



**SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

***Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Koronowie***

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Koronowie** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą przy Placu Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo, na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2020 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2020 roku,

oraz sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku:

- rachunek zysków i strat,
- zestawienie zmian w kapitale własnym,
- rachunek przepływów pieniężnych,
- dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („ustawa o rachunkowości” – t.j. - Dz.U. z 2021r. poz. 217) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz jego statutem,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 10 czerwca 2021 roku.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 roku w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („ustawa o biegłych rewidentach”- t.j. Dz. U. z 2020r., poz. 1415) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE” – Dz. U. UE L 158 z 27.05.2014r., str.77, z późn. zm.).

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

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niezależność

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych („Kodeks IESBA”) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3431/52a/2019 z dnia 25 marca 2019 roku w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach oraz w Rozporządzeniu UE.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania 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 oraz 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.

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych. Kredyty i pożyczki udzielane klientom wyceniane są według zamortyzowanego kosztu po pomniejszeniu o wartość rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi. Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych może być spowodowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych i w konsekwencji zaniżeniem poziomu utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących lub błędnym uwzględnieniem zabezpieczeń pomniejszających podstawę obliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.	<u>Nasze procedury badania obejmowały:</u> • Analizę modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku. • Zapoznanie się z zaprojektowanymi i wdrożonymi w Banku wewnętrznym systemem przeglądu należności i wyceny ekspozycji kredytowych. Zapytania o zmiany w tym procesie wprowadzone w związku z pandemią COVID-19 oraz udzielaniem kredytobiorcom przez Bank narzędzi pomocowych (moratoria kredytowe). • Ocenę polityki rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności, w tym zgodności polityki z obowiązującymi regulacjami prawnymi. • Procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi). • Analizę obliża kredytowego Banku. Zapytania o wpływ pandemii COVID-19 na sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorców oraz o skalę narzędzi pomocowych udzielonych przez Bank swoim klientom, mających na celu tymczasowe zmniejszenie ich obciążeń finansowych. Zapytania o wypełnianie warunków umów kredytowych w celu identyfikacji ryzyka potencjalnego istotnego pogorszenia jakości portfela kredytowego.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych - cd. Z uwagi na istotność kredytów i pożyczek udzielanych klientom w stosunku do aktywów ogółem, a także występujące ryzyko błędów oraz ryzyko oszustwa w procesie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących, uznajemy wycenę wartości bilansowej ekspozycji kredytowych za kluczową sprawę badania. <u>Nota 5.1, 35, 37 informacji dodatkowej</u>	<u>Nasze procedury badania obejmowały – cd.:</u> - Ocenę kompletności i poprawności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących należności Banku, w tym w szczególności dotyczących ekspozycji kredytowych, rezerw celowych i odpisów aktualizujących pod kątem ich zgodności z wymogami sprawozdawczości finansowej. - Badanie częstotliwości i poprawności funkcjonowania kontroli w środowisku IT w zakresie procesu automatycznej klasyfikacji ekspozycji kredytowych, w oparciu o kryterium terminowości spłat, do właściwych kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących. - W odniesieniu do wybranej próby ekspozycji kredytowych przeprowadziliśmy równoległe procedury obejmujące badanie szczegółowe (wiarygodności) ekspozycji kredytowych oraz przetestowaliśmy efektywność kluczowych kontroli m.in. w zakresie: - poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, - adekwatności i poprawności kalkulacji wysokości naliczonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących, - oceny zasadności skorzystania z możliwości pomniejszenia podstawy kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących w związku z ustanowionymi zabezpieczeniami, - prowadzenia i zachowania częstotliwości monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, - prowadzenia i zachowania częstotliwości przeglądu i aktualizacji jakości i wyceny zabezpieczeń kredytowych.
Rozpoznawanie przychodów z tytułu odsetek i przychodów z tytułu prowizji i opłat Wartość przychodów z tytułu odsetek oraz przychodów z tytułu prowizji i opłat została szczegółowo wykazana w „Rachunku zysków i strat” w sprawozdaniu finansowym Banku. Ze względu na udział przychodów z tytułu odsetek od kredytów oraz prowizji i opłat w przychodach Banku ogółem oraz fakt, że stanowią one istotny element oceny dochodowości Banku, zagadnienie to uznajemy za kluczową sprawę badania.	<u>Nasze procedury badania obejmowały:</u> - Analizę środowiska kontroli wewnętrznej w zakresie ujmowania i prezentacji przychodów odsetkowych oraz z tytułu prowizji i opłat, w tym w szczególności w obszarze parametryzacji systemu księgowego banku w zakresie oddziaływujących na sposób ujęcia i wycenę przychodów w księgach rachunkowych. - Analizę polityki rachunkowości Banku w zakresie rozpoznawania przychodów. - Analizę trendów rozpoznanych przychodów odsetkowych i prowizyjnych wraz z wyjaśnieniem nietypowych zdarzeń oraz transakcji jednorazowych. - Ocenę istnienia i wyceny przychodów w oparciu o próbę transakcji.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną, aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając 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, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności, albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby 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

