

Warszawski
Bank Spółdzielczy
ul. Fieldorfa 5A
Nr kodu bankowego: 80150004

BILANS BANKU

/w 0,00 zł/

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2014	Stan na 30.06.2015
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	14 862 594,48	14 722 995,98
	1. W rachunku bieżącym	14 862 594,48	14 722 995,98
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki		
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III	Należności od sektora finansowego	143 181 527,20	155 739 001,05
	1. W rachunku bieżącym	35 224 600,96	38 359 793,18
	2. Terminowe	107 956 926,24	117 379 207,87
IV	Należności od sektora niefinansowego	550 364 676,08	600 429 497,21
	1. W rachunku bieżącym	49 044 189,12	62 966 514,72
	2. Terminowe	501 320 486,96	537 462 982,49
V	Należności od sektora rządowego i samorządowego	9 910 190,26	9 269 047,47
	1. W rachunku bieżącym	-	497 612,19
	2. Terminowe	9 910 190,26	8 771 435,28
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII	Dłużne papiery wartościowe	33 331 332,90	36 230 703,65
	1. Banków		2 034 542,88
	2. Budżetu państwa i budżetów terenowych	30 286 578,79	33 172 546,25
	3. Pozostałe	3 044 754,11	1 023 614,52
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	2. W instytucjach finansowych		
	3. W pozostałych jednostkach		
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych		
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 198 273,56	5 708 158,09
	1. W instytucjach finansowych	4 798 648,06	5 300 998,06
	2. W pozostałych jednostkach	399 625,50	407 160,03
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	18 731 958,98	14 392 696,41
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	355 611,93	348 554,66
	- wartość firmy	-	-
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	21 015 790,56	20 863 554,70
XV	Inne aktywa	7 569 442,93	9 028 449,52
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	6 360 516,12	7 609 465,12
	2. Pozostałe	1 208 926,81	1 418 984,40
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	5 434 348,05	7 044 510,33
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 989 019,00	5 670 378,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	445 329,05	1 374 132,33
	AKTYWA RAZEM	809 955 746,93	873 777 169,08

/w 0,00 zł/

Lp.	PASYWA	Stan na 31.12.2014	Stan na 30.06.2015
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II	Zobowiązania wobec instytucji finansowych	2 069 143,46	1 654 765,85
	1. W rachunku bieżącym	12 244,91	8 921,21
	2. Terminowe	2 056 898,55	1 645 844,64
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	653 569 491,14	692 264 650,86
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	432 294 251,60	464 017 687,44
	a) bieżące	106 549 002,02	111 138 653,73
	b) terminowe	325 745 249,58	352 879 033,71
	2. Pozostałe, w tym:	221 275 239,54	228 246 963,43
	a) bieżące	123 284 937,26	106 876 819,74
	b) terminowe	97 990 302,28	121 370 143,68
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	48 830 416,46	62 425 026,33
	1. W rachunku bieżącym	48 633 358,90	19 045 722,71
	2. Terminowe	197 057,56	43 379 303,62
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 034 232,88	7 032 276,71
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 798 640,24	7 010 136,31
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	8 025 905,11	7 850 521,97
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	8 025 905,11	7 850 521,97
X	Rezerwy	5 943 322,94	6 371 080,15
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	803 047,00	483 344,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 140 275,94	5 887 736,15
XI	Zobowiązania podporządkowane	12 000 000,00	17 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 966 800,00	1 960 600,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	- 200,00	- 200,00
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)		
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	50 431 021,60	56 888 621,14
XVI	Kapitał (fundusz) aktualizacji wyceny	1 975 411,56	472 188,90
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	6 500 000,00	8 500 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 500 000,00	8 500 000,00
	3. Pozostałe		
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XV	Zysk (strata) netto	8 811 561,54	4 347 500,86
	PASYWA RAZEM	809 955 746,93	873 777 169,08
	Współczynnik wypłacalności	14,11	14,26

Sporządził:

Marcin Albinowski

(Imię i Nazwisko)

(podpis)

Data: 29-09-2015 r.

