

BILANS BANKU

/w 0,00 zł/

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2016	Stan na 30.06.2017
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	14 933 803,68	13 958 319,24
	1. W rachunku bieżącym	14 933 803,68	13 958 319,24
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki		
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III	Należności od sektora finansowego	179 841 748,27	208 650 940,32
	1. W rachunku bieżącym	118 457 346,59	125 837 655,87
	2. Terminowe	61 384 401,68	82 813 284,45
IV	Należności od sektora niefinansowego	623 524 102,99	619 552 670,01
	1. W rachunku bieżącym	58 281 314,11	61 273 794,40
	2. Terminowe	565 242 788,88	558 278 875,61
V	Należności od sektora rządowego i samorządowego	1 500 218,17	1 425 166,42
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	1 500 218,17	1 425 166,42
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII	Dłużne papiery wartościowe	45 566 689,09	46 500 871,49
	1. Banków	7 712 607,14	7 712 778,24
	2. Budżetu państwa i budżetów terenowych	36 331 416,88	36 264 086,54
	3. Pozostałe	1 522 665,07	2 524 006,71
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	9 036 382,47	9 411 382,47
	1. W instytucjach finansowych	8 616 756,97	8 991 756,97
	2. W pozostałych jednostkach	419 625,50	419 625,50
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	13 284 112,30	14 944 980,61
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	325 023,64	279 755,80
	- wartość firmy	-	-
XIV	Rzeczowe aktywa trwale	21 875 591,14	21 338 943,54
XV	Inne aktywa	38 211 516,21	45 216 581,57
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	31 860 850,20	36 454 220,67
	2. Pozostałe	6 350 666,01	8 762 360,90
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	6 717 792,45	5 582 099,07
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 798 419,00	4 917 172,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	919 373,45	664 927,07
	AKTYWA RAZEM	954 816 980,41	986 861 710,54

/w 0,00 zł/

Lp.	PASYWA	Stan na 31.12.2016	Stan na 30.06.2017
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II	Zobowiązania wobec instytucji finansowych	869 286,97	226 901,19
	1. W rachunku bieżącym	37 254,99	7 530,91
	2. Terminowe	832 031,98	219 370,28
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	797 470 035,25	821 724 746,19
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	552 221 707,07	573 666 757,51
	a) bieżące	134 366 735,03	150 965 280,64
	b) terminowe	417 854 972,04	422 701 476,87
	2. Pozostałe, w tym:	245 248 328,18	248 057 988,68
	a) bieżące	153 543 256,28	161 580 898,15
	b) terminowe	91 705 071,90	86 477 090,53
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 925 904,25	34 515 069,21
	1. W rachunku bieżącym	31 618 891,41	34 161 630,76
	2. Terminowe	307 012,84	353 438,45
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 031 707,12	7 028 824,66
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 815 722,27	6 091 959,46
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	9 251 385,41	551 375,12
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	9 251 385,41	551 375,12
X	Rezerwy	6 813 825,57	6 695 648,03
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	727 650,00	530 352,00
	2. Pozostałe rezerwy	6 086 175,57	6 165 296,03
XI	Zobowiązania podporządkowane	17 000 000,00	17 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 936 100,00	1 893 700,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)		
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	62 346 613,52	65 220 244,68
XVI	Kapitał (fundusz) aktualizacji wyceny	- 163 026,11	- 184 620,03
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	10 500 000,00	12 500 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	10 500 000,00	12 500 000,00
	3. Pozostałe		
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych		6 703 663,86
XV	Zysk (strata) netto	5 019 426,16	6 894 198,16
	PASYWA RAZEM	954 816 980,41	986 861 710,54
	Współczynnik wypłacalności	14,31	14,00

Sporządził:

Marcin Albinowski

(Imię i Nazwisko)

Data: 28-09-2017 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 31.12.2016	Stan na 30.06.2017
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	60 418 431,98	67 067 524,45
	1. Zobowiązania udzielone	50 448 075,06	57 067 524,45
	a) finansowe	42 935 902,79	50 378 081,65
	b) gwarancyjne	7 512 172,27	6 689 442,80
	2. Zobowiązania otrzymane	9 970 356,92	10 000 000,00
	a) finansowe	9 970 356,92	10 000 000,00
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III	Pozostałe	590 568 074,80	583 942 596,19

Sporządził:

Marcin Albinowski

(Imię i Nazwisko)



(podpis)

Data: 28-09-2017 r.

