

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

ul. Młynarska 5/13, 95-015 Głowno

*Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego**Opinia*

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

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2019 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: 171 395 053,90 zł
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: 16,16 %
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2019 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: 3 321 707,10 zł
 - pozostałe w kwocie: 31 856 184,46 zł
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zysk netto w wysokości: 720 744,75 zł
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: 671 359,98 zł
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: 1 136 976,47 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 31.12.2019 r., oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 12.03.2020 r.

Podstawy opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: Ustawa o biegłych rewidentach,
- 2) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE; dalej: Rozporządzenie UE 537/2014,
- 3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów; dalej: Krajowe Standardy Badania,
- 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniająca 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 niezależnego biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego*".

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

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

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka biegłego rewidenta Jana Szostaka (nr PIBR 10364), który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 14.03.2020 r.

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

Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od podmiotów niefinansowych.	Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień, 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 zobowiązań przez klientów Banku. 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. 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.

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za roczne 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 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 niezależnego 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 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 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.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważałyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na Inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31.12.2019r. (dalej: "Sprawozdanie z działalności".)

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

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

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

Odpowiedzialność niezależnego 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). Nie stosuje się w związku z powyższym art. 134 ustawy o biegłych rewidentach o maksymalnym czasie nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

Sprawozdania finansowe Banku badamy kolejny rok, przy czym przestrzegany jest termin rotacji biegłego rewidenta wynikający z art. 135 ustawy o biegłych rewidentach.

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2019r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. 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 którego kluczowy biegły rewident zbadał
roczne sprawozdanie finansowe.*

Warszawa, dnia 12.03.2020 r.



Signed by /
Podpisano przez:

Jan Szostak

Date / Data:
2020-03-12 09:22

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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 917 693,07	3 174 470,04
	1. W rachunku bieżącym	1 917 693,07	3 174 470,04
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	98 066 926,34	82 719 398,17
	1. W rachunku bieżącym	13 845 808,10	11 452 054,66
	2. Terminowe	84 221 118,24	71 267 343,51
IV.	Należności od sektora niefinansowego	62 358 104,37	64 501 278,82
	1. W rachunku bieżącym	2 734 134,75	2 896 810,04
	2. Terminowe	59 623 969,62	61 604 468,78
V.	Należności od sektora budżetowego	1 691 334,67	2 053 450,21
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	1 691 334,67	2 053 450,21
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	-	-
	1. Banków	-	-
	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	5 724,57	28 673,80
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 078 690,26	4 204 301,77
XV.	Inne aktywa	1 859 781,55	1 523 285,22
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 113 485,74	1 113 485,74
	2. Pozostałe	746 295,81	409 799,48
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	251 707,07	250 831,45
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	188 937,00	185 343,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	62 770,07	65 488,45
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	171 395 053,90	159 620 781,48

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Gł Księgowy

Jolanta Grzyb

(pieczęć i podpis)

Głowno, 12-03-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Czesława Fortuna

Wiceprezes Zarządu Jadwiga Kaszubowska

Wiceprezes Zarządu Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Gł Księgowy

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Jadwiga Kaszubowska

PREZES ZARZĄDU

Czesława Fortuna

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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	25 577,27	35 303,15
	1. W rachunku bieżącym	25 577,27	35 303,15
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	147 717 728,15	137 827 273,64
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	103 095 836,05	96 502 428,30
	a) bieżące	48 264 137,84	42 964 571,06
	b) terminowe	54 831 698,21	53 537 857,24
	2. Pozostałe, w tym:	44 621 892,10	41 324 845,34
	a) bieżące	42 494 856,64	39 531 474,33
	b) terminowe	2 127 035,46	1 793 371,01
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 469 014,18	9 725 217,79
	1. Bieżące	10 469 014,18	9 725 217,79
	2. Terminowe	-	-
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	606 512,46	172 607,59
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	50 811,29	52 110,41
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	50 811,29	52 110,41
X.	Rezerwy	130 807,67	85 026,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	99 710,00	85 026,00
	2. Pozostałe rezerwy	31 097,67	-
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 486 000,00	1 524 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 811 835,00	9 416 835,00
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	720 744,75	406 384,77
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	171 395 053,90	159 620 781,48
	Współczynnik wypłacalności	16,16	15,13

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy
Jolanta Grzyb
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :
Prezes Zarządu Czesława Fortuna
Wiceprezes Zarządu Jadwiga Kaszubowska
Wiceprezes Zarządu Jolanta Grzyb

Głowno, 12-03-2020

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy
Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu
Jadwiga Kaszubowska
PREZES ZARZĄDU
Czesława Fortuna

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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 321 707,10	7 383 670,47
	1. Zobowiązania udzielone:	3 321 707,10	7 383 670,47
	a) finansowe	2 796 050,27	6 288 212,40
	b) gwarancyjne	525 656,83	1 095 458,07
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	31 856 184,46	55 956 122,13

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:
Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Gf. Księgowy

