

**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 2021 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: 207 436 797,08 zł
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: 18,61 %
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2021 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: 2 081 862,40 zł
 - pozostałe w kwocie: 33 032 505,75 zł
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku wykazujący zysk netto w wysokości: 180 636,32 zł
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku wykazujące spadek kapitału własnego o kwotę: (163 836,84) zł
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę: (5 264 637,11) 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 31.12.2021 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 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 24.03.2022 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, z późn. zm., 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 powyższymi standardami, została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania "*Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego*".

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardach niezależności), wprowadzonych przez Radę Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych (IESBA) (dalej: "Kodeks IESBA") 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, z późn. zm. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania firma audytorska, kluczowy biegły rewident, kontroler jakości oraz asystenci pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie IESBA 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.

Objaśnienie ze zwróceniem uwagi

Zwracamy uwagę na pkt 57 Dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego, w którym ujawniono, że Bank w 2021 roku opracował i realizuje założenia Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2021-2024 zatwierdzonego przez Zarząd Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB Uchwałą nr 101/2021 z dnia 26 października 2021 roku. Nasza opinia nie zawiera zastrzeżeń odnośnie tej sprawy.

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka biegłego rewidenta Jana Szostaka, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 01.03.2021 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.

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
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego. Sprawa została uznana za kluczową ze względu na wartość i rozległy wpływ na sprawozdanie finansowe a także ryzyko nieprawidłowej wyceny. 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”. 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. Punkty 35 i 37 informacji dodatkowej.	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. 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, 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 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 rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy roczne 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 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 31.12.2021 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 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 44/2021 z dnia 17.09.2021 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 31.12.2021 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:

Piotr Huzior*biegły rewident wpisany do rejestru pod numerem 9866**działający w imieniu:***Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych
im. F. Stefczyka***00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14**Firma audytorska wpisana na listę**pod numerem 1459**w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał
roczne sprawozdanie finansowe.*Signed by /
Podpisano przez:

Piotr Huzior

Date / Data:
2022-03-24
10:26**Warszawa, dnia 24.03.2022 r.**

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 017 700,00	2 592 087,08
	1. W rachunku bieżącym	2 017 700,00	2 592 087,08
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	121 032 265,90	78 611 313,95
	1. W rachunku bieżącym	13 226 132,88	17 916 382,91
	2. Terminowe	107 806 133,02	60 694 931,04
IV.	Należności od sektora niefinansowego	56 141 262,22	55 878 641,35
	1. W rachunku bieżącym	1 170 574,54	1 155 435,46
	2. Terminowe	54 970 687,68	54 723 205,89
V.	Należności od sektora budżetowego	3 127 947,33	1 409 083,20
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	3 127 947,33	1 409 083,20
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	19 178 968,54	33 796 101,40
	1. Banków	19 178 968,54	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	9 158,35	9 688,22
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 839 035,73	3 893 592,99
XV.	Inne aktywa	804 076,12	1 827 371,70
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	1 078 432,84
	2. Pozostałe	804 076,12	748 938,86
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	121 290,89	208 572,25
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	71 981,00	150 862,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	49 309,89	57 710,25
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	207 436 797,08	179 391 544,14

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

(podpis)

Głowno, 23-03-2022 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jadwiga Kaszubowska

Wiceprezes Zarządu Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu Urszula Czaplarska

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Urszula Czaplarska

Prezes Zarządu

Jadwiga Kaszubowska

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	37 500,76	13 431,99
	1. W rachunku bieżącym	37 500,76	13 431,99
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	171 439 048,46	155 420 415,32
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	105 763 969,61	101 608 159,22
	a) bieżące	63 558 767,57	55 478 587,92
	b) terminowe	42 205 202,04	46 129 571,30
	2. Pozostałe, w tym:	65 675 078,85	53 812 256,10
	a) bieżące	63 141 920,64	51 378 750,28
	b) terminowe	2 533 158,21	2 433 505,82
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23 160 613,23	11 000 342,76
	1. Bieżące	22 719 695,64	10 559 645,52
	2. Terminowe	440 917,59	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	628 566,40	601 402,97
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	11 379,08	36 235,24
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	11 379,08	36 235,24
X.	Rezerwy	80 029,70	76 219,57
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	50 670,00	46 017,00
	2. Pozostałe rezerwy	29 359,70	30 202,57
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	690 000,00	1 032 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 833 000,00	10 530 000,00
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	180 636,32	305 473,16
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	207 436 797,08	179 391 544,14
	Współczynnik wypłacalności	18,61	18,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu
 Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jadwiga Kaszubowska
 Wiceprezes Zarządu Jolanta Grzyb
 Wiceprezes Zarządu Urszula Czaplarska

Głowno, 23-03-2022 r.

Wiceprezes Zarządu
 Gł. Księgowy
Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu
Urszula Czaplarska

Prezes Zarządu
Jadwiga Kaszubowska

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 081 862,40	2 273 031,99
	1. Zobowiązania udzielone:	2 081 862,40	2 273 031,99
	a) finansowe	1 784 007,03	1 928 560,40
	b) gwarancyjne	297 855,37	344 471,59
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	33 032 505,75	31 856 184,46

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
 rachunkowych:
 Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu
 Gł. Księgowy

 Jolanta Grzyb

 (podpis)

Zarząd Banku :
 Prezes Zarządu Jadwiga Kaszubowska
 Wiceprezes Zarządu Jolanta Grzyb
 Wiceprezes Zarządu Urszula Czaplarska

Głowno, 23-03-2022 r.

