

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 - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 756 705,81</b>	<b>1 495 532,55</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 756 705,81	1 495 532,55
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>40 460 530,58</b>	<b>36 851 648,26</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 588 678,78	4 427 173,20
	2. Terminowe	34 871 851,80	32 424 475,06
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>50 464 612,81</b>	<b>47 278 712,51</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 415 650,09	2 838 481,97
	2. Terminowe	48 048 962,72	44 440 230,54
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>25 497,81</b>	<b>26 424,93</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	25 497,81	26 424,93
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>150 827,63</b>	<b>150 827,63</b>
	1. Banków	150 827,63	150 827,63
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>555 880,00</b>	<b>555 880,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	554 880,00	554 880,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym: - wartość firmy</b>	<b>19 283,75</b>	<b>17 535,35</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>753 715,57</b>	<b>791 280,42</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>464 230,00</b>	<b>511 140,00</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	464 230,00	511 140,00
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>121 163,86</b>	<b>258 988,21</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	112 880,00	248 160,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	8 283,86	10 828,21
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>94 772 447,82</b>	<b>87 937 969,86</b>

Główny Księgowy :

Barbara Ludwiczak

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak  
 .....  
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

GŁÓWNY KSIĘGOWY CZŁONEK ZARZĄDU

Barbara Ludwiczak

Grażyna Jontczak

PREZES ZARZĄDU

Romuald Celmer

Data - 11-01-2018r



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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	56 762 662,25	51 035 289,66
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	27 702 749,11	26 641 682,98
	a) bieżące	935 419,30	947 647,20
	b) terminowe	26 767 329,81	25 694 035,78
	2. Pozostałe, w tym:	29 059 913,14	24 393 606,68
	a) bieżące	28 977 000,49	24 346 952,75
	b) terminowe	82 912,65	46 653,93
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 962 562,93	25 383 051,93
	1. Bieżące	2 076 102,28	1 383 918,08
	2. Terminowe	24 886 460,65	23 999 133,85
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	271 971,43	266 036,20
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 464,64	34 739,87
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	2 464,64	34 739,87
X.	Rezerwy	138 105,45	701 812,27
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30 641,00	16 084,00
	2. Pozostałe rezerwy	107 464,45	685 728,27
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	390 960,00	390 960,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 961 566,69	9 479 273,00
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	167 641,19	532 293,69
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>94 772 447,82</b>	<b>87 937 969,86</b>
	Współczynnik wypłacalności	21,58	22,79

Główny Księgowy :

Barbara Ludwiczak

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak

CZŁONEK ZARZĄDU

Gratyna Janczak

PREZES ZARZĄDU

Romuald Celmer

Data - 11-01-2018r

Ubezdoko

mgr Dorota Sowińska-Kobelak

Biuro Rewizyjne  
 Nr PIBR 12167

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 580 445,81	2 450 038,18
	1. Zobowiązania udzielone:	1 580 445,81	2 450 038,18
	a) finansowe	1 580 445,81	2 450 038,18
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	51 003 001,42	46 525 700,60

Główny Księgowy :

Barbara Ludwiczak

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak  
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

GŁÓWNY KSIĘGOWY CZŁONEK ZARZĄDU

Barbara Ludwiczak

Grażyna Jorczak

PREZES ZARZĄDU

Romuald Celmer

Data - 11-01-2018r

*[Handwritten signature]*

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

**RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>1 505 638,89</b>	<b>1 975 728,00</b>
I.	Zysk (strata) netto	167 641,19	532 293,69
II.	Korekty razem:	1 337 997,70	1 443 434,31
1.	Amortyzacja	68 776,50	87 261,85
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 563 706,82	158 214,12
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	2,01
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 2 447 376,74	- 7 016 049,36
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 3 184 973,18	- 3 836 480,40
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	7 306 883,59	12 323 781,97
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	5 935,23	141 505,81
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	137 824,35	42 176,37
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 32 275,23	16 165,68
18.	Inne korekty	46 910,00	388 786,98
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>1 505 638,89</b>	<b>1 975 728,00</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 32 960,05</b>	<b>- 66 788,40</b>
I.	<b>Wpływy</b>	-	66 788,40
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	-	66 788,40
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	<b>Wydatki</b>	<b>32 960,05</b>	-
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	32 960,05	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 32 960,05</b>	<b>- 66 788,40</b>

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

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 50 000,00	- 43 200,00
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	50 000,00	43 200,00
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	-	13 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 000,00	30 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 50 000,00	- 43 200,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.II±B.III±C.III)	1 422 678,84	1 865 739,60
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 422 678,84	1 865 739,60
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	5 922 705,75	4 056 966,15
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	7 345 384,59	5 922 705,75
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Główny Księgowy :

Barbara Ludwiczak

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak  
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY CZŁONEK ZARZĄDU  
 Barbara Ludwiczak

