

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Strzegowie

ul. Wyzwolenia 6, 06-445 Strzegowo

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Strzegowie z siedzibą w miejscowości Strzegowo, na które składa się:

- | | | |
|---|---------------|----|
| 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego; | | |
| 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą | 87 937 969,86 | zł |
| 3) łączny współczynnik kapitałowy | 22,79 | % |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2016 roku | | |
| -zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie | 2 450 038,18 | zł |
| -pozostałe w kwocie | 46 525 700,60 | zł |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujący zysk netto w wysokości | 532 293,69 | zł |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę | 489 093,69 | zł |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o | 1 865 739,60 | zł |
| 8) dodatkowe informacje i objaśnienia. | | |

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późn.zm.) zwaną dalej "ustawą o rachunkowości", wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku jednostki są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od naszego osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Banku wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

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

Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe

- a) przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2016 r. jak też jej wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- b) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Ponadto Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 128, z późn. zm.), zwanej dalej "prawem bankowym", naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych z punkcie II.1. sprawozdania z działalności Banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w paragrafie "Odpowiedzialność biegłego rewidenta" powyżej.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

Ponadto informacje finansowe zawarte w punkcie II.1. sprawozdania z działalności Banku zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 i 2 prawa bankowego.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. K.I.B.R. 12573
A. Bańkowski
Andrzej Bańkowski

Andrzej Bańkowski
Nr rej. KIBR: 12573

ZWIĄZEK REWIZYJNY
BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. F. Stefczyka
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
UPRAWNIONY DO BADANIA
SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH
NR EWID. 1459

**Prezes Zarządu
Biegły rewident**



Piotr Huzior
Nr rej. KIBR: 9866

Warszawa, dnia 27.02.2017

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzegowie
 Adres siedziby Banku - ul. Wyzwolenia 6, 06-445 Strzegowo
 Nr kodu bankowego - 8238

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 495 532,55	949 771,89
	1. W rachunku bieżącym	1 495 532,55	949 771,89
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	36 851 648,26	28 515 619,96
	1. W rachunku bieżącym	4 427 173,20	3 107 194,26
	2. Terminowe	32 424 475,06	25 408 425,70
IV.	Należności od sektora niefinansowego	47 278 712,51	43 449 846,60
	1. W rachunku bieżącym	2 838 481,97	2 557 750,72
	2. Terminowe	44 440 230,54	40 892 095,88
V.	Należności od sektora budżetowego	26 424,93	18 810,44
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	26 424,93	18 810,44
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	150 827,63	150 825,62
	1. Banków	150 827,63	150 825,62
	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	555 880,00	555 880,00
	1. W instytucjach finansowych	554 880,00	555 880,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	17 535,35	10 655,44
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	791 280,42	818 633,78
XV.	Inne aktywa	511 140,00	122 353,02
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	511 140,00	122 353,02
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	258 988,21	216 811,84
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	248 160,00	210 739,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 828,21	6 072,84
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	87 937 969,86	74 809 208,59

Główny Księgowy :

Barbara Ludwiczak

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak

CZŁONEK ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU

Grażyna Junczak Romuald Celmer

Data - 21.02.2017r

Biegły Rewident
 Nr rej. K.I.B.R. 12573
 Andrzej Bańkowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzegowie
 Adres siedziby Banku - ul. Wyzwolenia 6, 06-445 Strzegowo
 Nr kodu bankowego - 8238

