

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

ul. Młynarska 5/13, 95-015 Głowno

*Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego**Opinia*

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

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2020 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: 179 391 544,14 zł  
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: 18,81 %
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2020 roku
  - zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie: 2 273 031,99 zł
  - pozostałe w kwocie: 28 833 795,20 zł
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku wykazujący zysk netto w wysokości: 305 473,16 zł
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku wykazujące spadek kapitału własnego o kwotę: (151 106,59) zł
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: 4 744 968,82 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 31.12.2020 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 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 01.03.2021 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, a także uchwałą nr 3589/54/2019 z dnia 7 maja 2019 r. 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 dalej opisana 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 firma audytorska oraz kluczowy biegły rewident 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 2019 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka biegłego rewidenta Jan Szostaka (nr PIBR 10364), który wyraził opinię "bez zastrzeżeń" na temat tego sprawozdania w dniu 12.03.2020 r.

W dniu 20 marca 2020 r. Minister Zdrowia wydał rozporządzenie, na mocy którego ogłoszono na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stan epidemii w związku z pandemią koronawirusa. Stan epidemii miał wpływ na osiągnięte w roku badanym przychody i koszty. Wpływ epidemii został ujawniony przez Bank w sporządzonym sprawozdaniu finansowym.



W związku z ustaleniami audytu SSO SGB w zakresie obniżenia salda kredytów zagrożonych oraz uzyskania wskaźnika ozerwowania na wymaganym poziomie Bank realizuje Wewnętrzny Plan Naprawy (WPN) na lata 2019-2021, przyjęty 09.12.2019 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 rocznego sprawozdania finansowego jako całości, 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego i budżetowego.</p> <p>Sprawa została uznana za kluczową ze względu na wartość i rozległy wpływ na sprawozdanie finansowe a także ryzyko nieprawidłowej wyceny.</p> <p>Ryzyko kredytowe zarówno na poziomie pojedynczego zaangażowania, jak i całego portfela ma wpływ między innymi na wycenę pozycji bilansowych takich jak: „Należności od sektora niefinansowego” i „Należności od sektora budżetowego”. Wpływa również na pozycje rachunku zysków i strat poprzez wartość przychodów i kosztów z tytułu rezerw celowych, odpisów aktualizujących, a tym samym na wynik okresu, jak również na wysokość współczynników kapitałowych.</p> | <p>Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień oraz procedury analityczne. Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe pod kątem klasyfikacji, oraz kalkulacji rezerw celowych. Dla wybranych ekspozycji kredytowych oceniliśmy poprawność ich klasyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, poprzez analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie danych finansowych przekazanych przez kredytobiorców do Banku, analizę publicznie dostępnych informacji oraz terminów spłaty przez klientów Banku.</p> <p>Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny, czy wycena zabezpieczenia jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.</p> <p>Ponadto dokonaliśmy oceny ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.</p> |

### ***Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za roczne sprawozdanie finansowe***

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: ustawa o rachunkowości), 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 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 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 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 przeważąby 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 31.12.2020 r. (dalej: "Sprawozdanie z działalności").

### ***Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej***

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

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

### ***Odpowiedzialność biegłego rewidenta***

Nasza opinia z badania rocznego sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego, naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy Inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii, czy Sprawozdanie z Działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

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

### ***Opinia o Sprawozdaniu z działalności***

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

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

### ***Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji***

#### ***Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych***

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

### *Wybór firmy audytorskiej*

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Głównie uchwałą Rady Nadzorczej nr 33/2019 z dnia 04.10.2019 r.

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

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

### *Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa*

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2020 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:

**Jan Szostak**

*biegły rewident wpisany do rejestru PIBR pod numerem 10364*

*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 której kluczowy biegły rewident zbadał  
roczne sprawozdanie finansowe.*

**Warszawa, dnia 01.03.2021 r.**



Signed by /  
Podpisano przez:

Jan Szostak

Date / Data:  
2021-03-01  
11:00



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głownie  
Adres siedziby Banku - ul. Młynarska 5/13, 95-015 Głowno  
Nr kodu bankowego - 87870000

BILANS

w 0,00 zł.

