



Warszawski Bank Spółdzielczy

Grupa BPS

Raport roczny 2020

Nasza wizja

Tradycja

Działamy nieprzerwanie od ponad 95 lat, nieustannie budując swoją pozycję wśród naszych Klientów z Warszawy i całego kraju.



Profesjonalizm

Pracownicy Warszawskiego Banku Spółdzielczego reprezentują najlepszy poziom profesjonalizmu w obsłudze naszych Klientów.



Nowoczesność

Warszawski Bank Spółdzielczy to nowoczesne podejście proponowanej oferty, ale również i rozwiązań technologicznych.



Władze Banku

Bogumiła Małgorzata Szklarska

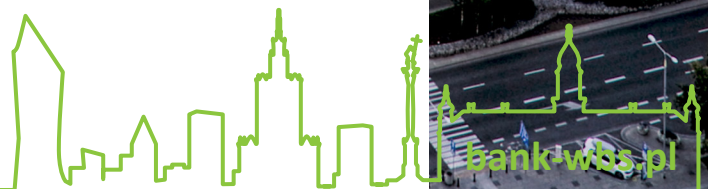
Wiceprezes Zarządu, p.o. Prezesa Zarządu

Paweł Kosiacki

Wiceprezes Zarządu

Michał Krzysztof Białek

Wiceprezes Zarządu



Nasze placówki

- 01-922 **Warszawa Bielany**
- 03-982 **Warszawa Gośćów**
- 01-318 **Warszawa Jelonki**
- 02-601 **Warszawa Mokotów**
- 03-185 **Warszawa Tarchomin**
- 02-797 **Warszawa Ursynów**
- 05-870 **Błonie**
- 05-089 **Brochów (Filia)**
- 06-400 **Ciechanów**
- 05-085 **Kampinos**
- 05-230 **Kobyłka**
- 05-270 **Marki**
- 05-250 **Radzymin**
- 05-082 **Babice Nowe**
- **98-200 Sieradz**
- 05-082 **Stare Babice (Filia)**
- 05-240 **Tłuszcz (Filia)**
- 05-200 **Wołomin**

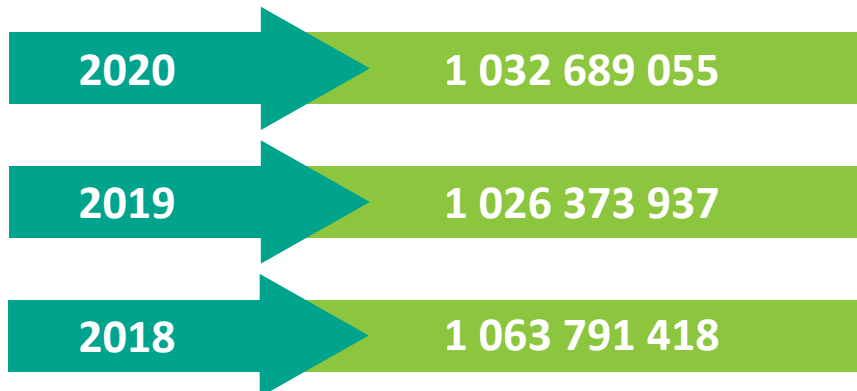
ul. Conrada 15A
ul. Bora Komorowskiego 21
ul. Świętochowskiego 2
ul. Raclawicka 10
ul. Myśliborska 98G
Al. KEN 51
ul. Narutowicza 24
ul. Brochów 126
ul. Płońska 6
ul. Chopina 8A
ul. Ręczajska 9c
ul. Piłsudskiego 138
ul. Kardynała Wyszyńskiego 2
ul. Warszawska 189
ul. Jana Pawła II 3
ul. Rynek 32
ul. Kościuszki 17
ul. Kościelna 69

tel. 22 864 99 25
tel. 22 613 40 59
tel. 22 664 85 08
tel. 22 540 02 00
tel. 22 747 18 40
tel. 22 894 70 45
tel. 22 731 60 15
tel. 22 725 70 04
tel. 23 652 75 37
tel. 22 725 00 10
tel. 22 786 90 60
tel. 22 781 20 20
tel. 22 786 58 94
tel. 22 752 80 13
tel. **43 825 01 21**
tel. 22 752 82 74
tel. 29 743 50 70
tel. 22 776 80 15

