



Warszawski Bank Spółdzielczy

Grupa BPS

# Raport roczny

# 2025

# List Prezesa Zarządu

## Warszawskiego Banku Spółdzielczego



### **Szanowni Państwo, Udziałowcy i Klienci Warszawskiego Banku Spółdzielczego,**

mam zaszczyt przekazać Państwu **Raport Roczny Warszawskiego Banku Spółdzielczego za rok 2025** – dokument, który podsumowuje kolejny rozdział naszej działalności, a zarazem stanowi świadectwo stabilności, odpowiedzialności i konsekwentnie realizowanej strategii rozwoju.

Rok 2025 był dla naszego Banku okresem wymagającym, ale jednocześnie niezwykle istotnym z perspektywy długofalowego budowania wartości.

Funkcjonując w zmiennym otoczeniu gospodarczym i regulacyjnym, potwierdziliśmy zdolność do zachowania równowagi pomiędzy bezpieczeństwem a rozwojem.

Był to również moment przełomowy – zakończyliśmy realizację Wewnętrznego planu naprawy, którego wdrażanie przez ostatnie osiem lat wymagało determinacji, dyscypliny oraz odpowiedzialnych decyzji zarządczych. Zwieńczenie tego procesu umacnia fundamenty dalszego, stabilnego rozwoju Banku.

**Z satysfakcją prezentuję osiągnięte wyniki finansowe, które odzwierciedlają efektywność podejmowanych działań oraz siłę naszej organizacji:**

- **zysk netto w wysokości 25 104 tys. zł,**
- **zysk brutto w wysokości 33 069 tys. zł,**
- **współczynnik wypłacalności na poziomie 20,4%.**

Utrzymanie bezpiecznej sytuacji kapitałowej i płynnościowej potwierdza naszą odpowiedzialną politykę zarządzania ryzykiem oraz dbałość o długoterminowe bezpieczeństwo powierzonych nam środków.

Rok 2025 miał dla Warszawskiego Banku Spółdzielczego szczególny wymiar – obchodziliśmy **jubileusz 100-lecia** naszej działalności. To wyjątkowy moment, który skłania do refleksji nad drogą, jaką przeszliśmy, ale także pozwala z dumą spojrzeć na dziedzictwo, które współtworzymy. Od początku istnienia Banku jego siłą były wartości: zaufanie, uczciwość i współpraca.

*To one stanowiły fundament rozwoju przez minione stulecie i pozostają niezmiennym drogowskazem na przyszłość.*

Warszawski Bank Spółdzielczy pozostaje instytucją głęboko zakorzenioną w lokalnej społeczności. Bliskość Klienta, indywidualne podejście oraz odpowiedzialność za powierzony kapitał to filary, na których budujemy nasze relacje. Jednocześnie konsekwentnie rozwijamy nowoczesne rozwiązania finansowe, łącząc tradycję bankowości spółdzielczej z wymogami współczesnego rynku.

Z perspektywy przyszłości zamierzamy kontynuować rozwój w sposób zrównoważony i odpowiedzialny – wzmacniając bazę kapitałową, utrzymując bezpieczny profil ryzyka oraz inwestując w rozwój oferty i kompetencji organizacji. Naszym celem pozostaje tworzenie trwałej wartości dla Udziałowców oraz zapewnienie Klientom stabilnego i wiarygodnego partnera finansowego.

Osiągnięte rezultaty są wspólnym dziełem całego zespołu Warszawskiego Banku Spółdzielczego. Pragnę wyrazić uznanie i podziękowanie wszystkim Pracownikom za profesjonalizm, zaangażowanie oraz odpowiedzialność w realizacji codziennych obowiązków.

Słowa podziękowania kieruję również do Rady Nadzorczej za wsparcie, wnikliwy nadzór oraz konstruktywną współpracę.

