

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 2019 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: 254 615 133,00 zł
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: 27,86%
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2019 roku:
 - zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie: 8 425 770,50 zł
 - pozostałe w kwocie: 59 085 734,49 zł
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zysk netto w wysokości: 1 635 444,78 zł
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę: 1 638 901,16 zł
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: 2 472 547,66 zł
- 7) dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2019 r., oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 01.06.2020 r.

Podstawy opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

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

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

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

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

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

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie biegłego rewidenta – Elżbieta Orłowicz, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 24.05.2019 r.

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 sprawozdania finansowego jako całości, przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od podmiotów niefinansowych	<p>Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień, procedury analityczne.</p> <p>Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe pod kątem klasyfikacji oraz kalkulacji rezerw celowych. Dla wybranych ekspozycji kredytowych oceniliśmy poprawność ich klasyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków poprzez analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie danych finansowych przekazanych przez kredytobiorców do Banku, analizę publicznie dostępnych informacji oraz terminów spłaty zobowiązań przez klientów Banku.</p> <p>Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny, czy wycena zabezpieczenia jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.</p> <p>Ponadto dokonaliśmy oceny ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.</p>

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za 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 i 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 sprawozdania finansowego

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

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

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

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, 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 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 ich 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.

Pośród 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 grudnia 2019 r. (dalej: „Sprawozdanie z działalności”).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

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

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

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 rocznym sprawozdaniu finansowym.

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

Opinia o sprawozdaniu z działalności

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

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

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

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

Wybór firmy audytorskiej

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

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

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

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2019 r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

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

Elżbieta Orłowicz

biegły rewident wpisany do rejestru PIBR pod nr 2896

działający w imieniu:

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

*00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14 Firma
audytorska wpisana na listę PIBR pod
numerem 1459*

*w imieniu, którego kluczowy biegły rewident
zbadał roczne sprawozdanie finansowe.*



Signed by /
Podpisano przez:

Elżbieta Orłowicz

Date / Data:
2020-06-01 11:34

Bydgoszcz, dnia 01.06.2020 r.

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 722 460,64	2 641 085,64
	1. W rachunku bieżącym	2 722 460,64	2 641 085,64
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	146 921 195,34	128 629 723,36
	1. W rachunku bieżącym	19 346 449,70	16 955 277,04
	2. Terminowe	127 574 745,64	111 674 446,32
IV.	Należności od sektora niefinansowego	71 614 751,35	67 862 228,54
	1. W rachunku bieżącym	8 348 238,72	6 815 332,49
	2. Terminowe	63 266 512,63	61 046 896,05
V.	Należności od sektora budżetowego	19 975 760,53	20 137 710,24
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	19 975 760,53	20 137 710,24
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	3 320 707,01	1 715 192,52
	1. Banków	2 320 007,01	1 207 442,52
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	1 000 700,00	507 750,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 101 100,00	1 201 100,00
	1. W instytucjach finansowych	2 101 100,00	1 201 100,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 847 521,52	3 760 908,14
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	635 786,70	107 946,68
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 793 196,29	2 746 144,26
XV.	Inne aktywa	138 342,52	148 561,23
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	138 342,52	148 561,23
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	544 311,10	543 513,38
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	505 472,00	499 877,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	38 839,10	43 636,38
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	254 615 133,00	229 494 113,99

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Renata Mikołajewska

(pieczęć i podpis)

Kowal, 29-05-2020

Zarząd Banku :

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

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
Halina Radziejewska

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. FINANSOWYCH
Elżbieta Nowakowska

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. HANDLOWYCH
Beata Jabłońska

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	207 408 197,44	188 665 399,40
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	138 769 307,89	129 280 059,90
	a) bieżące	83 999 158,90	72 696 581,82
	b) terminowe	54 770 148,99	56 583 478,08
	2. Pozostałe, w tym:	68 638 889,55	59 385 339,50
	a) bieżące	67 183 149,95	57 875 718,77
	b) terminowe	1 455 739,60	1 509 620,73
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 336 576,78	13 110 571,71
	1. Bieżące	15 966 095,46	13 052 843,46
	2. Terminowe	1 370 481,32	57 728,25
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	-	-
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	892 573,56	404 879,49
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	180 637,69	180 207,15
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	180 637,69	180 207,15
X.	Rezerwy	1 194 287,10	1 169 096,97
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	188 863,00	166 310,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 005 424,10	1 002 786,97
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 502 000,00	1 509 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 792 160,94	22 221 158,52
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	501 933,44	431 777,06
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	171 321,27	171 321,27
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	171 321,27	171 321,27
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 635 444,78	1 630 702,42
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	254 615 133,00	229 494 113,99
	Współczynnik wypłacalności	27,86	28,39

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

GLÓWNY KSIĘGOWY

Renata Mikołajewska
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

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

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

 Halina Radziejewska

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. FINANSOWYCH

 Elżbieta Nowakowska

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. HANDLOWYCH

 Beata Jabłońska

Kowal, 29-05-2020

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 425 770,50	12 087 908,39
	1. Zobowiązania udzielone:	8 425 770,50	12 087 908,39
	a) finansowe	6 778 541,00	9 908 469,13
	b) gwarancyjne	1 647 229,50	2 179 439,26
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	59 085 734,49	57 733 595,44

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Renata Mikołajewska

(pieczęć i podpis)

Kowal, 29-05-2020

Zarząd Banku :

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

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
Halina Radziejewska

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Elżbieta Nowakowska

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. HANDELWYCH
Beata Jabłońska


