

BILANS BANKU

/w 0,00 zł/

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2015	Stan na 30.06.2016
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	14 635 806,88	15 117 731,91
	1. W rachunku bieżącym	14 635 806,88	15 117 731,91
	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	156 949 616,81
	1. W rachunku bieżącym	36 721 157,24	39 880 190,44
	2. Terminowe	56 819 480,41	117 069 426,37
IV	Należności od sektora niefinansowego	631 233 898,10	637 776 165,86
	1. W rachunku bieżącym	60 035 108,26	60 908 621,60
	2. Terminowe	571 198 789,84	576 867 544,26
V	Należności od sektora rządowego i samorządowego	1 710 962,06	1 622 616,63
	1. W rachunku bieżącym	-	13,77
	2. Terminowe	1 710 962,06	1 622 602,86
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII	Dłużne papiery wartościowe	59 971 549,83	41 787 517,08
	1. Banków	12 679 459,21	4 560 430,66
	2. Budżetu państwa i budżetów terenowych	46 271 970,08	36 207 390,52
	3. Pozostałe	1 020 120,54	1 019 695,90
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	6 278 810,59
	1. W instytucjach finansowych	5 308 532,59	5 859 185,09
	2. W pozostałych jednostkach	419 625,50	419 625,50
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12 655 183,62	13 452 694,38
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	298 969,51	228 771,39
	- wartość firmy	-	-
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	20 378 640,30	22 420 884,42
XV	Inne aktywa	13 699 051,76	12 290 890,39
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	12 324 835,72	10 853 026,60
	2. Pozostałe	1 374 216,04	1 437 863,79
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	6 118 227,45	7 653 854,56
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 475 687,00	6 225 886,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	642 540,45	1 427 968,56
	AKTYWA RAZEM	859 971 085,25	915 579 554,03

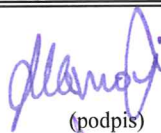
/w 0,00 zł/

Lp.	PASYWA	Stan na 31.12.2015	Stan na 30.06.2016
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II	Zobowiązania wobec instytucji finansowych	1 305 544,76	2 507 943,83
	1. W rachunku bieżącym	70 702,41	7 692,91
	2. Terminowe	1 234 842,35	2 500 250,92
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	722 691 752,69	752 087 818,03
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	494 866 458,76	522 351 663,87
	a) bieżące	122 402 301,85	128 354 820,61
	b) terminowe	372 464 156,91	393 996 843,26
	2. Pozostałe, w tym:	227 825 293,93	229 736 154,16
	a) bieżące	123 410 488,93	121 066 288,50
	b) terminowe	104 414 805,00	108 669 865,66
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	20 225 678,82	36 241 833,45
	1. W rachunku bieżącym	19 943 091,34	35 945 290,40
	2. Terminowe	282 587,48	296 543,05
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 032 602,74	7 032 211,51
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 612 171,98	5 617 634,82
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	8 348 191,27	9 991 390,99
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	8 348 191,27	9 991 390,99
X	Rezerwy	5 649 904,04	5 872 100,04
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	440 821,00	570 278,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 209 083,04	5 301 822,04
XI	Zobowiązania podporządkowane	17 000 000,00	17 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 954 700,00	1 940 600,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)		
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	56 889 621,14	62 344 613,52
XVI	Kapitał (fundusz) aktualizacji wyceny	492 716,74	293 682,84
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	4 149 725,00
	PASYWA RAZEM	859 971 085,25	915 579 554,03
	Współczynnik wypłacalności	13,95	14,92

Sporządził:

Marcin Albinowski

(Imię i Nazwisko)



(podpis)

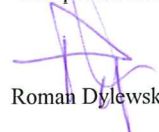
Data: 28-09-2016 r.

Wiceprezes Zarządu

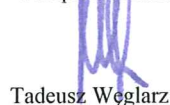
Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

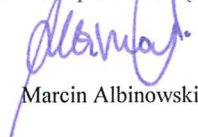
Prezes Zarządu



Roman Dylewski



Tadeusz Węglarz



Marcin Albinowski



Czesław Swacha

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

/w 0,00 zł/

Nr poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na 30.06.2015	Stan na 30.06.2016
I	Przychody z tytułu odsetek	20 117 598,91	20 420 881,31
	1. Od sektora finansowego	1 185 279,13	897 493,92
	2. Od sektora niefinansowego	18 219 084,69	18 993 073,49
	3. Od sektora budżetowego	261 691,27	71 444,11
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	451 543,82	458 869,79
II	Koszty odsetek	6 580 144,01	5 758 393,76
	1. Od sektora finansowego	425 484,73	550 629,43
	2. Od sektora niefinansowego	5 696 207,17	5 083 643,42
	3. Od sektora budżetowego	458 452,11	124 120,91
III	Wynik z tytułu odsetek	13 537 454,90	14 662 487,55
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 567 406,47	3 646 083,63
V	Koszty prowizji	258 609,31	321 189,46
VI	Wynik z tytułu prowizji	3 308 797,16	3 324 894,17
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	1 023 203,52	103 532,32
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 023 203,52	103 532,32
	2. Pozostałych		
IX	Wynik z pozycji wymiany	184 298,37	213 334,44
X	Wynik na działalności bankowej	18 053 753,95	18 304 248,48
XI	Pozostałe przychody operacyjne	177 775,41	1 218 060,29
XII	Pozostałe koszty operacyjne	232 093,35	1 395 475,45
XIII	Koszty działania banku	8 610 122,65	8 571 962,46
	1. Wynagrodzenia	4 514 171,71	4 288 212,43
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	881 184,69	855 179,59
	3. Inne	3 214 766,25	3 428 570,44
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	922 889,33	794 737,63
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 563 669,14	4 899 609,50
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 563 669,14	4 899 609,50
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 163 422,97	1 419 416,27
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 163 422,97	1 419 416,27
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-3 400 246,17	-3 480 193,23
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 066 177,86	5 279 940,00
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych		
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX	Zysk (strata) brutto	5 066 177,86	5 279 940,00
XXI	Podatek dochodowy	718 677,00	1 130 215,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
XXIII	Zysk (strata) netto	4 347 500,86	4 149 725,00