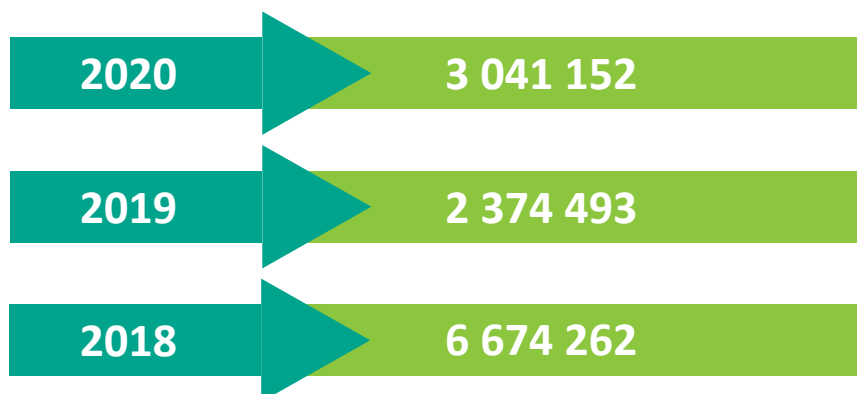


Bank w liczbach

Suma bilansowa



Wynik finansowy netto



Fundusze własne

ogółem dla współczynnika wypłacalności



Bilans aktywa

BILANS BANKU - AKTYWA		Stan na koniec roku	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 866 162,56	12 362 412,37
	1. W rachunku bieżącym	12 866 162,56	12 362 412,37
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III	Należności od sektora finansowego	139 759 863,17	234 662 700,03
	1. W rachunku bieżącym	93 300 880,46	126 607 473,71
	2. Terminowe	46 458 982,71	108 055 226,32
IV	Należności od sektora niefinansowego	492 746 305,66	491 882 343,19
	1. W rachunku bieżącym	32 086 862,37	36 169 315,22
	2. Terminowe	460 659 443,29	455 713 027,97
V	Należności od sektora budżetowego	18 803 039,51	5 157 695,97
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	18 803 039,51	5 157 695,97
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	242 617 695,99	159 032 461,97
	1. Banków	56 804 832,92	34 719 137,96
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	183 181 193,13	120 669 402,26
	3. Pozostałe	2 631 669,94	3 643 921,75
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. 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	16 240 382,47	16 311 382,47
	1. W instytucjach finansowych	15 720 756,97	15 791 756,97
	2. W pozostałych jednostkach	519 625,50	519 625,50
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 443 615,01	5 640 045,79
XIII	Wartości niematerialne i prawne	62 859,94	27 550,83
	w tym: wartość firmy	-	-
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	35 505 739,02	27 200 156,66
XV	Inne aktywa	59 484 280,40	61 064 706,36
	1. Przejęte aktywa – do zbycia	56 478 701,64	57 271 080,91
	2. Pozostałe	3 005 578,76	3 793 625,45
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	11 159 111,58	13 032 480,92
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 722 326,00	12 371 974,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	436 785,58	660 506,92
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII	Akcje własne	-	-
	Aktywa razem	1 032 689 055,31	1 026 373 936,56

