



Warszawski Bank Spółdzielczy

Grupa BPS

**PREZENTACJA DANYCH ZAWARTYCH W ROCZNYM
SPRAWOZDANIU FINANSOWYM
WARSZAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
sporządzonym w formie elektronicznej*
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku**

Warszawa; 25 maja 2020 r.



SPIS PREZENTOWANYCH DANYCH

BILANS BANKU - AKTYWA	3
BILANS BANKU - PASYWA	4
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU.....	5
POZYCJE POZABILANSOWE.....	6
RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	7
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	9



BILANS BANKU - AKTYWA

/ w 0,00 zł /

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.12.2018
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	12 362 412,37	13 396 812,58
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III	Należności od sektora finansowego	234 662 700,03	238 169 295,68
	1. W rachunku bieżącym	126 607 473,71	132 948 300,95
	2. Terminowe	108 055 226,32	105 220 994,73
IV	Należności od sektora niefinansowego	491 882 343,19	510 403 281,56
	1. W rachunku bieżącym	36 169 315,22	33 337 968,41
	2. Terminowe	455 713 027,97	477 065 313,15
V	Należności od sektora budżetowego	5 157 695,97	5 388 343,53
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe	5 157 695,97	5 388 343,53
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII	Dłużne papiery wartościowe	159 032 461,97	171 361 048,33
	1. Banków	34 719 137,96	88 007 970,66
	2. Budżetu państwa i budżetów terenowych	120 669 402,26	80 817 246,23
	3. Pozostałe	3 643 921,75	2 535 831,44
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych		
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych		
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	16 311 382,47	11 811 382,47
	1. W instytucjach finansowych	15 791 756,97	11 291 756,97
	2. W pozostałych jednostkach	519 625,50	519 625,50
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	5 640 045,79	8 787 504,75
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	27 550,83	117 387,52
	1. Wartość firmy		
	2. Inne wartości niematerialne i prawne	27 550,83	117 387,52
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	27 200 156,66	22 720 833,62
XV	Inne aktywa	61 064 706,36	67 381 326,86
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	57 271 080,91	59 240 940,15
	2. Pozostałe	3 793 625,45	8 140 386,71
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	13 032 480,92	14 254 201,56
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 371 974,00	13 746 388,89
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	660 506,92	507 812,67
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz podstawowy)		
XVIII	Akcje własne		
AKTYWA RAZEM		1 026 373 936,56	1 063 791 418,46



BILANS BANKU - PASYWA

/ w 0,00 zł /

PASYWA	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.12.2018
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
Zobowiązania wobec instytucji finansowych		37 285,78
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	897 971 985,57	944 708 724,03
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	619 535 961,88	599 668 877,93
a) bieżące	204 418 104,35	192 220 256,32
b) terminowe	415 117 857,53	407 448 621,61
2. Pozostałe, w tym:	278 436 023,69	345 039 846,10
a) bieżące	206 217 140,23	266 187 975,02
b) terminowe	72 218 883,46	78 851 871,08
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 741 610,02	17 856 748,07
1. W rachunku bieżącym	32 361 728,50	17 416 907,95
2. Terminowe	379 881,52	439 840,12
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 019 844,07	6 036 814,61
Koszty i przychody rozliczane w czasie	497 080,38	385 668,62
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		
2. Ujemna wartość firmy		
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	497 080,38	385 668,62
Rezerwy	2 389 162,99	1 561 045,40
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	794 051,35	431 282,00
2. Pozostałe rezerwy	1 595 111,64	1 129 763,40
Zobowiązania podporządkowane	27 000 000,00	34 000 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 760 300,00	1 957 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	44 721 991,14	38 041 729,56
Kapitał (fundusz) aktualizacji wyceny	397 468,92	32 140,81
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	12 500 000,00	12 500 000,00
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	12 500 000,00	12 500 000,00
3. Pozostałe		
Zysk (strata) z lat ubiegłych		
Zysk (strata) netto	2 374 493,47	6 674 261,58
Odpisy z zysku w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
PASYWA RAZEM	1 026 373 936,56	1 063 791 418,46
Współczynnik wypłacalności	10,93 %	11,35 %