Dziękuję Państwu – naszym Udziałowcom i Klientom – za zaufanie, które stanowi dla nas największą wartość oraz motywację do dalszego działania. Wierzę, że wspólnie będziemy kontynuować rozwój Warszawskiego Banku Spółdzielczego, budując jego przyszłość na solidnych fundamentach doświadczenia i odpowiedzialności.

**Bogumiła Małgorzata Szklarska**  
Prezes Zarządu  
Warszawskiego Banku Spółdzielczego

# Rada Nadzorcza

**Adam Konarski**

Przewodniczący Rady Nadzorczej

**Arkadiusz Domarecki**

Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej

**Elżbieta Nitek**

Sekretarz Rady Nadzorczej

**Henryka Lipska**

Członek Rady Nadzorczej

**Paweł Ostrzyniewski**

Członek Rady Nadzorczej

**Wioletta Rynkiewicz**

Członek Rady Nadzorczej

# Zarząd Banku

**Bogumiła Małgorzata Szklarska**

Prezes Zarządu

**Anna Magdalena Ciok**

Wiceprezes Zarządu

**Paweł Kosiacki**

Wiceprezes Zarządu



# Nasza wizja



## *Tradycja*

Działamy nieprzerwanie od 100 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.



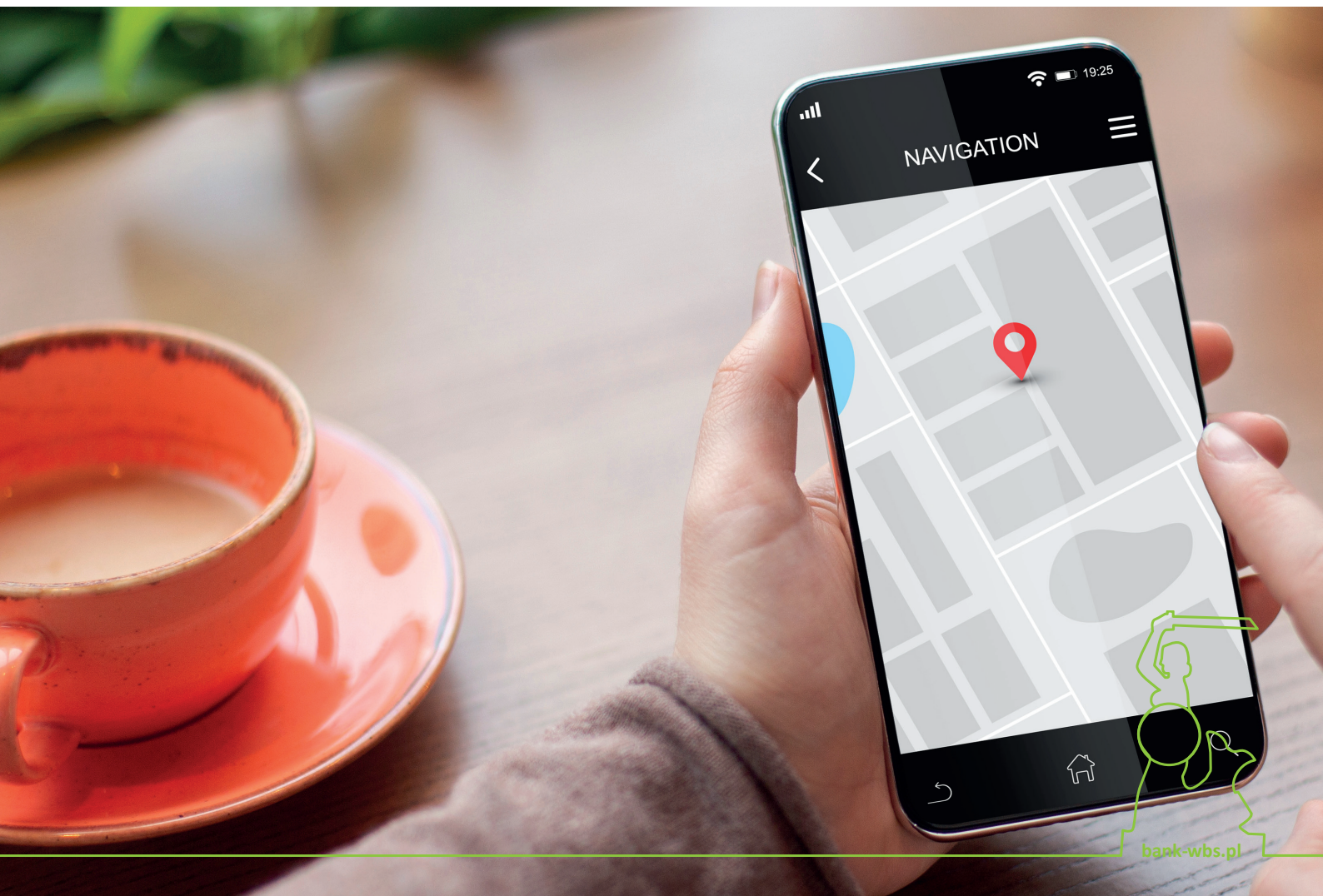
## *Nowoczesność*

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

