

SPRAWOZDANIE

Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z działalności Banku w okresie od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.

Zarząd Warszawskiego Banku Spółdzielczego przedkłada sprawozdanie z działalności Banku za 2015 r. wraz z bilansem oraz rachunkiem zysków i strat.

Przed omówieniem wyników Banku osiągniętych w 2015r., jak i scharakteryzowaniem podstawowych obszarów jego działania, przypomnimy główne uwarunkowania i fakty, które w ubiegłym roku miały zasadniczy wpływ na pracę Banku:

1. Od strony warunków zewnętrznych był to rok poprawy wzrostu gospodarczego w wyniku pozytywnego oddziaływania światowych rynków finansowych. Produkt krajowy brutto wzrósł w tym okresie o 3,6 % wobec 1,6 % w 2013 r. i 3,1 % w 2014 r. Mająca dla nas największe znaczenie stopa kredytu redyskontowego wynosiła na początku roku 2,25 % i została obniżona do 1,75 % w marcu i ten poziom oprocentowania utrzymał się do końca okresu sprawozdawczego. Podobną niżkową tendencję wykazywała stosowana przez nas stopa WIBOR 3 M. Na początku 2014 r. wynosiła ona 2,00% i jej poziom w kolejnych miesiącach ulegał systematycznemu obniżaniu do 1,72 % na koniec 2015 r. Miało to bezpośredni wpływ na spadek opłacalności kredytów, których oprocentowanie zależy od stopy WIBOR.
2. Do głównych zadań merytorycznych 2015 r. należało przeciwdziałanie spadkowi efektywności na skutek obniżania się marży kredytowej zwłaszcza dlatego, że w Banku istnieje potrzeba systematycznego wzrostu funduszy własnych, które warunkują możliwości wzrostu aktywów szczególnie kredytowych. Mimo ustawowej minimalnej normy współczynnika wypłacalności na poziomie 8 %, KNF zaleca by współczynnik ten był od 2016 r na poziomie nie niższym niż 13,25 % a współczynnik TIER I – na poziomie nie niższym niż 10,25 %. Zgodnie z odpowiednią uchwałą KNF

wypłata oprocentowania udziałów członkowskich możliwa jest gdy współczynnik wypłacalności nie jest niższy niż zalecana norma.

3. W związku z koniecznością wdrożenia przepisów dyrektywy CRD IV i Rozporządzenia CRR w ubiegłym roku w sektorze banków spółdzielczych prace były skoncentrowane na opracowaniu formalnoprawnej strony systemu ochrony instytucjonalnej /IPS/. W grudniu 2015 r. KNF wydał decyzję o warunkowym uznaniu Systemu Ochrony Instytucjonalnej BPS do którego przystąpił także nasz Bank.
4. W minionym roku, w związku z upadłością największego banku spółdzielczego, nasz Bank poniósł dodatkowe nie przewidywane w planie koszty z tytułu wpłaty na fundusz środków gwarantowanych BFG w wysokości 1.480 tys. zł. Upadłość tego banku spowodowała też duże straty wizerunkowe dla sektora banków spółdzielczych.

Po tym skrótowym wprowadzeniu charakteryzującym warunki działania i stan organizacyjny Banku, przedstawimy wyniki z jego poszczególnych obszarów działalności za okres objęty sprawozdaniem wraz z informacją o realizacji przez Zarząd uchwał podjętych przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 15 maja 2015 r.

Ogólna charakterystyka Banku – Tabela 1

Wyszczególnienie	2015 r.	2014 r.	2015/2014 w %
Liczba członków Banku	748	752	99,5
Zatrudnienie w osobach	135	139	97,1
Liczba placówek operacyjnych	20	20	100,0
Liczba rachunków depozytowych ogółem	30 423	28 397	107,1
w tym:			
- wkłady terminowe	11 426	11 154	102,4
- rachunki bieżące firm	3 743	3 081	121,5
- rachunki rolników	934	1 116	83,7
- ROR, A`vista	14 320	13 046	109,8
Liczba czynnych umów kredytowych	3 134	3 685	85,1
w tym:			
- kredyty dla ludności	2 388	2 857	83,6
- kredyty dla firm	566	592	85,6
- kredyty dla rolników	180	236	76,3

Na koniec 2014 r. Bank będący spółdzielnią tworzyło 752 członków, a na koniec 2015 r. – 748 członków, tj. o 4 mniej. W okresie objętym sprawozdaniem przyjęto 2 nowych

członków, a 6 wykreślono. Powodem wykreślenia z rejestru członków Banku był w 5 przypadkach zgon członka i w 2 przypadkach wykreślenie z powodu nie objęcia wymaganych statutem udziałów.

W dniu rozpoczynającym okres sprawozdawczy Bank zatrudniał łącznie 139 osób a na koniec roku 135 pracowników. W ciągu roku z pracy odeszło 12 osób; 6 z powodu przejścia na emeryturę lub rentę, 3 w wyniku zwolnienia na prośbę pracownika, 3 skorzystały z urlopu wychowawczego, a przyjęto do pracy 8 pracowników w tym, 3 po uprzednim przejściu na emeryturę.

Aktualnie 87 pracowników (64,4 %) legitymuje się wykształceniem wyższym, a 7 osób takie wykształcenie zdobywa. Ponadto 5 osób ukończyło studia podyplomowe, a 4 osoby takie studia kontynuuje. Prawie wszyscy pracownicy uczestniczyli w ubiegłym roku w różnego rodzaju szkoleniach /48 szkoleń/ organizowanych zarówno w Banku jak i na zewnątrz. Największa liczba osób przeszkolona została z zakresu przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy /62 osoby/ i z kontroli wewnętrznej /43 osoby/, sprzedaży /31 osób/.

Od strony organizacyjnej na koniec okresu sprawozdawczego w skład Banku wchodziło 16 Oddziałów: Mokotów, Stare Babice, Radzymin, Marki, Kampinos, Błonie, Wołomin, Gośćków, Tarchomin, Bielany, Ursynów, Jelonki, Brochów, Wilanów, Okęcie i Targówek oraz 4 Filii; Kobyłka, Marki UM, Izabelin, UG w Starych Babicach. Liczba placówek operacyjnych Banku w 2015 r. nie uległa zmianie.

W sumie na dzień 31.12.2015 r. w Banku otwartych było 11.426 rachunków wkładów terminowych (o 272 sztuk tj. o 2,4 % więcej niż na koniec 2014 r.) Rachunków płatnych na każde żądanie jest 18.997 (o 1754 /10,2%/ więcej niż na koniec 2014 r.), z czego 3.743 /19,7%/ stanowią rachunki firm i podmiotów gospodarczych, 934 /4,9 %/ należących do rolników/ a 14.320 /75,4%/ to rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe osób fizycznych, rachunki wkładów a'vista i inne.