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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT


w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	6 499 296,08	6 058 264,77
	1. Od sektora finansowego	1 916 128,73	1 716 859,58
	2. Od sektora niefinansowego	3 796 217,04	3 876 038,56
	3. Od sektora budżetowego	682 917,35	402 359,19
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	104 032,96	63 007,44
II.	Koszty odsetek	747 419,79	696 358,95
	1. Od sektora finansowego	10,56	60,66
	2. Od sektora niefinansowego	709 715,61	665 315,81
	3. Od sektora budżetowego	37 693,62	30 982,48
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 751 876,29	5 361 905,82
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 107 480,41	2 221 811,47
V.	Koszty prowizji	222 579,84	82 115,11
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 884 900,57	2 139 696,36
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	11 976,80	11 727,82
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	11 976,80	11 727,82
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	25 011,75	40 463,55
X.	Wynik na działalności bankowej	7 673 765,41	7 553 793,55
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	229 354,05	158 077,20
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	104 405,56	109 877,78
XIII.	Koszty działania banku	5 485 294,17	5 484 412,36
	1. Wynagrodzenia	3 024 950,89	3 015 250,68
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	633 944,95	560 886,61
	3. Inne	1 826 398,33	1 908 275,07
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	260 733,49	245 273,30
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 345 172,93	704 062,91
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 345 172,93	704 062,91
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 372 749,47	906 876,02
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 372 749,47	906 876,02
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 27 576,54	- 202 813,11
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 080 262,78	2 075 120,42
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 080 262,78	2 075 120,42
XXI.	Podatek dochodowy	444 818,00	444 418,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 635 444,78	1 630 702,42

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska
GŁÓWNY KSIĘGOWY

 Renata Mikołajewska
 (pieczęć i podpis)

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

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

 Halina Radziejewska

Kowal, 29-05-2020

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. FINANSOWYCH

 Elżbieta Nowakowska

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. HANDELWYCH

 Beata Jabłońska

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	25 963 959,27	24 375 169,81
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 963 959,27	24 375 169,81
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 509 000,00	1 368 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 7 000,00	141 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 000,00	157 500,00
	- z dywidendy	-	152 000,00
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	3 000,00	5 500,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	10 000,00	16 500,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	10 000,00	16 500,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 502 000,00	1 509 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 221 158,52	20 790 095,40
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 571 002,42	1 431 063,12
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 571 002,42	1 431 063,12
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 570 702,42	1 430 793,12
	- wpłat wpisowego	300,00	270,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	23 792 160,94	22 221 158,52
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	431 777,06	364 496,02
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	70 156,38	67 281,04
	a) zwiększenie (z tytułu)	70 156,38	67 281,04
	- wycena pap.wartościowych dostępnych do sprzedaży	70 156,38	67 281,04
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	-	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	501 933,44	431 777,06
	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)	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	171 321,27	171 321,27

[Handwritten signature]

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego		
-			
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 630 702,42	1 681 257,12
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 630 702,42	1 681 257,12
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 630 702,42	1 681 257,12
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- zysk z lat ubiegłych		
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 630 702,42	1 681 257,12
-	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 570 702,42	1 430 793,12
-	- przekazania zysku na dywidendę	-	152 000,00
-	- oprocent. wypow. udziałów	-	1 600,00
-	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	50 000,00	50 000,00
-	- przeznaczenie zysku na ZFŚS	10 000,00	10 000,00
-	- podatek od oproc. udziałów	-	36 864,00
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)	-	-
-	- pokrycie str. z F. Zasob.		
-			
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	1 635 444,78	1 630 702,42
a)	zysk netto	1 635 444,78	1 630 702,42
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku		
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	27 602 860,43	25 963 959,27
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 542 860,43	25 903 959,27

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Renata Mikołajewska

(pieczęć i podpis)

Kowal, 29-05-2020

Zarząd Banku :

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

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
Halina Radziejewska
 Halina Radziejewska

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. FINANSOWYCH
Elżbieta Nowakowska
 Elżbieta Nowakowska

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. HANDLOWYCH
Beata Jabłońska
 Beata Jabłońska

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

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	4 204 716,82	3 386 059,59
I.	Zysk (strata) netto	1 635 444,78	1 630 702,42
II.	Korekty razem:	2 569 272,04	1 755 357,17
1.	Amortyzacja	260 733,49	245 273,30
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	25 190,13	18 324,49
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 1 605 514,49	81,48
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 15 900 299,32	- 12 685 646,84
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 3 590 573,10	- 3 135 775,07
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)	- 86 613,38	- 83 062,04
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	22 968 803,11	17 495 871,04
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	487 694,07	116 454,70
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 797,72	16 280,60
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	430,54	22 229,53
18.	Inne korekty	10 218,71	14 884,36
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 204 716,82	3 386 059,59
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 1 735 625,54	- 184 097,32
I.	Wpływy	-	4 953,88
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	-	4 953,88
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	1 735 625,54	189 051,20
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	835 625,54	189 051,20
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 1 735 625,54	- 184 097,32

[Handwritten signatures]

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	3 456,38	- 41 912,96
I.	Wpływy	73 456,38	225 051,04
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	3 000,00	157 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	70 456,38	67 551,04
II.	Wydatki	70 000,00	266 964,00
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	10 000,00	170 100,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	60 000,00	96 864,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	3 456,38	- 41 912,96
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 472 547,66	3 160 049,31
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	2 472 547,66	3 160 049,31
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	19 596 362,68	16 436 313,37
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	22 068 910,34	19 596 362,68
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	15 643 578,00	13 881 587,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Mikołajewska

GLÓWNY KSIĘGOWY

Renata Mikołajewska

(pieczęć i podpis)

Kowal, 29-05-2020

Zarząd Banku :

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

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 Halina Radziejewska

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. FINANSOWYCH
 Elżbieta Nowakowska

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. HANDLOWYCH
 Beata Jabłońska