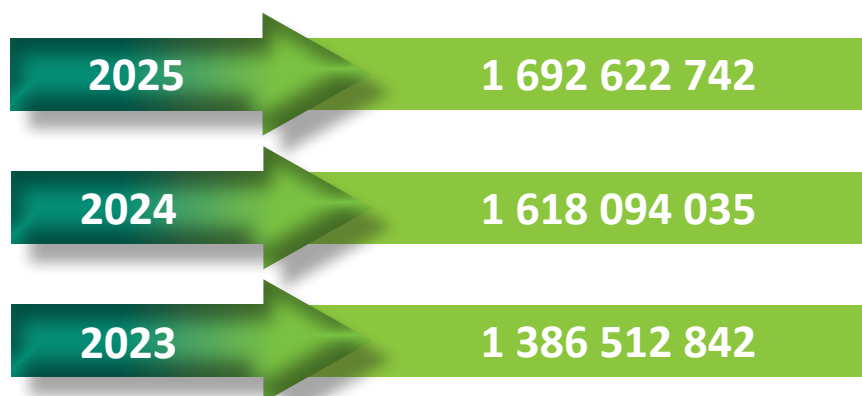


# Nasze placówki

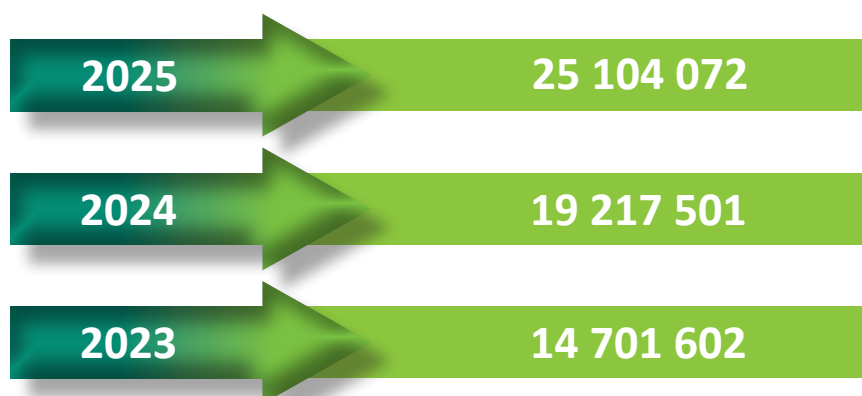
- 01-922 **Warszawa Bielany**
  - 03-982 **Warszawa Goław**
  - 01-318 **Warszawa Jelonki**
  - 02-620 **Warszawa Mokotów**
  - 02-797 **Warszawa Ursynów**
  - 05-870 **Błonie**
  - 05-088 **Brochów**
  - 06-400 **Ciechanów**
  - 05-085 **Kampinos**
  - 05-230 **Kobyłka**
  - 05-270 **Marki**
  - 06-500 **Mława**
  - 05-250 **Radzymin**
  - 05-082 **Babice Nowe**
  - 98-200 **Sieradz**
  - 05-240 **Tłuszcz**
- ul. Conrada 15A tel. 22 864 99 25
- ul. Bora Komorowskiego 21 tel. 22 613 40 65
- ul. Świętochowskiego 2 tel. 22 664 85 08
- ul. Puławska 108/112 tel. 22 540 02 00
- Al. KEN 51 tel. 22 894 70 45
- ul. Narutowicza 24 tel. 22 731 60 15
- ul. Brochów 126 tel. 22 725 70 04
- Pl. Jana Pawła II 15 tel. 23 652 75 37
- ul. Chopina 8A tel. 22 725 00 10
- ul. Ręczajska 9c tel. 22 786 90 60
- ul. Piłsudskiego 138 tel. 22 781 20 20
- ul. Franciszka Żwirki 26 B tel. 23 652 75 45
- ul. Kardynała Wyszyńskiego 2 tel. 22 786 58 94
- ul. Warszawska 189 tel. 22 752 80 13
- ul. Jana Pawła II 3 tel. 43 825 01 21
- ul. Kościuszki 17 tel. 29 743 50 70