Bilans pasywa

BILANS BANKU - PASYWA		Stan na koniec roku	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	892 827 396,52	897 971 985,57
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	619 857 397,08	619 535 961,88
	a) bieżące	243 237 798,44	204 418 104,35
	b) terminowe	376 619 598,64	415 117 857,53
	2. Pozostałe, w tym:	272 969 999,44	278 436 023,69
	a) bieżące	234 206 166,61	206 217 140,23
	b) terminowe	38 763 832,83	72 218 883,46
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	43 725 524,52	32 741 610,02
	1. Bieżące	42 703 406,16	32 361 728,50
	2. Terminowe	1 022 118,36	379 881,52
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 309 393,83	4 019 844,07
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	387 710,11	497 080,38
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	387 710,11	497 080,38
X	Rezerwy	2 030 448,75	2 389 162,99
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	250 179,60	794 051,35
	2. Pozostałe rezerwy	1 780 269,15	1 595 111,64
XI	Zobowiązania podporządkowane	27 000 000,00	27 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 610 500,00	1 760 300,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	47 113 484,61	44 721 991,14
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	143 445,39	397 468,92
XV	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
	2. Pozostałe	-	-
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII	Zysk (strata) netto	3 041 151,58	2 374 493,47
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	Pasywa razem	1 032 689 055,31	1 026 373 936,56
	Współczynnik wypłacalności	13,33	10,93

Pozycje pozabilansowe

POZYCJE POZABILANSOWE		Stan za okres	
		bieżący	ubiegły
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	68 358 125,59	53 489 470,87
	1. Zobowiązania udzielone:	58 358 125,59	53 489 470,87
	a) finansowe	55 428 901,94	49 651 508,99
	b) gwarancyjne	2 929 223,65	3 837 961,88
	2. Zobowiązania otrzymane:	10 000 000,00	-
	a) finansowe	10 000 000,00	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III	Pozostałe	528 295 425,75	562 638 992,03

Rachunek zysków i strat

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		Stan za okres	
		bieżący	ubiegły
I	Przychody z tytułu odsetek	27 472 968,21	44 391 458,17
	1. Od sektora finansowego	1 135 620,68	2 928 939,78
	2. Od sektora niefinansowego	23 761 366,41	38 092 772,32
	3. Od sektora budżetowego	148 932,13	210 101,01
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 427 048,99	3 159 645,06
II	Koszty odsetek	4 315 629,90	9 747 759,27
	1. Od sektora finansowego	654 271,50	918 624,00
	2. Od sektora niefinansowego	3 590 599,67	8 544 551,33
	3. Od sektora budżetowego	70 758,73	284 583,94
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	23 157 338,31	34 643 698,90
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 418 690,93	5 847 715,49
V	Koszty prowizji	785 583,19	787 183,20
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 633 107,74	5 060 532,29
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	215 545,32	4 709 588,12
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	215 545,32	4 709 588,12
	2. Pozostałych	-	-
IX	Wynik z pozycji wymiany	152 124,28	225 653,45
X	Wynik działalności bankowej	28 158 115,65	44 639 472,76
XI	Pozostałe przychody operacyjne	3 961 987,98	2 404 477,56
XII	Pozostałe koszty operacyjne	2 249 145,81	1 828 458,77
XIII	Koszty działania banku	22 964 836,34	21 811 440,59
	1. Wynagrodzenia	11 412 935,13	11 525 673,17
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 365 482,55	2 341 625,11
	3. Inne	9 186 418,66	7 944 142,31
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 256 492,51	1 399 513,27
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	23 458 574,24	45 437 628,60
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	23 458 574,24	45 437 628,60
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	22 612 369,85	27 459 074,38
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	22 612 369,85	27 459 074,38
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	(846 204,39)	(17 978 554,22)
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 803 424,58	4 025 983,47
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX	Zysk (strata) brutto	4 803 424,58	4 025 983,47
XXI	Podatek dochodowy	1 762 273,00	1 651 490,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII	Zysk (strata) netto	3 041 151,58	2 374 493,47