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

/ w 0,00 zł /

Nr poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.12.2018
I	Przychody z tytułu odsetek	44 391 458,17	46 133 392,56
	1. Od sektora finansowego	2 928 939,78	3 306 149,22
	2. Od sektora niefinansowego	38 092 772,32	40 526 940,64
	3. Od sektora budżetowego	210 101,01	188 116,03
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 159 645,06	2 112 186,67
II	Koszty odsetek	9 747 759,27	10 155 364,44
	1. Od sektora finansowego	918 624,00	1 041 630,37
	2. Od sektora niefinansowego	8 544 551,33	8 792 118,80
	3. Od sektora budżetowego	284 583,94	321 615,27
III	Wynik z tytułu odsetek	34 643 698,90	35 978 028,12
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 847 715,49	6 410 559,36
V	Koszty prowizji	787 183,20	771 529,64
VI	Wynik z tytułu prowizji	5 060 532,29	5 639 029,72
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu		
VIII	Wynik operacji finansowych	4 709 588,12	420 807,67
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	4 709 588,12	420 807,67
	2. Pozostałych		
IX	Wynik z pozycji wymiany	225 653,45	257 361,86
X	Wynik na działalności bankowej	44 639 472,76	42 295 227,37
XI	Pozostałe przychody operacyjne	2 404 477,56	3 060 963,43
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 828 458,77	2 307 170,53
XIII	Koszty działania banku	21 811 440,59	19 053 296,92
	1. Wynagrodzenia	11 525 673,17	9 139 625,27
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 341 625,11	1 977 909,54
	3. Inne	7 944 142,31	7 935 762,11
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 399 513,27	1 474 211,88
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	45 437 628,60	41 711 065,96
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	45 437 628,60	41 711 065,96
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	27 459 074,38	26 240 897,07
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	27 459 074,38	26 240 897,07
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-17 978 554,22	-15 470 168,89
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 025 983,47	7 051 342,58
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych		
XX	Zysk (strata) brutto	4 025 983,47	7 051 342,58
XXI	Podatek dochodowy	1 651 490,00	377 081,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
XXIII	Zysk (strata) netto	2 374 493,47	6 674 261,58



POZYCJE POZABILANSOWE

/ w 0,00 zł /

Lp.	Treść informacji	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.12.2018
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	53 489 470,87	69 771 948,19
	1. Zobowiązania udzielone	53 489 470,87	69 771 948,19
	a) finansowe	49 651 508,99	65 136 491,88
	b) gwarancyjne	3 837 961,88	4 635 456,31
	2. Zobowiązania otrzymane		
	a) finansowe		
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III	Pozostałe	562 638 992,03	527 173 089,46



RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

/metoda pośrednia/

/w 0,00 zł/

	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.12.2018
A	Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	2 374 493,47	6 674 261,58
II	Korekty razem:	-2 023 374,33	-7 074 945,17
1	Amortyzacja	1 399 513,27	1 474 211,88
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5	Zmiana stanu rezerw	2 116 838,24	-3 062 566,53
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	12 328 586,36	-102 671 485,74
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 834 231,59	-13 093 369,18
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18 751 585,93	40 457 095,62
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)	-4 517 882,60	6 351 140,27
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-37 285,78	29 835,87
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-31 851 876,51	64 302 821,23
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	-2 016 970,54	1 364 101,66
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-152 694,25	-127 147,19
17	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	111 411,76	-176 399,36
18	Inne korekty	4 679 631,38	-1 923 183,70
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	351 119,14	-400 683,59
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	11 128 625,91	2 761 686,72
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)	11 116 363,91	2 761 686,72
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	12 262,00	
6	Inne wpływy inwestycyjne		
II	Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	11 664 272,50	5 981 097,41
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)	7 500 000,00	2 761 686,72
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 164 272,50	3 219 410,69
6	Inne wydatki inwestycyjne		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-535 646,59	-3 219 410,69
C	Przepływ środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	9 000,00	20 108 112,70
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		19 000 000,00
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	9 000,00	67 700,00
6	Inne wpływy finansowe		1 040 412,70
II	Wydatki	7 199 700,00	8 173 285,45
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		7 032 667,95
4	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5	Płatność zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	7 000 000,00	
7	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	199 700,00	29 200,00
8	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
9	Nabycie akcji własnych		
10	Inne wydatki finansowe		1 111 417,50
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-7 190 700,00	11 934 827,25
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-7 375 227,45	8 314 732,97
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-7 375 227,45	8 314 732,97
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F	Środki pieniężne na początku okresu	146 345 113,53	138 030 380,56
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	138 969 886,08	146 345 113,53
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