poz.	PASYWA	w 0,00 zł.	
		Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	-	-
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	51 035 289,66	42 451 493,10
	a) bieżące	26 641 682,98	24 264 658,41
	b) terminowe	947 647,20	730 254,62
	2. Pozostałe, w tym:	25 694 035,78	23 534 403,79
	a) bieżące	24 393 606,68	18 186 834,69
	b) terminowe	24 346 952,75	18 140 943,18
		46 653,93	45 891,51
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	25 383 051,93	21 643 066,52
	1. Bieżące	1 383 918,08	1 277 770,88
	2. Terminowe	23 999 133,85	20 365 295,64
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	-	-
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	266 036,20	124 530,39
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	34 739,87	18 574,19
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	-	-
X.	Rezerwy	34 739,87	18 574,19
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	701 812,27	543 598,15
	2. Pozostałe rezerwy	16 084,00	9 273,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	685 728,27	534 325,15
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	390 960,00	404 160,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	9 479 273,00	8 969 114,34
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	14 513,24	14 513,24
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	100 000,00	100 000,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	-	-
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemn	532 293,69	540 158,66
	PASYWA RAZEM	-	-
	Współczynnik wypłacalności	87 937 969,86	74 809 208,59
		22,79	21,02

Główny Księgowy :

Barbara Ludwiczak

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Barbara Ludwiczak

CZŁONEK ZARZĄDU
 Grażyna Jankowska

PREZES ZARZĄDU
 Romuald Celmer

Data - 21.02.2017r

62020
 BIEGLY REWIDENT
 Nr rej. K.I.B.R. 12573
 Andrzej Bańkowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzegowie
 Adres siedziby Banku - ul. Wyzwolenia 6, 06-445 Strzegowo
 Nr kodu bankowego - 8238

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2016 r.	za 2015 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek		
	1. Od sektora finansowego	2 883 297,21	2 791 348,57
	2. Od sektora niefinansowego	547 540,97	521 182,67
	3. Od sektora budżetowego	2 107 043,45	2 091 878,98
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	228 712,79	178 286,92
II.	Koszty odsetek		
	1. Od sektora finansowego	949 882,05	865 949,64
	2. Od sektora niefinansowego	629,65	825,16
	3. Od sektora budżetowego	488 238,87	461 185,72
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	461 013,53	403 938,76
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 933 415,16	1 925 398,93
V.	Koszty prowizji	855 090,02	862 142,73
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	890,80	1 412,80
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu		
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	12 127,44	13 976,92
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	-	-
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	2 799 741,82	2 800 105,78
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	44 472,57	5 195,09
XIII.	Koszty działania banku	60,46	6 393,06
	1. Wynagrodzenia	2 040 374,67	2 011 200,39
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 318 931,00	1 211 017,00
	3. Inne	187 849,66	182 710,07
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	533 594,01	617 473,32
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	87 261,85	63 740,54
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	92 072,06	505 265,02
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	92 072,06	505 265,02
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	-	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	56 727,34	406 695,80
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	56 727,34	406 695,80
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	35 344,72	98 569,22
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	681 172,69	625 397,66
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	-	-
XXI.	Podatek dochodowy	681 172,69	625 397,66
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	148 879,00	85 239,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	532 293,69	540 158,66

Główny Księgowy :

Barbara Ludwiczak

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak

CZŁONEK ZARZĄDU

Grażyna Jowczak

PREZES ZARZĄDU

Romuald Celmer

Data - 21.02.2017r

Godono
 BIEGLY REWIDENT
 Nr rej. K.I.B.R. 12573

Andrzej Bankowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzegowie
 Adres siedziby Banku - ul. Wyzwolenia 6, 06-445 Strzegowo
 Nr kodu bankowego - 8238

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 975 728,00	3 396 765,90
I.	Zysk (strata) netto	532 293,69	540 158,66
II.	Korekty razem:	1 443 434,31	2 856 607,24
1.	Amortyzacja	87 261,85	63 740,54
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	158 214,12	351 483,14
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 2,01	46,31
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 7 016 049,36	615 978,43
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 3 836 480,40	- 4 299 358,25
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 323 781,97	6 253 447,78
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	141 505,81	38 570,30
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 42 176,37	- 57 454,43
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	16 165,68	- 85 839,16
18.	Inne korekty	- 388 786,98	- 24 007,42
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 975 728,00	3 396 765,90
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 66 788,40	- 528 834,74
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	66 788,40	528 834,74
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)	-	20 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	66 788,40	508 834,74
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 66 788,40	- 528 834,74