## Suma bilansowa

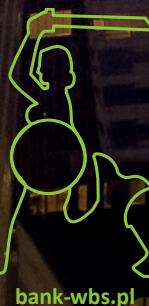
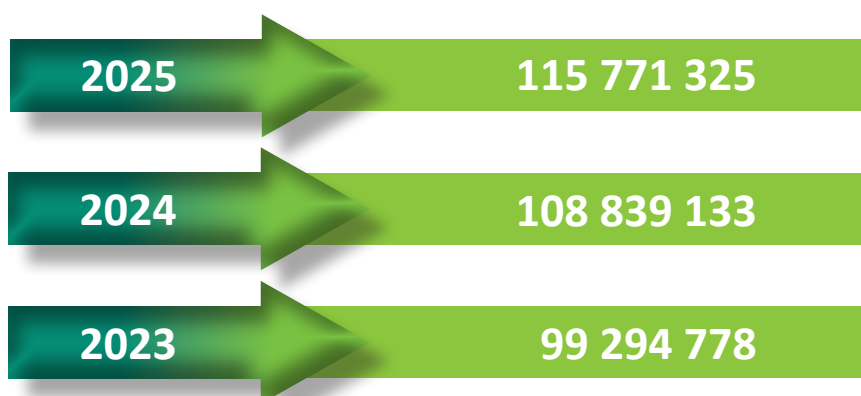


