

**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 Głownie, na które składa się:

- | | |
|---|--------------------|
| 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego; | |
| 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: | 224 602 355,01 zł |
| oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: | 19,69 % |
| 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2023 roku | |
| - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: | 4 696 859,17 zł |
| - zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży w kwocie: | - |
| - pozostałe w kwocie: | 41 020 265,26 zł |
| 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku wykazujący zysk netto w wysokości: | 5 224 322,80 zł |
| 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: | 5 180 695,43 zł |
| 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę: | (18 788 440,67) 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 31.12.2023 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 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 z dnia 29 września 1994 r. 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 25.03.2024 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, oraz uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego nr 38/I/2022 z dnia 15 listopada 2022 r. w sprawie krajowych standardów kontroli jakości oraz Krajowego Standardu Badania 220 (Zmienionego), ze zm., dalej: Krajowe Standardy Badania („KSB”),
- 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 Międzynarodowymi standardami niezależności), wprowadzonym 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. oraz innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania rocznych sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W szczególności w trakcie przeprowadzania badania firma audytorska, kluczowy biegły rewident, kontroler jakości oraz inni członkowie zespołu wykonującego badanie 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 2023 roku realizował 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.

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 oraz przy formułowaniu naszej opinii. 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.	Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień oraz procedury analityczne, a także przeprowadzono testy kontroli obejmujące najistotniejsze aspekty funkcjonowania kontroli wewnętrznej. 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 (dalej: "rozporządzenie"), 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.
Sprawa została uznana za kluczową ze względu na wartość i wpływ na sprawozdanie finansowe, a także ryzyko nieprawidłowej wyceny.	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.
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.	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.
Punkty 35 i 37 informacji dodatkowej.	

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 jego 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 zmowy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- 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.

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 - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 843 587,32	2 521 012,25
	1. W rachunku bieżącym	1 843 587,32	2 521 012,25
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	117 749 546,78	126 441 519,30
	1. W rachunku bieżącym	17 064 201,73	17 625 353,85
	2. Terminowe	100 685 345,05	108 816 165,45
IV.	Należności od sektora niefinansowego	53 268 366,04	46 232 995,84
	1. W rachunku bieżącym	1 057 606,88	1 076 129,76
	2. Terminowe	52 210 759,16	45 156 866,08
V.	Należności od sektora budżetowego	7 700 927,42	2 848 958,21
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	7 700 927,42	2 848 958,21
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	38 131 698,40	19 161 535,86
	1. Banków	38 131 698,40	19 161 535,86
	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	19 861,94	2 955,07
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 679 768,88	3 691 131,11
XV.	Inne aktywa	742 667,97	888 342,30
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	742 667,97	888 342,30
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	300 838,26	210 791,36
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	245 642,00	170 117,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	55 196,26	40 674,36
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	224 602 355,01	203 164 333,30

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

.....

(podpis)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

Urszula Czaplarska

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

Prezes Zarządu

Jadwiga Kaszubowska

Data - 25.03.2024 r

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 - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	61 417,36	4 322,50
	1. W rachunku bieżącym	61 417,36	4 322,50
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	180 120 745,58	160 477 167,83
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	115 245 938,31	101 736 245,84
	a) bieżące	65 197 913,59	58 772 943,89
	b) terminowe	50 048 024,72	42 963 301,95
	2. Pozostałe, w tym:	64 874 807,27	58 740 921,99
	a) bieżące	63 334 726,54	57 249 483,70
	b) terminowe	1 540 080,73	1 491 438,29
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 055 480,84	28 017 977,17
	1. Bieżące	24 055 480,84	27 645 366,90
	2. Terminowe	-	372 610,27
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	1 530 745,70	1 284 310,32
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	20 926,50	10 509,78
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	20 926,50	10 509,78
X.	Rezerwy	472 693,10	210 395,20
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	362 798,00	181 177,00
	2. Pozostałe rezerwy	109 895,10	29 218,20
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	429 000,00	469 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 311 000,00	11 011 000,00
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	5 224 322,80	1 303 627,37
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	224 602 355,01	203 164 333,30
	Współczynnik wypłacalności	19,69	21,15

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

(podpis)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

Urszula Czaplarska

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

Prezes Zarządu

Jadwiga Kaszubowska

Data - 25.03.2024 r

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.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 696 859,17	2 940 205,00
	1. Zobowiązania udzielone:	4 696 859,17	2 940 205,00
	a) finansowe	3 671 446,80	1 695 334,42
	b) gwarancyjne	1 025 412,37	1 244 870,58
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	41 020 265,26	28 482 579,14