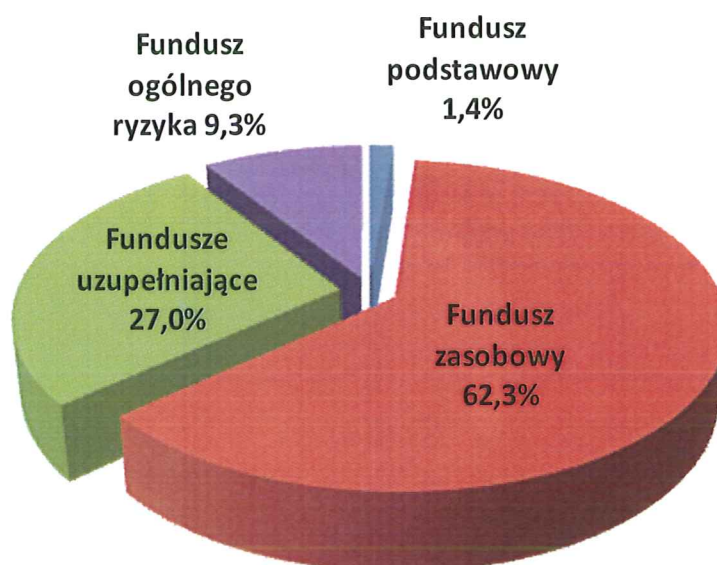
Łącznie w Banku otwartych i obsługiwanych jest /czynnych/ więc 30.423 rachunków depozytów bieżących i terminowych (o 2.026 /7,1%/ więcej niż na koniec 2014.

Na koniec 2015 r. w Banku było czynnych 3.134 umów kredytowych o 551 /14,9 %/ mniej niż w roku poprzednim. Spadek umów kredytowych odnotowano we wszystkich rodzajach podmiotów. Związane to było między innymi z zaprzestaniem kredytowania zakupu kolektorów słonecznych, zmniejszeniem się liczby kredytów „klęskowych” dla rolników i ze wzrostem kredytów kwotowo dużych dla firm.

Fundusze własne Banku – Tabela 2

Wyszczególnienie	2015 r.	2014 r.	2015/2014 w %	% wykonania planu w 2015 r.	Plan 2016 r.
Fundusze ogółem	90 859	81 916	110,9%	104,9%	99 103
w tym:					
- fundusz podstawowy (udziałowy)	1 257	1 460	86,1%	63,2%	698
- fundusz zasobowy	56 890	50 431	112,8%	100,2%	62 482
- fundusz ogólnego ryzyka	8 500	6 500	130,8%	100,0%	10 500
- fundusze uzupełniające	24 633	17 585	140,1%	144,1%	21 996
- fundusz aktualizacji	- 421	783	-	-	427
Zysk netto po badaniu bilansu (po 2kw. 2014r.)		5 157			

Wykres 1: Struktura funduszy własnych Banku w 2015 roku



Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2015 r. wyniósł 1.257 tys. zł i był o 203 tys. zł niższy niż w analogicznym okresie 2014 r. Zmniejszenie w 2015 r. funduszu udziałowego wynikało przede wszystkim z jego amortyzacji oraz z niższych wpłat udziałów przez dotychczasowych i nowych członków Banku niż wypłat udziałów wypowiedzianych. Zmniejszanie funduszu udziałowego wynika z faktu iż zgodnie z Rozporządzeniem CRR kwoty wpłacone na ten fundusz do 31.12.2011 r. podlegają corocznej 10 % amortyzacji, a

kwoty wpłacone po 1 stycznia 2012 r. nie są zaliczane do funduszy własnych przy wyliczaniu norm ostrożnościowych.

Fundusz zasobowy na koniec okresu sprawozdawczego ukształtował się na poziomie 56.890 tys. zł, fundusz ogólnego ryzyka bankowego – 8.500 tys. zł i fundusz z aktualizacji wyceny - 421 tys. zł i fundusze uzupełniające – 24.633 tys. zł.

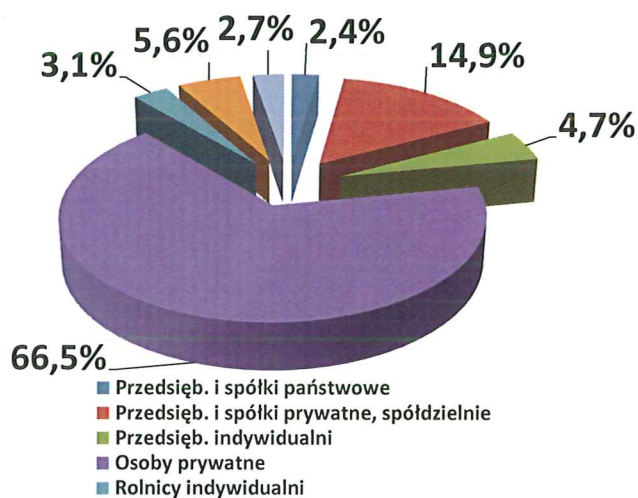
Ogółem fundusze własne Banku na koniec 2015 r. osiągnęły wartość 90.859 tys. zł. W stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku łączne fundusze własne Banku wzrosły o 8.943 tys. zł tj. o 10,9 %.

Po dokonaniu podziału zysku netto za 2015 r w kwocie 7.268 tys. zł, na dywidendę ok. 150 tys. zł, na fundusz socjalny – 60 tys. zł i na powiększenie funduszy własnych – 7.043 tys. zł łączne fundusze Banku wyniosą 97.902 tys. zł.

Działalność depozytowo – rozliczeniowa – Tabela 3

Wyszczególnienie	2015 r.	2014 r.	2015/2014 w %	% wyk. planu w 2015 r.	Plan 2016 r.
I. Depozyty ogółem, w tym:	742 988	702 399	105,8	102,2	817 335
a) środki płatne na każde żądanie;	245 813	229 834	106,9	104,1	266 150
- podmiotów gospodarczych	123 480	123 285	107,0	104,1	138 398
- ludności	122 403	106 549	114,9	108,0	127 752
b) lokaty i wkłady terminowe;	476 879	423 735	112,5	103,6	522 065
- podmiotów gospodarczych	104 415	97 990	106,5	98,6	120 075
- ludności	372 464	325 745	114,3	105,1	401 990
c) środki sektora budżetowego	20 226	48 830	41,4	67,4	29 120
II. Rezerwa obowiązkowa od depozytów:	24 120	21 291	113,3	109,1	25 500

Wykres 2: Podmiotowa struktura depozytów w 2015 roku.



Na dzień 31.12.2015 r. Bank dysponował zewnętrznymi środkami pieniężnymi sektora niefinansowego i samorządowego w łącznej kwocie 742.988 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu 2014 r. depozyty wraz z zobowiązaniami odsetkowymi wzrosły o 5,8 i były wyższe od planowanych o 2,3 %. Najwyższy przyrost /o 14,9 %/ odnotowano w depozytach od ludności płatnych na każde żądanie i depozytach terminowych od ludności /o 14,3 %/. Wyraźny spadek depozytów dotyczył sektora budżetowego /o 58,6 %/.

