



**ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH**  
*im. Franciszka Stefczyka*

**00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14**  
*tel. 22 629-52-65; 629-44-38;*

**Bank Spółdzielczy w  
Izbicy**

**SPRAWOZDANIE**

**z badania sprawozdania finansowego**  
*na dzień 31.12.2017 r.*

**WARSZAWA - MARZEC 2018 r.**

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA  
 ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
 Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej  
 Banku Spółdzielczego w Izbicy  
 ul. Gminna 2, 22 - 375 Izbica**

*Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego*

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Izbicy z siedzibą w miejscowości Izbica, 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:                                | <b>146 182 412,30</b> | <b>zł.</b> |
| 3) współczynnik kapitałowy  | <b>12,19</b>          | <b>%</b>   |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2017 roku   |                       |            |
| -zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie:   | <b>5 197 824,34</b>   | <b>zł.</b> |
| -pozostałe w kwocie:  | <b>49 455 303,79</b>  | <b>zł.</b> |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zysk netto w wysokości:                               | <b>1 463 369,70</b>   | <b>zł.</b> |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę:        | <b>1 395 604,16</b>   | <b>zł.</b> |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę | <b>3 603 428,59</b>   | <b>zł.</b> |
| 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, z późn.zm.) zwaną dalej "ustawą 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. późn. zm.) (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. z późn. zm.,
- 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 L170 z 11.06.2014, str. 66) ("Rozporządzenie
- 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2006/43/WE z dnia 17.05.2006r. 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 09.06.2006r. str. 87, oraz Dz. Urz. UE L 81 z dnia 30.03.2008r. str. 53, Dz. Urz. UE L 182 z dnia 27.05.2013r. str. 19, Dz. Urz. UE L 158 z dnia 27.05.2014r. 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 zmyślenie, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio 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.

Kluczowy biegły rewident i firma audytorska nie świadczyła żadnych usług na rzecz jednostki, oprócz badania sprawozdania finansowego.

### *Wybór firmy audytorskiej*

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Izbicy Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Izbicy nr 23/2017 z dnia 28.04.2017 r.

Badany Bank jest członkiem związku rewizyjnego 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 o okresie trwania zlecenia badania). Nie stosuje się w związku z powyższym art. 134 Ustawy o maksymalnym czasie nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

### *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 ryzyk. 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.

<i>Opis rodzaju ryzyka istotnego zniekształcenia</i>	<i>Procedury biegłego rewidenta w odpowiedzi na zidentyfikowane ryzyko oraz [w stosownych przypadkach] najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka</i>
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 szczególnych zasad tworzenia rezerw.	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 na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, 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*

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności.



Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za sporządzenie sprawozdania z działalności 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.

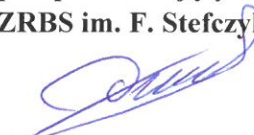
Naszym zdaniem sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, oświadczamy, iż w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego 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 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 ( D. Urz. L 176 str. 1 ).

Nie wnosząc zastrzeżeń co do prawidłowości ustalenia współczynników kapitałowych stwierdzamy, iż w Banku na dzień 31.12.2017 r. uzyskano łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 12,19%, który jest niższy od rekomendowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego (13,25%).

**Kluczowy Biegły Rewident  
przeprowadzający badanie w imieniu  
ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie**

  
**Stanisław Olszewski**  
**Nr rej. PIBR: 2871**



**Lublin, 12.03.2018 r.**

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy  
 Adres siedziby Banku - ul. Gminna 2, 22-375 Izbica  
 Nr kodu bankowego - 9610

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>4 623 716,87</b>	<b>4 024 878,52</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 623 716,87	4 024 878,52
	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>31 719 284,69</b>	<b>19 807 677,35</b>
	1. W rachunku bieżącym	14 428 267,03	11 423 676,79
	2. Terminowe	17 291 017,66	8 384 000,56
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>89 104 682,36</b>	<b>78 098 648,64</b>
	1. W rachunku bieżącym	7 380 897,43	6 006 800,18
	2. Terminowe	81 723 784,93	72 091 848,46
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>9 421 350,05</b>	<b>8 460 642,32</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	9 421 350,05	8 460 642,32
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>5 542 733,40</b>	<b>8 792 125,84</b>
	1. Banków	5 542 733,40	8 792 125,84
	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>1 422 160,00</b>	<b>1 089 660,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 422 160,00	1 089 660,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>147 854,84</b>	<b>116 270,73</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>3 451 597,03</b>	<b>2 361 712,11</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>349 109,96</b>	<b>516 337,58</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	349 109,96	516 337,58
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>399 923,10</b>	<b>318 266,95</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	393 633,00	282 757,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 290,10	35 509,95
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>146 182 412,30</b>	<b>123 586 220,04</b>

Główny Księgowy :

Monika Sienczyk

GLÓWNY KSIĘGOWY

Monika Sienczyk

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego w Izbicy

Paweł Zieliński

Agnieszka Wołoch

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Izbicy

Marcin Wojewoda

Data - 31-01-2018 r.