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu

Roman Dylewski

Tadeusz Węglarz

Marcin Albinowski

Czesław Swacha

Warszawski
Bank Spółdzielczy
ul. Fieldorfa 5A
Nr kodu bankowego: 80150004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

/w 0,00 zł/

Nr poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na 30.06.2014	Stan na 30.06.2015
I	Przychody z tytułu odsetek	21 081 628,54	20 117 598,91
	1. Od sektora finansowego	1 284 122,07	1 185 279,13
	2. Od sektora niefinansowego	18 646 718,20	18 219 084,69
	3. Od sektora budżetowego	479 135,83	261 691,27
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	671 652,44	451 543,82
II	Koszty odsetek	6 678 723,30	6 580 144,01
	1. Od sektora finansowego	434 422,04	425 484,73
	2. Od sektora niefinansowego	5 866 466,08	5 696 207,17
	3. Od sektora budżetowego	377 835,18	458 452,11
III	Wynik z tytułu odsetek	14 402 905,24	13 537 454,90
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 349 046,46	3 567 406,47
V	Koszty prowizji	201 592,07	258 609,31
VI	Wynik z tytułu prowizji	3 147 454,39	3 308 797,16
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu		
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek		
VIII	Wynik operacji finansowych	102 118,78	1 023 203,52
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	102 118,78	1 023 203,52
	2. Pozostałych		
IX	Wynik z pozycji wymiany	124 984,63	184 298,37
X	Wynik na działalności bankowej	17 777 463,04	18 053 753,95
XI	Pozostałe przychody operacyjne	205 321,01	177 775,41
XII	Pozostałe koszty operacyjne	238 423,55	232 093,35
XIII	Koszty działania banku	7 573 379,03	8 610 122,65
	1. Wynagrodzenia	4 022 637,80	4 514 171,71
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	770 192,93	881 184,69
	3. Inne	2 780 548,30	3 214 766,25
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	899 471,11	922 889,33
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 214 917,07	4 563 669,14
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 214 917,07	4 563 669,14
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	909 741,78	1 163 422,97
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	909 741,78	1 163 422,97
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-2 305 175,29	-3 400 246,17
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	6 966 335,07	5 066 177,86
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych		
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX	Zysk (strata) brutto	6 966 335,07	5 066 177,86
XXI	Podatek dochodowy	1 459 798,00	718 677,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
XXIII	Zysk (strata) netto	5 506 537,07	4 347 500,86

Sporządził:

Marcin Albinowski

(Imię i Nazwisko)

Data: 29-09-2015 r.

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu

Roman Dylewski

Tadeusz Węglarz

Marcin Albinowski

Czesław Swacha

Warszawski
Bank Spółdzielczy
ul. Fieldorfa 5A

Nr kodu bankowego: 80150004

POZYCJE POZABILANSOWE

/ w 0,00 zł /

Lp.	Treść informacji	Stan na 31.12.2014	Stan na 30.06.2015
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	60 148 977,55	70 568 136,65
	1. Zobowiązania udzielone	50 148 977,55	60 568 136,65
	a) finansowe	42 581 264,18	50 596 178,40
	b) gwarancyjne	7 567 713,37	9 971 958,25
	2. Zobowiązania otrzymane	10 000 000,00	10 000 000,00
	a) finansowe	10 000 000,00	10 000 000,00
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III	Pozostale	414 875 092,01	453 448 392,74

Sporządził:

Marcin Albinowski

(Imię i Nazwisko)


(podpis)

Data: 29-09-2015 r.

Wiceprezes Zarządu

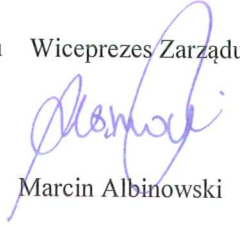
Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu


Roman Dylewski


Tadeusz Węglarz


Marcin Albinowski


Czesław Swacha

Warszawski
Bank Spółdzielczy
ul. Fieldorfa 5A
Nr kodu bankowego: 80150004

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

/w 0,00 zł/

	Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2014	Stan na 30.06.2015
A	Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	5 506 537,07	4 347 500,86
II	Korekty razem:	-4 260 526,33	-3 724 926,27
1	Amortyzacja	899 471,11	922 889,33
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-103,58	
5	Zmiana stanu rezerw	-184 008,95	-253 601,79
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 029 208,57	-2 899 370,75
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	16 716 681,35	-9 422 281,63
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-43 221 250,93	-49 423 678,34
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)	1 775 559,37	3 829 378,04
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-403 754,22	-414 377,61
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 121 808,89	52 289 769,59
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	260,82	-1 956,17
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	-844 959,42	4 211 496,07
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-520 510,49	-928 803,28
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-633 703,11	-175 383,14
18	Inne korekty	4 774,26	-1 459 006,59
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	1 246 010,74	622 574,59
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-807 831,32	-763 596,20
I	Wpływy	103,58	
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	103,58	
II	Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-807 934,90	-763 596,20
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	-807 934,90	-763 596,20
6	Inne wydatki inwestycyjne		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-807 831,32	-763 596,20

	Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2014	Stan na 30.06.2015
C	Przepływ środków pieniężnych z działalności finansowej	224 940,63	3 136 615,34
I	Wpływy	465 479,47	8 341 768,28
1	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		
2	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		8 000 000,00
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
4	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 670,00	19 800,00
6	Inne wpływy finansowe	462 809,47	321 968,28
II	Wydatki	-240 538,84	-5 205 152,94
1	Splata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		-3 000 000,00
3	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
4	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5	Płatność zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
7	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-3 170,00	-26 000,00
8	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	-354 962,00
9	Nabycie akcji własnych		
10	Inne wydatki finansowe	-237 368,84	-1 824 190,94
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	224 940,63	3 136 615,34
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	663 120,05	2 995 593,73
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	663 120,05	2 995 593,72
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F	Środki pieniężne na początku okresu	47 590 280,44	50 087 195,44
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	48 253 400,49	53 082 789,17
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Sporządził:

Marcin Albinowski
(Imię i Nazwisko)

(podpis)

Data: 29-09-2015 r.

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu

Roman Dylewski

Tadeusz Węglarz

Marcin Albinowski

Czesław Swacha

Warszawski
Bank Spółdzielczy
ul. Fieldorfa 5A
Nr kodu bankowego: 80150004

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2014	Stan na 30.06.2015
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	60 400 093,72	69 684 594,70
	- korekty błędów podstawowych		
I. a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	60 400 093,72	69 684 594,70
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 967 800,00	1 966 800,00
	1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 1 000,00	- 6 200,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	3 670,00	19 800,00
	- z przepisania udziałów istniejących członków	-	-
	- wpłaty nowych członków	1 000,00	10 000,00
	- dopłaty do istniejących udziałów	2 670,00	9 800,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	4 670,00	26 000,00
	- wypłaty	4 670,00	26 000,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 966 800,00	1 960 600,00
2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	- 200,00	- 200,00
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	- 200,00	- 200,00
3.	Akcje własne na początek okresu		
	a) zwiększenie		
	b) zmniejszenie		
	3 1. Akcje własne na koniec okresu		
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	33 053 435,54	50 431 021,60
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	17 377 586,06	6 457 599,54
	a) zwiększenia (z tytułu)	17 377 586,06	6 457 599,54
	- włata wpisowego	1 000,00	1 000,00
	- podziału zysku (ustawowo)	7 376 586,06	6 456 599,54
	- przeniesienie z funduszu ogólnego ryzyka	10 000 000,00	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty		
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	50 431 021,60	56 888 621,14
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 502 472,12	1 975 411,56
	5.1 Zmiana kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	472 939,44	- 1 503 222,66
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 032 970,26	320 968,28
	- aktualizacja wyceny TFI	1 032 970,26	320 968,28
	b) zmniejszenie (z tytułu)	560 030,82	1 824 190,94
	- aktualizacja wyceny TFI	560 030,82	846 364,35
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	977 826,59
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 975 411,56	472 188,90
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	15 500 000,00	6 500 000,00
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	- 9 000 000,00	2 000 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	2 000 000,00
	- utworzenie funduszu	1 000 000,00	2 000 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	10 000 000,00	-
	- przeniesienie na fundusz zapasowy	10 000 000,00	
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	6 500 000,00	8 500 000,00

7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
	7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
	a) zwiększenia (z tytułu)		
	- pożyczka podporządkowana		
	- z tytułu własnej emisji		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8 376 586,06	8 811 561,54
	8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 376 586,06	8 811 561,54
	- korekty błędów podstawowych		
	8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 376 586,06	8 811 561,54
	8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 8 376 586,06	- 8 811 561,54
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	- na fundusz zasobowy		
	b) zmniejszenie z tytułu	8 376 586,06	8 811 561,54
	- na fundusz zasobowy	7 376 586,06	6 456 599,54
	- na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	2 000 000,00
	- dywidenda	-	294 962,00
	- ZFŚS		60 000,00
	8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	- 0,00	- 0,00
	8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	- korekty błędów podstawowych		
	8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
	8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	b) zmniejszenie		
	- zmniejszenie z tytułu pokrycia z funduszu ogólnego ryzyka		
	- zmniejszenie z tytułu pokrycia z funduszu zasobowego		
	8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		
9.	Wynik netto	8 811 561,54	4 347 500,86
	a) zysk netto	8 811 561,54	4 347 500,86
	b) strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	69 684 594,70	72 168 710,90
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	X	72 168 710,90

Sporządził:

Marcin Albinowski
(Imię i Nazwisko)

(podpis)

Data: 29-09-2015 r.

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu

Roman Dylewski

Tadeusz Węglarz

Marcin Albinowski

Czesław Swacha