W ogólnej kwocie depozytów 66,2 % stanowiły lokaty terminowe, a 35,8 % środki płatne na każde żądanie, a więc pieniądze relatywnie najtańsze.

W podmiotowej strukturze depozytów /Wykres 2/ ponad dwie trzecie stanowią depozyty osób prywatnych, 15 % depozyty przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni.

Od depozytów bieżących i terminowych należących do osób fizycznych i podmiotów niefinansowych Bank naliczał rezerwę obowiązkową w wysokości 3,5%, a po odliczeniu od niej kwoty 500 tys. EURO jej faktyczna wysokość na koniec 2015r. wyniosła 24.120 tys. zł.

W okresie objętym sprawozdanie w zakresie działalności depozytowo - rozliczeniowej starania Banku nakierowane były na usprawnianie obsługi klientów posiadających tu swoje rachunki. Bank od ponad 16 lat wydaje karty płatnicze. Na koniec 2015 r. funkcjonowało 13.044 kart płatniczych, 86 kart kredytowych i 22 bankomaty. Z bankowości internetowej w roku objętym sprawozdaniem korzystało 5.881 naszych klientów.

Działalność kredytowa – Tabela 4

Wyszczególnienie	2015 r.	2014 r.	2015/2014 w %	% wyk. planu w 2015 r.	Plan 2016 r.
Kredyty ogółem	648 693	573 249	113,2	102,7	713 450
a) z tego:					
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	594 315	532 373	111,6	101,4	666 359
- w sytuacji poniżej standardu	11 414	5 329	214,2	210,9	5 412
- w sytuacji wątpliwej	8 710	7 212	120,7	85,5	10 188
- w sytuacji straconej	34 253	28 336	120,9	114,6	31 492
b) stan rezerw celowych ogółem	13 072	13 140	99,5	70,6	24 040
c) kredyty w sytuacji nieregularnej do kredytów ogółem w %	8,38	7,13	-	-	7,20

Dla banku spółdzielczego głównym źródłem dochodów są odsetki od kredytów, chociaż z działalności bankowej kredytowane obarczone jest najwyższym ryzykiem.

W 2015 r. Bank rozpatrzył 1.248 wniosków kredytowych na ogólną kwotę 492.870 tys. zł. Pozytywne decyzje kredytowe podjęto w stosunku do 936 wniosków kredytowych (75%) na łączną kwotę 329.024 tys. zł (67%).

W porównaniu do 2014 r. kwota przyznanych kredytów i przejętych do sfinansowania wierzytelności leasingowych zwiększyła się o 16%.

Na koniec 2015 r. obligo kredytowe /czyli zadłużenie z tytułu udzielonych kredytów/ wynosiło 648.693 tys. zł i było o 13,2 % wyższe od stanu na koniec 2014 r. i o 2,7 % wyższe od planowanej wartości.

Przedstawione w Tabeli 4 kredyty w poszczególnych kategoriach ryzyka wskazują, że zakładany w planie finansowym poziom obligo kredytowego został zrealizowany w 102,7%. Wskaźnik należności w sytuacji zagrożonej na koniec grudnia 2015 r. wyniósł 8,38 % i w porównaniu do 2014 r. był wyższy o 1,25 p.p. i o 0,88 p.p. wyższy od planowanego.

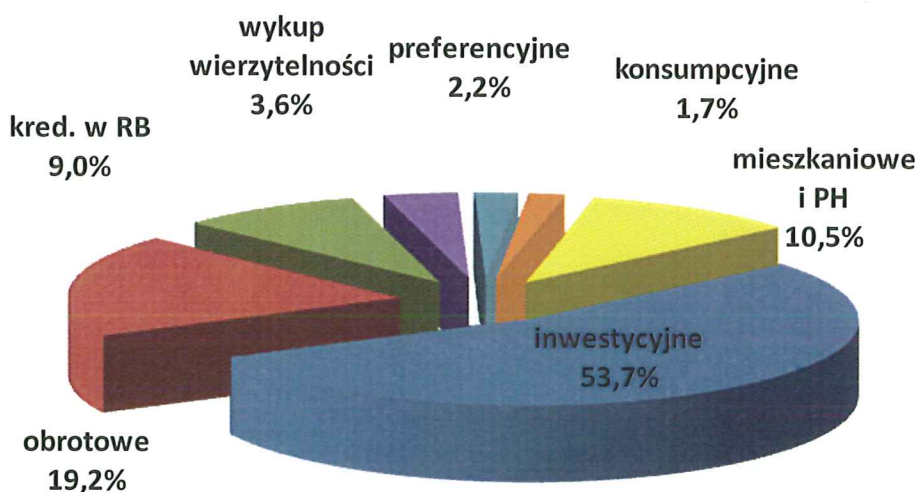
W strukturze łącznie rozpatrywanego obligo kredytowego /Tab. 5 i Wykres 3/ dominują kredyty inwestycyjne (53,7 %), następną pozycję zajmują kredyty obrotowe (28,2 %),

kredyty mieszkaniowe i hipoteczne (10,5%) oraz kredyty preferencyjne (2,2%), wykup wierzytelności leasingowych (3,6 %) i kredyty konsumenckie dla ludności (1,7 %).

Tabela nr 5: Kredyty wg rodzaju w latach 2014-2015.

Wyszczególnienie	Wykonanie 2015	Wykonanie 2014	2015/2014
Kredyty inwestycyjne	348 510	271 891	128,2%
Kredyty obrotowe	124 667	135 702	91,9%
Kredyty w rachunku bieżącym i debety	58 492	46 880	124,8%
Wykup wierzytelności	23 450	18 746	125,1%
Kredyty preferencyjne	14 035	17 352	80,1%
Kredyty konsumpcyjne	11 201	14 498	77,2%
Kredyty mieszkaniowe i hipoteczne	68 336	68 181	100,2%
Suma kredytów	648 693	573 249	113,2%

Wykres nr 3: Struktura kredytów w 2015 roku.



W strukturze podmiotów korzystających z kredytów /Wykres 4/, prawie 70 % stanowią kredyty udzielone przedsiębiorstwom i spółkom prywatnym, 15 % kredyty udzielone

przedsiębiorcom indywidualnym, 12 % - osobom prywatnym, 4 % rolnikom indywidualnym i 1 % samorządom.

Wykres nr 4: Podmiotowa struktura kredytów w 2015 roku



Na koniec grudnia 2015 r. w stosunku do 298 bilansowych ekspozycji kredytowych i 196 ekspozycji pozabilansowych zaliczonych do kategorii zagrożonych było prowadzonych 323 różnego rodzaju postępowań windykacyjno – egzekucyjnych. W ramach działań windykacyjno – egzekucyjnych w 2015 r. odzyskano lub z powodzeniem zrestrukturyzowano łącznie kwotę 6.980 tys. zł, w tym od komorników tylko 5.832 tys. zł.

Na koniec grudnia 2015 r. w ewidencji pozabilansowej znajdowało się 196 należności straconych na łączną kwotę 15.849 tys. zł, tj. o 2.821 tys. zł więcej, niż w 2014 r.

