

**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 załączonego 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 2018 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: 159 620 781,48 zł
- 3) łączny współczynnik kapitałowy: 15,13 %
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2018 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie: 7 383 670,47 zł
 - pozostałe w kwocie: 55 956 122,13 zł
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zysk netto w wysokości: 406 384,77 zł
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujące spadek kapitału własnego o kwotę: (103 975,69) zł
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: 3 113 918,07 zł
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2018 r., jej wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- 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 14.03.2019 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 2041/37a/2018 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 5 marca 2018 r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu oraz uchwałą nr 2039/37a/2018 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 19 lutego 2018 r. w sprawie krajowych standardów badania (700 (Z), 701, 705 (Z), 706 (Z), 720 (Z), 260 (Z), 570 (Z)),
- 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,

obowiązujących 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 („Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem 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 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 2017 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu naszej firmy audytorskiej biegłego rewidenta - Jana Szostaka, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 06.04.2018 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 oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

<i>Kluczowe sprawy badania</i>	<i>Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy</i>
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego.	Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień, procedury analityczne. Reagując na zidentyfikowane ryzyko przeprowadziliśmy szereg procedur, które uznaliśmy za istotne do osiągnięcia założonych celów badania, w tym m.in : przeprowadziliśmy ocenę ryzyka kredytowego na wybranej próbie ekspozycji kredytowej w celu oceny poprawności ich klasyfikacji dokonanych przez Bank. Przeanalizowaliśmy i oceniliśmy, czy poziom utworzonych rezerw dla poszczególnych pozycji nie jest niższy niż wynikający z przepisów prawa i regulacji przyjętych przez Bank. Uzgodniliśmy, na wybranej próbie, czy klasyfikacja w księgach tych ekspozycji jest zgodna z ostatnim przeprowadzonym monitoringiem. 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 w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy 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 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 sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy 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 zmywy, 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 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 przeważąłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2018r.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

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

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności.

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

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem, było 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 było wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami prawa oraz, że jest ono zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia oraz wskazanie, na czym polega każde takie istotne zniekształcenie.

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

Opinia o sprawozdaniu z działalności

Naszym zdaniem, na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, oświadczamy, iż w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności 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 sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Głównie Uchwałą Rady Nadzorczej nr 49/2017 z dnia 27.10.2017 r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im F. Stefczyka w Warszawie 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 przestrzegane są terminy rotacji biegłego rewidenta oraz firmy audytorskiej wynikające z ustawy o biegłych rewidentach.

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2018r. 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.

W trakcie badania ujawniliśmy fakty wskazujące na: naruszenie przepisów regulujących działalność banku, naruszenie zasad dobrej praktyki bankowej.

W naszej ocenie nastąpiło naruszenie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2187 ze zm.) w zakresie art. 70 ust. 1 w powiązaniu z wymogami Rekomendacji T 7 i 8.

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

Jan Szostak

wpisany do rejestru PIBR pod numerem 10364

przeprowadzający badanie w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych

im. F. Stefczyka w Warszawie

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

Firma audytorska wpisana na listę PIBR

pod numerem 1459

Warszawa, dnia 14.03.2019 r.

Podpis złożony w pliku "sprawozdanie z badania_głowno_2018.pdf.XAdES" przez "Jan Szostak" w dniu 2019-03-14 06:58:37, certyfikatem kwalifikowanym o numerze seryjnym 627555649410830379048019164413712484084670698932 wydanym przez organizationIdentifier=VATPL-5260300517,CN=COPE SZAFIR - Kwalifikowany,O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.,C=PL, został poprawnie zweryfikowany na podstawie listy CRL o numerze seryjnym 2840 z dnia 2019-04-09T09:55:37Z.

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

BANK SPÓŁDZIELCZY W GŁOWNIE
95-015 Głowno, ul. Młynarska 5/13
tel. 42 719-01-24, tel./fax 42 719-14-51
NIP 733-000-22-76 Reg. 000502612

