

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzegowie
 Adres siedziby Banku - ul. Wyzwolenia 6, 06-445 Strzegowo
 Nr kodu bankowego - 82380009

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 288 460,90	1 756 705,81
	1. W rachunku bieżącym	2 288 460,90	1 756 705,81
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	49 357 928,70	40 460 530,58
	1. W rachunku bieżącym	8 733 975,00	5 588 678,78
	2. Terminowe	40 623 953,70	34 871 851,80
IV.	Należności od sektora niefinansowego	50 677 053,01	50 464 612,81
	1. W rachunku bieżącym	2 072 463,56	2 415 650,09
	2. Terminowe	48 604 589,45	48 048 962,72
V.	Należności od sektora budżetowego	26 360,31	25 497,81
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	26 360,31	25 497,81
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	150 823,60	150 827,63
	1. Banków	150 823,60	150 827,63
	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	590 880,00	555 880,00
	1. W instytucjach finansowych	589 880,00	554 880,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	50 738,55	19 283,75
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	753 240,80	753 715,57
XV.	Inne aktywa	484 894,90	464 230,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	484 894,90	464 230,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	122 221,46	121 163,86
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	117 360,00	112 880,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 861,46	8 283,86
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	104 502 602,23	94 772 447,82

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Ludwiczak

Główny Księgowy

Barbara Ludwiczak

(pieczęć i podpis)

Strzegowo, 28.03.2019

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak

Członek Zarządu

Irena Szybicka

po PREZES ZARZĄDU

Grażyna Jolanta Janczak

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzegowie
 Adres siedziby Banku - ul. Wyzwolenia 6, 06-445 Strzegowo
 Nr kodu bankowego - 82380009

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	62 762 816,18	56 762 662,25
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	30 193 522,74	27 702 749,11
	a) bieżące	871 783,06	935 419,30
	b) terminowe	29 321 739,68	26 767 329,81
	2. Pozostałe, w tym:	32 569 293,44	29 059 913,14
	a) bieżące	32 485 007,05	28 977 000,49
	b) terminowe	84 286,39	82 912,65
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	30 254 016,11	26 962 562,93
	1. Bieżące	1 571 599,51	2 076 102,28
	2. Terminowe	28 682 416,60	24 886 460,65
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	332 329,57	271 971,43
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 439,68	2 464,64
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 439,68	2 464,64
X.	Rezerwy	162 981,50	138 105,45
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	39 075,00	30 641,00
	2. Pozostałe rezerwy	123 906,50	107 464,45
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	390 960,00	390 960,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 129 207,88	9 961 566,69
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	14 513,24	14 513,24
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	354 338,07	167 641,19
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	104 502 602,23	94 772 447,82
	Współczynnik wypłacalności	21,51	21,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Ludwiczak

Główny Księgowy

Barbara Ludwiczak

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak

Członek Zarządu

Irena Szybicka

PREZES ZARZĄDU

Grażyna Jolanta Janczak

(pieczęć i podpis)

Strzegowo, 28.03.2019

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzegowie
Adres siedziby Banku - ul. Wyzwolenia 6, 06-445 Strzegowo
Nr kodu bankowego - 82380009

POZYCJE POZABILANSOWE


w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 583 137,47	1 580 445,81
	1. Zobowiązania udzielone:	1 583 137,47	1 580 445,81
	a) finansowe	1 583 137,47	1 580 445,81
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	47 527 036,54	51 003 001,42

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:


Barbara Ludwiczak

Główny Księgowy


Barbara Ludwiczak

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY


Barbara Ludwiczak

członek Zarządu

Irena Szybicka

PO PREZES ZARZĄDU

Grażyna Jolanta Janczak

.....
(pieczęć i podpis)

Strzegowo, 28.03.2019

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzegowie
 Adres siedziby Banku - ul. Wyzwolenia 6, 06-445 Strzegowo
 Nr kodu bankowego - 82380009

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 149 691,31	3 141 334,27
	1. Od sektora finansowego	691 826,50	607 783,23
	2. Od sektora niefinansowego	2 176 152,71	2 257 555,44
	3. Od sektora budżetowego	281 712,10	275 995,60
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	1 136 788,84	1 051 831,58
	1. Od sektora finansowego	-	238,65
	2. Od sektora niefinansowego	559 745,08	527 925,71
	3. Od sektora budżetowego	577 043,76	523 667,22
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 012 902,47	2 089 502,69
IV.	Przychody z tytułu prowizji	783 547,80	825 285,95
V.	Koszty prowizji	1 515,33	669,90
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	782 032,47	824 616,05
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	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	2 794 934,94	2 914 118,74
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	5 564,89	238 188,26
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	-	31,59
XIII.	Koszty działania banku	1 754 867,19	1 717 183,53
	1. Wynagrodzenia	980 819,74	1 020 068,00
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	177 620,18	177 724,82
	3. Inne	596 427,27	519 390,71
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	76 986,35	68 776,50
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 658 008,39	2 408 664,38
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 658 008,39	2 408 664,38
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 203 378,17	1 516 115,19
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 203 378,17	1 516 115,19
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	454 630,22	892 549,19
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	514 016,07	473 766,19
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	514 016,07	473 766,19
XXI.	Podatek dochodowy	159 678,00	306 125,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	354 338,07	167 641,19

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Barbara Ludwiczak

Barbara Ludwiczak

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak

Członek Zarządu

Irena Szybicka

PREZES ZARZĄDU

Grażyna Jolanta Jonczak

(pieczęć i podpis)