| poz.   | AKTYWA                                                                                    | Stan na 31.12.2020 r. | Stan na 31.12.2019 r. |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| I.     | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym                                                       | 2 592 087,08          | 1 917 693,07          |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 2 592 087,08          | 1 917 693,07          |
|        | 2. Rezerwa obowiązkowa                                                                    | -                     | -                     |
|        | 3. Inne środki                                                                            | -                     | -                     |
| II.    | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym               | -                     | -                     |
| III.   | Należności od sektora finansowego                                                         | 78 611 313,95         | 98 066 926,34         |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 17 916 382,91         | 13 845 808,10         |
|        | 2. Terminowe                                                                              | 60 694 931,04         | 84 221 118,24         |
| IV.    | Należności od sektora niefinansowego                                                      | 55 878 641,35         | 62 358 104,37         |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 1 155 435,46          | 2 734 134,75          |
|        | 2. Terminowe                                                                              | 54 723 205,89         | 59 623 969,62         |
| V.     | Należności od sektora budżetowego                                                         | 1 409 083,20          | 1 691 334,67          |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | -                     | -                     |
|        | 2. Terminowe                                                                              | 1 409 083,20          | 1 691 334,67          |
| VI.    | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | -                     | -                     |
| VII.   | Dłużne papiery wartościowe                                                                | 33 796 101,40         | -                     |
|        | 1. Banków                                                                                 | 33 796 101,40         | -                     |
|        | 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                                                    | 1 165 092,00          | 1 165 092,00          |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                             | 1 165 092,00          | 1 165 092,00          |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                              | -                     | -                     |
| XII.   | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe                                     | -                     | -                     |
| XIII.  | Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy                                    | 9 688,22              | 5 724,57              |
| XIV.   | Rzeczowe aktywa trwałe                                                                    | 3 893 592,99          | 4 078 690,26          |
| XV.    | Inne aktywa                                                                               | 1 827 371,70          | 1 859 781,55          |
|        | 1. Przejęte aktywa - do zbycia                                                            | 1 078 432,84          | 1 113 485,74          |
|        | 2. Pozostałe                                                                              | 748 938,86            | 746 295,81            |
| XVI.   | Rozliczenia międzyokresowe                                                                | 208 572,25            | 251 707,07            |
|        | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                        | 150 862,00            | 188 937,00            |
|        | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                   | 57 710,25             | 62 770,07             |
| XVII.  | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy                                            | -                     | -                     |
| XVIII. | Akcje własne                                                                              | -                     | -                     |
|        | <b>AKTYWA RAZEM</b>                                                                       | <b>179 391 544,14</b> | <b>171 395 053,90</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu  
Gł. księgowy  
Jolanta Grzyb  
(podpis)

Zarząd Banku :  
p.o. Prezesa Zarządu Jadwiga Kaszubowska  
Wiceprezes Zarządu Jolanta Grzyb  
Wiceprezes Zarządu Urszula Czaplarska

Głowno, 01-03-2021 r.

Wiceprezes Zarządu  
Gł. księgowy  
Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu  
Urszula Czaplarska

p.o. Prezesa Zarządu  
Jadwiga Kaszubowska



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głownie  
 Adres siedziby Banku - ul. Młynarska 5/13, 95-015 Głowno  
 Nr kodu bankowego - 87870000

w 0,00 zł.

| poz.   | PASYWA                                                                                      | Stan na 31.12.2020 r. | Stan na 31.12.2019 r. |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| I.     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                        | -                     | -                     |
| II.    | Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                      | 13 431,99             | 25 577,27             |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                      | 13 431,99             | 25 577,27             |
|        | 2. Terminowe                                                                                | -                     | -                     |
| III.   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                   | 155 420 415,32        | 147 717 728,15        |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         | 101 608 159,22        | 103 095 836,05        |
|        | a) bieżące                                                                                  | 55 478 587,92         | 48 264 137,84         |
|        | b) terminowe                                                                                | 46 129 571,30         | 54 831 698,21         |
|        | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 53 812 256,10         | 44 621 892,10         |
|        | a) bieżące                                                                                  | 51 378 750,28         | 42 494 856,64         |
|        | b) terminowe                                                                                | 2 433 505,82          | 2 127 035,46          |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 11 000 342,76         | 10 469 014,18         |
|        | 1. Bieżące                                                                                  | 10 559 645,52         | 10 469 014,18         |
|        | 2. Terminowe                                                                                | 440 697,24            | -                     |
| 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                                                      | 601 402,97            | 606 512,46            |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 36 235,24             | 50 811,29             |
|        | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                       | -                     | -                     |
|        | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | -                     | -                     |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                          | 36 235,24             | 50 811,29             |
| X.     | Rezerwy                                                                                     | 76 219,57             | 130 807,67            |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 46 017,00             | 99 710,00             |
|        | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 30 202,57             | 31 097,67             |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | -                     | -                     |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 1 032 000,00          | 1 486 000,00          |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 10 530 000,00         | 9 811 835,00          |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | 352 758,13            | 352 758,13            |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | 23 265,00             | 23 265,00             |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                        | 23 265,00             | 23 265,00             |
|        | 2. Pozostałe                                                                                | -                     | -                     |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | -                     | -                     |
| XVII.  | Zysk (strata) netto                                                                         | 305 473,16            | 720 744,75            |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | -                     | -                     |
|        | PASYWA RAZEM                                                                                | 179 391 544,14        | 171 395 053,90        |
|        | Współczynnik wypłacalności                                                                  | 18,81                 | 16,16                 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

