

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

BILANS BANKU

/w 0,00 zł/

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2015	Stan na 31.12.2016
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	14 635 806,88	14 933 803,68
	1. W rachunku bieżącym	14 635 806,88	14 933 803,68
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki		
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III	Należności od sektora finansowego	93 540 637,65	179 841 748,27
	1. W rachunku bieżącym	36 721 157,24	118 457 346,59
	2. Terminowe	56 819 480,41	61 384 401,68
IV	Należności od sektora niefinansowego	631 233 898,10	623 524 102,99
	1. W rachunku bieżącym	60 035 108,26	58 281 314,11
	2. Terminowe	571 198 789,84	565 242 788,88
V	Należności od sektora rządowego i samorządowego	1 710 962,06	1 500 218,17
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	1 710 962,06	1 500 218,17
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII	Dłużne papiery wartościowe	59 971 549,83	45 566 689,09
	1. Banków	12 679 459,21	7 712 607,14
	2. Budżetu państwa i budżetów terenowych	46 271 970,08	36 331 416,88
	3. Pozostałe	1 020 120,54	1 522 665,07
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	5 728 158,09	9 036 382,47
	1. W instytucjach finansowych	5 308 532,59	8 616 756,97
	2. W pozostałych jednostkach	419 625,50	419 625,50
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12 655 183,62	13 284 112,30
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	298 969,51	325 023,64
	- wartość firmy	-	-
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	20 378 640,30	21 875 591,14
XV	Inne aktywa	13 699 051,76	38 211 516,21
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	12 324 835,72	31 860 850,20
	2. Pozostałe	1 374 216,04	6 350 666,01
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	6 118 227,45	6 717 792,45
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 475 687,00	5 798 419,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	642 540,45	919 373,45
	AKTYWA RAZEM	859 971 085,25	954 816 980,41

/w 0,00 zł/

Lp.	PASYWA	Stan na 31.12.2015	Stan na 31.12.2016
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II	Zobowiązania wobec instytucji finansowych	1 305 544,76	869 286,97
	1. W rachunku bieżącym	70 702,41	37 254,99
	2. Terminowe	1 234 842,35	832 031,98
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	722 691 752,69	797 470 035,25
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	494 866 458,76	552 221 707,07
	a) bieżące	122 402 301,85	134 366 735,03
	b) terminowe	372 464 156,91	417 854 972,04
	2. Pozostałe, w tym:	227 825 293,93	245 248 328,18
	a) bieżące	123 410 488,93	153 543 256,28
	b) terminowe	104 414 805,00	91 705 071,90
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	20 225 678,82	31 925 904,25
	1. W rachunku bieżącym	19 943 091,34	31 618 891,41
	2. Terminowe	282 587,48	307 012,84
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 032 602,74	7 031 707,12
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 612 171,98	4 815 722,27
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	8 348 191,27	9 251 385,41
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	8 348 191,27	9 251 385,41
X	Rezerwy	5 649 904,04	6 813 825,57
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	440 821,00	727 650,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 209 083,04	6 086 175,57
XI	Zobowiązania podporządkowane	17 000 000,00	17 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 954 700,00	1 936 100,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)		
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	56 889 621,14	62 346 613,52
XVI	Kapitał (fundusz) aktualizacji wyceny	492 716,74	- 163 026,11
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	8 500 000,00	10 500 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	8 500 000,00	10 500 000,00
	3. Pozostałe		
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XV	Zysk (strata) netto	7 268 201,07	5 019 426,16
	PASYWA RAZEM	859 971 085,25	954 816 980,41
	Współczynnik wypłacalności	13,95	14,31

Sporządził:

Marcin Albinowski

(Imię i Nazwisko)

(podpis)

Data: 17-05-2017 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 31.12.2015	Stan na 31.12.2016
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	65 643 679,99	60 418 431,98
	1. Zobowiązania udzielone	55 643 679,99	50 448 075,06
	a) finansowe	46 599 076,37	42 935 902,79
	b) gwarancyjne	9 044 603,62	7 512 172,27
	2. Zobowiązania otrzymane	10 000 000,00	9 970 356,92
	a) finansowe	10 000 000,00	9 970 356,92
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III	Pozostałe	499 972 626,66	590 568 074,80

Sporządził:

Marcin Albinowski
(Imię i Nazwisko)



(podpis)

Data: 17-05-2017 r.

