 011 006,86         | 4 686 337,66         |
| XIV.   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>  | <b>510 893,15</b>    | <b>435 407,69</b>    |
| XV.    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>  | <b>117 444,26</b>    | <b>95 456,41</b>     |
|        | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe  | 117 444,26           | 95 456,41            |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | -                    | -                    |
| XVI.   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>   | <b>119 065,35</b>    | <b>41 291,19</b>     |
|        | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe  | 119 065,35           | 41 291,19            |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | -                    | -                    |
| XVII.  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>  | - <b>1 621,09</b>    | <b>54 165,22</b>     |
| XVIII. | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>   | <b>12 448 727,08</b> | <b>8 062 849,28</b>  |
| XIX.   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>  | -                    | -                    |
|        | 1. Zyski nadzwyczajne   | -                    | -                    |
|        | 2. Straty nadzwyczajne  | -                    | -                    |
| XX.    | <b>Zysk (strata) brutto</b>   | <b>12 448 727,08</b> | <b>8 062 849,28</b>  |
| XXI.   | <b>Podatek dochodowy</b>  | <b>2 418 535,00</b>  | <b>1 566 831,00</b>  |
| XXII.  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>  | -                    | -                    |
| XXIII. | <b>Zysk (strata) netto</b>  | <b>10 030 192,08</b> | <b>6 496 018,28</b>  |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

**Zarząd Banku :**

.....  
 ( podpis )

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Beata Jabłońska  
 Magdalena Sosińska  
 Sylwia Biegniowska

21.03.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu  
 Adres siedziby Banku - ul. Piłsudskiego 42  
 Nr kodu bankowego - 9557

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie  | za 2023 r.           | za 2022 r.           |
|------|---|----------------------|----------------------|
| I.   | <b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>                       | <b>35 482 216,35</b> | <b>29 301 663,02</b> |
|      | -korekty błędów podstawowych  | -                    | -                    |
| II.  | <b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>         | <b>35 482 216,35</b> | <b>29 301 663,02</b> |
|      | <b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>             | <b>1 427 000,00</b>  | <b>1 445 000,00</b>  |
|      | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                           | 222 400,00           | - 18 000,00          |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )  | 293 800,00           | 3 500,00             |
|      | - emisji akcji  | -                    | -                    |
|      | - z dywidendy   | 285 400,00           | -                    |
|      | - wpłat udziałów  | -                    | -                    |
|      | - wpłat nowych członków   | 8 400,00             | 3 500,00             |
|      |   | -                    | -                    |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )   | 71 400,00            | 21 500,00            |
|      | - umorzenia akcji   | -                    | -                    |
|      | - wypowiedzenie udziałów przez członków                               | 36 600,00            | 21 500,00            |
|      | - śmierć członków   | 34 800,00            | -                    |
|      | - rezygnacja z członkostwa  | -                    | -                    |
|      |   | -                    | -                    |
|      | <b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>              | <b>1 649 400,00</b>  | <b>1 427 000,00</b>  |
|      | <b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>               | <b>27 253 274,51</b> | <b>26 188 207,53</b> |
|      | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                             | 5 960 633,28         | 1 065 066,98         |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )  | 5 960 633,28         | 1 065 066,98         |
|      | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                            | -                    | -                    |
|      | - podziału zysku (ustawowo)   | -                    | -                    |
|      | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)          | 5 959 933,28         | 1 064 716,98         |
|      | - wpłat wpisowego   | 700,00               | 350,00               |
|      | - zysk z lat ubiegłych  | -                    | -                    |
|      | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.     | -                    | -                    |
|      | - zbycie śr.trw.z fun.z aktualiz.wyceny                               | -                    | -                    |
|      |   | -                    | -                    |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )   | -                    | -                    |
|      | - pokrycia straty   | -                    | -                    |
|      | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indy | -                    | -                    |
|      |   | -                    | -                    |
|      | <b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>                | <b>33 213 907,79</b> | <b>27 253 274,51</b> |
|      | <b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>  | <b>134 602,29</b>    | <b>372 417,24</b>    |
|      | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                  | -                    | 237 814,95           |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )  | -                    | 4 951,98             |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                         | -                    | 6 112,98             |
|      | - podatek odroczony dot. wyceny                                       | -                    | 1 161,00             |
|      |   | -                    | -                    |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )   | -                    | 242 766,93           |
|      | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                              | -                    | -                    |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                         | -                    | 68 824,77            |
|      | - podatek odroczony dot. wyceny                                       | -                    | 13 076,00            |
|      | - sprzedaż jednostek uczestnictwa TFI                                 | -                    | 230 887,16           |
|      | - podatek odroczony dot.sprzedaży TFI                                 | -                    | 43 869,00            |
|      |   | -                    | -                    |
|      | <b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>   | <b>134 602,29</b>    | <b>134 602,29</b>    |