Mimo iż w zakresie windykacji nastąpiło i ma miejsce nadal wyraźne nasilenie prac, bieżące efekty tych działań nie są zadowalające. Dotyczy to w szczególności postępowań egzekucyjnych, na przebieg których Bank ma ograniczony wpływ. Bank w uzgodnieniu z dłużnikiem przejmuje, w zamian za zwolnienie z długu składniki majątku dłużnika i nieruchomości jeżeli w 2 licytacji nie ma nabywcy.

Dodać należy, że Bank podchodzi z elastycznością do problematyki restrukturyzacji trudnych należności i wszędzie tam, gdzie istnieją realne szanse na odzyskanie należności, bądź też poprawę zabezpieczeń, takie ugody z dłużnikami są zawierane. Wynika to z faktu, że tego rodzaju działania są bardziej efektywne niż działania komorników, o czym świadczą przytoczone wyżej liczby. Windykacja należności jest przedmiotem okresowych ocen

dokonywanych przez Zarząd Banku oraz przedmiotem zainteresowania funkcjonującej w Banku kontroli wewnętrznej.

Pozostałe /poza kredytowe/ aktywa – Tabela 6

Wyszczególnienie	2015 r.	2014 r.	2015/2014 w %	% wyk. planu w 2015 r.	Plan 2016 r.
1. Papiery wartościowe	59 971	33 331	179,9%	165,9%	53 995
2. Nadwyżka środków lokowanych w Banku Zrzeszającym	56 803	88 564	64,1%	65,4%	102 425
3. Majątek trwały rzeczowy netto	20 379	21 016	96,9%	94,6%	20 880
4. Wartości niematerialne i prawne	299	356	84,0%	23,9%	345
5. Aktywa ogółem	859 971	809 956	106,2%	101,4%	948 944

Poza kredytami, na koniec 2015 r. prawie 60 mln środków zaangażowanych było w papierach wartościowych na które składają się przede wszystkim; obligacje rządowe 40.000 tys. zł, obligacje samorządowe 6.200 tys. zł, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych 5.000 tys. zł. i certyfikaty funduszy inwestycyjnych 8.336 tys. zł..

Bieżąca nadwyżka środków lokowana jest w Banku Zrzeszającym. Na koniec 2015 r. nadwyżka ta stanowiąca także rezerwę płynności wynosiła prawie 56.803 tys. zł.

Suma bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła 859.971 tys. zł i była o 1,4 % wyższa od założonej w planie i o 6,2 % wyższa niż na koniec 2014 r. Wyższy niż zakładano przyrost sumy bilansowej wynika z ogólnego rozwoju Banku, w tym także nowo utworzonych w ostatnich latach jednostek Banku, co jest zjawiskiem pozytywnym.

Przychody, koszty i wynik finansowy – Tabela 7

Wyszczególnienie	2015 r.	2014 r.	2015/2014 w %	% wykonania planu w 2015 r.	Plan 2016 r.
Przychody z tytułu odsetek	41 497	43 022	96,5	100,6	39 929
a) odsetki od instytucji finansowych	2 000	2 612	76,6	97,6	1 363
b) papiery wartościowe	891	1 278	69,7	112,1	854
c) odsetki od kredytów	38 606	39 132	98,7	100,5	37 712
Koszty odsetek	12 347	13 637	90,5	80,7	11 674
g) odsetki od inst. finansowych	927	836	110,9	103,9	936
a) odsetki od depozytów	11 420	12 801	89,2	79,3	10 738
Wynik z tytułu odsetek	29 151	29 385	99,2	112,3	28 256
c) prowizje pobrane	7 298	6 763	107,9	104,3	7 466
b) prowizje zapłacone	603	426	141,5	138,6	573
Wynik z tytułu prowizji	6 695	6 338	105,6	102,1	6 893
Wynik na operacjach finansowych	991	70	1 415,7	96,9	285
Wynik z pozycji wymiany	400	296	135,1	89,9	405
Wynik z działalności bankowej	37 236	36 088	103,2	109,6	35 838
Pozostałe przychody operacyjne	678	424	159,9	137,8	2 669
Pozostałe koszty operacyjne	2 669	703	379,7	539,2	676
Koszty działania banku	19 025	15 857	120,0	106,7	17 945
a) wynagrodzenia z narzutami	11 082	10 205	108,6	99,1	11 625
b) koszty eksploatacyjne	7 943	5 652	140,5	119,4	6 320
Amortyzacja środków trwałych	1 937	1 844	105,0	106,7	2 031
Odpisy na rezerwy celowe	11 571	9 380	123,4	132,8	8 640
Rozwiązanie rezerw celowych	6 259	2 601	240,6	188,0	3 120
Zysk brutto	8 971	11 329	79,2	100,2	12 331
Podatek dochodowy	1 703	2 517	67,7	95,1	2 343
Zysk netto	7 268	8 812	82,5	101,5	9 988

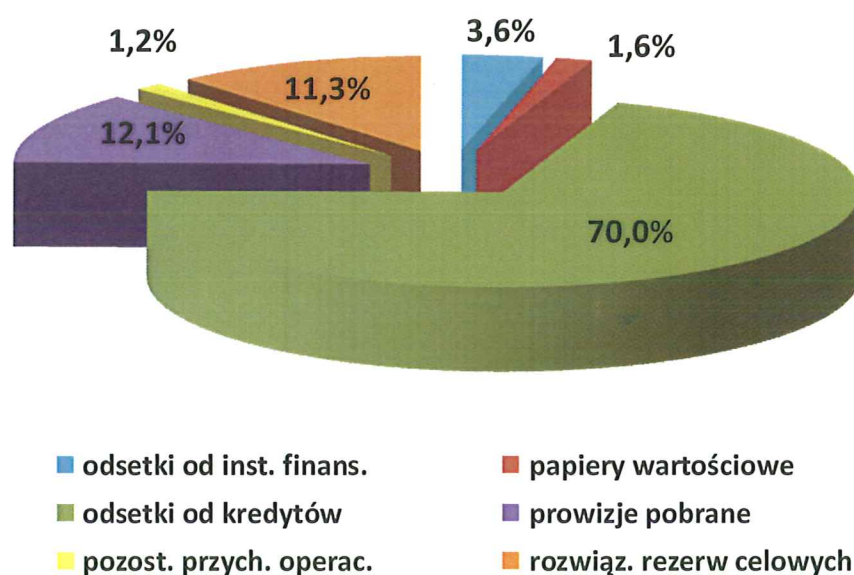
Plan w zakresie przychodów odsetkowych zrealizowany został w 100,6 %, natomiast plan w zakresie kosztów odsetkowych zrealizowany został w 80,7 %. Ponieważ przychody z tytułu odsetek zrealizowane zostały na poziomie o 0,6 % wyższym od planowanego, a koszty odsetek były niższe od planowanych o 19,3 %, to wynik z tytułu odsetek ukształtował się na poziomie o 12,3 % wyższym od planowanego.

