

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 31.12.2015
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	14 862 594,48	14 635 806,88
	1. W rachunku bieżącym	14 862 594,48	14 635 806,88
	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	93 540 637,65
	1. W rachunku bieżącym	35 224 600,96	36 721 157,24
	2. Terminowe	107 956 926,24	56 819 480,41
IV	Należności od sektora niefinansowego	550 364 676,08	631 233 898,10
	1. W rachunku bieżącym	49 044 189,12	60 035 108,26
	2. Terminowe	501 320 486,96	571 198 789,84
V	Należności od sektora rządowego i samorządowego	9 910 190,26	1 710 962,06
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	9 910 190,26	1 710 962,06
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII	Dłużne papiery wartościowe	33 331 332,90	59 971 549,83
	1. Banków	1 023 989,73	12 679 459,21
	2. Budżetu państwa i budżetów terenowych	30 286 578,79	46 271 970,08
	3. Pozostałe	2 020 764,38	1 020 120,54
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	5 728 158,09
	1. W instytucjach finansowych	4 798 648,06	5 308 532,59
	2. W pozostałych jednostkach	399 625,50	419 625,50
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	18 731 958,98	12 655 183,62
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	355 611,93	298 969,51
	- wartość firmy	-	-
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	21 015 790,56	20 378 640,30
XV	Inne aktywa	7 569 442,93	13 699 051,76
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	6 360 516,12	12 324 835,72
	2. Pozostałe	1 208 926,81	1 374 216,04
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	5 434 348,05	6 118 227,45
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 989 019,00	5 475 687,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	445 329,05	642 540,45
	AKTYWA RAZEM	809 955 746,93	859 971 085,25

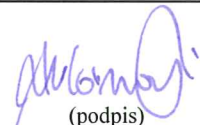
/w 0,00 zł/

Lp.	PASYWA	Stan na 31.12.2014	Stan na 31.12.2015
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II	Zobowiązania wobec instytucji finansowych	2 069 143,46	1 305 544,76
	1. W rachunku bieżącym	12 244,91	70 702,41
	2. Terminowe	2 056 898,55	1 234 842,35
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	653 569 491,14	722 691 752,69
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	432 294 251,60	494 866 458,76
	a) bieżące	106 549 002,02	122 402 301,85
	b) terminowe	325 745 249,58	372 464 156,91
	2. Pozostałe, w tym:	221 275 239,54	227 825 293,93
	a) bieżące	123 284 937,26	123 410 488,93
	b) terminowe	97 990 302,28	104 414 805,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	48 830 416,46	20 225 678,82
	1. W rachunku bieżącym	48 633 358,90	19 943 091,34
	2. Terminowe	197 057,56	282 587,48
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 034 232,88	7 032 602,74
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 798 640,24	2 612 171,98
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	8 025 905,11	8 348 191,27
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	8 025 905,11	8 348 191,27
X	Rezerwy	5 943 322,94	5 649 904,04
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	803 047,00	440 821,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 140 275,94	5 209 083,04
XI	Zobowiązania podporządkowane	12 000 000,00	17 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 966 800,00	1 954 700,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	- 200,00	-
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)		
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	50 431 021,60	56 889 621,14
XVI	Kapitał (fundusz) aktualizacji wyceny	1 975 411,56	492 716,74
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	7 268 201,07
	PASYWA RAZEM	809 955 746,93	859 971 085,25
	Współczynnik wypłacalności	14,11	13,95

Sporządził:

Marcin Albinowski

(Imię i Nazwisko)



(podpis)

Data: 17-05-2016 r.

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu



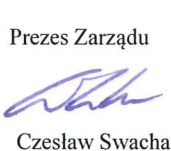
Roman Dylewski



Tadeusz Węglarz



Marcin Albinowski



Czesław Swacha

Warszawski
Bank Spółdzielczy
ul. Fieldorfa 5A

Nr kodu bankowego: 80150004

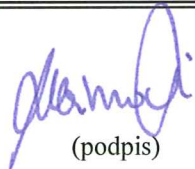
POZYCJE POZABILANSOWE

/ w 0,00 zł /

Lp.	Treść informacji	Stan na 31.12.2014	Stan na 31.12.2015
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	60 148 977,55	65 643 679,99
	1. Zobowiązania udzielone	50 148 977,55	55 643 679,99
	a) finansowe	42 581 264,18	46 599 076,37
	b) gwarancyjne	7 567 713,37	9 044 603,62
	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	499 972 626,66

Sporządził:

Marcin Albinowski
(Imię i Nazwisko)



(podpis)

Data: 17-05-2016 r.