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

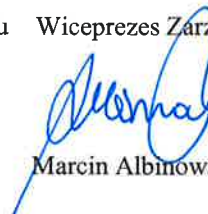
Prezes Zarządu



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 31.12.2015	Stan na 31.12.2016
I	Przychody z tytułu odsetek	41 497 588,18	41 407 902,53
	1. Od sektora finansowego	2 000 247,56	2 123 528,81
	2. Od sektora niefinansowego	38 147 824,59	38 220 561,57
	3. Od sektora budżetowego	458 408,58	104 872,72
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	891 107,45	958 939,43
II	Koszty odsetek	12 346 893,08	11 839 790,66
	1. Od sektora finansowego	927 256,59	1 082 582,24
	2. Od sektora niefinansowego	10 700 755,25	10 397 447,83
	3. Od sektora budżetowego	718 881,24	359 760,59
III	Wynik z tytułu odsetek	29 150 695,10	29 568 111,87
IV	Przychody z tytułu prowizji	7 298 121,68	7 343 491,24
V	Koszty prowizji	603 357,40	744 516,16
VI	Wynik z tytułu prowizji	6 694 764,28	6 598 975,08
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	990 547,89	265 465,53
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	990 547,89	265 465,53
	2. Pozostałych		
IX	Wynik z pozycji wymiany	399 825,18	369 984,65
X	Wynik na działalności bankowej	37 235 832,45	36 802 537,13
XI	Pozostałe przychody operacyjne	677 832,79	2 749 051,90
XII	Pozostałe koszty operacyjne	2 669 065,45	2 645 756,05
XIII	Koszty działania banku	19 024 813,09	17 509 064,07
	1. Wynagrodzenia	9 246 418,45	8 823 125,49
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 835 208,09	1 784 465,81
	3. Inne	7 943 186,55	6 901 472,77
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 936 972,32	1 613 965,70
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	11 570 956,53	17 867 571,90
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	11 570 956,53	17 867 571,90
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 259 530,22	7 302 933,85
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 259 530,22	7 302 933,85
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-5 311 426,31	-10 564 638,05
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	8 971 388,07	7 218 165,16
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych		
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX	Zysk (strata) brutto	8 971 388,07	7 218 165,16
XXI	Podatek dochodowy	1 703 187,00	2 198 739,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
XXIII	Zysk (strata) netto	7 268 201,07	5 019 426,16

Sporządził:

Marcin Albinowski
(Imię i Nazwisko)

(podpis)

Data: 17-05-2017 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 31.12.2015	Stan na 31.12.2016
A	Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	7 268 201,07	5 019 426,16
II	Korekty razem:	-7 907 695,93	80 637 282,20
1	Amortyzacja	1 936 972,32	1 613 965,70
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5	Zmiana stanu rezerw	-780 086,90	841 189,53
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-26 640 216,93	14 404 860,74
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	51 137 445,83	-4 564 921,27
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-72 669 993,82	7 920 539,00
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)	5 546 890,83	-3 937 153,06
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-763 598,70	-436 257,79
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	40 517 523,91	86 478 507,99
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-1 630,14	-895,62
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	-186 468,26	2 203 550,29
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-197 211,40	-276 833,00
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	322 286,16	903 194,14
18	Inne korekty	-6 129 608,83	-24 512 464,45
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-639 494,86	85 656 708,36
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 243 179,64	-3 136 970,67
I	Wpływy		
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	Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-1 243 179,64	-3 136 970,67
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	-1 243 179,64	-3 136 970,67
6	Inne wydatki inwestycyjne		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-1 243 179,64	-3 136 970,67