Wynik z tytułu prowizji i opłat bankowych zrealizowany został na poziomie o 5,6 % wyższym niż w roku poprzednim i o 2,1 % wyższym od planowanego. Zwiększenie wyniku

prowizyjnego wynikało przede wszystkim z podwyższenia stawek za niektóre usługi w taryfie opłat i prowizji.

W 2015 r. odnotowano wyraźny przyrost wyniku na operacjach finansowych i wynik z pozycji wymiany chociaż nominalne znaczenie w przychodach ogółem tych dwóch pozycji nie jest duży.

Wykres 5: Struktura przychodów w 2015 roku

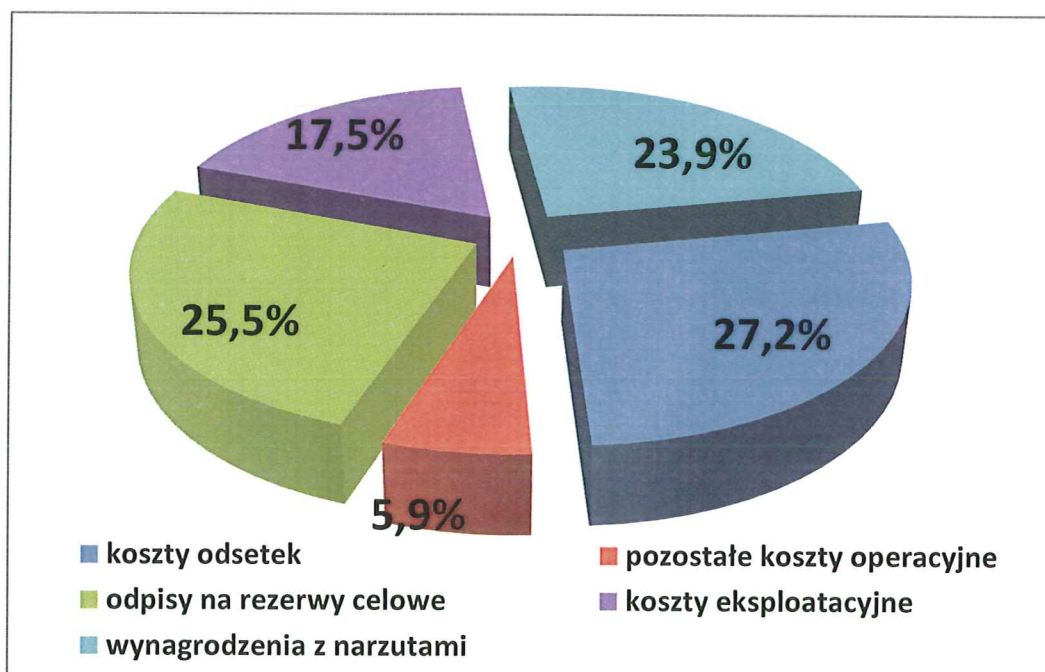


Wynik na działalności bankowej stanowiący główne źródło dochodu banku wyniósł 37.236 tys. zł i był wyższy od planu o 9,6 %

Koszty działania Banku ukształtowały się na poziomie 106,7 % przyjętych w planie i o 20 % wyższym niż w 2014 r. Przy czym koszty wynagrodzeń łącznie z narzutami zrealizowane zostały na poziomie o 99,1 % planowanych. Natomiast pozostałe koszty eksploatacyjne były wyższe od planowanych aż o 19,4%. Podkreślić należy, że koszty działania banku w 2015 r. ukształtowały się na poziomie aż o 40,5 % wyższym niż tego rodzaju koszty w 2014 r. Tak znaczny przyrost kosztów eksploatacyjnych był przede wszystkim rezultatem poniesienia nie planowanych wydatków w kwocie 1.480 tys. zł na fundusz ochrony środków gwarantowanych związany z upadłością największego banku spółdzielczego.

Odpisy na rezerwy w 2015 r. wyniosły 11 571 tys. zł i były wyższe od planowanych o 32,85 %. Natomiast w analizowanym okresie rozwiązano 6.259 tys. zł rezerw tj. o 88,0 % mniej niż planowano. W sumie utworzono o 7.362 tys. zł więcej rezerw niż rozwiązano i była to kwota o 36,8 % wyższa od planowanej.

Wykres nr 6: Struktura kosztów w 2015 roku



Wynik finansowy brutto wytworzony w 2015 r. wyniósł 8.971 tys. zł i był o 0,2 % wyższy od planowanego. Po uwzględnieniu podatku dochodowego i salda pozostałych obowiązkowych zmniejszeń zysku, wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 7.268 tys. zł i był o 1,5 % wyższy od planowanego ale o 17,5 % niższy niż w roku poprzednim. Z przedstawionych wyżej liczb wynika, że w roku objętym sprawozdaniem uzyskano wynik finansowy zarówno brutto jak i na nieco wyższym poziomie niż planowano mimo iż poniesiono dodatkowe koszty związane z upadłością banku spółdzielczego.

W strukturze przychodów /Wykres 5/ ponad 70 % stanowią odsetki od kredytów, 12% prowizje i opłaty, 11% rozwiązane rezerwy, 4 % odsetki od nadwyżki środków lokowanych w Banku Zrzeszającym. Natomiast w strukturze kosztów /Wykres 6/ w 2015 r. 26 % stanowiły odpisy na rezerwy celowe, 27 % koszty odsetek od depozytów, i 24 % wynagrodzenia wraz z narzutami.

Podstawowe wskaźniki charakteryzujące efektywność działania Banku w 2015 r. w % w porównaniu do 2014 r. – Tabela 8

L.p.	Wyszczególnienie	Wykonanie na 31.12.15 r.	Wykonanie na 31.12.14 r.	Plan na 31.12.16 r.
1	Współczynnik wypłacalności (w %)	13,95	14,11	13,49
2	Wskaźnik rentowności kosztów (zysk netto do kosztów w %)	15,09	21,06	24,00
3	Wskaźnik rentowności aktywów ROA (zysk netto do średnich aktywów w %)	0,85	1,17	1,10
4	Wskaźnik rentowności kapitału ROE (zysk netto do funduszy własnych w %)	7,98	8,86	10,80
5	Na jednego zatrudnionego (w tys. zł.):			
	- aktywa	6 718,52	6 136,03	6 589,89
	- wynik z działalności bankowej	290,90	273,39	248,88
	- zysk (strata) brutto	70,09	85,82	85,64
6	Udział kosztów działania Banku w wyniku na działalności bankowej (w %)	51,09	43,94	50,07
7	Struktura % bilansu Banku:			
	- aktywa przychodowe pracujące	87,45	89,03	86,72
	- aktywa przychodowe niepracujące	5,28	4,25	4,19
	- aktywa nieprzychodowe	8,67	8,83	7,98
	- papiery wartościowe	6,00	4,33	4,94
8	Wyniki odniesione do średnich aktywów netto (w %):			
	- wynik z odsetek	3,50	3,88	3,12
	- wynik z prowizji i opłat	0,80	0,84	0,76
	- wynik z działalności bankowej	4,47	4,76	3,96
	- koszty działania Banku	2,28	2,09	1,98
9	Wskaźnik koszty / dochody (C/I)	56,29	49,05	55,74

Na koniec 2015 r. współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 13,95 % wobec planowanego na ten okres w wysokości 13,49 %. Wyższy od planowanego współczynnik wypłacalności wynika z zastosowania na podstawie Rozporządzenia CRR współczynnika wsparcia dla małych i średnich firm których zadłużenie z tytułu kredytów nie przekracza 1.500 tys. EURO pomniejszającego adekwatność kapitałową.