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu  
 Adres siedziby Banku - ul.Piłsudskiego 42  
 Nr kodu bankowego - 9557

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie  |                      |                      |
|------|---|----------------------|----------------------|
|      | <b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>                          | <b>171 321,27</b>    | <b>171 321,27</b>    |
|      | 4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego   | -                    | -                    |
|      | 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>    |
|      | <b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>                    | <b>-</b>             | <b>-</b>             |
|      | 5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych                                 | -                    | -                    |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )  | -                    | -                    |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )   | -                    | -                    |
|      | 5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu                            | -                    | -                    |
|      | <b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>                              | <b>6 496 018,28</b>  | <b>1 124 716,98</b>  |
|      | 6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu   | 6 496 018,28         | 1 124 716,98         |
|      | -korekty błędów podstawowych  | -                    | -                    |
|      | 6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                               | 6 496 018,28         | 1 124 716,98         |
|      | 6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych  | - 6 496 018,28       | - 1 124 716,98       |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )  | -                    | -                    |
|      | - podziału zysku z lat ubiegłych  | -                    | -                    |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )   | 6 496 018,28         | 1 124 716,98         |
|      | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy   | 5 959 933,28         | 1 064 716,98         |
|      | - przekazania zysku na dywidendę  | 285 400,00           | -                    |
|      | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu                               | 100 000,00           | 50 000,00            |
|      | - przekazanie na podatek od oproc.udziałów  | 66 585,00            | -                    |
|      | - przekazanie zysku na ZFSS   | 80 000,00            | 10 000,00            |
|      | - przekazanie na oprocent.wypow.udziałów  | 4 100,00             | -                    |
|      | 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                                      | -                    | -                    |
|      | <b>7. Wynik netto</b>   | <b>10 030 192,08</b> | <b>6 496 018,28</b>  |
|      | a) zysk netto   | 10 030 192,08        | 6 496 018,28         |
|      | b) strata netto   | -                    | -                    |
|      | c) odpisy z zysku   | -                    | -                    |
| III. | <b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>   | <b>45 199 423,43</b> | <b>35 482 216,35</b> |
| IV.  | <b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b> | <b>44 899 423,43</b> | <b>34 946 131,35</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Beata Jabłońska  
 Magdalena Sosińska  
 Sylwia Biegniewska

.....  
 (podpis)

21.03.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu  
 Adres siedziby Banku - ul. Piłsudskiego 42  
 Nr kodu bankowego - 9557

**RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

| poz.     | Wyszczególnienie   | za 2023 r.          | za 2022 r.          |
|----------|--|---------------------|---------------------|
| <b>A</b> | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>  | <b>9 829 278,81</b> | <b>6 430 933,98</b> |
| I.       | Zysk (strata) netto  | 10 030 192,08       | 6 496 018,28        |
| II.      | Korekty razem:   | - 200 913,27        | - 65 084,30         |
| 1.       | Amortyzacja  | 510 893,15          | 435 407,69          |
| 2.       | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych   |                     | -                   |
| 3.       | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)  |                     | -                   |
| 4.       | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej   | 1 343,58            | - 230 887,16        |
| 5.       | Zmiana stanu rezerw  | 142 548,35          | 464 504,05          |
| 6.       | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych   | - 6 249 749,79      | 20 430 665,71       |
| 7.       | Zmiana stanu należności od sektora finansowego   | - 4 118 817,19      | - 27 512 091,21     |
| 8.       | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego  | - 23 979 942,49     | - 213 338,24        |
| 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           |
| 11.      | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego  | 17 601,49           | 80,76               |
| 12.      | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego   | 33 535 458,56       | 6 635 192,76        |
| 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   | - 42 794,77         | 106 000,67          |
| 16.      | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych  | - 8 671,30          | - 219 056,84        |
| 17.      | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów   | - 203 123,19        | 198 251,26          |
| 18.      | Inne korekty   | 194 340,33          | - 222 525,54        |
| III.     | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>   | <b>9 829 278,81</b> | <b>6 430 933,98</b> |
| <b>B</b> | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>  | <b>- 455 020,46</b> | <b>770 679,69</b>   |
| I.       | <b>Wpływy</b>  | -                   | <b>2 230 887,16</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)  |                     | 2 230 887,16        |
| 5.       | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych  |                     | -                   |
| 6.       | Inne wpływy inwestycyjne   | -                   | -                   |
| II.      | <b>Wydatki</b>   | <b>455 020,46</b>   | <b>1 460 207,47</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) |                     | 900 000,00          |
| 5.       | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   | 455 020,46          | 560 207,47          |
| 6.       | Inne wydatki inwestycyjne  |                     | -                   |
| III.     | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>   | <b>- 455 020,46</b> | <b>770 679,69</b>   |

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu  
 Adres siedziby Banku - ul. Piłsudskiego 42  
 Nr kodu bankowego - 9557

| poz.        | Wyszczególnienie  | za 2023 r.     | za 2022 r.    |
|-------------|---|----------------|---------------|
| <b>C.</b>   | <b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                    | - 312 985,00   | - 84 577,79   |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>   | 294 500,00     | 3 850,00      |
| 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                                  | 293 800,00     | 3 500,00      |
| 6.          | Inne wpływy finansowe   | 700,00         | 350,00        |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>  | 607 485,00     | 88 427,79     |
| 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                                     | 427 485,00     | 21 500,00     |
| 8.          | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | 180 000,00     | 60 000,00     |
| 9.          | Nabycie akcji własnych  |                | -             |
| 10.         | Inne wydatki finansowe  |                | 6 927,79      |
| <b>III.</b> | <b>Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>                 | - 312 985,00   | - 84 577,79   |
| <b>D.</b>   | <b>Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>                       | 9 061 273,35   | 7 117 035,88  |
| <b>E.</b>   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>                        | 9 061 273,35   | 7 117 035,88  |
|             | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                       |                | -             |
| <b>F.</b>   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>  | 106 545 749,89 | 22 864 625,76 |
| <b>G.</b>   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>                            | 115 607 023,24 | 29 981 661,64 |
|             | -o ograniczonej możliwości dysponowania   | 15 239 996,00  | 14 703 934,00 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska  
 Signed by /  
 Podpisano przez:  
  
 Renata Anna  
 Mikołajewska  
 Date / Data:  
 2024-03-21 12:52

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

21.03.2024

Beata Jabłońska  
 Magdalena Sosińska  
 Sylwia Biegniewska

Signed by /  
 Podpisano przez:  
  
 Beata Zofia  
 Jabłońska

Date / Data:  
 2024-03-21 12:56

Signed by /  
 Podpisano przez:  
  
 Magdalena  
 Patrycja Sosińska

Date / Data:  
 2024-03-21 12:57

Signed by /  
 Podpisano przez:  
  
 Sylwia  
 Biegniewska

Date / Data:  
 2024-03-21 12:58

