

**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 2024 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: | 458 374 908,55 zł |
| oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: | 29,61 % |
| 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2024 roku | |
| - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: | 8 196 741,61 zł |
| - zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży w kwocie: | - |
| - pozostałe w kwocie: | 53 248 669,21 zł |
| 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku wykazujący zysk netto w wysokości: | 8 625 875,90 zł |
| 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę: | 8 315 275,90 zł |
| 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: | 25 587 150,82 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 31.12.2024 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. 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 12.03.2025 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, 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 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 asystent 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
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego. Sprawa została uznana za kluczową ze względu na wartość i wpływ na sprawozdanie finansowe, a także ryzyko nieprawidłowej wyceny. 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. Punkty 35 i 37 informacji dodatkowej.	Zastosowano testy podwójnego celu obejmujące procedury wiarygodności badania szczegółowego ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień oraz testy kontroli obejmujące najistotniejsze aspekty funkcjonowania kontroli wewnętrznej, a także przeprowadzono 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, ze zm. 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. 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, ze zm.

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 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 31.12.2024 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, w zakresie dotyczącym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, 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 obowiązani do zbadania informacji określonych w art. 111a ust. 2 tej ustawy.

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 miejscowości Kowal 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 i 5-8 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 8 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.

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania, czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe zaprezentowane w notce 1 Dodatkowych informacji i objaśnień do rocznego sprawozdania finansowego.

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego informujemy, że nie stwierdziliśmy przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1.01.2024 r. do 31.12.2024 r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, w tym rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, ze zm., w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia współczynników kapitałowych na dzień 31.12.2024 r., które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Celem badania rocznego sprawozdania finansowego nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Bank regulacji ostrożnościowych, zatem nie wyrażamy opinii na ten temat.

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: 2025.03.12
17:26:03 CET

Bydgoszcz, dnia 12.03.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu
Adres siedziby Banku - ul. Piłsudskiego 42 87-820 Kowal
Nr kodu bankowego - 9557

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 093 829,63	4 822 519,83
	1. W rachunku bieżącym	5 093 829,63	4 822 519,83
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	152 534 859,66	117 898 903,30
	1. W rachunku bieżącym	45 516 149,09	27 215 752,20
	2. Terminowe	107 018 710,57	90 683 151,10
IV.	Należności od sektora niefinansowego	109 966 022,11	102 209 629,67
	1. W rachunku bieżącym	7 266 811,51	5 227 166,40
	2. Terminowe	102 699 210,60	96 982 463,27
V.	Należności od sektora budżetowego	25 197 804,40	25 193 325,87
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	25 197 804,40	25 193 325,87
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	154 399 883,61	144 917 886,80
	1. Banków	122 193 766,96	112 672 395,15
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	32 206 116,65	32 245 491,65
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	3 001 100,00
	1. W instytucjach finansowych	3 001 100,00	3 001 100,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	24 374,50	85 715,22
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 060 418,87	2 970 380,25
XV.	Inne aktywa	148 307,61	108 240,41
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	148 307,61	108 240,41
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	948 308,16	828 442,90
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	882 239,00	790 688,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	66 069,16	37 754,90
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	458 374 908,55	402 036 144,25

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Beata Jabłońska
Magdalena Sosińska
Sylwia Biegniewska

.....
(podpis)

Data 12.03.2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu
Adres siedziby Banku - ul. Piłsudskiego 42 87-820 Kowal
Nr kodu bankowego - 9557

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	17 682,25
	1. W rachunku bieżącym	-	17 682,25
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	356 072 679,71	311 234 244,35
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	227 551 369,24	188 037 659,92
	a) bieżące	140 882 214,08	123 714 519,09
	b) terminowe	86 669 155,16	64 323 140,83
	2. Pozostałe, w tym:	128 521 310,47	123 196 584,43
	a) bieżące	124 602 033,32	120 833 141,53
	b) terminowe	3 919 277,15	2 363 442,90
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	45 550 647,98	42 418 731,02
	1. Bieżące	45 414 082,89	33 015 227,46
	2. Terminowe	136 565,09	9 403 503,56
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	934 296,22	982 154,63
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	266 470,70	275 475,87
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	79 955,61	87 297,51
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	186 515,09	188 178,36
X.	Rezerwy	2 036 114,61	1 908 432,70
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	436 063,00	433 073,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 600 051,61	1 475 359,70
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 638 600,00	1 649 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	42 944 299,87	33 213 907,79
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	8 625 875,90	10 030 192,08
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	458 374 908,55	402 036 144,25
	Współczynnik wypłacalności	29,61	26,79