## Wynik finansowy netto



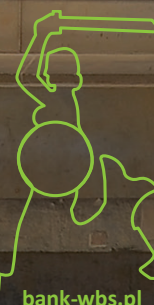
## Fundusze własne

ogółem dla współczynnika wypłacalności



# Bilans aktywa

	Rok bieżący	Rok poprzedni
I Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 169 113,26	10 633 614,50
1 W rachunku bieżącym	11 169 113,26	10 633 614,50
2 Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3 Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
II Należności od sektora finansowego	227 190 600,06	204 020 186,22
1 W rachunku bieżącym	46 554 192,26	153 056 465,24
2 Terminowe	180 636 407,80	50 963 720,98
IV Należności od sektora niefinansowego	458 536 104,10	482 030 335,82
1 W rachunku bieżącym	41 657 203,35	42 972 744,33
2 Terminowe	416 878 900,75	439 057 591,49
V Należności od sektora budżetowego	148 231 458,14	133 600 899,04
1 W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2 Terminowe	148 231 458,14	133 600 899,04
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI Dłużne papiery wartościowe	759 494 492,62	692 125 066,98
1 Banków	235 114 627,92	251 705 653,12
2 Budżetu Państwa i budżetów terenowych	517 282 384,81	433 318 857,07
3 Pozostałe	7 097 479,89	7 100 556,79
VIII Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
1 W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2 W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
1 W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2 W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1 W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2 W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI Udziały lub akcje w innych jednostkach	16 140 382,47	16 140 382,47
1 W instytucjach finansowych	15 720 756,97	15 720 756,97
2 W pozostałych jednostkach	419 625,50	419 625,50
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 648 344,78	1 669 102,83
XIII Wartości niematerialne i prawne, w tym:	57 045,19	78 403,49
1 – wartość firmy	0,00	0,00
XIV Rzeczowe aktywa trwałe	57 672 025,69	64 102 661,82
XV Inne aktywa	4 018 850,71	4 661 611,58
1 Przejęte aktywa – do zbycia	1 432 616,00	1 581 616,00
2 Pozostałe	2 586 234,71	3 079 995,58
XVI Rozliczenia międzyokresowe	8 464 325,42	9 031 770,27
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 500 436,07	8 268 423,81
2 Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	963 889,35	763 346,46
XVII Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII Akcje własne	0,00	0,00
<b>Aktywa razem</b>	<b>1 692 622 742,44</b>	<b>1 618 094 035,02</b>

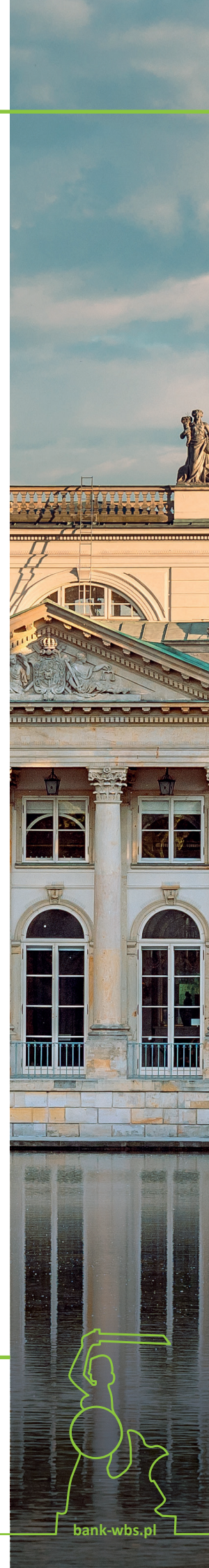


# Bilans pasywa

	Rok bieżący	Rok poprzedni
I Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II Zobowiązania wobec sektora finansowego	9 695 496,19	7 650 881,49
1 W rachunku bieżącym	1 333 373,85	134 049,72
2 Terminowe	8 362 122,34	7 516 831,77
III Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 481 354 926,65	1 435 540 773,40
1 Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 000 425 152,60	953 451 699,49
1.A bieżące	347 844 998,47	330 016 750,64
1.B terminowe	652 580 154,13	623 434 948,85
2 Pozostałe, w tym:	480 929 774,05	482 089 073,91
2.A bieżące	354 506 259,19	367 781 017,30
2.B terminowe	126 423 514,86	114 308 056,61
IV Zobowiązania wobec sektora budżetowego	42 755 959,52	31 398 642,42
1 Bieżące	42 595 383,01	31 280 523,02
2 Terminowe	160 576,51	118 119,40
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII Fundusze specjalne i inne zobowiązania	12 433 445,34	4 348 740,27
IX Koszty i przychody rozliczane w czasie	456 277,04	450 540,38
1 Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2 Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	456 277,04	450 540,38
X Rezerwy	5 026 393,35	3 841 884,19
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 401 869,00	2 031 779,39
2 Pozostałe rezerwy	2 624 524,35	1 810 104,80
XI Zobowiązania podporządkowane	0,00	19 000 000,00
XII Kapitał (fundusz) podstawowy	925 300,00	1 000 200,00
XIII Kapitał (fundusz) zapasowy	103 110 500,65	83 882 000,11
XIV Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-739 628,51	-737 127,78
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	0,00	0,00
XVI Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII Zysk (strata) netto	25 104 072,21	19 217 500,54
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego		
XVIII (wielkość ujemna)	0,00	0,00
<b>Pasywa Razem</b>	<b>1 692 622 742,44</b>	<b>1 618 094 035,02</b>