Strzegowo, 28.03.2019

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	10 634 681,12	10 517 039,93
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	10 634 681,12	10 517 039,93
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	390 960,00	390 960,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	390 960,00	390 960,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 961 566,69	9 479 273,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	167 641,19	482 293,69
	a) zwiększenia (z tytułu)	167 641,19	482 293,69
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	167 641,19	482 293,69
	- wpłat wpisowego	-	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 129 207,88	9 961 566,69
	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
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- z przebiegania funduszu rezerwowego	-	-
	-	-	-
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	167 641,19	532 293,69
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	167 641,19	532 293,69
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	167 641,19	532 293,69
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	167 641,19	532 293,69
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	167 641,19	532 293,69
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	167 641,19	482 293,69
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	15 000,00
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	35 000,00
	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	-	-
	-	-	-
	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	354 338,07	167 641,19
	a) zysk netto	354 338,07	167 641,19
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	10 989 019,19	10 634 681,12
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 989 019,19	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Ludwiczak
 Główny Księgowy

..... Barbara Ludwiczak

(pieczęć i podpis)
 Strzegowo, 28.03.2019

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Barbara Ludwiczak

Członek Zarządu po PREZES ZARZĄDU
 Irena Szybicka Grażyna Jolanta Janczak

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzegowie
 Adres siedziby Banku - ul. Wyzwolenia 6, 06-445 Strzegowo
 Nr kodu bankowego - 82380009

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 820 017,69	1 505 638,89
I.	Zysk (strata) netto	354 338,07	167 641,19
II.	Korekty razem:	3 465 679,62	1 337 997,70
1.	Amortyzacja	76 986,35	68 776,50
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	24 876,05	563 706,82
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4,03	2 447 376,74
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 5 752 101,90	- 3 184 973,18
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 213 302,70	-
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	9 291 607,11	7 306 883,59
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	60 358,14	5 935,23
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 1 057,60	137 824,35
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 1 024,96	32 275,23
18.	Inne korekty	- 20 664,90	46 910,00
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 820 017,69	1 505 638,89
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 142 966,38	- 32 960,05
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	142 966,38	32 960,05
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)	35 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	107 966,38	32 960,05
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 142 966,38	- 32 960,05

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-	-
I.	Wpływy	-	50 000,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	-	50 000,00
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	-	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	50 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-	50 000,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 677 051,31	1 422 678,84
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	3 677 051,31	1 422 678,84
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	7 345 384,59	5 922 705,75
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	11 022 435,90	7 345 384,59
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Ludwiczak

Zarząd Banku :

Główny Księgowy

Barbara Ludwiczak

(pieczęć i podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak

po PREZES ZARZĄDU

Członek Zarządu Grażyna Jolanta Janczak
 Irena Szybicka

Strzegowo, 28.03.2019

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGLEGO REWIDENTA Z BADANIA
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Strzegowie
ul. Wyzwolenia 6, 06-445 Strzegowo**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego 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 2018 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: 104 502 602,23 zł
- 3) łączny współczynnik kapitałowy: 21,51 %
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2018 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie: 1 583 137,47 zł
 - pozostałe w kwocie: 47 527 036,54 zł
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zysk netto w wysokości: 354 338,07 zł
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: 354 338,07 zł
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: 3 677 051,31 zł
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2018 r., jej wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 28 marca 2019 r.

Podstawy opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: ustawa o biegłych rewidentach,
- 2) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE; dalej: rozporządzenie UE 537/2014,
- 3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 2041/37a/2018 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 5 marca 2018 r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu oraz uchwałą nr 2039/37a/2018 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 19 lutego 2018 r. w sprawie krajowych standardów badania (700 (Z), 701, 705 (Z), 706 (Z), 720 (Z), 260 (Z), 570 (Z)),
- 4) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniająca dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, obowiązujących na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została opisana dalej w sekcji naszego sprawozdania „*Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*”.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach oraz w rozporządzeniu UE 537/2014.

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

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie biegłego rewidenta - Dorotę Sowińską-Kobelak, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 19.03.2018 roku.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od podmiotów niefinansowych	<p>Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień, procedury analityczne. Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe pod kątem klasyfikacji oraz kalkulacji rezerw celowych. Dla wybranych ekspozycji kredytowych oceniliśmy poprawność ich klasyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków poprzez analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie danych finansowych przekazanych przez kredytobiorców do Banku, analizę publicznie dostępnych informacji oraz terminów spłaty zobowiązań przez klientów Banku.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: ustawa o rachunkowości), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, a także Statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są obowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

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

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędów, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywy, 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 wnioski na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

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

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

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

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

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

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności.

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

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem, było zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

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

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

Opinia o sprawozdaniu z działalności

Naszym zdaniem, na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, oświadczamy, iż w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji***Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych***

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i obowiązującymi przepisami oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE 537/2014 oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie zostały wymienione w Informacji dodatkowej.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Strzegowie Uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 03.10.2017 r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im F. Stefczyka w Warszawie i powierza przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu, wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (przepisów art. 17 ust. 1, 3-5 i 8 rozporządzenia UE 537/2014 o okresie trwania zlecenia badania). Nie stosuje się w związku z powyższym art. 134 ustawy o biegłych rewidentach o maksymalnym czasie nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

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

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2018 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 Dorota Sowińska-Kobelak, wpisana do rejestru PIBR pod nr 12167.

Dorota Sowińska-Kobelak

Kluczowy biegły rewident
wpisany do rejestru PIBR pod numerem 12167
przeprowadzający badanie w imieniu:

*Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych
im. F. Stefczyka w Warszawie*
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
Firma audytorska wpisana na listę PIBR
pod numerem 1459



Signed by / Podpisano przez:

Dorota Sowińska-Kobelak

Date / Data: 2019-03-28
14:28

Strzegowo, 28 marca 2019 r.