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

Urszula Czaplarska

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

Prezes Zarządu

Jadwiga Kaszubowska

Data - 25.03.2024 r

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 pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	12 539 007,60	8 993 877,88
	1. Od sektora finansowego	6 509 564,72	4 668 211,94
	2. Od sektora niefinansowego	4 744 738,31	3 901 567,30
	3. Od sektora budżetowego	220 307,63	204 031,32
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 064 396,94	220 067,32
II.	Koszty odsetek	2 688 329,46	1 563 189,47
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 154 898,77	286 698,72
	3. Od sektora budżetowego	1 533 430,69	1 276 490,75
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 850 678,14	7 430 688,41
IV.	Przychody z tytułu prowizji	977 757,30	1 173 860,18
V.	Koszty prowizji	66 094,28	64 919,90
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	911 663,02	1 108 940,28
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	15 689,36	14 563,66
	1. Od jednostek zależnych	15 689,36	14 563,66
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 467,40	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	- 467,40	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	9 122,53	1 620,54
X.	Wynik na działalności bankowej	10 786 685,65	8 555 812,89
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	264 092,26	335 713,45
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	183 196,36	280 699,71
XIII.	Koszty działania banku	4 519 093,39	4 805 408,75
	1. Wynagrodzenia	2 397 720,56	1 942 292,42
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	499 356,77	405 080,81
	3. Inne	1 622 016,06	2 458 035,52
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	260 794,14	228 201,80
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 349 561,93	2 160 332,37
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 349 561,93	2 160 332,37
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 760 923,71	504 155,66
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 760 923,71	504 155,66
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 411 361,78	1 656 176,71
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 499 055,80	1 921 039,37
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	6 499 055,80	1 921 039,37
XXI.	Podatek dochodowy	1 274 733,00	617 412,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 224 322,80	1 303 627,37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb
(podpis)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

Urszula Czaplarska

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

Prezes Zarządu

Jadwiga Kaszubowska

Data - 25.03.2024 r

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 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	13 159 650,50	12 079 659,45
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	13 159 650,50	12 079 659,45
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	469 000,00	690 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 40 000,00	- 221 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	40 000,00	221 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	160 000,00
	- śmierć członków	4 000,00	4 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	36 000,00	57 000,00
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	429 000,00	469 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 011 000,00	10 833 000,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 300 000,00	178 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 300 000,00	178 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 300 000,00	178 000,00
	- wpłat wpisowego	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	12 311 000,00	11 011 000,00
	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 odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	352 758,13	352 758,13

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.	Wyszczególnienie		
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)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	23 265,00	23 265,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 303 627,37	180 636,32
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 303 627,37	180 636,32
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 303 627,37	180 636,32
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 303 627,37	- 180 636,32
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 303 627,37	180 636,32
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 300 000,00	178 000,00
-	przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	3 627,37	2 636,32
-	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)	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	5 224 322,80	1 303 627,37
a)	zysk netto	5 224 322,80	1 303 627,37
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	18 340 345,93	13 159 650,50
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 316 023,13	13 159 650,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

(podpis)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

Urszula Czaplarska

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

Prezes Zarządu

Jadwiga Kaszubowska

Data - 25.03.2024 r

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 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 18 462 785,13	5 214 827,10
I.	Zysk (strata) netto	5 224 322,80	1 303 627,37
II.	Korekty razem:	- 23 687 107,93	3 911 199,73
1.	Amortyzacja	260 794,14	228 201,80
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	15 689,39	14 563,66
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	262 297,90	130 365,50
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 18 970 162,54	17 432,68
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 9 419 043,22	- 1 010 032,43
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 11 887 339,41	10 187 255,50
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	57 094,86	- 33 178,26
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 681 081,42	- 6 104 516,69
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	246 435,38	655 743,92
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 90 046,90	- 89 500,47
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	10 416,72	- 869,30
18.	Inne korekty	145 674,33	- 84 266,18
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 18 462 785,13	5 214 827,10
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 282 028,17	- 88 657,56
I.	Wpływy	- 15 689,39	- 14 563,66
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	- 15 689,39	- 14 563,66
II.	Wydatki	266 338,78	74 093,90
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	266 338,78	74 093,90
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 282 028,17	- 88 657,56