## Wpółczynnik wypłacalności

	Rok bieżący	Rok poprzedni
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>20,43</b>	<b>18,76</b>



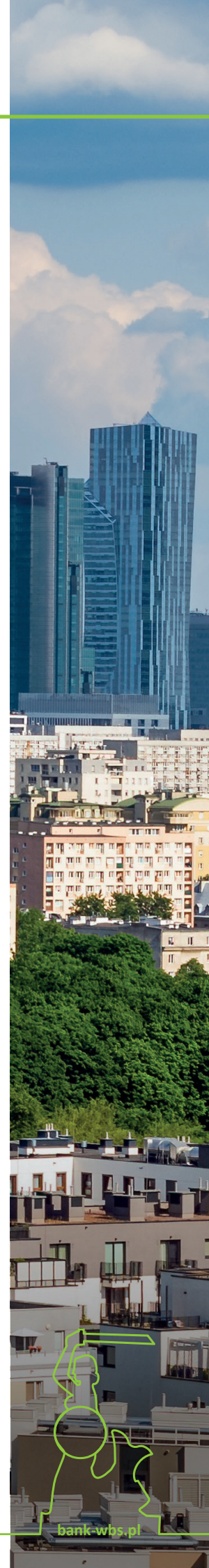
# Rachunek zysków i strat

	Rok bieżący	Rok poprzedni
I Przychody z tytułu odsetek	93 414 898,22	97 957 911,11
1 Od sektora finansowego	10 259 238,88	9 045 927,82
2 Od sektora niefinansowego	37 641 831,97	45 897 959,17
3 Od sektora budżetowego	7 836 748,53	6 966 262,26
4 Z papierów wartościowych o stałej kwocie doходу	37 677 078,84	36 047 761,86
II Koszty odsetek	32 375 769,83	33 107 849,17
1 Od sektora finansowego	869 823,45	1 528 593,36
2 Od sektora niefinansowego	30 693 170,96	30 849 761,86
3 Od sektora budżetowego	812 775,42	729 493,95
III Wynik z tytułu odsetek (I–II)	61 039 128,39	64 850 061,94
IV Przychody z tytułu prowizji	9 146 459,83	8 547 009,80
V Koszty prowizji	1 835 122,04	1 607 323,91
VI Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	7 311 337,79	6 939 685,89
VII Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie doходу	28 480,84	105,71
1 Od jednostek zależnych	0,00	0,00
2 Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3 Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4 Od pozostałych jednostek	28 480,84	105,71
VIII Wynik operacji finansowych	1 210 676,20	749 212,80
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 210 676,20	749 212,80
2 Pozostałych	0,00	0,00
IX Wynik z pozycji wymiany	448 322,54	526 002,66
X Wynik działalności bankowej	70 037 945,76	73 065 069,00
XI Pozostałe przychody operacyjne	21 900 054,04	6 246 405,03
XII Pozostałe koszty operacyjne	8 463 426,23	3 290 063,76
XIII Koszty działania banku	37 567 414,35	29 423 447,87
1 Wynagrodzenia	21 423 678,69	16 832 163,70
2 Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 499 847,61	3 476 609,26
3 Inne	11 643 888,05	9 114 674,91
XIV Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 385 192,64	1 276 714,83
XV Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	15 681 409,01	38 151 172,92
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	15 653 340,85	38 151 172,92
2 Aktualizacja wartości aktywów finansowych	28 068,16	0,00
XVI Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 228 165,64	16 872 455,89
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 140 213,64	16 786 874,77
2 Aktualizacja wartości aktywów finansowych	87 952,00	85 581,12
XVII Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-11 453 243,37	-21 278 717,03
XVIII Wynik działalności operacyjnej	33 068 723,21	24 042 530,54
XIX Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1 Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2 Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX Zysk (strata) brutto	33 068 723,21	24 042 530,54
XXI Podatek dochodowy	7 964 651,00	4 825 030,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku		
XXII (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII Zysk (strata) netto	25 104 072,21	19 217 500,54