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności, czy 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 KSB 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.

Zgodnie z § 5 Krajowego Standardu Badania 320, koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania, jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz nieskorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii biegłego rewidenta. W związku z powyższym, wszystkie opinie i stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu z badania są wyrażane z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i zawodowym osądem biegłego rewidenta.

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 KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia 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 niezwykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmowy, 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;

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

- wyciągamy wnioski na temat odpowiedności zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Komunikujemy się z Komitetem Audytu w kwestiach dotyczących między innymi, planowania zakresu i czasu przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleń badania, w tym wszelkich znaczących słabości kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Komitetowi Audytu 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 Komitetowi Audytu 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 2020 roku („Sprawozdanie z działalności”).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

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

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania 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.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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.

Ponadto jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji finansowych zawartych w Sprawozdaniu z działalności zgodnie z zakresem opisanym w niniejszym sprawozdaniu z badania oraz wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe („Prawo bankowe” – t.j. Dz. U. z 2020r. poz. 1896 z późn. zm.).

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 art. 111a ust. 1 - 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,
- 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

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych.

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe przedstawione w nocie nr 1 Informacji dodatkowej.

Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zm. („CRR”), Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („ustawa o nadzorze makroostrożnościowym” – t.j. Dz. U. z 2021r. poz. 140).

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej, w szczególności o prawidłowym ustaleniu współczynników kapitałowych i opinii takiej nie formułujemy.

W oparciu o przeprowadzone przez nas procedury informujemy, że nie stwierdziliśmy:

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2020 roku współczynników kapitałowych, zgodnie z odrębnymi przepisami wymienionymi powyżej, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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 przepisami obowiązującymi w Polsce oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 Rozporządzenia UE oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach.

Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie sprawozdawczym zostały wymienione we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego Banku.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie nr 69/R/2020 z dnia 5 listopada 2020 roku.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu i powierzył przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu, wobec czego nie znajdują zastosowania postanowienia Rozporządzenia UE (art. 17 ust. 1, 3 i 5-8) oraz postanowienia art. 134 ustawy o biegłych rewidentach, określające maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Przemysław Gabrusewicz – Biegły rewident nr 12064.

Działający w imieniu:

**Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu - firmy audytorskiej nr 1671
z siedzibą przy ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań**

Kluczowy Biegły rewident
Nr w rejestrze 12064
Przemysław Gabrusewicz



Signed by /
Podpisano przez:

Przemysław
Gabrusewicz

Date / Data: 2021-
06-10 13:48

(podpis – certyfikat kwalifikowany kluczowego biegłego rewidenta)

Poznań, dnia 10 czerwca 2021 roku

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 609 016,89	5 471 916,95
	1. W rachunku bieżącym	5 609 016,89	5 471 916,95
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	210 918 442,61	227 348 287,34
	1. W rachunku bieżącym	116 154 295,38	54 611 198,94
	2. Terminowe	94 764 147,23	172 737 088,40
IV.	Należności od sektora niefinansowego	233 626 449,58	238 766 013,39
	1. W rachunku bieżącym	20 128 757,77	25 304 492,26
	2. Terminowe	213 497 691,81	213 461 521,13
V.	Należności od sektora budżetowego	42 737 511,81	39 414 709,87
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	42 737 511,81	39 414 709,87
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	109 359 642,20	7 315 422,77
	1. Banków	109 359 642,20	7 315 422,77
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
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	3 731 000,00	3 731 000,00
	1. W instytucjach finansowych	3 729 300,00	3 729 300,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 700,00	1 700,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12 191 498,95	12 654 745,62
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	876 195,34	149 555,76
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 596 014,69	13 284 072,65
XV.	Inne aktywa	1 420 880,82	700 365,48
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	273 675,00	-
	2. Pozostałe	1 147 205,82	700 365,48
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 239 700,55	1 297 402,50
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 098 556,00	1 087 151,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	141 144,55	210 251,50
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	636 306 353,44	550 133 492,33