(podpis)

Zarząd Banku :

p.o. Prezesa Zarządu Jadwiga Kaszubowska

Wiceprezes Zarządu Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu Urszula Czaplarska

Głowno, 01-03-2021 r.

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Urszula Czaplarska

p.o. Prezesa Zarządu

Jadwiga Kaszubowska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głownie  
Adres siedziby Banku - ul. Młynarska 5/13, 95-015 Głowno  
Nr kodu bankowego - 87870000

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie:                                             | Stan na 31.12.2020 r. | Stan na 31.12.2019 r. |
|------|---------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| I.   | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                  | 2 273 031,99          | 3 321 707,10          |
|      | 1. Zobowiązania udzielone:                                    | 2 273 031,99          | 3 321 707,10          |
|      | a) finansowe                                                  | 1 928 560,40          | 2 796 050,27          |
|      | b) gwarancyjne                                                | 344 471,59            | 525 656,83            |
|      | 2. Zobowiązania otrzymane:                                    | -                     | -                     |
|      | a) finansowe                                                  | -                     | -                     |
|      | b) gwarancyjne                                                | -                     | -                     |
| II.  | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | -                     | -                     |
| III. | Pozostałe                                                     | 28 833 795,20         | 31 856 184,46         |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:  
Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu  
Gł. Księgowy  
*Jolanta Grzyb*  
(podpis)

Zarząd Banku :  
p.o. Prezesa Zarządu Jadwiga Kaszubowska  
Wiceprezes Zarządu Jolanta Grzyb  
Wiceprezes Zarządu Urszula Czaplarska

Głowno, 01-03-2021 r.

Wiceprezes Zarządu  
Gł. Księgowy  
*Jolanta Grzyb*

Wiceprezes Zarządu  
*Urszula Czaplarska*

p.o. Prezesa Zarządu  
*Jadwiga Kaszubowska*



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głownie  
Adres siedziby Banku - ul. Młynarska 5/13, 95-015 Głowno  
Nr kodu bankowego - 87870000

# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz.   | Wyszczególnienie:                                                                                                                     | za 2020 r.          | za 2019 r.          |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| I.     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>                                                                                                     | <b>3 454 181,28</b> | <b>4 802 059,83</b> |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                                             | 861 106,31          | 1 367 574,13        |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 2 462 911,06        | 3 344 689,38        |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                             | 55 199,97           | 89 796,32           |
|        | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                                   | 74 963,94           | -                   |
| II.    | <b>Koszty odsetek</b>                                                                                                                 | <b>277 842,77</b>   | <b>759 974,13</b>   |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                                             | 25,75               | 40,29               |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 225 616,71          | 590 371,35          |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                             | 52 200,31           | 169 562,49          |
| III.   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>                                                                                                  | <b>3 176 338,51</b> | <b>4 042 085,70</b> |
| IV.    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>                                                                                                    | <b>1 116 308,97</b> | <b>1 106 213,62</b> |
| V.     | <b>Koszty prowizji</b>                                                                                                                | <b>50 071,44</b>    | <b>30 018,06</b>    |
| VI.    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>                                                                                                 | <b>1 066 237,53</b> | <b>1 076 195,56</b> |
| VII.   | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b> | <b>22 872,95</b>    | <b>19 074,54</b>    |
|        | 1. Od jednostek zależnych                                                                                                             | 22 872,95           | 19 074,54           |
|        | 2. Od jednostek współzależnych                                                                                                        | -                   | -                   |
|        | 3. Od jednostek stowarzyszonych                                                                                                       | -                   | -                   |
|        | 4. Od pozostałych jednostek                                                                                                           | -                   | -                   |
| VIII.  | <b>Wynik operacji finansowych</b>                                                                                                     | <b>-</b>            | <b>-</b>            |
|        | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                                         | -                   | -                   |
|        | 2. Pozostałych                                                                                                                        | -                   | -                   |
| IX.    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                                        | <b>1 998,13</b>     | <b>2 844,12</b>     |
| X.     | <b>Wynik na działalności bankowej</b>                                                                                                 | <b>4 267 447,12</b> | <b>5 140 199,92</b> |
| XI.    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                                                                                                 | <b>671 203,65</b>   | <b>162 502,22</b>   |
| XII.   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                                                                    | <b>36 580,48</b>    | <b>32 963,03</b>    |
| XIII.  | <b>Koszty działania banku</b>                                                                                                         | <b>3 771 966,50</b> | <b>3 772 127,42</b> |
|        | 1. Wynagrodzenia                                                                                                                      | 1 882 839,56        | 1 978 512,91        |
|        | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                                   | 401 203,51          | 410 653,35          |
|        | 3. Inne                                                                                                                               | 1 487 923,43        | 1 382 961,16        |
| XIV.   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>                                                          | <b>230 876,82</b>   | <b>252 027,00</b>   |
| XV.    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>                                                                                      | <b>693 129,50</b>   | <b>327 861,02</b>   |
|        | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                                | 693 129,50          | 327 861,02          |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                          | -                   | -                   |
| XVI.   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>                                                                                     | <b>277 758,69</b>   | <b>90 164,08</b>    |
|        | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                                      | 277 758,69          | 90 164,08           |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                          | -                   | -                   |
| XVII.  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>                                                                                | <b>415 370,81</b>   | <b>237 696,94</b>   |
| XVIII. | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>                                                                                                 | <b>483 856,16</b>   | <b>1 007 887,75</b> |
| XIX.   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>                                                                                                  | <b>-</b>            | <b>-</b>            |
|        | 1. Zyski nadzwyczajne                                                                                                                 | -                   | -                   |
|        | 2. Straty nadzwyczajne                                                                                                                | -                   | -                   |
| XX.    | <b>Zysk (strata) brutto</b>                                                                                                           | <b>483 856,16</b>   | <b>1 007 887,75</b> |
| XXI.   | <b>Podatek dochodowy</b>                                                                                                              | <b>178 383,00</b>   | <b>287 143,00</b>   |
| XXII.  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>                                                                  | <b>-</b>            | <b>-</b>            |
| XXIII. | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                            | <b>305 473,16</b>   | <b>720 744,75</b>   |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

(podpis) Jolanta Grzyb

Zarząd Banku :

p.o. Przewodniczącego Zarządu Jadwiga Kaszubowska

Wiceprezes Zarządu Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu Urszula Czaplarska

Głowno, 01-03-2021 r.

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Urszula Czaplarska

p.o. Przewodniczącego Zarządu

Jadwiga Kaszubowska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głownie  
Adres siedziby Banku - ul. Młynarska 5/13, 95-015 Głowno  
Nr kodu bankowego - 87870000

# ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie:                                                        | za 2020 r.           | za 2019 r.           |
|------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| I.   | <b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>                          | <b>12 394 602,88</b> | <b>11 723 242,90</b> |
|      | -korekty błędów podstawowych                                             | -                    | -                    |
| II.  | <b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>            | <b>12 394 602,88</b> | <b>11 723 242,90</b> |
|      | <b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>                | <b>1 486 000,00</b>  | <b>1 524 000,00</b>  |
|      | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                              | -                    | -                    |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )                                               | 454 000,00           | 38 000,00            |
|      | - emisji akcji                                                           | -                    | -                    |
|      | - z dywidendy                                                            | -                    | -                    |
|      | - wpłat udziałów                                                         | -                    | -                    |
|      | - wpłat nowych członków                                                  | -                    | -                    |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )                                              | 454 000,00           | 38 000,00            |
|      | - umorzenia akcji                                                        | -                    | -                    |
|      | - wypowiedzenie udziałów przez członków                                  | 49 000,00            | -                    |
|      | - śmierć członków                                                        | -                    | 38 000,00            |
|      | - rezygnacja z członkostwa                                               | 405 000,00           | -                    |
|      | <b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>                 | <b>1 032 000,00</b>  | <b>1 486 000,00</b>  |
|      | <b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>                  | <b>9 811 835,00</b>  | <b>9 416 835,00</b>  |
|      | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                                | 718 165,00           | 395 000,00           |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )                                               | 718 165,00           | 395 000,00           |
|      | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                               | -                    | -                    |
|      | - podziału zysku (ustawowo)                                              | -                    | -                    |
|      | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)             | 718 165,00           | 395 000,00           |
|      | - wpłat wpisowego                                                        | -                    | -                    |
|      | - zysk z lat ubiegłych                                                   | -                    | -                    |
|      | - rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | -                    | -                    |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )                                              | -                    | -                    |
|      | - pokrycia straty                                                        | -                    | -                    |
|      | - rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | -                    | -                    |
|      | <b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>                   | <b>10 530 000,00</b> | <b>9 811 835,00</b>  |
|      | <b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>     | <b>352 758,13</b>    | <b>352 758,13</b>    |
|      | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                     | -                    | -                    |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )                                               | -                    | -                    |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                            | -                    | -                    |
|      | - podatek odroczone dot. wyceny                                          | -                    | -                    |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )                                              | -                    | -                    |
|      | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                                 | -                    | -                    |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                            | -                    | -                    |
|      | - podatek odroczone dot. wyceny                                          | -                    | -                    |
|      | <b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>      | <b>352 758,13</b>    | <b>352 758,13</b>    |
|      | <b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>           | <b>23 265,00</b>     | <b>23 265,00</b>     |
|      | 4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                            | -                    | -                    |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )                                               | -                    | -                    |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )                                              | -                    | -                    |
|      | <b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>            | <b>23 265,00</b>     | <b>23 265,00</b>     |

|      |                                                                                       | w 0,00 zł.    |               |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| poz. | Wyszczególnienie:                                                                     | za 2020 r.    | za 2019 r.    |
|      | <b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>                  | -             | -             |
|      | 5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych                              | -             | -             |
|      | a) zwiększenie (z tytułu)                                                             | -             | -             |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu)                                                            | -             | -             |
|      | <b>5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>                  | -             | -             |
|      | <b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>                            | 720 744,75    | 406 384,77    |
|      | 6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                                          | 720 744,75    | 406 384,77    |
|      | -korekty błędów podstawowych                                                          | -             | -             |
|      | 6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                            | 720 744,75    | 406 384,77    |
|      | 6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych                                                     | -             | 406 384,77    |
|      | a) zwiększenie (z tytułu)                                                             | -             | -             |
|      | - podziału zysku z lat ubiegłych                                                      | -             | -             |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu)                                                            | 720 744,75    | 406 384,77    |
|      | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy                                               | 718 165,00    | 395 000,00    |
|      | - przekazania zysku na dywidendę                                                      | -             | 8 057,00      |
|      | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu                             | 2 579,75      | -             |
|      | - przekazanie zysku na fundusz nagród                                                 | -             | 3 327,77      |
|      | 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                                          | -             | -             |
|      | <b>6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>                            | -             | -             |
|      | <b>7. Wynik netto</b>                                                                 | 305 473,16    | 720 744,75    |
|      | a) zysk netto                                                                         | 305 473,16    | 720 744,75    |
|      | b) strata netto                                                                       | -             | -             |
|      | c) odpisy z zysku                                                                     | -             | -             |
| III. | <b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>                                           | 12 243 496,29 | 12 394 602,88 |
| IV.  | <b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b> | 12 243 496,29 | 12 394 602,88 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Grzyb  
Wiceprezes Zarządu  
Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb  
(podpis)

Głowno, 01-03-2021 r.