Pozostałe wskaźniki efektywności, zwłaszcza wyprowadzane z wyników finansowych, uzyskały wartości mniej korzystne niż w 2014 r. co wynika z faktu, iż mimo wzrostu skali działania uzyskano niższy wynik finansowy.

Z porównania wyników WBS Banku za 2015 r. ze średnimi wynikami wyliczonymi dla grupy rówieśniczej tj. banków spółdzielczych o sumie aktywów 500 ml - do 1 miliarda /Tab. 9/ wynika, że nasz Bank osiąga wyższą marżę odsetkową, wyraźnie wyższy wynik na działalności bankowej oraz zysk przypadający na jednego zatrudnionego, a także zwrot z aktywów /ROA/ i zwrot z kapitału /ROE/. Podkreślić należy, że wskaźnik koszty/dochody (C/I) w naszym Banku wynosi 55,8 % a średnia dla grupy – 70,7 %. Znacząco wyższy jest jednak w naszym Banku wskaźnik szkodowości portfela kredytowego oraz koszty pracownicze na zatrudnionego.

Praca Zarządu Banku

W okresie objętym sprawozdaniem Zarząd Banku pracował w następującym składzie:

1. Czesław Swacha – Prezes Zarządu – kieruje Pionem organizacji i zarządzania ryzykiem,
2. Marcin Albinowski – Wiceprezes Zarządu – kieruje Pionem ekonomicznym
3. Tadeusz Węglarz – Wiceprezes Zarządu – kieruje Pionem sprzedaży,
4. Roman Dylewski – Wiceprezes Zarządu – kieruje Pionem bezpieczeństwa, inwestycji i windykacji.

W okresie sprawozdawczym Zarząd Banku odbył 94 protokołowanych posiedzeń. Głównymi sprawami, które rozpatrywał Zarząd na swych posiedzeniach, było:

- rozpatrywanie wniosków kredytowych, wniosków o prolongaty i ugody bankowe,
- ustalanie stóp oprocentowania kredytów i depozytów,
- ustalanie prowizji i opłat za czynności bankowe,
- bieżąca analiza kosztów dochodów i kształtowania podstawowych pozycji aktywów i pasywów;

- porządkowanie spraw członkowskich,
- zatwierdzanie regulaminów i instrukcji bankowych ,
- ocena działalności kredytowej i windykacyjnej w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Banku,
- ocena działalności depozytowo – rozliczeniowej w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Banku,
- podejmowanie decyzji w sprawach windykacji i restrukturyzacji kredytów,
- przygotowywanie sprawozdań i projektów uchwał na posiedzenia Rady Nadzorczej,
- realizacja uchwał Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej,
- organizacja i przygotowanie dokumentów na zebrania statutowych organów Banku,
- opracowanie planu finansowego oraz przygotowywanie sprawozdań z jego wykonania,
- podejmowanie decyzji związanych z rozwojem technologii informatycznej i sieci bankowej,
- realizacja inwestycji związanych z modernizacją placówek operacyjnych.

Realizacja uchwał pojętych w dniu 15 maja 2015 roku na Zebraniu Przedstawicieli przedstawia się następująco:

1. Uchwałą nr 1/2015 Zebranie Przedstawicieli zatwierdziło sprawozdanie finansowe za rok 2014.
2. Uchwałą nr 2/2015 Zebranie Przedstawicieli zatwierdziło sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w 2014 roku.
3. Uchwałami nr 3/2015, 4/2015 , 5/2015 , 6/2015 Zebranie Przedstawicieli udzieliło Zarządowi Banku absolutorium za 2014 rok.
4. Uchwałą nr 7/2015 Zebranie Przedstawicieli zatwierdziło sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku Spółdzielczego za 2014 r.
5. Uchwałą nr 8/2015 Zebranie Przedstawicieli zatwierdziło podział zysku netto Banku za 2014 r. w kwocie 8.811.561,54 zł na:

- fundusz ogólnego ryzyka	2.000.000,00 zł.
- fundusz zasobowy	6.456.599,54 zł.
- oprocentowanie udziałów	294.962,00 zł.
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	60.000,00 zł.

6. Uchwałą nr 9/2015 Zebranie Przedstawicieli oznaczyło kwotę 950 000 000 zł najwyższej sumy zobowiązań, jaką Zarząd może zaciągnąć w 2015 r.
7. Uchwałą nr 10 /2015 Zebranie Przedstawicieli zatwierdziło wprowadzenie zmian w Statucie Banku.
8. Uchwałą nr 11/2015 Zebranie Przedstawicieli zatwierdziło zmiany w „Regulaminie działania Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku Spółdzielczego” w związku z wdrożeniem Zasad Ładu Korporacyjnego.
9. Uchwałą nr 12/2015 Zebranie Przedstawicieli ustaliło wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku Spółdzielczego.
10. Uchwałą nr 13/2015 Zebranie Przedstawicieli przyjęło Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.
11. Uchwałą nr 14/2015 Zebranie Przedstawicieli zatwierdziło przystąpienie do Funduszu Inwestycyjnego Warszawskiego Klastra Towarowego- Spółdzielni.
12. Uchwałą nr 15/2015 Zebranie Przedstawicieli zatwierdziło przystąpienie do BS Program sp. z o.o.
13. Uchwałą nr 16/2015 Zebranie Przedstawicieli zatwierdziło przystąpienie do tworzonej przez BPS SA i banki spółdzielcze spółdzielni zarządzającej systemem ochrony instytucjonalnej.
14. Uchwałą nr 17 /2015 Zebranie Przedstawicieli wyraziło zgodę na zbycie przez Bank nieruchomości zabudowanej, stanowiącej działkę ew. nr 89 o pow. 385 m², położoną w Warszawie przy ul. Altowej 28, obręb 2-03-19. Działka zabudowana jest budynkiem mieszkalnym jednorodzinny w zabudowie szeregowej o powierzchni użytkowej 227,9 m². Dla nieruchomości tej Sąd Rejonowy dla Warszawy Mokotowa VI Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą nr WA1M/00358880/0. Nieruchomość ta nie została sprzedana aktualnie trwają rozmowy w sprawie jej zbycia.
15. Uchwałą nr 18/2015 Zebranie Przedstawicieli wyraziło zgodę na zbycie przez Bank nieruchomości zabudowanej, stanowiącej działkę ew. nr 36/23 o powierzchni 8394 m², położoną w województwie mazowieckim, powiat wołomiński, gmina Radzymin, miejscowość Dybów Kolonia, obręb 0005. Działka zabudowana jest budynkiem usługowym o pow. użytkowej ok. 1369,81 m² oraz budynkiem mieszkalnym o pow. użytkowej ok. 197,08 m². Dla nieruchomości tej Sąd Rejonowy w Wołominie Wydział IV Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą nr WA1W/00092110/7. Nieruchomość ta nie została sprzedana. Trwa sprawa o przejęcie nieruchomości.

