

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
WARSZAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku



CZĘŚĆ I

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 Przedmiot działalności:
 - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - 3) udzielanie kredytów,
 - 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
 - 4a) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
 - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
 - 7) operacje czekowe i wekslowe,
 - 8) świadczenie usług płatniczych,
 - 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.Bank wykonuje również następujące czynności:
 - 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
 - 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
 - 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
 - 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych
 - b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.



4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Warszawski Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości pomimo zidentyfikowania na koniec 2017 roku niepewności co do kontynuacji działalności ze względu na wystąpienie straty bilansowej i nieosiągnięcie wskaźników ostrożnościowych. W 2017 roku Bank był przedmiotem audytu wewnętrznego SOZ BPS oraz inspekcji kompleksowej KNF. Stwierdzone w ramach tych badań nieprawidłowości w zakresie klasyfikacji ekspozycji kredytowych skutkowały wydaniem przez KNF zaleceń dokonania przeglądu portfela kredytowego oraz dokonania weryfikacji procedur wewnętrznych. W ramach realizacji zaleceń, w przypadku wszystkich ekspozycji co do których stwierdzono nieprawidłową klasyfikację na moment dokonywania przeglądu, dokonano analizy i oceny prawidłowości klasyfikacji na dzień 31 grudnia 2016 roku. W przypadku niektórych ekspozycji stwierdzono w wyniku zrealizowanych czynności, iż niewłaściwa klasyfikacja i rezerwy występowały na dzień 31 grudnia 2016 roku. Ujawnione informacje stanowiły błąd lat ubiegłych. W celu odpowiedniego ujęcia korekty błędu lat ubiegłych - na podstawie art. 54 ust. 3 ustawy z dnia 24 września 1994 roku o rachunkowości kwotę korekty spowodowanej usunięciem błędu odnosi się na kapitały własne i wykazuje jako „zysk (strata) z lat ubiegłych” oraz odpowiednio zostać odniesiona na wynik roku 2016. Korekty nieprawidłowości stwierdzonych w klasyfikacjach, które wystąpiły w 2017 roku, zostały uwzględnione w sprawozdaniu za 2017 rok. Wspomniane wyżej korekty, tj. za 2016 i 2017 rok spowodowały obniżenie się kapitałów własnych Banku, niemniej jednak utrzymują się na poziomie 65 mln złotych (w tym 51 mln zł Tier I), tj. na poziomie umożliwiającym skuteczną sanację Banku.

W chwili obecnej Bank złożył Wewnętrzny Plan Naprawy, który został zatwierdzony przez SSOZ BPS. Jednocześnie Bank uzyskał zgodę KNF na wykup przedterminowy obligacji WBS0521. Bank podpisał umowę z SSOZ BPS na udzielenie pożyczki podporządkowanej w kwocie 19.000.000 zł i uzyskał w dniu 29 maja 2018 roku zgodę KNF na zakwalifikowanie tej kwoty do funduszy własnych jako instrumentu kapitału TIER II.

Celem Banku w zakresie adekwatności kapitałowej jest osiągnięcie w okresie realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy norm adekwatności kapitałowej na poziomie norm ostrożnościowych. Elementy wpływające na adekwatność kapitałową:

- 1) utworzenie dodatkowych rezerw w I kwartale 2018 w ciężar wyniku 2017 roku celem zwiększenia bezpieczeństwa Banku,
- 2) pozyskanie z SSOZ BPS pożyczki w wysokości 19 mln zł ,
- 4) wykup wyemitowanych przez Bank obligacji notowanych na rynku Catalyst w kwocie 7 mln zł i zaliczonych do Tier II,
- 5) zaliczenie funduszu udziałowego do Tier 1 po dokonaniu zmiany Statutu Banku w czerwcu 2018 r. (Bank posiada zgodę KNF na wnioskowane zmiany),
- 6) optymalizacja struktury obligacji kredytowego w kontekście optymalizacji wykorzystania dostępnego kapitału,
- 7) poprawa procesu restrukturyzacji i windykacji.

Bank odstępuje od agresywnej polityki handlowej z lat ubiegłych. W latach realizacji planu Bank zdecydowanie ogranicza dynamiki przyrostów aktywów kredytowych. Dokonuje zmian w zakresie struktury portfela kredytowego w stronę aktywów mniej ryzykownych. Kieruje się zasadą

zrównoważonego rozwoju adekwatną do posiadanych kapitałów. Dokonał gruntownej przebudowy polityki sprzedażowej w celu dywersyfikacji portfela kredytowego.