Grażyna Janczak

PREZES ZARZĄDU  
 Romuald Celmer

Data - 11-01-2018r

*Handwritten signature*

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2017 r.	za 2016 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>3 141 334,27</b>	<b>2 883 297,21</b>
	1. Od sektora finansowego	607 783,23	547 540,97
	2. Od sektora niefinansowego	2 257 555,44	2 107 043,45
	3. Od sektora budżetowego	275 995,60	228 712,79
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>1 051 831,58</b>	<b>949 882,05</b>
	1. Od sektora finansowego	238,65	629,65
	2. Od sektora niefinansowego	527 925,71	488 238,87
	3. Od sektora budżetowego	523 667,22	461 013,53
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>2 089 502,69</b>	<b>1 933 415,16</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>825 285,95</b>	<b>855 090,02</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>669,90</b>	<b>890,80</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>824 616,05</b>	<b>854 199,22</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	<b>12 127,44</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	12 127,44
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	-	-
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>2 914 118,74</b>	<b>2 799 741,82</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>238 188,26</b>	<b>44 472,57</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>31,59</b>	<b>60,46</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>1 717 183,53</b>	<b>2 040 374,67</b>
	1. Wynagrodzenia	1 020 068,00	1 318 931,00
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	177 724,82	187 849,66
	3. Inne	519 390,71	533 594,01
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>68 776,50</b>	<b>87 261,85</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>2 408 664,38</b>	<b>92 072,06</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 408 664,38	92 072,06
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 516 115,19</b>	<b>56 727,34</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 516 115,19	56 727,34
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>892 549,19</b>	<b>35 344,72</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>473 766,19</b>	<b>681 172,69</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>473 766,19</b>	<b>681 172,69</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>306 125,00</b>	<b>148 879,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>167 641,19</b>	<b>532 293,69</b>

Główny Księgowy :

Barbara Ludwiczak

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak

CZŁONEK ZARZĄDU

Grażyna Janczak

PREZES ZARZĄDU

Romuald Celmer

Data - 11-01-2018r

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

**Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej  
Bank Spółdzielczy w Strzegowie**

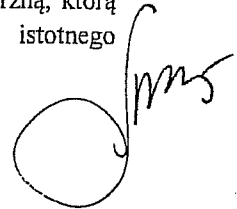
*Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego*

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

1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;		
2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2017 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową:	94 772 447,82	zł
3) łączny współczynnik kapitałowy:	21,58	%
4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2017 roku		
-zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie:	1 580 445,81	zł
-pozostałe w kwocie:	51 003 001,42	zł
5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zysk netto w wysokości:	167 641,19	zł
6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę:	117 641,19	zł
7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę	1 422 678,84	zł
8) dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.		

***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 2017 r. poz. 2342; dalej: „ustawa o rachunkowości”), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi 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.



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

### ***Odpowiedzialność biegłego rewidenta***

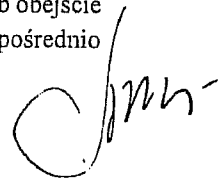
Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o tym czy sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1089) (dalej: „ustawa o biegłych rewidentach”),
- 2) Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w Brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r.,
- 3) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczególnych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzje Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z dnia 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66; dalej: „rozporządzenie 537/2014”),
- 4) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2006/43/WE z dnia 17 maja 2006 r. w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, zmieniająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG oraz uchylająca dyrektywę Rady 84/253/EWG (Dz. Urz. UE L 157 z dnia 09.06.2006, str. 87, oraz Dz. Urz. UE L 81 z dnia 30.03.2008, str. 53, Dz. Urz. UE L 182 z dnia 27.05.2013, str. 19, Dz. Urz. UE L 158 z dnia 27.05.2014, str. 196).

Regulacje te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Celem badania jest uzyskanie wystarczającej pewności co do tego czy sprawozdanie finansowe jako całość zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych oraz nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta zawierającego naszą opinię. Wystarczająca pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z powyżej wskazanymi standardami 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. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia, powstałego na skutek oszustwa jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmywy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośredniego wpływającego na sprawozdanie finansowe.





Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od 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 kierownika jednostki wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

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

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania. Opinia jest spójna z dodatkowym sprawozdaniem dla Komitetu Audytu wydanym z dniem niniejszego sprawozdania z badania.

#### *Niezależność*

W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident i firma audytorska pozostawali niezależni od jednostki zgodnie z przepisami ustawy o biegłych rewidentach, Rozporządzenia 537/2014 oraz zasadami etyki zawodowej przyjętymi uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów.

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 136 ustawy o biegłych rewidentach oraz art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014.