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-	
I.	Wpływy	43 200,00	130,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	130,00
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	-	120,00
II.	Wydatki	43 200,00	10,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	13 200,00 30 000,00	-
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	43 200,00	130,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 865 739,60	2 868 061,16
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 865 739,60	2 868 061,16
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	4 056 966,15	1 188 904,99
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	5 922 705,75	4 056 966,15
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Główny Księgowy :

Barbara Ludwiczak

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak

CZŁONEK ZARZĄDU

Gracyna Kuczek

PREZES ZARZĄDU

Romuald Celmer

Data - 21.02.2017r

Andrzej Bańkowski
 BIEGŁY REWIDENT
 Nr rej. K.J.B.R. 12573

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzegowie
 Adres siedziby Banku - ul. Wyzwolenia 6, 06-445 Strzegowo
 Nr kodu bankowego - 8238

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	10 027 946,24	9 487 657,58
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	10 027 946,24	9 487 657,58
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	404 160,00	404 040,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 13 200,00	120,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	120,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	120,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	13 200,00	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- wypłata	13 200,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	390 960,00	404 160,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 969 114,34	8 446 300,66
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	510 158,66	522 813,68
	a) zwiększenia (z tytułu)	510 158,66	522 813,68
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	510 158,66	522 803,68
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	-	10,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 479 273,00	8 969 114,34
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	14 513,24	14 513,24
	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	14 513,24	14 513,24

poz.	Wyszczególnienie	w 0,00 zł.	
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu		
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziały zysku	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu		
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	100 000,00	100 000,00
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego	-	-
	-	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	540 158,66	522 803,68
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	540 158,66	522 803,68
	a) zwiększenie (z tytułu)	540 158,66	522 803,68
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	540 158,66	522 803,68
	- przekazania zysku na dywidendę	510 158,66	522 803,68
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przeznaczenie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	30 000,00	-
	-	-	-
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	-	-
	- z przeks.prow.ESP	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- pokrycie str.z F.Zasob.	-	-
	-	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto		
	a) zysk netto	532 293,69	-
	b) strata netto	532 293,69	540 158,66
	c) odpisy z zysku	-	540 158,66
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	-	-
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 517 039,93	10 027 946,24
		10 467 039,93	10 027 946,24

Główny Księgowy :

Barbara Ludwiczak

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Zarząd Banku :

Barbara Ludwiczak

(pieczęć i podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak

CZŁONEK ZARZĄDU

Gracyna Jędrzejak

PREZES ZARZĄDU

Romuald Celmer

Bodens
 BIEGLY REWIDENT
 Nr rej. K.I.B.R. 12573

Andrzej Bańkowski

Data - 21.02.2017r

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzegowie
 Adres siedziby Banku - ul. Wyzwolenia 6, 06-445 Strzegowo
 Nr kodu bankowego - 8238

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Treść	w 0,00 zł.	
		Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		
	1. Zobowiązania udzielone:	2 450 038,18	1 199 604,75
	a) finansowe	2 450 038,18	1 199 604,75
	b) gwarancyjne	2 450 038,18	1 199 604,75
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	-	-
		46 525 700,60	43 324 227,18

Główny Księgowy :
 Barbara Ludwiczak

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak
 Barbara Ludwiczak
 (pieczęć i podpis)

Data - 21.02.2017r

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
Barbara Ludwiczak
 Barbara Ludwiczak

CZŁONEK ZARZĄDU
Grzywna

PREZES ZARZĄDU
Romuald Celmer
 Romuald Celmer

Andrzej
 BIEGŁY REWIDENT
 Nr rej. K.J.B.R. 12573
Andrzej Bańkowski
 Andrzej Bańkowski