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Główny Księgowy

Emilia Jasiecka
Emilia Jasiecka

(pieczęć i podpis)

Koronowo, 10-06-2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
 Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu

Alicja Huczyńska
 Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu

Edyta Syrewicz
 Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu

Marek Musiał
 Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Gumienny
 Jerzy Gumienny

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
Nr kodu bankowego - 81440005

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	31 278 689,13	22 420 682,73
	1. Zobowiązania udzielone:	31 278 689,13	22 420 682,73
	a) finansowe	29 610 875,92	21 243 895,78
	b) gwarancyjne	1 667 813,21	1 176 786,95
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	488 460 337,30	73 107 430,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Główny Księgowy

Emilia Jasiecka

(pieczęć i podpis)

Koronowo, 10-06-2021

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu

Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu

Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu

Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Gumienny

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 482,27	-
	1. W rachunku bieżącym	1 482,27	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	489 435 384,48	437 727 066,37
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	489 192 211,20	114 240 331,82
	a) bieżące	388 215 518,00	1 322 336,69
	b) terminowe	100 976 693,20	112 917 995,13
	2. Pozostałe, w tym:	243 173,28	323 486 734,55
	a) bieżące	243 173,28	310 021 241,62
	b) terminowe	-	13 465 492,93
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	96 933 823,48	63 143 266,52
	1. Bieżące	96 523 198,22	62 420 466,42
	2. Terminowe	410 625,26	722 800,10
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 532 235,00	4 547 245,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 457 995,67	1 773 475,43
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	246 651,58	237 351,66
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	246 651,58	237 351,66
X.	Rezerwy	1 427 413,44	2 008 274,20
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	579 969,86	856 158,00
	2. Pozostałe rezerwy	847 443,58	1 152 116,20
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 350 940,00	2 304 120,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	36 101 717,01	33 536 117,01
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	202 403,92	1 081 343,45
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	935 000,00	935 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	935 000,00	935 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 681 306,59	2 840 232,69
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	636 306 353,44	550 133 492,33
	Współczynnik wypłacalności	16,40	15,82

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Główny Księgowy

Emilia Jasiecka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
 Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu

Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu

Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu

Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Gumienny

Koronowo, 10-06-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	13 028 501,58	16 442 319,07
	1. Od sektora finansowego	1 651 156,95	3 085 393,57
	2. Od sektora niefinansowego	9 714 225,24	11 285 257,71
	3. Od sektora budżetowego	1 519 682,08	1 904 304,49
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	143 437,31	167 363,30
II.	Koszty odsetek	1 743 021,07	2 866 642,37
	1. Od sektora finansowego	14 915,25	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 684 409,95	2 751 023,93
	3. Od sektora budżetowego	43 695,87	115 618,44
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 285 480,51	13 575 676,70
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 848 070,71	5 152 484,94
V.	Koszty prowizji	689 973,53	699 455,10
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 158 097,18	4 453 029,84
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	- 184 348,68	- 217 588,68
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 184 348,68	- 217 588,68
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	70 697,74	91 540,30
X.	Wynik na działalności bankowej	15 329 926,75	17 902 658,16
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 635 165,85	882 301,24
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	182 147,44	237 251,68
XIII.	Koszty działania banku	13 976 308,21	13 287 427,98
	1. Wynagrodzenia	7 417 742,25	7 240 737,44
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 009 804,45	1 432 361,65
	3. Inne	4 548 761,51	4 614 328,89
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	771 637,95	940 338,24
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 636 446,64	4 345 624,94
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 636 446,64	4 345 624,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 556 031,23	3 676 705,13
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 556 031,23	3 676 705,13
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	80 415,41	668 919,81
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 954 583,59	3 651 021,69
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 954 583,59	3 651 021,69
XXI.	Podatek dochodowy	273 277,00	810 789,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 681 306,59	2 840 232,69