**Zarząd Banku :**

p.o. Prezesa Zarządu Jadwiga Kaszubowska  
Wiceprezes Zarządu Jolanta Grzyb  
Wiceprezes Zarządu Urszula Czaplarska

Wiceprezes Zarządu  
Gł. Księgowy  
Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu  
Urszula Czaplarska

p.o. Prezesa Zarządu  
Jadwiga Kaszubowska



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głownie  
 Adres siedziby Banku - ul. Młynarska 5/13, 95-015 Głowno  
 Nr kodu bankowego - 87870000

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

| poz.        | Wyszczególnienie:                                                                                                              | za 2020 r.          | za 2019 r.          |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>A</b>    | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>                                                                | <b>5 228 418,82</b> | <b>1 270 992,81</b> |
| <b>I.</b>   | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                     | <b>305 473,16</b>   | <b>720 744,75</b>   |
| <b>II.</b>  | <b>Korekty razem:</b>                                                                                                          | <b>4 922 945,66</b> | <b>550 248,06</b>   |
| 1.          | Amortyzacja                                                                                                                    | 230 876,82          | 252 027,00          |
| 2.          | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych                                                                                       | -                   | -                   |
| 3.          | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                                        | 22 872,95           | 19 074,54           |
| 4.          | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej                                                                                     | -                   | 239,85              |
| 5.          | Zmiana stanu rezerw                                                                                                            | 54 588,10           | 45 781,67           |
| 6.          | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                   | 33 796 101,40       | -                   |
| 7.          | Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                 | 23 526 187,20       | 12 953 774,73       |
| 8.          | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                        | 6 761 714,49        | 2 505 289,99        |
| 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                                                                              | 12 145,28           | 9 725,88            |
| 12.         | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                     | 8 234 015,75        | 10 634 250,90       |
| 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                                                                                                 | 5 109,49            | 433 904,87          |
| 16.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                        | 43 134,82           | 875,62              |
| 17.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                                             | 14 576,05           | 1 299,12            |
| 18.         | Inne korekty                                                                                                                   | 32 409,85           | 336 496,33          |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>                                                             | <b>5 228 418,82</b> | <b>1 270 992,81</b> |
| <b>B</b>    | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                                                              | <b>26 870,25</b>    | <b>84 631,57</b>    |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                                                                  | <b>22 872,95</b>    | <b>19 074,54</b>    |
| 1.          | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                              | -                   | -                   |
| 2.          | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych                                                                         | -                   | -                   |
| 3.          | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych                                                                        | -                   | -                   |
| 4.          | Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)  | -                   | -                   |
| 5.          | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                    | -                   | -                   |
| 6.          | Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                       | 22 872,95           | 19 074,54           |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                                                                 | <b>49 743,20</b>    | <b>103 706,11</b>   |
| 1.          | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                             | -                   | -                   |
| 2.          | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych                                                                        | -                   | -                   |
| 3.          | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych                                                                       | -                   | -                   |
| 4.          | Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | -                   | -                   |
| 5.          | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 49 743,20           | 103 706,11          |
| 6.          | Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | -                   | -                   |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>                                                           | <b>26 870,25</b>    | <b>84 631,57</b>    |

| poz. | Wyszczególnienie:                                                                 | za 2020 r.    | za 2019 r.    |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| C.   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                    | - 456 579,75  | - 49 384,77   |
| I.   | <b>Wpływy</b>                                                                     | -             | -             |
| 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                                  | -             | -             |
| 6.   | Inne wpływy finansowe                                                             | -             | -             |
| II.  | <b>Wydatki</b>                                                                    | 456 579,75    | 49 384,77     |
| 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                                     | 454 000,00    | 46 057,00     |
| 8.   | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | 2 579,75      | 3 327,77      |
| 9.   | Nabycie akcji własnych                                                            | -             | -             |
| 10.  | Inne wydatki finansowe                                                            | -             | -             |
| III. | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>                 | - 456 579,75  | - 49 384,77   |
| D.   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>                       | 4 744 968,82  | 1 136 976,47  |
| E.   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>                        | 4 744 968,82  | 1 136 976,47  |
|      | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                       | -             | -             |
| F.   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>                                        | 15 763 501,17 | 14 626 524,70 |
| G.   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>                            | 20 508 469,99 | 15 763 501,17 |
|      | -o ograniczonej możliwości dysponowania                                           | -             | -             |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
 rachunkowych:  
 Jolanta Grzyb

**Zarząd Banku :**

Wiceprezes Zarządu  
 Gł. Księgowy  
 Jolanta Grzyb  
 (podpis)

p.o. Prezesa Zarządu Jadwiga Kaszubowska  
 Wiceprezes Zarządu Jolanta Grzyb  
 Wiceprezes Zarządu Urszula Czaplarska

Głowno, 01-03-2021 r.

Wiceprezes Zarządu  
 Gł. Księgowy  
 Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu  
 Urszula Czaplarska

p.o. Prezesa Zarządu  
 Jadwiga Kaszubowska