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Beata Jabłońska
Magdalena Sosińska
Sylvia Biegniewska

.....
(podpis)

Data 12.03.2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu
Adres siedziby Banku - ul. Piłsudskiego 42 87-820 Kowal
Nr kodu bankowego - 9557

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 196 741,61	8 235 613,70
	1. Zobowiązania udzielone:	8 196 741,61	8 235 613,70
	a) finansowe	6 625 111,66	6 756 217,42
	b) gwarancyjne	1 571 629,95	1 479 396,28
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	53 248 669,21	53 012 480,19

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Beata Jabłońska
Magdalena Sosińska
Sylwia Biegniewska

.....
(podpis)

Data 12.03.2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu
Adres siedziby Banku - ul. Piłsudskiego 42 87-820 Kowal
Nr kodu bankowego - 9557

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	24 406 675,77	23 034 864,38
	1. Od sektora finansowego	6 546 456,09	7 195 601,06
	2. Od sektora niefinansowego	6 960 402,96	7 861 858,76
	3. Od sektora budżetowego	3 997 237,24	2 326 741,99
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 902 579,48	5 650 662,57
II.	Koszty odsetek	4 287 295,09	3 689 780,04
	1. Od sektora finansowego	0,03	-
	2. Od sektora niefinansowego	3 915 048,50	3 156 355,09
	3. Od sektora budżetowego	372 246,56	533 424,95
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 119 380,68	19 345 084,34
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 789 728,59	2 904 363,40
V.	Koszty prowizji	414 122,02	391 240,15
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 375 606,57	2 513 123,25
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 639,60	- 639,60
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	- 639,60	- 639,60
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	60 774,94	9 257,24
X.	Wynik na działalności bankowej	22 555 122,59	21 866 825,23
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	278 635,54	375 767,51
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	41 866,21	40 265,36
XIII.	Koszty działania banku	9 461 465,28	9 244 328,24
	1. Wynagrodzenia	5 326 692,67	5 034 505,46
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 272 506,12	1 198 815,92
	3. Inne	2 862 266,49	3 011 006,86
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	502 097,43	510 893,15
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 145 368,99	117 444,26
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 145 368,99	117 444,26
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	418 372,68	119 065,35
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	418 372,68	119 065,35
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 726 996,31	- 1 621,09
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	11 101 332,90	12 448 727,08
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	11 101 332,90	12 448 727,08
XXI.	Podatek dochodowy	2 475 457,00	2 418 535,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	8 625 875,90	10 030 192,08

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Beata Jabłońska
Magdalena Sosińska
Sylwia Biegniewska

.....
(podpis)

Data 12.03.2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu
Adres siedziby Banku - ul. Piłsudskiego 42 87-820 Kowal
Nr kodu bankowego - 9557

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	45 199 423,43	35 482 216,35
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	45 199 423,43	35 482 216,35
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 649 400,00	1 427 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 10 800,00	222 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 400,00	293 800,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dwiwdendy	-	285 400,00
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	2 400,00	8 400,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	13 200,00	71 400,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	13 200,00	36 600,00
	- śmierć członków	-	34 800,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 638 600,00	1 649 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	33 213 907,79	27 253 274,51
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 730 392,08	5 960 633,28
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 730 392,08	5 960 633,28
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 730 192,08	5 959 933,28
	- wpłat wpisowego	200,00	700,00
	- 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	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	42 944 299,87	33 213 907,79
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	134 602,29	134 602,29
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	- sprzedaż jednostek uczestnictwa TFI	-	-
	- podatek odroczony dot.sprzedaży TFI	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	134 602,29	134 602,29