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 174 470,04	2 127 352,89
	1. W rachunku bieżącym	3 174 470,04	2 127 352,89
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	82 719 398,17	69 023 782,69
	1. W rachunku bieżącym	11 452 054,66	9 385 253,73
	2. Terminowe	71 267 343,51	59 638 528,96
IV.	Należności od sektora niefinansowego	64 501 278,82	62 984 394,68
	1. W rachunku bieżącym	2 896 810,04	3 778 690,02
	2. Terminowe	61 604 468,78	59 205 704,66
V.	Należności od sektora budżetowego	2 053 450,21	2 415 795,43
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 053 450,21	2 415 795,43
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	-	50 000,00
	1. W instytucjach finansowych	-	50 000,00
	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	1 115 140,00
	1. W instytucjach finansowych	1 165 092,00	1 114 140,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	28 673,80	79 822,87
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 204 301,77	4 468 985,47
XV.	Inne aktywa	1 523 285,22	1 388 235,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 113 485,74	1 113 485,74
	2. Pozostałe	409 799,48	274 749,26
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	250 831,45	151 398,08
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	185 343,00	117 521,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	65 488,45	33 877,08
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	159 620 781,48	143 804 907,12

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

(pieczęć i podpis)

Głowno, 12-03-2019

Zarząd Banku :

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

BANK SPÓŁDZIELCZY W GŁOWNIE
95-015 Głowno, ul. Młynarska 5/13
tel. 42 719-01-24, tel./fax 42 719-14-51
NIP 733-000-22-76 Reg. 000502612

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	35 303,15	3 521,22
	1. W rachunku bieżącym	35 303,15	3 521,22
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	137 827 273,64	123 444 431,36
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	96 502 428,30	89 550 740,54
	a) bieżące	42 964 571,06	37 901 162,47
	b) terminowe	53 537 857,24	51 649 578,07
	2. Pozostałe, w tym:	41 324 845,34	33 893 690,82
	a) bieżące	39 531 474,33	32 573 250,25
	b) terminowe	1 793 371,01	1 320 440,57
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 725 217,79	7 218 548,13
	1. Bieżące	9 725 217,79	7 000 294,29
	2. Terminowe	-	218 253,84
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	172 607,59	1 194 730,79
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	52 110,41	41 585,03
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	52 110,41	41 585,03
X.	Rezerwy	85 026,00	74 872,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	85 026,00	74 872,00
	2. Pozostałe rezerwy	-	-
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 524 000,00	1 971 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 416 835,00	9 078 835,00
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	-	37 131,35
XVII.	Zysk (strata) netto	406 384,77	364 229,11
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	159 620 781,48	143 804 907,12
	Współczynnik wypłacalności	15,13	15,88

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Grzyb

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

(pieczęć i podpis)

Głowno, 12-03-2019

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy
Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu PREZES ZARZĄDU
Jadwiga Kaszubowska Czestawa Fortuna

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

BANK SPÓŁDZIELCZY W GŁOWNIE
95-015 Głowno, ul. Młynarska 5/13
tel. 42 719-01-24, tel./fax 42 719-14-51
NIP 733-000-22-76 Reg. 000502612

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 383 670,47	6 276 477,22
	1. Zobowiązania udzielone:	7 383 670,47	6 276 477,22
	a) finansowe	6 288 212,40	5 196 323,39
	b) gwarancyjne	1 095 458,07	1 080 153,83
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostale	55 956 122,13	53 724 501,20

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:
Jolanta Grzyb

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb
(pieczęć i podpis)

Głowno, 12-03-2019

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

BANK SPÓŁDZIELCZY W GŁOWNIE
95-015 Głowno, ul. Młynarska 5/13
tel. 42 719-01-24, tel./fax 42 719-14-51
NIP 733-000-22-76 Reg. 000502612

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 602 220,29	4 365 384,20
	1. Od sektora finansowego	1 178 751,10	1 164 417,95
	2. Od sektora niefinansowego	3 312 329,86	3 062 736,67
	3. Od sektora budżetowego	111 139,33	138 229,58
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	721 821,90	750 360,20
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	568 655,10	591 526,67
	3. Od sektora budżetowego	153 166,80	158 833,53
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 880 398,39	3 615 024,00
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 131 752,08	1 239 035,25
V.	Koszty prowizji	24 107,39	17 921,09
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 107 644,69	1 221 114,16
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	18 780,01	17 732,04
	1. Od jednostek zależnych	18 780,01	17 732,04
	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	6 683,24	12 451,44
X.	Wynik na działalności bankowej	5 013 506,33	4 866 321,64
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	332 806,37	274 257,69
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	63 424,15	2 725,47
XIII.	Koszty działania banku	3 983 593,08	3 736 855,00
	1. Wynagrodzenia	2 060 587,36	2 025 370,40
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	427 319,36	418 544,17
	3. Inne	1 495 686,36	1 292 940,43
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	338 627,92	385 472,44
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	673 761,57	680 489,77
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	673 713,57	680 489,77
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	48,00	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	323 921,79	168 226,46
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	323 921,79	168 226,46
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	349 839,78	512 263,31
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	610 827,77	503 263,11
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	610 827,77	503 263,11
XXI.	Podatek dochodowy	204 443,00	139 034,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	406 384,77	364 229,11