16. Uchwałą nr 19/2015 Zebranie Przedstawicieli wyraziło zgodę na zbycie przez Bank nieruchomości zabudowanej, stanowiącej działkę ew. nr 9 o powierzchni 2175 m², położoną w Wołominie, obręb 0029. Działka zabudowana jest czterema budynkami o charakterze usługowo-biurowym, usługowo-handlowym oraz magazynowym, łączna powierzchnia użytkowa budynków wynosi 1216,73 m². Dla nieruchomości tej Sąd Rejonowy w Wołominie Wydział IV Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą nr WA1W/00025701/7. Nieruchomość ta nie została sprzedana. Trwa sprawa o przejęcie nieruchomości.
17. Uchwałą nr 20/2015 Zebranie Przedstawicieli wyraziło zgodę na zbycie przez Bank nieruchomości niezabudowanej, stanowiącej działki ew. nr 38/1, 53, oraz 120 o pow. 6,27 ha, położone w województwie mazowieckim, powiat Garwolin, gmina Trojanów, wieś Elżbietów oraz działkę ew. nr 100/1 o pow. 0,09 ha położoną w województwie mazowieckim, powiat Garwolin, gmina Trojanów, wieś Oschodne. Dla nieruchomości tej Sąd Rejonowy w Garwolinie V Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą nr SI 1G/00020808/9. Nieruchomość ta nie została sprzedana.
18. Uchwałą nr 21/2015 Zebranie Przedstawicieli wyraziło zgodę na zbycie przez Bank ogółu praw (ekspektatywy) związanych z ustanowieniem odrębnej własności lokalu, a także zbycie samego lokalu wraz z udziałem w nieruchomości wspólnej, położonego w mieście i gminie Marki w woj. mazowieckim przy ul. Hallera 37 lok. nr 1. Lokal ten o pow. użytkowej 123,84 m² usytuowany jest na pierwszej i drugiej kondygnacji budynku posadowionego na działce nr 344, obręb 0015, 1-15. Dla nieruchomości tej Sąd Rejonowy w Wołominie IV Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą nr WA1W/00092940/4. Z lokalem związany jest udział w nieruchomości wspólnej wynoszący 12.384/122.883, a także prawo wyłącznego korzystania z części nieruchomości stanowiącej taras o pow. 11,70 m², balkon o pow. 6,61 m², ogródek przydomowy o pow. 42,9 m² oraz pow. frontowa o pow. 19,4 m². Nieruchomość ta nie została sprzedana aktualnie trwają rozmowy w sprawie jej zbycia .
19. Uchwałą nr 22 /2015 Zebranie Przedstawicieli wyraziło zgodę na zbycie przez Bank ogółu praw (ekspektatywy) związanych z ustanowieniem odrębnej własności lokalu, a także zbycie samego lokalu wraz z udziałem w nieruchomości wspólnej, położonego w mieście i gminie Marki w woj. mazowieckim przy ul. Hallera 39 lok. nr 2. Lokal ten o pow. użytkowej 123,84 m² usytuowany jest na pierwszej i drugiej kondygnacji budynku posadowionego na działce nr 344, obręb 0015, 1-15. Dla nieruchomości tej

Sąd Rejonowy w Wołominie IV Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą nr WA1W/00092940/4. Z lokalem związany jest udział w nieruchomości wspólnej wynoszący 12.384/122.883, a także prawo wyłącznego korzystania z części nieruchomości stanowiącej taras o pow. 11,70 m², balkon o pow. 6,61 m², ogródek przydomowy o pow. 40,7 m² oraz pow. frontowa o pow. 16,7 m². Nieruchomość ta nie została sprzedana aktualnie trwają rozmowy w sprawie jej zbycia .

20. Uchwałą nr 23 /2015 Zebranie Przedstawicieli wyraziło zgodę na zbycie przez Bank ogółu praw (ekspektatywy) związanych z ustanowieniem odrębnej własności lokalu, a także zbycie samego lokalu wraz z udziałem w nieruchomości wspólnej, położonego w mieście i gminie Marki w woj. mazowieckim przy ul. Hallera 41 lok. nr 2. Lokal ten o pow. użytkowej 123,84 m² usytuowany jest na pierwszej i drugiej kondygnacji budynku posadowionego na działce nr 344, obręb 0015, 1-15. Dla nieruchomości tej Sąd Rejonowy w Wołominie IV Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą nr WA1W/00092940/4. Z lokalem związany jest udział w nieruchomości wspólnej wynoszący 12.384/122.883, a także prawo wyłącznego korzystania z części nieruchomości stanowiącej taras o pow. 11,70 m², balkon o pow. 6,61 m², ogródek przydomowy o pow. 41,4 m² oraz pow. frontowa o pow. 15,4 m². Nieruchomość ta została sprzedana w roku 2016.

Zarządzanie ryzykami bankowymi

Zasady zarządzania ryzykami bankowymi ujęte w stosownych uchwałach KNF określają podejście do analizy ryzyka bankowego oraz metod wyznaczania wymogów kapitałowych dla zrównoważenia tych ryzyk. Objęcie ich wymogiem kapitałowym oznacza nie tylko bardziej szczegółowy podział kapitału na pokrycie ewentualnych strat wynikających z tych ryzyk, ale tworzy także dodatkowe zapotrzebowanie na kapitał (fundusze własne).

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku w 2015 r. w naszych warunkach zaliczono:

1. Ryzyko kredytowe zawierające ryzyko koncentracji dużych zaangażowań, instrumentów finansowych, branż, zabezpieczeń.
2. Ryzyko rynkowe zawierające ryzyko walutowe oraz ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.
3. Ryzyko operacyjne.
4. Ryzyko braku zgodności.
5. Ryzyko płynności.
6. Ryzyko wyniku finansowego.
7. Ryzyko kapitałowe.
8. Ryzyko biznesowe.
9. Inne rodzaje ryzyka, jeśli staną się istotne przy realnej ocenie charakteru i skali działania Banku.

W ramach oceny i weryfikacji regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania i monitorowania ryzyka bankowego, posiłkując się wzorcowymi opracowaniami Banku Zrzeszającego i innymi opracowaniami dokonano zmian i uzupełnień w tych regulacjach.