Wiceprezes Zarządu



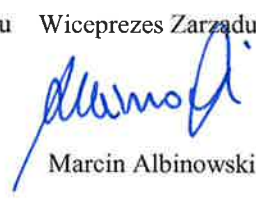
Roman Dylewski

Wiceprezes Zarządu



Tadeusz Węglarz

Wiceprezes Zarządu



Marcin Albinowski

Prezes Zarządu



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 30.06.2016	Stan na 30.06.2017
I	Przychody z tytułu odsetek	20 420 881,31	21 747 444,04
	1. Od sektora finansowego	897 493,92	1 345 638,00
	2. Od sektora niefinansowego	18 993 073,49	19 770 330,13
	3. Od sektora budżetowego	71 444,11	63 626,95
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	458 869,79	567 848,96
II	Koszty odsetek	5 758 393,76	5 762 756,21
	1. Od sektora finansowego	550 629,43	514 739,85
	2. Od sektora niefinansowego	5 083 643,42	5 026 612,57
	3. Od sektora budżetowego	124 120,91	221 403,79
III	Wynik z tytułu odsetek	14 662 487,55	15 984 687,83
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 646 083,63	3 613 313,91
V	Koszty prowizji	321 189,46	374 054,72
VI	Wynik z tytułu prowizji	3 324 894,17	3 239 259,19
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	103 532,32	437 209,79
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	103 532,32	437 209,79
	2. Pozostałych		
IX	Wynik z pozycji wymiany	213 334,44	168 423,05
X	Wynik na działalności bankowej	18 304 248,48	19 829 579,86
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 218 060,29	1 591 164,14
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 395 475,45	499 159,92
XIII	Koszty działania banku	8 571 962,46	8 281 843,76
	1. Wynagrodzenia	4 288 212,43	4 186 433,95
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	855 179,59	866 773,96
	3. Inne	3 428 570,44	3 228 635,85
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	794 737,63	726 857,08
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 899 609,50	7 163 338,79
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 899 609,50	7 163 338,79
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 419 416,27	4 079 506,71
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 419 416,27	4 079 506,71
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-3 480 193,23	-3 083 832,08
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 279 940,00	8 829 051,16
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych		
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX	Zysk (strata) brutto	5 279 940,00	8 829 051,16
XXI	Podatek dochodowy	1 130 215,00	1 934 853,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
XXIII	Zysk (strata) netto	4 149 725,00	6 894 198,16

Sporządził:

Marcin Albinowski

(Imię i Nazwisko)

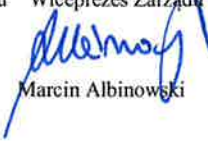
Data: 28-09-2017 r.


(podpis)

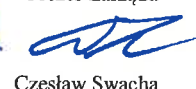
Wiceprezes Zarządu


Tadeusz Węglarz

Wiceprezes Zarządu


Marcin Albinowski

Prezes Zarządu


Czesław Swacha

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

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

/w 0,00 zł/

	Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2016	Stan na 30.06.2017
A	Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	4 149 725,00	13 597 862,02
II	Korekty razem:	2 284 359,46	-6 838 306,62
1	Amortyzacja	794 737,63	726 857,08
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5	Zmiana stanu rezerw	-528 003,00	763 069,46
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	18 184 032,75	-934 182,40
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-60 249 945,96	-21 428 882,77
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 453 922,33	4 046 484,73
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)	-1 348 163,26	-2 035 868,31
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 202 399,07	-642 385,78
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	45 412 219,97	26 843 875,90
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-391,23	-2 882,46
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	3 005 462,84	1 276 237,19
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-785 428,11	254 446,38
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	1 643 199,72	-8 700 010,29
18	Inne korekty	1 408 161,37	-7 005 065,36
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	6 434 084,46	6 759 555,40
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-2 766 783,63	-144 941,64
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	-144 941,64	-144 941,64
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	-144 941,64	-144 941,64
6	Inne wydatki inwestycyjne		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-144 941,64	-144 941,64

	Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2016	Stan na 30.06.2017
C	Przepływ środków pieniężnych z działalności finansowej	-3 196 365,48	-209 788,92
I	Wpływy	647 907,65	386 155,08
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		
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	24 800,00	9 000,00
6	Inne wpływy finansowe	623 107,65	377 155,08
II	Wydatki	-3 844 273,13	-595 944,00
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	-33 131,00	-51 400,00
8	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-221 059,00	-145 795,00
9	Nabycie akcji własnych		
10	Inne wydatki finansowe	-590 083,13	-398 749,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-432 192,90	-209 788,92
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	3 235 107,93	6 404 824,84
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 640 958,23	6 404 824,84
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F	Środki pieniężne na początku okresu	50 087 195,44	133 391 150,27
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	53 322 303,37	139 795 975,11
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Sporządził:
Marcin Albinowski
(Imię i Nazwisko)


(podpis)

Data: 28-09-2017 r.

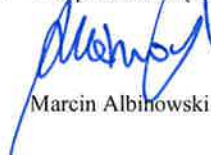
Wiceprezes Zarządu


Roman Dylewski

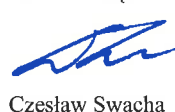
Wiceprezes Zarządu


Tadeusz Węglarz

Wiceprezes Zarządu


Marcin Albinowski

Prezes Zarządu


Czesław Swacha

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

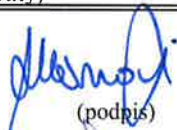
	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016	Stan na 30.06.2017
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	75 105 238,95	79 639 113,57
	- korekty błędów podstawowych		
I. a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	75 105 238,95	79 639 113,57
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 954 700,00	1 936 100,00
	1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 18 600,00	- 42 400,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	10 200,00	9 000,00
	- z przepisania udziałów istniejących członków	-	-
	- wpłaty nowych członków	3 500,00	
	- dopłaty do istniejących udziałów	6 700,00	9 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	28 800,00	51 400,00
	- wypłaty	28 800,00	51 400,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 936 100,00	1 893 700,00
2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-	-
	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	-	-
3.	Akcje własne na początek okresu		
	a) zwiększenie		
	b) zmniejszenie		
	3 1. Akcje własne na koniec okresu		
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	56 889 621,14	62 346 613,52
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 456 992,38	2 873 631,16
	a) zwiększenia (z tytułu)	5 456 992,38	2 873 631,16
	- włączenia wpisanego	4 000,00	
	- podziału zysku (ustawowo)	5 047 142,07	2 873 631,16
	- przeniesienie z funduszu ogólnego ryzyka	405 850,31	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty		
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	62 346 613,52	65 220 244,68
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	492 716,74	- 163 026,11
	5.1 Zmiana kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 655 742,85	- 21 593,92
	a) zwiększenie (z tytułu)	503 315,03	377 155,08
	- aktualizacja wyceny TFI	503 315,03	377 155,08
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 159 057,88	398 749,00
	- aktualizacja wyceny TFI	1 159 057,88	398 749,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 163 026,11	- 184 620,03
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	8 500 000,00	10 500 000,00
	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 na fundusz zapasowy		
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	10 500 000,00	12 500 000,00

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	7 268 201,07	5 019 426,16
	8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 268 201,07	5 019 426,16
	- korekty błędów podstawowych		
	8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 268 201,07	5 019 426,16
	8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 7 268 201,07	- 5 019 426,16
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	- na fundusz zasobowy		
	b) zmniejszenie z tytułu	7 268 201,07	5 019 426,16
	- na fundusz zasobowy	5 047 142,07	2 873 631,16
	- na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	2 000 000,00
	- dywidenda	146 059,00	95 795,00
	- ZFŚS	75 000,00	50 000,00
	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	5 019 426,16	6 894 198,16
	a) zysk netto	5 019 426,16	6 894 198,16
	b) strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	79 639 113,57	86 323 522,81
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		86 323 522,81

Sporządził:

Marcin Albinowski

(Imię i Nazwisko)



(podpis)

Data: 28-09-2017 r.

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu



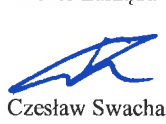
Roman Dylewski



Tadeusz Węglarz



Marcin Albinowski



Czesław Swacha