

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Warszawski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Warszawie przy ulicy Fieldorfa 5a, 03-984 Warszawa został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000082262.

Całokształt swej działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku, który został uchwalony dnia 19 maja 2006 roku z późn. zmianami. Uchwałą nr 10/2015 z dnia 15 maja 2015 roku został przyjęty tekst jednolity.

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami oraz Statutem Bank prowadzi następującą działalność:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Pozostałe czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - c) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe, Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Warszawski Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2016 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U z 2013 roku, poz. 330 z późniejszymi zmianami) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. (tekst jednolity Dz. U z 2013 roku, poz. 329 z późniejszymi zmianami)

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad:

- 1) środki pieniężne w kasach, skarbcach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej,
 - 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie są przeznaczone do obrotu według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o naliczone odsetki oraz pomniejszone o utworzone rezerwy. Należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
 - 3) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek według ceny nabycia, posiadany pakiet akcji klasyfikowany jest jako trwałe aktywa finansowe,
 - 4) udziały w pozostałych jednostkach według ceny nabycia,
 - 5) dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności według zamortyzowanego kosztu,
 - 6) pozostałe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży notowane na rynku według ceny rynkowej,
 - 7) rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne i aktualizacyjne,
 - 8) zobowiązania według wartości wymagalnej zapłaty,
 - 9) fundusze własne według wartości nominalnej.
7. Nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości, w tym metod wyceny, dokonane w roku obrotowym, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
 8. W bieżącym roku nie dokonano zmian w sposobie sporządzania sprawozdania w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego.
 9. Bank nie dokonywał korekty błędu podstawowego w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego.
 10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
 11. W Banku nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2016.

12. Wynagrodzenie biegłego rewidenta (podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych) za rok obrotowy 2016:

12.1 wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2016 zgodnie z umową wynosi 20 000,00 zł netto.

12.3. usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły

12.4 pozostałe usługi – nie wystąpiły

WICEPREZES

.....
Marcin Albinowski

(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

ZARZĄD

1. Prezes Zarządu

PREZES
Czesław Swacha

2. Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES
Marcin Albinowski

3. Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES
Tadeusz Węglarz

4. Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES
Roman Dylewski

WARSZAWSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY
.....

(pieczęć firmowa)

Warszawa, dnia 17 maja 2017 roku

(miejsce i data sporządzenia)