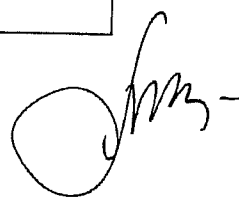
#### *Wybór firmy audytorskiej*

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

#### *Najbardziej znaczące rodzaje ryzyka*

W trakcie przeprowadzonego badania zidentyfikowaliśmy poniżej opisane najbardziej znaczące rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym spowodowanego oszustwem oraz opracowaliśmy stosowne procedury badania dotyczące tych rodzajów ryzyka. W przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne dla zrozumienia zidentyfikowanego ryzyka oraz wykonanych przez biegłego rewidenta procedur badania, zamieściliśmy również najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka.

Opis rodzaju ryzyka istotnego zniekształcenia	Procedury biegłego rewidenta w odpowiedzi na zidentyfikowane ryzyko oraz [w stosownych przypadkach] najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka
---	--



Ryzyko związane z wprowadzeniem nowych przepisów w zakresie przychodów zastrzeżonych oraz odpisów aktualizujących związanych ze zmianą regulacji ustawy o rachunkowości, rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków	Zastosowano procedury wiarygodności w odniesieniu do przychodów zastrzeżonych oraz odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek, które polegały na badaniu szczegółowym grup transakcji, sald i ujawnień.
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, spowodowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych	Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień procedury analityczne, zastosowano testy zgodności obejmujące procedury badania dla oceny skuteczności działania kontroli wewnętrznej służącej zapobieganiu lub wykrywaniu i korygowaniu istotnego zniekształcenia.
Ryzyko nieprzebrzegania wymogów dotyczących kapitałów lub innych wymogów ustawowych	Zastosowano procedury wiarygodności w odniesieniu do wymogów ustawowych, w szczególności do prawidłowości wykazywanych kapitałów, wykazywanych limitów koncentracji zaangażowań oraz spełnienia nadzorczych norm płynności.

### Opinia

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

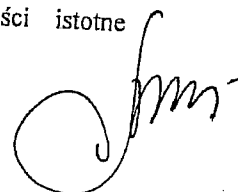
- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2017 r., oraz jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

### Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

#### Opinia na temat sprawozdania z działalności jednostki

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za sporządzenie sprawozdania z działalności jednostki zgodnie z przepisami prawa.

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 jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia oraz wskazanie, na czym polega każde takie istotne zniekształcenie.



Naszym zdaniem sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa, w tym zgodnie z art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1876, z późn. zm.) 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.

***Inne informacje, w tym o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa***

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2017 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 (D. Urz. L 176 str. 1).

*mgr Dorota Sowińska-Kobelak*

Biegły rewident  
Nr PIBR 12167

**Dorota Sowińska-Kobelak**

**Kluczowy Biegły rewident nr rej. PIBR: 12167**

**przeprowadzający badanie w imieniu**

**ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie**

**Strzegowo, 19-03-2018 r.**

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie	w 0,00 zł.	
		za 2017 r.	za 2016
I.	Kapitał własny na początek okresu ( BO ) -korekty błędów podstawowych	10 517 039,93	10 027 946,24
II.	Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach	10 517 039,93	10 027 946,24
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu		
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	390 960,00	404 160,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	13 200,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- 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	390 960,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 479 273,00	8 969 114,34
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	482 293,69	510 158,66
	a) zwiększenia (z tytułu )	482 293,69	510 158,66
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	482 293,69	510 158,66
	- wpłat wpisowego	-	-
	- likwidacji środków trwałych z fund. aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 961 566,69	9 479 273,00
	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

*Sz*      *9*      *9*

*Jm*

poz.	Wyszczególnienie		w 0,00 zł.
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu		
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		100 000,00
	a)	zwiększenie (z tytułu)	100 000,00
		- z podziały zysku	-
		-	-
		-	-
	b)	zmniejszenie (z tytułu)	-
		- przekięgowania na fundusz zasobowy	-
		-	-
		-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu		
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		100 000,00
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
	a)	zwiększenie (z tytułu)	-
		-	-
		-	-
	b)	zmniejszenie (z tytułu)	-
		- z przekięgowania 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		532 293,69
		-korekty błędów podstawowych	540 158,66
		-	540 158,66
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych		532 293,69
	a)	zwiększenie (z tytułu)	540 158,66
		-	540 158,66
		-	-
	b)	zmniejszenie (z tytułu)	-
		- przekazania zysku na fundusz zasobowy	532 293,69
		- przekazania zysku na dywidendę	540 158,66
		- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	482 293,69
		- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	-
		- przeznaczenie zysku na ZFSS	-
		- przekazanie zysku na fundusz nagród	15 000,00
		-	30 000,00
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu		35 000,00
		-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	167 641,19
	b)	strata netto	532 293,69
	c)	odpisy z zysku	532 293,69
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)		
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		
			10 634 681,12
			10 634 681,12
			10 517 039,93
			10 517 039,93

Główny Księgowy :

Barbara Ludwiczak

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Ludwiczak

CZŁONEK ZARZĄDU

Grażyna Jonczak

PREZES ZARZĄDU

Romuald Felmer