# Rachunek przepływów pieniężnych

		Rok bieżący	Rok poprzedni
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I	Zysk (strata) netto	25 104 072,21	19 217 500,54
II	Korekty razem:	-154 745 369,99	41 114 408,62
1	Amortyzacja	2 083 607,11	1 975 129,30
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	448 322,54	0,00
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-28 480,84	0,00
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-3 123 284,64	0,00
5	Zmiana stanu rezerw	1 184 509,16	360 650,89
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-67 369 425,64	-197 318 881,10
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-165 600 426,60	11 166,93
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 863 672,62	25 649 363,29
9	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	20 758,05	277 389,20
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	2 044 614,70	3 639 442,57
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	57 171 470,35	219 276 428,01
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	8 084 705,07	-10 232 502,42
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	567 444,85	531 032,38
17	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	5 736,65	-216 860,43
18	Inne korekty	901 406,63	-2 837 950,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-129 641 297,78	60 331 909,16
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I	Wpływy	12 265 078,37	475 000,00
1	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	12 236 597,53	475 000,00
6	Inne wpływy inwestycyjne	28 480,84	0,00
II	Wydatki	5 454 394,59	1 426 981,42
1	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00



4	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	5 000 000,00	0,00
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	454 394,59	1 426 981,42
6	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	6 810 683,78	-951 981,42
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
I	Wpływy	18 000,00	6 500,00
1	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	7 000,00	2 500,00
6	Inne wpływy finansowe	11 000,00	4 000,00
II	Wydatki	19 081 900,00	294 500,00
1	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	19 000 000,00	0,00
7	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	81 900,00	294 500,00
8	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-19 063 900,00	-288 000,00
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-141 894 514,00</b>	<b>59 091 927,74</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>-141 894 514,00</b>	<b>59 091 927,74</b>
I	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>213 475 800,72</b>	<b>154 383 872,98</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>71 581 286,72</b>	<b>213 475 800,72</b>
I	– o ograniczonej możliwości dysponowania	112 654 639,66	101 968 100,31
	Informacja uszczegóławiająca	0,00	0,00



# Zestawienie zmian w kapitale własnym

	Rok bieżący	Rok poprzedni	
<b>I</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	115 862 572,87	97 108 538,78
<b>I.1</b>	<b>– korekty błędów podstawowych</b>	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	115 862 572,87	97 108 538,78
<b>II</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	1 000 200,00	1 292 200,00
<b>II.1</b>	<b>Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego</b>	-74 900,00	-292 000,00
<b>II.1.1</b>	<b>zmniejszenia (z tytułu)</b>		
<b>II.1.1.A</b>	wpłaty nowych członków	7 000,00	2 500,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
<b>II.1.1.B</b>	zmniejszenia (z tytułu)	81 900,00	294 500,00
	wypłaty udziałów	81 900,00	294 500,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
<b>II.1.2</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	925 300,00	1 000 200,00
<b>II.2</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	83 882 000,11	69 176 398,38
<b>II.2.1</b>	<b>Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego</b>	19 228 500,54	14 705 601,73
<b>II.2.1.A</b>	<b>zmniejszenia (z tytułu)</b>		
	wpłaty	11 000,00	4 000,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	19 217 500,54	14 701 601,73
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo)	0,00	0,00
<b>II.2.1.B</b>	<b>zmniejszenia (z tytułu)</b>	0,00	0,00
	wpłaty	11 000,00	4 000,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
<b>II.2.2</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	103 110 500,65	83 882 000,11
<b>II.3</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	-737 127,78	-561 661,33
<b>II.3.1</b>	<b>Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny</b>	-2 500,73	-175 466,45
<b>II.3.1.A</b>	<b>zmniejszenie (z tytułu)</b>		
	aktualizacja wyceny TFI	130 030,91	159 158,07
<b>II.3.1.B</b>	<b>zmniejszenie (z tytułu)</b>	132 531,64	334 624,52
<b>II.3.1.B.1</b>	<b>– zbycia lub likwidacji środków trwałych</b>	0,00	0,00
	aktualizacja wyceny TFI	132 531,64	334 624,52
<b>II.3.2</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	-739 628,51	-737 127,78
<b>II.4</b>	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	12 500 000,00	12 500 000,00
<b>II.4.1</b>	<b>Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego</b>	0,00	0,00
<b>II.4.1.A</b>	<b>zmniejszenie (z tytułu)</b>	0,00	0,00
<b>II.4.1.B</b>	<b>zmniejszenie (z tytułu)</b>	0,00	0,00
<b>II.4.2</b>	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	12 500 000,00	12 500 000,00
<b>II.5</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	0,00	0,00
<b>II.5.1</b>	<b>Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych</b>	0,00	0,00
<b>II.5.1.A</b>	<b>zmniejszenia (z tytułu)</b>	0,00	0,00
<b>II.5.1.B</b>	<b>zmniejszenia (z tytułu)</b>	0,00	0,00