Wiceprezes Zarządu



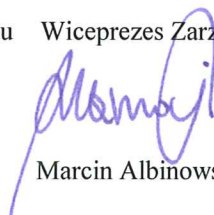
Roman Dylewski

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 31.12.2014	Stan na 31.12.2015
I	Przychody z tytułu odsetek	43 021 687,04	41 497 588,18
	1. Od sektora finansowego	2 612 222,03	2 000 247,56
	2. Od sektora niefinansowego	38 249 309,52	38 147 824,59
	3. Od sektora budżetowego	882 313,80	458 408,58
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 277 841,69	891 107,45
II	Koszty odsetek	13 636 754,41	12 346 893,08
	1. Od sektora finansowego	836 066,96	927 256,59
	2. Od sektora niefinansowego	12 034 746,13	10 700 755,25
	3. Od sektora budżetowego	765 941,32	718 881,24
III	Wynik z tytułu odsetek	29 384 932,63	29 150 695,10
IV	Przychody z tytułu prowizji	6 763 309,04	7 298 121,68
V	Koszty prowizji	425 634,60	603 357,40
VI	Wynik z tytułu prowizji	6 337 674,44	6 694 764,28
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	69 913,14	990 547,89
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	69 913,14	990 547,89
	2. Pozostałych		
IX	Wynik z pozycji wymiany	295 524,32	399 825,18
X	Wynik na działalności bankowej	36 088 044,53	37 235 832,45
XI	Pozostałe przychody operacyjne	423 737,91	677 832,79
XII	Pozostałe koszty operacyjne	703 314,14	2 669 065,45
XIII	Koszty działania banku	15 857 819,33	19 024 813,09
	1. Wynagrodzenia	8 492 441,50	9 246 418,45
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 712 995,86	1 835 208,09
	3. Inne	5 652 381,97	7 943 186,55
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 843 658,23	1 936 972,32
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 379 768,59	11 570 956,53
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 379 768,59	11 570 956,53
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 601 076,39	6 259 530,22
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 601 076,39	6 259 530,22
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-6 778 692,20	-5 311 426,31
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	11 328 298,54	8 971 388,07
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych		
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX	Zysk (strata) brutto	11 328 298,54	8 971 388,07
XXI	Podatek dochodowy	2 516 737,00	1 703 187,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
XXIII	Zysk (strata) netto	8 811 561,54	7 268 201,07

Sporządził:

Marcin Albinowski

(Imię i Nazwisko)

(podpis)

Data: 17-05-2016 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 PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

/w 0,00 zł/

	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2014	Stan na 31.12.2015
A	Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	8 811 561,54	7 268 201,07
II	Korekty razem:	-5 197 125,60	-7 907 695,93
1	Amortyzacja	1 843 658,23	1 936 972,32
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-17 010,00	
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-1 599,00	
5	Zmiana stanu rezerw	332 849,69	-780 086,90
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 835 695,71	-26 640 216,93
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 074 096,81	51 137 445,83
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-60 992 020,24	-72 669 993,82
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)	-2 299 190,79	5 546 890,83
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-883 685,27	-763 598,70
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	59 511 450,59	40 517 523,91
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-4 238,35	-1 630,14
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 806 034,89	-186 468,26
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-25 515,43	-197 211,40
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	870 278,85	322 286,16
18	Inne korekty	-487 667,89	-6 129 608,83
III	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	3 614 435,94	-639 494,86
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 590 460,38	-1 243 179,64
I	Wpływy	18 609,00	
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	1 599,00	
6	Inne wpływy inwestycyjne	17 010,00	
II	Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-1 609 069,38	-1 243 179,64
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	-1 609 069,38	-1 243 179,64
6	Inne wydatki inwestycyjne		
III	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-1 590 460,38	-1 243 179,64

	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2014	Stan na 31.12.2015
C	Przepływ środków pieniężnych z działalności finansowej	472 939,44	3 152 443,18
I	Wpływy	1 037 640,26	8 647 907,65
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	3 670,00	24 800,00
6	Inne wpływy finansowe	1 033 970,26	623 107,65
II	Wydatki	-564 700,82	-5 495 464,47
1	Splata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2	Splaty 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	-4 670,00	-36 700,00
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	-560 030,82	-2 103 802,47
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	472 939,44	3 152 443,18
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	2 496 915,00	1 269 768,68
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 496 915,00	1 269 768,68
	- 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	50 087 195,44	51 356 964,12
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Sporządził:

Marcin Albinowski
(Imię i Nazwisko)



(podpis)

Data: 17-05-2016 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

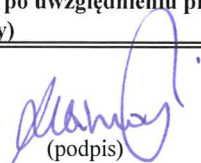
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2014	Stan na 31.12.2015
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	- 12 100,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	3 670,00	24 600,00
	- z przepisania udziałów istniejących członków	-	-
	- wpłaty nowych członków	1 000,00	11 000,00
	- dopłaty do istniejących udziałów	2 670,00	13 600,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	4 670,00	36 700,00
	- wypłaty	4 670,00	36 700,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 966 800,00	1 954 700,00
2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	- 200,00	- 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	- 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	6 458 599,54
	a) zwiększenia (z tytułu)	17 377 586,06	6 458 599,54
	- włączenia wpisanego	1 000,00	2 000,00
	- podziału zysku (ustawowo)	7 376 586,06	6 456 599,54
	- przeniesienie pomiędzy funduszami	10 000 000,00	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- przeniesienie pomiędzy funduszami		
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	50 431 021,60	56 889 621,14
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	- 1 482 694,82
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 032 970,26	621 107,65
	- aktualizacja wyceny TFI	1 032 970,26	621 107,65
	b) zmniejszenie (z tytułu)	560 030,82	2 103 802,47
	- aktualizacja wyceny TFI	560 030,82	2 103 802,47
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 975 411,56	492 716,74
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 pomiędzy funduszami	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		
	- zwrotu podatku		
	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	7 268 201,07
	a) zysk netto	8 811 561,54	7 268 201,07
	b) strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	69 684 594,70	75 105 238,95
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	X	74 880 238,95

Sporządził:

Marcin Albinowski
(Imię i Nazwisko)



(podpis)


Data: 17-05-2016 r.

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu



Roman Dylewski



Tadeusz Węglarz



Marcin Albinowski



Czesław Swacha