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Główny Księgowy

Emilia Jasiecka
 (pieczęć i podpis)

Koronowo, 10-06-2021

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
 Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu

Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu

Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu

Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Gumienny

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	40 696 813,15	38 002 930,24
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	40 696 813,15	38 002 930,24
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 304 120,00	2 041 500,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	46 820,00	262 620,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	127 940,00	297 720,00
	- z dywidendy	110 720,00	83 220,00
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	17 220,00	214 500,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	81 120,00	35 100,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	81 120,00	35 100,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 350 940,00	2 304 120,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	33 536 117,01	30 981 767,01
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 565 600,00	2 554 350,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 565 600,00	2 554 350,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 565 000,00	2 550 000,00
	- wpłat wpisowego	600,00	4 350,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	36 101 717,01	33 536 117,01
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 081 343,45	1 251 756,64
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	878 939,53	170 413,19
	- podatek odroczony od wyceny jednostek TFI	243 072,13	508 657,16
	- podatek odroczony od wyceny jednostek TFI	57 017,00	143 737,00
	- wycena jednostek TFI	300 089,13	364 920,16
	b) zmniejszenie (z tytułu)	635 867,40	679 070,35
	- podatek odroczony od wyceny jednostek TFI	91 921,86	103 764,00
	- wycena jednostek TFI	727 789,26	575 306,35
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	202 403,92	1 081 343,45
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	935 000,00	935 000,00
	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	935 000,00	935 000,00

7

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 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	2 840 232,69	2 792 906,59
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 840 232,69	2 792 906,59
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 840 232,69	2 792 906,59
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 840 232,69	- 2 792 906,59
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zysk z lat ubiegłych		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 840 232,69	2 792 906,59
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 565 000,00	2 550 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	135 627,53	100 678,62
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno- kulturalny	39 605,16	67 227,97
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	100 000,00	75 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	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	1 681 306,59	2 840 232,69
	a) zysk netto	1 681 306,59	2 840 232,69
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	41 271 367,52	40 696 813,15
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	42 921 367,52	43 246 813,15

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Główny Księgowy

Emilia Jasiecka
 (pieczęć i podpis)

Koronowo, 10-06-2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
 Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu

Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu

Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu

Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Gumienny

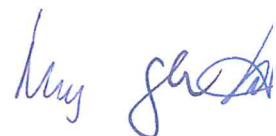
Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	64 190 886,20	10 150 966,48
I.	Zysk (strata) netto	1 681 306,59	2 840 232,69
II.	Korekty razem:	62 509 579,61	7 310 733,79
1.	Amortyzacja	771 637,95	940 338,24
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	390 415,29	13 825,39
5.	Zmiana stanu rezerw	- 580 860,76	583 353,99
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 102 044 219,43	305 239,11
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	77 972 941,17	10 370 151,57
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 096 246,53	20 283 480,02
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	1 482,27	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	85 498 875,07	37 677 258,48
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	- 15 010,00	100,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	684 520,24	449 095,39
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	57 701,95	259 695,78
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	9 299,92	8 932,75
18.	Inne korekty	- 1 333 450,59	245 413,19
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	64 190 886,20	10 150 966,48
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 2 382 877,13	- 2 318 625,47
I.	Wpływy	1 154 616,84	1 193 584,84
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)	1 154 616,84	1 180 995,81
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	12 589,03
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	3 537 493,97	3 512 210,31
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)	691 370,17	1 852 609,62
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 846 123,80	1 659 600,69
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 2 382 877,13	- 2 318 625,47

7

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

str. 2.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 127 812,69	99 063,41
I.	Wpływy	17 820,00	218 850,00
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	17 220,00	214 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	600,00	4 350,00
II.	Wydatki	145 632,69	119 786,59
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	106 027,53	52 558,62
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	39 605,16	67 227,97
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 127 812,69	99 063,41
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	61 680 196,38	7 931 404,42
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	61 680 196,38	7 931 404,42
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	60 083 115,89	52 151 711,47
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	121 763 312,27	60 083 115,89
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	26 424 600,20	39 398 094,83

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Główny Księgowy

Emilia Jasiecka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
 Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Mustiał
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu
Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu
Marek Mustiał

Wiceprezes Zarządu
Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu
Jerzy Gumienny

Koronowo, 10-06-2021