Jolanta Grzyb

.....
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Czesława Fortuna

Wiceprezes Zarządu Jadwiga Kaszubowska

Wiceprezes Zarządu Jolanta Grzyb

Głowno, 12-03-2020

Wiceprezes Zarządu

Gf. Księgowy

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Jadwiga Kaszubowska

PREZES ZARZĄDU

Czesława Fortuna

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 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 802 059,83	4 602 220,29
	1. Od sektora finansowego	1 367 574,13	1 178 751,10
	2. Od sektora niefinansowego	3 344 689,38	3 312 329,86
	3. Od sektora budżetowego	89 796,32	111 139,33
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	759 974,13	721 821,90
	1. Od sektora finansowego	40,29	-
	2. Od sektora niefinansowego	590 371,35	568 655,10
	3. Od sektora budżetowego	169 562,49	153 166,80
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 042 085,70	3 880 398,39
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 106 213,62	1 131 752,08
V.	Koszty prowizji	30 018,06	24 107,39
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 076 195,56	1 107 644,69
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	19 074,54	18 780,01
	1. Od jednostek zależnych	19 074,54	18 780,01
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	2 844,12	6 683,24
X.	Wynik na działalności bankowej	5 140 199,92	5 013 506,33
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	162 502,22	332 806,37
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	32 963,03	63 424,15
XIII.	Koszty działania banku	3 772 127,42	3 983 593,08
	1. Wynagrodzenia	1 978 512,91	2 060 587,36
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	410 653,35	427 319,36
	3. Inne	1 382 961,16	1 495 686,36
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	252 027,00	338 627,92
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	327 861,02	673 761,57
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	327 861,02	673 713,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	48,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	90 164,08	323 921,79
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	90 164,08	323 921,79
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	237 696,94	349 839,78
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 007 887,75	610 827,77
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 007 887,75	610 827,77
XXI.	Podatek dochodowy	287 143,00	204 443,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	720 744,75	406 384,77

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

(pieczęć i podpis)

Głowno, 12-03-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Czesława Fortuna

Wiceprezes Zarządu Jadwiga Kaszubowska

Wiceprezes Zarządu Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Jadwiga Kaszubowska

PREZES ZARZĄDU

Czesława Fortuna

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 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	11 723 242,90	11 827 218,59
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	11 723 242,90	11 827 218,59
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 524 000,00	1 971 000,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 38 000,00	- 447 000,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	-	3 000,00
-	z dywidendy	-	-
-	wpłat udziałów	-	-
-	wpłat nowych członków	-	3 000,00
-		-	-
b)	zmniejszenia (z tytułu)	38 000,00	450 000,00
-	wypowiedzenie udziałów przez członków	-	97 000,00
-	śmierć członków	-	5 000,00
-	rezygnacja z członkostwa	38 000,00	348 000,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 486 000,00	1 524 000,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 416 835,00	9 078 835,00
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	395 000,00	338 000,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	395 000,00	338 000,00
-	przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
-	podziału zysku (ustawowo)	-	-
-	podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	395 000,00	338 000,00
-	wpłaty wpisowego	-	-
-	likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
-		-	-
b)	zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	pokrycia straty	-	-
-		-	-
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 811 835,00	9 416 835,00
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	352 758,13	352 758,13
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
-		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
-	wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	352 758,13	352 758,13
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	23 265,00	23 265,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	z podziału zysku	-	-
-		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	przebiegowania na fundusz zasobowy	-	-
-		-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	23 265,00	23 265,00

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego	-	-
	-	-	-
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	406 384,77	401 360,46
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	406 384,77	401 360,46
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	406 384,77	401 360,46
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 406 384,77	- 401 360,46
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	406 384,77	401 360,46
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	395 000,00	338 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	8 057,00	59 130,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	3 327,77	4 230,46
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
	- 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	720 744,75	406 384,77
	a) zysk netto	720 744,75	406 384,77
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	12 394 602,88	11 723 242,90
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 394 602,88	11 723 242,90

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

(pieczęć i podpis)

Głowno, 12-03-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Czesława Fortuna

Wiceprezes Zarządu Jadwiga Kaszubowska

Wiceprezes Zarządu Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Jadwiga Kaszubowska

PREZES ZARZĄDU

Czesława Fortuna

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 2019 r.	za 2018 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 270 992,81	3 647 073,68
I.	Zysk (strata) netto	720 744,75	406 384,77
II.	Korekty razem:	550 248,06	3 240 688,91
1.	Amortyzacja	252 027,00	338 627,92
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 19 074,54	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	239,85	-
5.	Zmiana stanu rezerw	45 781,67	10 154,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 12 953 774,73	- 11 628 814,55
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 505 289,99	- 1 154 538,92
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	- 9 725,88	31 781,93
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 634 250,90	16 889 511,94
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	48,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	433 904,87	- 1 022 123,20
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 875,62	- 99 433,37
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 1 299,12	10 525,38
18.	Inne korekty	- 336 496,33	- 135 050,22
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 270 992,81	3 647 073,68
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 84 631,57	- 22 795,15
I.	Wpływy	19 074,54	-
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	19 074,54	-
II.	Wydatki	103 706,11	22 795,15
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	103 706,11	22 795,15
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 84 631,57	- 22 795,15

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 49 384,77	- 510 360,46
I.	Wpływy	-	3 000,00
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	-	3 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	49 384,77	513 360,46
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty 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	46 057,00	509 130,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	3 327,77	4 230,46
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 49 384,77	- 510 360,46
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 136 976,47	3 113 918,07
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 136 976,47	3 113 918,07
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	14 626 524,70	11 512 606,63
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	15 763 501,17	14 626 524,70
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
 rachunkowych:
 Jolanta Grzyb

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
 Gł. Księgowy
 Jolanta Grzyb
 (pieczęć i podpis)

Prezes Zarządu Czesława Fortuna
 Wiceprezes Zarządu Jadwiga Kaszubowska
 Wiceprezes Zarządu Jolanta Grzyb

Głowno, 12-03-2020

Wiceprezes Zarządu
 Gł. Księgowy
 Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu
 Jadwiga Kaszubowska

PREZES ZARZĄDU
 Czesława Fortuna