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

(pieczęć i podpis)

Głowno, 12-03-2019

Zarząd Banku :

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

BANK SPÓŁDZIELCZY W GŁOWNIE
 95-015 Głowno, ul. Młynarska 5/13
 tel. 42 719-01-24, tel./fax 42 719-14-51
 NIP 733-000-22-76 Reg. 000502612

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	11 827 218,59	12 078 301,49
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	11 827 218,59	12 078 301,49
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 971 000,00	2 569 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 447 000,00	- 598 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 000,00	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	3 000,00	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	450 000,00	598 000,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	97 000,00	598 000,00
	- śmierć członków	5 000,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	348 000,00	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 524 000,00	1 971 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 078 835,00	8 828 835,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	338 000,00	250 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	338 000,00	250 000,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	338 000,00	250 000,00
	- wpłat wpisowego	-	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 416 835,00	9 078 835,00
	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)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	-	-	-
	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)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	23 265,00	23 265,00

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

BANK SPÓŁDZIELCZY W GŁOWNIE
95-015 Głowno, ul. Młynarska 5/13
tel. 42 719-01-24, tel./fax 42 719-14-51 str. 2.
NIP 733-000-22-76 Reg. 000502612

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 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 przebiegowania funduszu rezerwowego		
-			
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	401 360,46	304 443,36
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	401 360,46	304 443,36
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	401 360,46	304 443,36
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	267 312,01
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	37 131,35
-	zysk z lat ubiegłych		37 131,35
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	401 360,46	304 443,36
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	338 000,00	250 000,00
-	przekazania zysku na dywidendę	59 130,00	51 380,00
-	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	4 230,46	3 063,36
-	przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	37 131,35
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	-	37 131,35
7.	Wynik netto	406 384,77	364 229,11
a)	zysk netto	406 384,77	364 229,11
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	11 723 242,90	11 827 218,59
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	11 723 242,90	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb.....

(pieczęć i podpis)

Głowno, 12-03-2019

Zarząd Banku :

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

BANK SPÓŁDZIELCZY W GŁOWNIE
 95-015 Głowno, ul. Młynarska 5/13
 tel. 42 719-01-24, tel./fax 42 719-14-51
 NIP 733-000-22-76 Reg. 000502612

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 647 073,68	1 202 865,35
I.	Zysk (strata) netto	406 384,77	364 229,11
II.	Korekty razem:	3 240 688,91	838 636,24
1.	Amortyzacja	338 627,92	385 472,44
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	10 154,00	32 338,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 11 628 814,55	- 1 276 291,06
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 1 154 538,92	- 7 660 697,47
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)	-	254 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	31 781,93	54 490,08
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 889 511,94	9 177 404,38
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	- 1 022 123,20	145 703,26
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 99 433,37	- 28 116,49
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	10 525,38	26 796,14
18.	Inne korekty	- 135 050,22	398 109,40
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 647 073,68	1 202 865,35
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 22 795,15	- 160 865,57
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	22 795,15	160 865,57
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	22 795,15	160 865,57
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 22 795,15	- 160 865,57

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

BANK SPÓŁDZIELCZY W GŁOWNIE
95-015 Głowno, ul. Młynarska 5/13
tel. 42 719-01-24, tel./fax 42 719-14-51 str. 2.
NIP 733-000-22-76 Reg. 000502612

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 510 360,46	- 615 312,01
I.	Wpływy	3 000,00	37 131,35
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	-	37 131,35
II.	Wydatki	513 360,46	652 443,36
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	509 130,00	649 380,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	4 230,46	3 063,36
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 510 360,46	- 615 312,01
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 113 918,07	426 687,77
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	3 113 918,07	426 687,77
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	11 512 606,63	11 085 918,86
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	14 626 524,70	11 512 606,63
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Jolanta Grzyb

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb
(pieczęć i podpis)

Głowno, 12-03-2019

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy
Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu
Jadwiga Kaszubowska

PREZES ZARZĄDU
Czesława Fortuna