Zestawienie zmian w kapitale Banku

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE BANKU		Stan za okres	
		bieżący	ubiegły
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	61 754 253,53	59 205 131,95
	– korekty błędów podstawowych	-	-
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	61 754 253,53	59 205 131,95
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 760 300,00	1 957 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	(149 800,00)	(196 700,00)
	a) zwiększenia	19 000,00	3 000,00
	b) zmniejszenia	168 800,00	199 700,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 610 500,00	1 760 300,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	44 721 991,14	38 041 729,56
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 391 493,47	6 680 261,58
	a) zwiększenia	2 391 493,47	6 680 261,58
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	– podziału zysku (ustawowo)	2 374 493,47	6 674 261,58
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	b) zmniejszenia	-	-
	– pokrycia straty	-	-
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	47 113 484,61	44 721 991,14
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	397 468,92	32 140,81
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	(254 023,53)	365 328,11
	a) zwiększenie	958 920,35	581 734,45
	b) zmniejszenie	1 212 943,88	216 406,34
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	143 445,39	397 468,92
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	12 500 000,00	12 500 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie	-	-
	b) zmniejszenie	-	-
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	12 500 000,00	12 500 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenia	-	-
	b) zmniejszenia	-	-
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 374 493,47	6 674 261,58
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 374 493,47	6 674 261,58
	– korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 374 493,47	6 674 261,58
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	(2 374 493,47)	(6 674 261,58)
	a) zwiększenie	-	-
	– podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie	2 374 493,47	6 674 261,58
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	– korekty błędów podstawowych	-	-
	6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
	6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	3 041 151,58	2 374 493,47
	A. Zysk netto	3 041 151,58	2 374 493,47
	B. Strata netto	-	-
	C. Odpisy z zysku	-	-
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	64 408 581,58	61 754 253,53
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	64 408 581,58	61 754 253,53

Rachunek przepływów pieniężnych

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)		Stan za okres	
		bieżący	ubiegły
A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I	Zysk (strata) netto	3 041 151,58	2 374 493,47
II	Korekty razem:	(38 121 373,30)	(2 023 374,33)
	1. Amortyzacja	1 256 492,51	1 399 513,27
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(83 140,00)	-
	5. Zmiana stanu rezerw	1 350 519,51	2 116 838,24
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(83 585 234,02)	12 328 586,36
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	61 596 243,61	(2 834 231,59)
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(18 420 780,21)	18 751 585,93
	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)	3 912,99	(4 517 882,60)
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	(37 285,78)
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 839 171,04	(31 851 876,51)
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	(1 710 450,23)	(2 016 970,54)
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	223 721,34	(152 694,25)
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	(109 370,27)	111 411,76
	18. Inne korekty	(4 482 459,57)	4 679 631,38
III	Przeplawy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	(35 080 221,72)	351 119,14
B Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I	Wpływy	3 629 908,51	11 128 625,91
	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)	1 949 908,51	11 116 363,91
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 680 000,00	12 262,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II	Wydatki	1 219 729,85	11 664 272,50
	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
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 219 729,85	4 164 272,50
	6. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III	Przeplawy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	2 410 178,66	(535 646,59)
C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I	Wpływy	36 000,00	9 000,00
	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	19 000,00	9 000,00
	6. Inne wpływy finansowe	17 000,00	-
II	Wydatki	168 800,00	7 199 700,00
	1. Spłaty 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. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	7 000 000,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	168 800,00	199 700,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
	9. Nabycie akcji własnych	-	-
	10. Inne wydatki finansowe	-	-
III	Przeplawy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(132 800,00)	(7 190 700,00)
D	Przeplawy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	(32 802 843,06)	(7 375 227,45)
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-	-
I	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F	Środki pieniężne na początek okresu	138 969 886,08	146 345 113,53
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	106 167 043,02	138 969 886,08
I	- o ograniczonej możliwości dysponowania	5 745 128,00	33 121 238,50

Sprawozdanie w postaci XML zostało podpisane podpisem kwalifikowanym przez następujące osoby:
Katarzyna Pyza, Paweł Kosiacki, Michał Krzysztof Białek, Bogumiła Małgorzata Szklarska



Warszawski Bank Spółdzielczy

Grupa BPS

Centrala Warszawskiego Banku Spółdzielczego
ul. Fieldorfa 5a
Warszawa 03-984

bank-wbs.pl