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Izbicy

Teresa Zych

BIEGLY REWIDENT  
Nr 2871

inż. Stanisław Olszewski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy  
 Adres siedziby Banku - ul. Gminna 2, 22-375 Izbica  
 Nr kodu bankowego - 9610

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	2 000 244,93	2 000 177,53
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 000 244,93	2 000 177,53
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	123 818 858,68	104 703 518,39
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	95 871 222,03	80 373 183,81
	a) bieżące	34 328 456,16	33 779 643,04
	b) terminowe	61 542 765,87	46 593 540,77
	2. Pozostałe, w tym:	27 947 636,65	24 330 334,58
	a) bieżące	27 830 291,46	24 227 040,91
	b) terminowe	117 345,19	103 293,67
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 999 730,38	4 024 301,98
	1. Bieżące	3 260 826,73	4 024 301,98
	2. Terminowe	2 738 903,65	-
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	748 005,03	532 266,55
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	115 932,00	348 963,47
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	115 932,00	348 963,47
X.	Rezerwy	369 788,50	242 743,50
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	106 413,00	47 008,00
	2. Pozostałe rezerwy	263 375,50	195 735,50
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	377 000,00	374 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 149 359,29	10 759 945,73
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	92 064,33	92 064,33
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	50 000,00	50 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	50 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	1 940,54	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 463 369,70	457 738,56
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>146 182 412,30</b>	<b>123 586 220,04</b>
	Łączny współczynnik kapitałowy	12,19	14,55

Główny Księgowy :

Monika Sieńczyk

GLÓWNY KSIĘGOWY

Monika Sieńczyk

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Izbicy

Paweł Zieliński

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Izbicy

Agnieszka Wołoch

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Izbicy

Teresa Zych

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Izbicy

Marcin Wojewoda

Data - 31-01-2018 r.

BIEGLY REWIDENT  
Nr 2871

inż. Stanisław Olszewski



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy  
 Adres siedziby Banku - ul. Gminna 2, 22-375 Izbica  
 Nr kodu bankowego - 9610

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	5 197 824,34	4 327 312,99
	1. Zobowiązania udzielone:	5 197 824,34	4 327 312,99
	a) finansowe	4 747 824,34	4 327 312,99
	b) gwarancyjne	450 000,00	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	49 455 303,79	46 987 212,77

Główny Księgowy :

Monika Sieńczyk

GLÓWNY KSIĘGOWY

Monika Sieńczyk

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Izbicy

*Natoli*  
 Agnieszka Wołoch

Data - 31-01-2018 r.

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Izbicy

*Paweł Zieliński*  
 Paweł Zieliński

PREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Izbicy

*Marcin Wojewoda*  
 Marcin Wojewoda

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Izbicy

*Teresa Zych*  
 Teresa Zych

BIEGŁY REWIDENT  
 Nr 2871

*inż. Stanisław Olszewski*  
 inż. Stanisław Olszewski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy  
 Adres siedziby Banku - ul. Gminna 2, 22-375 Izbica  
 Nr kodu bankowego - 9610

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>6 504 647,83</b>	<b>4 940 653,30</b>
	1. Od sektora finansowego	312 612,79	273 985,66
	2. Od sektora niefinansowego	5 783 951,64	4 374 316,69
	3. Od sektora budżetowego	258 048,81	259 754,82
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	150 034,59	32 596,13
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>1 271 860,00</b>	<b>1 050 623,78</b>
	1. Od sektora finansowego	14 998,14	1 043,39
	2. Od sektora niefinansowego	1 203 220,17	1 029 289,30
	3. Od sektora budżetowego	53 641,69	20 291,09
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>5 232 787,83</b>	<b>3 890 029,52</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 264 363,99</b>	<b>1 161 045,56</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>168 558,84</b>	<b>134 898,79</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 095 805,15</b>	<b>1 026 146,77</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>30 909,93</b>	<b>33 424,33</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>6 359 502,91</b>	<b>4 949 600,62</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>61 376,87</b>	<b>31 376,33</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>52 083,04</b>	<b>4 799,78</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>4 331 185,77</b>	<b>3 790 546,17</b>
	1. Wynagrodzenia	2 496 889,21	2 049 907,95
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	538 263,58	452 912,33
	3. Inne	1 296 032,98	1 287 725,89
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>392 039,47</b>	<b>374 479,27</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>368 710,96</b>	<b>258 481,84</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	368 710,96	258 481,84
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>560 474,16</b>	<b>63 291,67</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	560 474,16	63 291,67
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>- 191 763,20</b>	<b>195 190,17</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 837 334,70</b>	<b>615 961,56</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 837 334,70</b>	<b>615 961,56</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>373 965,00</b>	<b>158 223,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 463 369,70</b>	<b>457 738,56</b>

Główny Księgowy :

Monika Sieńczyk

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Monika Sieńczyk

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Izbicy

Paweł Zieliński WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Izbicy

PREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Izbicy  
 Agnieszka Wołoch

PREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Izbicy

Marcin Wojewoda

Data - 31-01-2018 r.