Wiceprezes Zarządu
 Gł. Księgowy

 Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

 Urszula Czaplarska

Prezes Zarządu

 Jadwiga Kaszubowska

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	2 799 964,34	3 454 181,28
	1. Od sektora finansowego	547 164,38	861 106,31
	2. Od sektora niefinansowego	1 991 465,09	2 462 911,06
	3. Od sektora budżetowego	36 703,75	55 199,97
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	224 631,12	74 963,94
II.	Koszty odsetek	141 599,38	277 842,77
	1. Od sektora finansowego	-	25,75
	2. Od sektora niefinansowego	108 343,73	225 616,71
	3. Od sektora budżetowego	33 255,65	52 200,31
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 658 364,96	3 176 338,51
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 231 362,52	1 116 308,97
V.	Koszty prowizji	46 343,54	50 071,44
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 185 018,98	1 066 237,53
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	18 304,02	22 872,95
	1. Od jednostek zależnych	18 304,02	22 872,95
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 196,80	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 196,80	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	902,15	1 998,13
X.	Wynik na działalności bankowej	3 862 393,31	4 267 447,12
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	666 497,46	671 203,65
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	26 419,24	36 580,48
XIII.	Koszty działania banku	3 505 716,37	3 771 966,50
	1. Wynagrodzenia	1 685 433,42	1 882 839,56
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	363 358,49	401 203,51
	3. Inne	1 456 924,46	1 487 923,43
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	221 201,98	230 876,82
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	587 711,12	693 129,50
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	587 711,12	693 129,50
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	129 193,26	277 758,69
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	129 193,26	277 758,69
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	458 517,86	415 370,81
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	317 035,32	483 856,16
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	317 035,32	483 856,16
XXI.	Podatek dochodowy	136 399,00	178 383,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	180 636,32	305 473,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wiceprezes Zarządu
 Gł. Księgowy
Jolanta Grzyb.
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jadwiga Kaszubowska
 Wiceprezes Zarządu Jolanta Grzyb
 Wiceprezes Zarządu Urszula Czaplarska

Głowno, 23-03-2022 r.

Wiceprezes Zarządu
 Gł. Księgowy
 Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu
 Urszula Czaplarska

Prezes Zarządu
 Jadwiga Kaszubowska

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	12 243 496,29	12 394 602,88
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	12 243 496,29	12 394 602,88
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 032 000,00	1 486 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 342 000,00	- 454 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	342 000,00	454 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	186 000,00	49 000,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	156 000,00	405 000,00
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	690 000,00	1 032 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 530 000,00	9 811 835,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	303 000,00	718 165,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	303 000,00	718 165,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	303 000,00	718 165,00
	- wpłat wpisowego	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 833 000,00	10 530 000,00
	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 instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	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)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	23 265,00	23 265,00

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

str. 2.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		-	-
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		-	-
a) zwiększenie (z tytułu)		-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b) zmniejszenie (z tytułu)		-	-
	Dodaj nowy wiersz		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		-	-
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		305 473,16	720 744,75
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		305 473,16	720 744,75
-korekty błędów podstawowych		-	-
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		305 473,16	720 744,75
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych		305 473,16	720 744,75
a) zwiększenie (z tytułu)		-	-
- podziału zysku z lat ubiegłych		-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b) zmniejszenie (z tytułu)		305 473,16	720 744,75
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy		303 000,00	718 165,00
- przekazania zysku na dywidendę		-	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu		2 473,16	2 579,75
- przekazanie zysku na fundusz nagród		-	-
	Dodaj nowy wiersz		
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		-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b) zmniejszenie (z tytułu)		-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		-	-
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		-	-
7. Wynik netto		180 636,32	305 473,16
a) zysk netto		180 636,32	305 473,16
b) strata netto		-	-
c) odpisy z zysku		-	-
III. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)		12 079 659,45	12 243 496,29
IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		12 079 659,45	12 243 496,29

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Grzyb
Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb
(podpis)

Głowno, 23-03-2022 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu *Jadwiga Kaszubowska*
Wiceprezes Zarządu *Jolanta Grzyb*
Wiceprezes Zarządu *Urszula Czaplarska*

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Urszula Czaplarska

Prezes Zarządu

Jadwiga Kaszubowska

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 4 772 353,12	5 228 418,82
I.	Zysk (strata) netto	180 636,32	305 473,16
II.	Korekty razem:	- 4 952 989,44	4 922 945,66
1.	Amortyzacja	221 201,98	230 876,82
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 18 304,02	- 22 872,95
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	3 810,13	- 54 588,10
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	14 617 132,86	- 33 796 101,40
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 47 111 201,98	23 526 187,20
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 1 981 485,00	6 761 714,49
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	24 068,77	- 12 145,28
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	28 178 903,61	8 234 015,75
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	27 163,43	- 5 109,49
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	87 281,36	43 134,82
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 24 856,16	- 14 576,05
18.	Inne korekty	1 023 295,58	32 409,85
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 4 772 353,12	5 228 418,82
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 147 810,83	- 26 870,25
I.	Wpływy	18 304,02	22 872,95
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	18 304,02	22 872,95
II.	Wydatki	166 114,85	49 743,20
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	166 114,85	49 743,20
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 147 810,83	- 26 870,25

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

str. 2.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 344 473,16	- 456 579,75
I.	Wpływy	-	-
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.	Wydatki	344 473,16	456 579,75
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	342 000,00	454 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	2 473,16	2 579,75
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 344 473,16	- 456 579,75
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 5 264 637,11	4 744 968,82
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 5 264 637,11	4 744 968,82
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	20 508 469,99	15 763 501,17
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	15 243 832,88	20 508 469,99
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jadwiga Kaszubowska

Wiceprezes Zarządu Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu Urszula Czaplarska

Głowno, 23-03-2022 r.

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Urszula Czaplarska

Prezes Zarządu

Jadwiga Kaszubowska