5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.
6. 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 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 2008r. 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,
 - 4) udziały w pozostałych jednostkach według ceny nabycia,
 - 5) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej są odnoszone na fundusz z aktualizacji wyceny,
 - 6) rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne i aktualizacje,
 - 7) zobowiązania według wartości wymaganej zapłaty,
 - 8) fundusze własne według wartości nominalnej.
7. Wprowadzone w roku obrotowym zmiany zasad (polityki) rachunkowości w tym metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeśli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, oraz zestawienie spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym:

W roku 2017 nastąpiła zmiana zasad (polityki) rachunkowości Banku, **wynikająca ze zmian w przepisach:**

- ustawy o rachunkowości wprowadzonych ustawą z dnia 15.12.2016r. o zmianie ustawy o rachunkowości (Dz. U z 2017, poz. 61), w szczególności w art. 41 ustawy o rachunkowości uchylono ust. 3 „Banki wykazują jako rozliczenia międzyokresowe przychodów również należne im odsetki od należności zagrożonych - do czasu ich otrzymania lub odpisania.”,
- Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23.06.2017r. (Dz. U. z 2017, poz. 1271),
- Rozporządzenia w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków wprowadzonych
- Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 05.07.2017r. (Dz. U. z 2017, poz. 1375),
- Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12.10.2017r. (Dz. U. z 2017, poz. 1965).

Zmiany powyżej wskazanych przepisów spowodowały zaprzestanie ujmowania i prezentacji przychodów zastrzeżonych (m.in. naliczonych przez bank odsetek od należności zagrożonych oraz



provizji), do czasu ich otrzymania lub odpisania, jako rozliczeń międzyokresowych przychodów, a ujmuje je w wyniku odsetkowym.

Jednocześnie Bank tworzy odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, także skapitalizowanych, związanych z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii: „normalne”- w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych, „pod obserwacją” i z grupy „zagrożone.

8. Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku:

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z wzorami zawartymi w załączniku nr 2 Ustawy o rachunkowości i załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Celem zaprezentowania wpływu zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku, dokonano przekształcenia retrospektywnego danych porównawczych w sprawozdaniu finansowym dotyczących roku 2016 w tabeli zamieszczonej poniżej oraz zmiany spowodowanej pominięciem przesłanek zaklasyfikowania ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Warszawskiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

AKTYWA	Dane sprawozdawcze zatwierdzone	Zmiana zasad rachunkowości	Zmiana klasyfikacji ekspozycji	Dane porównawcze po zmianach
IV. Należności od sektora niefinansowego	623 524 102,99	-7 710 215,87	-20 680 407,11	595 133 480,01
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	6 717 792,45		4 632 379,00	11 350 171,45
1. Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego.	5 798 419,00		4 632 379,00	10 430 798,00
AKTYWA RAZEM	954 816 980,41	-7 710 215,87	-16 048 028,11	931 058 736,43
PASYWA				0,00
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	9 251 385,41	-8 541 718,76		709 666,65
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	9 251 385,41	-8 541 718,76		709 666,65
X. Rezerwy	6 813 825,97	157 986,00	-95 034,00	6 876 777,97
1. Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego.	727 650,00	157 986,00	-95 034,00	790 602,00
XVII. Zysk (strata z lat ubiegłych)		83 798,63		83 798,63
XVII. Zysk (strata) netto	5 019 426,16	589 718,26	-15 952 994,11	-10 343 849,69
PASYWA RAZEM	954 816 980,41	-7 710 215,87	-16 048 028,11	931 058 736,43
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		0,00		0,00
I. Przychody z tytułu odsetek	41 407 902,53	905 101,22	0,00	42 313 003,75
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	17 867 571,90	177 053,96	20 680 407,11	38 725 032,97
XX. Zysk (strata) brutto	7 218 165,16	728 047,26	-20 680 407,11	-12 734 194,69
XXI. Podatek dochodowy	2 198 739,00	138 329,00	4 727 413,00	-2 390 345,00
XXIII. Zysk (strata) netto	5 019 426,16	589 718,26	-15 952 994,11	-10 343 849,69
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH				0,00
I. Zysk (strata) netto	5 019 426,16	589 718,26	-15 952 994,11	-10 343 849,69
II. Korekty Razem	80 637 282,20	-589 718,26	15 952 994,11	96 000 558,05
5. Zmiana stanu rezerw	841 189,53	157 986,00	-4 727 413,00	-3 728 237,47
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 920 539,00	7 710 215,87	20 680 407,11	36 311 161,98
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych				0,00
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	903 194,14	-8 541 718,76		-7 638 524,62
18. Inne korekty	-24 512 464,45	83 798,63		-24 428 665,82
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM				0,00
6.4 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		83 798,63		83 798,63
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych a koniec okresu		83 798,63		83 798,63
7. Wynik netto	5 019 426,16	589 718,26	-15 952 994,11	-10 343 849,69
III. Kapitał własny na koniec okresu	79 639 113,57	673 516,89	-15 952 994,11	64 359 636,35

- 9 Po dniu bilansowym wystąpiły zdarzenia, które zostały uwzględnione w punkcie 8 informacji dodatkowej.
10. W Banku nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2017.

- 11 Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy za:

Lp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident	Kwota
1	Oblowatkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	PKF Consult Sp. z o.o. Sp. k	1 09 716,00

ZARZĄD

1



2



3



4



WARSZAWSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

(pieczęć firmowa)

Warszawa, 30.05.2018r.

(miejsce i data sporządzenia)