BIEGLY REWIDENT  
 Nr 2871

inż. Stanisław Olszewski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy  
 Adres siedziby Banku - ul. Gminna 2, 22-375 Izbica  
 Nr kodu bankowego - 9610

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu ( BO )	11 734 248,62	11 345 735,06
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach	11 734 248,62	11 345 735,06
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	374 500,00	384 500,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 500,00	10 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	10 000,00	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	10 000,00	-
	- przebiegowania	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	7 500,00	10 000,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	7 500,00	10 000,00
	- wypłata	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	- przebiegowania	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	377 000,00	374 500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 759 945,73	10 541 807,45
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	389 413,56	218 138,28
	a) zwiększenia (z tytułu)	389 413,56	218 138,28
	- przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	389 013,56	218 138,28
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	400,00	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 149 359,29	10 759 945,73
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	92 064,33	92 064,33
	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	92 064,33	92 064,33

WIEGLY REWIDENT  
 Nr 2871  
 inż. Stanisław Olszewski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy  
 Adres siedziby Banku - ul. Gminna 2, 22-375 Izbica  
 Nr kodu bankowego - 9610

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	50 000,00	50 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- z podziały zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	50 000,00	50 000,00
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	457 738,56	277 363,28
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	457 738,56	277 363,28
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	457 738,56	277 363,28
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	459 679,10	277 363,28
	a) zwiększenie (z tytułu )	1 940,54	-
	- zmiany zasad (polityki) rachunkowości	1 940,54	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	457 738,56	277 363,28
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	389 013,56	218 138,28
	- przekazania zysku na dywidendę	18 725,00	19 225,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	50 000,00	40 000,00
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	1 940,54	-
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 )	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	-	-	-
	-	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	1 940,54	-
7.	Wynik netto	1 463 369,70	457 738,56
	a) zysk netto	1 463 369,70	457 738,56
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	13 129 852,78	11 734 248,62
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )	13 129 852,78	11 734 248,62

Główny Księgowy :

Monika Sieńczyk

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Monika Sieńczyk

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego w Izbicy

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Izbicy

Agnieszka Wołoch

Paweł Zielński

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Izbicy

Marcin Wojewoda

Data - 31-01-2018 r.

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Izbicy

Teresa Zych

BIEGLY REWIDENT  
Nr 2871

inż. Stanisław Olszewski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy  
 Adres siedziby Banku - ul. Gminna 2, 22-375 Izbica  
 Nr kodu bankowego - 9610

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW 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>5 515 262,09</b>	<b>11 710 856,45</b>
I.	Zysk (strata) netto	1 461 429,16	457 738,56
II.	<b>Korekty razem:</b>	<b>4 053 832,93</b>	<b>11 253 117,89</b>
1.	Amortyzacja	392 039,47	374 479,27
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	127 045,00	76 337,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	3 249 392,44	- 8 182 705,84
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 8 907 017,10	19 087 783,23
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 11 966 741,45	- 21 955 167,72
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	67,40	83,83
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 090 768,69	22 056 163,33
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	215 738,48	123 367,48
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 81 656,15	- 119 492,95
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 233 031,47	- 56 634,81
18.	Inne korekty	167 227,62	- 151 094,93
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>5 515 262,09</b>	<b>11 710 856,45</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 1 846 008,50</b>	<b>- 705 793,97</b>
I.	<b>Wpływy</b>	-	-
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.	<b>Wydatki</b>	<b>1 846 008,50</b>	<b>705 793,97</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)	332 500,00	402 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 513 508,50	303 793,97
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 1 846 008,50</b>	<b>- 705 793,97</b>

REGŁY REWIDENT  
 Nr 2871  
 Stanisław Olszewski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy  
 Adres siedziby Banku - ul. Gminna 2, 22-375 Izbica  
 Nr kodu bankowego - 9610

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 65 825,00	- 69 225,00
I.	Wpływy	10 400,00	-
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	10 000,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	400,00	-
II.	Wydatki	76 225,00	69 225,00
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	26 225,00	29 225,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 000,00	40 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 65 825,00	- 69 225,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 603 428,59	10 935 837,48
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	3 603 428,59	10 935 837,48
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	15 448 555,31	4 512 717,83
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	19 051 983,90	15 448 555,31
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Główny Księgowy :

Monika Sieńczyk

Zarząd Banku :

GLÓWNY KSIĘGOWY

Monika Sieńczyk

(pieczęć i podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Izbicy

Paweł Zieliński

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Izbicy

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Izbicy

Agnieszka Wołoch

PREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Izbicy

Marcin Wojewoda

Data - 31-01-2018 r.

BIEGŁY REWIDENCI  
 Nr 2871

inż. Stanisław Olszewski

Teresa Zych