Sporządził:

Marcin Albinowski
(Imię i Nazwisko)

(podpis)

Data: 28-09-2016 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

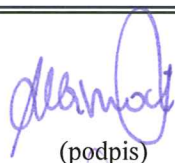
/ w 0,00 zł /

Lp.	Treść informacji	Stan na 31.12.2015	Stan na 30.06.2016
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	65 643 679,99	75 804 309,45
	1. Zobowiązania udzielone	55 643 679,99	65 804 309,45
	a) finansowe	46 599 076,37	57 883 663,99
	b) gwarancyjne	9 044 603,62	7 920 645,46
	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	Pozostałe	499 972 626,66	595 270 508,04

Sporządził:

Marcin Albinowski

(Imię i Nazwisko)



(podpis)

Data: 28-09-2016 r.

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

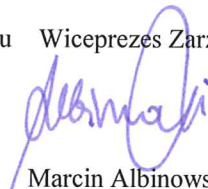
Prezes Zarządu



Roman Dylewski



Tadeusz Węglarz



Marcin Albinowski



Czesław Swacha

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

/w 0,00 zł/

	Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2015	Stan na 30.06.2016
A	Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	4 347 500,86	4 149 725,00
II	Korekty razem:	-3 724 926,27	4 689 505,39
1	Amortyzacja	922 889,33	794 737,63
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		2 405 145,93
5	Zmiana stanu rezerw	-253 601,79	-528 003,00
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-2 899 370,75	18 184 032,75
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-9 422 281,63	-60 249 945,96
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-49 423 678,34	-6 453 922,33
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)	3 829 378,04	-1 348 163,26
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-414 377,61	1 202 399,07
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	52 289 769,59	45 412 219,97
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-1 956,17	-391,23
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	4 211 496,07	3 005 462,84
16	Zmiana stanu rozliczeń międzykresowych	-928 803,28	-785 428,11
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-175 383,14	1 643 199,72
18	Inne korekty	-1 459 006,59	1 408 161,37
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	622 574,59	8 839 230,39
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-763 596,20	-5 171 929,56
I	Wpływy		-2 405 145,93
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		-2 405 145,93
6	Inne wpływy inwestycyjne		
II	Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-763 596,20	-2 766 783,63
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	-763 596,20	-2 766 783,63
6	Inne wydatki inwestycyjne		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-763 596,20	-5 171 929,56

	Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2015	Stan na 30.06.2016
C	Przeptyw środków pieniężnych z działalności finansowej	3 136 615,34	-26 342,59
I	Wpływy	8 341 768,28	817 930,54
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	19 800,00	19 031,00
6	Inne wpływy finansowe	321 968,28	798 899,54
II	Wydatki	-5 205 152,94	-844 273,13
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	Platność zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
7	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-26 000,00	-33 131,00
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	-1 824 190,94	-590 083,13
III	Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	3 136 615,34	-26 342,59
D	Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	2 995 593,73	3 640 958,24
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 995 593,72	3 640 958,23
	- 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	53 082 789,17	54 997 922,36
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Sporządził:
Marcin Albinowski
(Imię i Nazwisko)

Data: 28-09-2016 r.


(podpis)

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

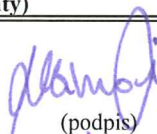
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2015	Stan na 30.06.2016
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	- 14 100,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	24 600,00	19 031,00
	- z przepisania udziałów istniejących członków	-	-
	- wpłaty nowych członków	11 000,00	1 500,00
	- dopłaty do istniejących udziałów	13 600,00	17 531,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	36 700,00	33 131,00
	- wypłaty	36 700,00	33 131,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 954 700,00	1 940 600,00
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	5 454 992,38
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 458 599,54	5 454 992,38
	- włąta wpisowego	2 000,00	2 000,00
	- podziału zysku (ustawowo)	6 456 599,54	5 047 142,07
	- przeniesienie z funduszu ogólnego ryzyka		405 850,31
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty		
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	56 889 621,14	62 344 613,52
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	- 199 033,90
	a) zwiększenie (z tytułu)	621 107,65	391 049,23
	- aktualizacja wyceny TFI	621 107,65	391 049,23
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 103 802,47	590 083,13
	- aktualizacja wyceny TFI	2 103 802,47	184 232,82
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	405 850,31
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	492 716,74	293 682,84
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 na fundusz zapasowy		
	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		
	- na fundusz zasobowy		
	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	4 149 725,00
	a) zysk netto	7 268 201,07	4 149 725,00
	b) strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	75 105 238,95	79 228 621,36
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	X	79 228 621,36

Sporządził:

Marcin Albinowski
(Imię i Nazwisko)



(podpis)

Data: 28-09-2016 r.

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu



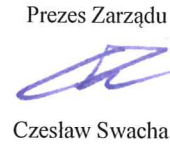
Roman Dylewski



Tadeusz Węglarz



Marcin Albinowski



Czesław Swacha