	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2015	Stan na 31.12.2016
C	Przepływ środków pieniężnych z działalności finansowej	3 152 443,18	-485 551,54
I	Wpływy	8 647 907,65	923 365,34
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	8 000 000,00	
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	24 800,00	10 200,00
6	Inne wpływy finansowe	623 107,65	913 165,34
II	Wydatki	-5 495 464,47	-1 408 916,88
1	Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2	Spłaty 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	Płatność zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-3 000 000,00	
7	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-36 700,00	-28 800,00
8	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-354 962,00	-221 059,00
9	Nabycie akcji własnych		
10	Inne wydatki finansowe	-2 103 802,47	-1 159 057,88
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	3 152 443,18	-485 551,54
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	1 269 768,68	82 034 186,15
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 269 768,68	82 034 186,15
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F	Środki pieniężne na początku okresu	50 087 195,44	51 356 964,12
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	51 356 964,12	133 391 150,27
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

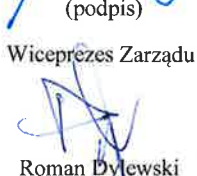
Sporządził:

Marcin Albinowski
(Imię i Nazwisko)



(podpis)

Data: 17-05-2017 r.



Roman Dylewski



Tadeusz Węglarz



Marcin Albinowski

Prezes Zarządu



Czesław Swacha

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2015	Stan na 31.12.2016
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	69 684 594,70	75 105 238,95
	- korekty błędów podstawowych		
I. a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	69 684 594,70	75 105 238,95
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 966 800,00	1 954 700,00
	1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 12 100,00	- 18 600,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	24 600,00	10 200,00
	- z przepisania udziałów istniejących członków	-	-
	- wpłaty nowych członków	11 000,00	3 500,00
	- dopłaty do istniejących udziałów	13 600,00	6 700,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	36 700,00	28 800,00
	- wypłaty	36 700,00	28 800,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 954 700,00	1 936 100,00
2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	- 200,00	-
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	200,00	-
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	200,00	
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-	-
3.	Akcje własne na początek okresu		
	a) zwiększenie		
	b) zmniejszenie		
	3 1. Akcje własne na koniec okresu		
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	50 431 021,60	56 889 621,14
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 458 599,54	5 456 992,38
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 458 599,54	5 456 992,38
	- włąta wpisowego	2 000,00	4 000,00
	- podziału zysku (ustawowo)	6 456 599,54	5 047 142,07
	- przeniesienie pomiędzy funduszami		405 850,31
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- przeniesienie pomiędzy funduszami		
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	56 889 621,14	62 346 613,52
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 975 411,56	492 716,74
	5.1 Zmiana kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 1 482 694,82	- 655 742,85
	a) zwiększenie (z tytułu)	621 107,65	503 315,03
	- aktualizacja wyceny TFI	621 107,65	503 315,03
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 103 802,47	1 159 057,88
	- aktualizacja wyceny TFI	2 103 802,47	1 159 057,88
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	492 716,74	- 163 026,11
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	6 500 000,00	8 500 000,00
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	2 000 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 000 000,00	2 000 000,00
	- utworzenie funduszu	2 000 000,00	2 000 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienie pomiędzy funduszami		
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	8 500 000,00	10 500 000,00

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	8 811 561,54	7 268 201,07
	8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 811 561,54	7 268 201,07
	- korekty błędów podstawowych		
	8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 811 561,54	7 268 201,07
	8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 8 811 561,54	- 7 268 201,07
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	- zwrotu podatku		
	b) zmniejszenie z tytułu	8 811 561,54	7 268 201,07
	- na fundusz zasobowy	6 456 599,54	5 047 142,07
	- na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	2 000 000,00
	- dywidenda	294 962,00	146 059,00
	- ZFŚS	60 000,00	75 000,00
	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	7 268 201,07	5 019 426,16
	a) zysk netto	7 268 201,07	5 019 426,16
	b) strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	75 105 238,95	79 639 113,57
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	X	79 493 318,57

Sporządził:

Marcin Albinowski
(Imię i Nazwisko)

(podpis)

Data: 17-05-2017 r.

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu

Roman Dylewski

Tadeusz Węglarz

Marcin Albinowski

Czesław Swacha