II.5.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
II.6	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	19 217 500,54	14 701 601,73
II.6.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	19 217 500,54	14 701 601,73
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Informacja uszczegóławiająca	0,00	0,00
II.6.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	19 217 500,54	14 701 601,73
II.6.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-19 217 500,54	-14 701 601,73
II.6.3.A	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	na fundusz zasobowy	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
II.6.3.B	zmniejszenie (z tytułu)	19 217 500,54	14 701 601,73
	na fundusz zasobowy	19 217 500,54	14 701 601,73
II.6.4	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
II.6.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II.6.6	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
II.6.7	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
II.6.8	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
II.6.9	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
II.7	Wynik netto	25 104 072,21	19 217 500,54
II.7.A	Zysk netto	25 104 072,21	19 217 500,54
II.7.B	Strata netto	0,00	0,00
II.7.C	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	140 900 244,35	115 862 572,87
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	140 900 244,35	115 862 572,87

## Pozycje pozabilansowe

	Rok bieżący	Rok poprzedni	
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	108 241 595,32	74 571 449,97
1	Zobowiązania udzielone:	91 341 595,32	58 571 449,97
1.A	finansowe	89 097 287,07	57 471 035,68
1.B	gwarancyjne	2 244 308,25	1 100 414,29
2	Zobowiązania otrzymane:	16 900 000,00	16 000 000,00
2.A	finansowe	16 900 000,00	16 000 000,00
2.B	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania związane z realizacją operacji		
II	kupna/sprzedazy	0,00	0,00
III	Pozostałe	543 738 454,21	534 426 923,65



# Informacja dodatkowa dotycząca podatku dochodowego

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A Zysk (strata) brutto	33 068 723,21	24 042 530,54
B Przychody zwolnione z opodatkowania	0,00	0,00
C Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	35 209 205,95	56 613 970,35
D Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	25 746 630,26	47 436 906,38
E Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	0,00	0,00
F Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	20 904 992,91	44 748 081,49
G Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	8 584 889,25	35 632 311,24
H Strata z lat ubiegłych	0,00	0,00
I Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00	0,00
J Podstawa opodatkowania	35 926 251,18	23 981 237,00
K Podatek dochodowy	6 825 987,72	4 556 435,00

Sprawozdanie w postaci XML zostało podpisane podpisem kwalifikowanym przez następujące osoby:  
Beata Szymańska, Bogumiła Małgorzata Szklarska, Anna Magdalena Ciok, Paweł Kosiacki





# Warszawski Bank Spółdzielczy

Grupa BPS

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