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu
 Adres siedziby Banku - ul.Piłsudskiego 42 87-820 Kowal
 Nr kodu bankowego - 9557

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	171 321,27	171 321,27
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	171 321,27	171 321,27
	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	10 030 192,08	6 496 018,28
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 030 192,08	6 496 018,28
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 030 192,08	6 496 018,28
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 10 030 192,08	- 6 496 018,28
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	10 030 192,08	6 496 018,28
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 730 192,08	5 959 933,28
	- przekazania zysku na dywidendę	-	285 400,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	200 000,00	100 000,00
	- przekazanie na podatek od oproc.udziałów	-	66 585,00
	- przekazanie zysku na ZFSS	100 000,00	80 000,00
	- przekazanie na procent.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	-	-
	7. Wynik netto	8 625 875,90	10 030 192,08
	a) zysk netto	8 625 875,90	10 030 192,08
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	53 514 699,33	45 199 423,43
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	53 214 699,33	44 899 423,43

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Beata Jabłońska
 Magdalena Sosińska
 Sylwia Biegniewska

.....
 (podpis)

Data 12.03.2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu
Adres siedziby Banku - ul. Piłsudskiego 42 87-820 Kowal
Nr kodu bankowego - 9557

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

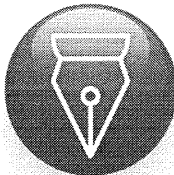
poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	30 428 546,15	9 829 278,81
I.	Zysk (strata) netto	8 625 875,90	10 030 192,08
II.	Korekty razem:	21 802 670,25	- 200 913,27
1.	Amortyzacja	502 097,43	510 893,15
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		1 343,58
5.	Zmiana stanu rezerw	127 681,91	142 548,35
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 9 481 996,81	- 6 249 749,79
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 9 320 115,34	- 4 118 817,19
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 7 760 870,97	- 23 979 942,49
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)		-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 17 682,25	17 601,49
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	47 970 352,32	33 535 458,56
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	- 47 858,41	- 42 794,77
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 127 207,16	- 8 671,30
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 1 663,27	- 203 123,19
18.	Inne korekty	- 40 067,20	194 340,33
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	30 428 546,15	9 829 278,81
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 4 530 795,33	- 455 020,46
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	4 530 795,33	455 020,46
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)		-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 530 795,33	455 020,46
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 4 530 795,33	- 455 020,46

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalu
 Adres siedziby Banku - ul. Piłsudskiego 42 87-820 Kowal
 Nr kodu bankowego - 9557

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 310 600,00	- 312 985,00
I.	Wpływy	2 600,00	294 500,00
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	2 400,00	293 800,00
6.	Inne wpływy finansowe	200,00	700,00
II.	Wydatki	313 200,00	607 485,00
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	13 200,00	427 485,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	300 000,00	180 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 310 600,00	- 312 985,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	25 587 150,82	9 061 273,35
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	25 587 150,82	9 061 273,35
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	115 607 023,24	106 545 749,89
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	141 194 174,06	115 607 023,24
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	30 558 462,00	15 239 996,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska



Signed by /
Podpisano przez:

Renata Anna
Mikołajewska
(podpis)

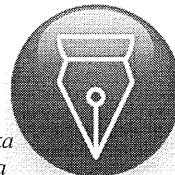
Date / Data: 2025-
03-12 16:08

Data 12.03.2025

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

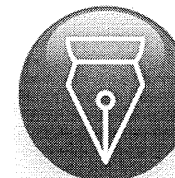
Beata Jabłońska
 Magdalena Sosińska
 Sylwia Biegniewska



Signed by /
Podpisano przez:

Beata Zofia
Jabłońska

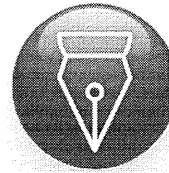
Date / Data: 2025-
03-12 16:18



Signed by /
Podpisano przez:

Magdalena
Patrycja Sosińska

Date / Data: 2025-
03-12 17:39



Signed by /
Podpisano przez:

Sylwia
Biegniewska

Date / Data:
2025-03-12 17:42