

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Łosicach z siedzibą w Łosicach przy ulicy Białskiej 6 został wpisany w Sądzie Rejonowym dla Miasta Stołecznego Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Krajowego rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000074200. Posiada Oddziały w Huszlewie, Mordach, Przesmykach, Olszance, Filię Nr 1 przy ul. Rynek 1 w Łosicach, Filię Nr 3 przy ul. Kolejowej 10. Całokształt swojej działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku uchwalonego 20.06.2006 r. (tekst jednolity), z ostatnią zmianą uchwaloną dnia 29 maja 2014 r.

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- 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,
- przeprowadzanie operacji czekowych i wekslowych,
- 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,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, które realizowane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank wykonuje również następujące 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 pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku.
3. Sporządzone sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne wszystkich placówek banku.

4. Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie było połączenia jednostek bankowych.
6. Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 4/IV/2015 z dnia 15 kwietnia 2015 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz.330, z późn. zm.) 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), w tym:
 - 6.1 zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym;
 - 6.2 nieruchomości zaliczane do inwestycji
- wyceniane według ceny rynkowej zgodnie z art. 28 ustawy o rachunkowości;
 - 6.3 zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:

Poza wymienionymi aktywami w punkcie 6.1 Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej;
 - 6.4 przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń;
 - 6.5 zasady spisywania należności:

Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.
7. W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
8. W związku ze zmianą załącznika nr 2 do Ustawy o rachunkowości (dodano w Aktywach pozycję XVII – Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy); zmieniła się suma bilansowa za rok 2015 o kwotę 11.804,48 zł.
9. W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu podstawowego.
10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

11. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2016 r.
12. Wynagrodzenie należne wynikające z umowy podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku:
 - 12.1 wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2016 zgodnie z umową III/25/2016 z dnia 26.08.2016 r. wynosi 12.736,29 zł netto.
 - 12.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły
 - 12.3. usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły
 - 12.4 pozostałe usługi – nie wystąpiły

Sporządził:

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego
w Łosicach
Maria Jaszczuk

Łosice, dnia 25.01.2017 r.

[Signature]
Wiceprezes Zarządu
Dariusz Romańczuk

Zarząd Banku:

[Signature]
Wiceprezes Zarządu
Urszula Wasiluk

[Signature]
PREZES ZARZĄDU
Romuald Piotruk

Łosice, dnia 25.01.2017 r.