/w 0,00 zł/

	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.12.2018
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	59 205 131,95	52 563 375,17
	- korekty błędów podstawowych		
I. a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	59 205 131,95	52 563 375,17
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 957 000,00	1 918 500,00
	1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-96 700,00	38 500,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	3 000,00	67 700,00
	- wpłaty nowych członków	3 000,00	27 500,00
	- dopłaty do istniejących udziałów		40 200,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	199 700,00	29 200,00
	- wypłaty	199 700,00	29 200,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 760 300,00	1 957 000,00
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	38 041 729,56	65 224 244,68
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 680 261,58	-27 182 515,12
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 680 261,58	16 000,00
	- wpłata wpisowego	6 000,00	16 000,00
	- podziału zysku (ustawowo)	6 674 261,58	
	- przeniesienie z funduszu ogólnego ryzyka		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		27 198 515,12
	- pokrycia straty		27 198 515,12
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	44 721 991,14	38 041 729,56
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	32 140,81	119 145,61
	5.1 Zmiana kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	365 328,11	-87 004,80
	a) zwiększenie (z tytułu)	581 734,45	1 024 412,70
	- aktualizacja wyceny TFI	581 734,45	1 024 412,70
	b) zmniejszenie (z tytułu)	216 406,34	1 111 417,50
	- aktualizacja wyceny TFI	216 406,34	1 111 417,50
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	397 468,92	32 140,81
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	12 500 000,00	12 500 000,00
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	12 500 000,00	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	6 674 261,58	-27 198 515,12
	8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 674 261,58	-15 832 563,68
	- korekty błędów podstawowych		
	8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 674 261,58	-15 832 563,68
	8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 674 261,58	15 832 563,68
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	- na fundusz zasobowy		
	b) zmniejszenie z tytułu	6 674 261,58	-5 832 563,68
	- na fundusz zasobowy	6 674 261,58	-15 832 563,68
	- na fundusz ogólnego ryzyka bankowego		
	- dywidenda		
	- ZFŚS		
	8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
	8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		11 365 951,44
	- korekty błędów podstawowych		
	8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		11 365 951,44
	8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		-11 365 951,44
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	b) zmniejszenie		11 365 951,44
	- zmniejszenie z tytułu pokrycia z funduszu ogólnego ryzyka		11 365 951,44
	- 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	2 374 493,47	6 674 261,58
	a) zysk netto	2 374 493,47	6 674 261,58
	b) strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	61 754 253,53	59 205 131,95
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	61 754 253,53	59 205 131,95

* Sprawozdanie finansowe w postaci XML zostało podpisane elektronicznie podpisami kwalifikowanymi dnia 25.05.2020 r. przez następujące osoby:

Katarzyna Pyza - Dyrektor Biura Rachunkowości i Sprawozdawczości,

Paweł Kosiacki - Wiceprezes Zarządu,

Michał Krzysztof Białek - Wiceprezes Zarządu,

Bogumiła Małgorzata Szklarska - Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu.