Zgodnie z przyjętymi regulacjami dla poszczególnych ryzyk ustalone zostały limity, po przekroczeniu których wylicza się dodatkowy wymóg kapitałowy. Przykładowo: w ryzyku kredytowym przyjęto, że udział kredytów zagrożonych w obliгу kredytowym nie przekroczy 7,5 %. W odniesieniu do niektórych ryzyk Bank sam wyznacza limit, np. w ryzyku koncentracji – „duże” ekspozycje kredytowe nie powinny przekroczyć czterokrotności wartości funduszy własnych Banku.

Metody wyliczania wymogu kapitałowego dla poszczególnych ryzyk:

- ryzyko kredytowe - zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., wg którego Bank uwzględnia w obliczeniach łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe współczynnik wsparcia małych i średnich przedsiębiorstw (MSP). Współczynnik ten wynosi 0,7619 i stosowany jest w przypadku ekspozycji wobec przedsiębiorstw i ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach. W sprawach nieuregulowanych rozporządzeniem CRR, ekspozycje kwalifikuje się zgodnie z załącznikiem nr 4 do Uchwały KNF 76/2010 z dnia 10 marca 2010 r. (z późniejszymi zmianami). Kwota ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego została skalkulowana z wykorzystaniem **metody standardowej**,
- ryzyko operacyjne – metoda podstawowego wskaźnika (zgodnie z Załącznikiem nr 14 do Uchwały nr 206/2011 KNF z dnia 22.08.2011 r.),
- ryzyko płynności – zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 KNF z dnia 17.12.2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności,
- ryzyko walutowe - zgodnie z załącznikiem nr 6 do Uchwały nr 206/2011 KNF z dnia 22.08.2011 r. Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową,
- ryzyko koncentracji – zgodnie z załącznikiem do uchwały nr 207/2011 KNF z dnia 22.08.2011 r. w sprawie wymagań dotyczących identyfikacji, monitorowania i kontroli koncentracji zaangażowań, w tym dużych zaangażowań.

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych ryzyk na dzień 31.12.2015 r. (w tys. zł):

Rodzaj ryzyka	Limit	Wykonanie	Wymóg kapit.
1. ryzyko kredytowe	8,5 %	8,38%	46.366
2. ryzyko walutowe	c.poz.wal.<2%f.w.	cpw=0,02%f.w.	0
3. ryzyko operacyjne	300 zdarzeń	82 zdarzenia	5.207
4. ryzyko koncentracji	duże e.<400% f.w.	duże e.=141,2%	0
5. ryzyko stopy procentowej	<15%f.w.	7,85%	0
6. ryzyko płynności	IV miara: >1	1,17	0
7. ryzyko wyniku finansowego	wykon./plan >80%	109,2%	0
8. ryzyko kapitałowe	Duże u./f.u.<20%	13,95%	499
Łączny wymóg kapitałowy:			52.072

Jak wynika z powyższej tabeli, łączny wymóg kapitałowy Banku na koniec 2015 r. wyniósł 52.072 tys. zł. w tym; z tytułu ryzyka kredytowego – 46.366 tys. zł, z tytułu ryzyka operacyjnego – 5.207 tys. zł, oraz z tytułu ryzyka kapitałowego 499 tys. zł.

Koszty działania i nakłady inwestycyjne

W 2015 r. koszty działania banku wyniosły 19.025 tys. zł o 20 % więcej niż w 2014 r. Główną pozycją kosztów działania są koszty osobowe w kwocie 11.082 tys. zł co stanowiło 58,2 % kosztów działania. W porównaniu do 2014 r. koszty te wzrosły o 8,6 %.

Łącznie tzw. koszty gotowości /po dodaniu do powyższych kosztów amortyzacji/, których ponoszenie nie jest zależne od skali działalności Banku w 2015 r., wyniosły 17.702 tys. zł, co stanowiło 49,0 % wyniku na działalności bankowej (C/I). Możliwości obniżki tych kosztów są bardzo ograniczone, gdyż w znacznej części ulegają one samoistnej rewaloryzacji poprzez wzrost cen materiałów energii i usług, które się na nie składają. Główną metodą ich relatywnej obniżki jest zwiększanie skali działalności Banku tak, by obciążenie tymi kosztami jednostki dochodów ulegało stopniowemu obniżaniu.

Rozmiary i struktura kosztów działania Banku w 2014 i 2015 r. (w tys. zł):

l.p.	Wyszczególnienie	2014 r.	2015 r.	2015/2014 w %
1	Koszty działania Banku	15 858	19 025	120,0
2	Koszty osobowe	10 205	11 082	108,6
3	Pozostałe koszty, w tym główne pozycje:	5 652	7 943	140,5
a)	koszty ochrony obiektów	473	506	107,0
b)	koszty wynajmu obiektów	1 012	1 001	98,9
c)	konserwacji i napraw urządzeń biurowych	82	84	102,4
e)	opłaty na BFG	847	2 867	338,5
f)	składki na rzecz organizacji	29	33	113,8
g)	zużycie materiałów biurowych, papieru i materiałów do eksploatacji komputerów	289	196	67,8
h)	zużycie energii elektrycznej i ciepłej	378	364	96,3
i)	Reklama	336	339	100,9

j)	dostęp do sieci i rozmowy telekomunikacyjne	249	266	106,8
k)	usługi pocztowe	52	66	126,9
l)	usługi prawnicze	103	103	100,0
m)	usługi informatyczne i serwisów oprogramowani	309	305	98,7
n)	Ubezpieczenie	83	78	94,0
o)	podatki i opłaty /PFRON, sądowe, notarialne, skarbowe	434	329	75,8
p)	Koszty eksploatacji środków transportu	85	92	108,2

Analizując poszczególne rodzaje pozostałych kosztów, odnotować można zarówno ich spadki jak i wzrosty. Wzrost dotyczył przede wszystkim kosztów opłaty na BFG (wzrost aż o 238,5 %), usług pocztowych (o 26,9 %), składek na rzecz organizacji (o 13,8 %), eksploatacji środków transportu (o 8,2 %). Wydatnemu zmniejszeniu uległy koszty zużycia materiałów biurowych (o 32,2 %) oraz opłaty i podatki (o 24,2 %).

W 2015 r. łącznie poniesiono nakłady inwestycyjne brutto w kwocie 1.600 tys. zł.

Z przytoczonej wyżej kwoty nakładów inwestycyjnych przeznaczono:

- na powiększenie wartości niematerialnych i prawnych 415 tys. zł
- na zwiększenie rzeczowych środków trwałych 1.185 tys. zł

Do głównych wydatków inwestycyjnych na powiększenie wartości niematerialnych i prawnych należał zakup oprogramowania związanego z wdrażaniem Rekomendacji D oraz zakup nowych Windowsów pro 8,1 i dodatkowych rozszerzeń licencji banku internetowego.

Do głównych wydatków inwestycyjnych na środki trwałe należały:

- modernizacja lokali w Centrali po zakończeniu ich wynajmu (sala konferencyjna, zaplecze, lokale kredytowe, łazienki, piwnice wraz z klimatyzacją wyposażeniem i umeblowaniem) 985 tys. zł
- zakup sprzętu komputerowego /wymiana monitorów, centrum zapasowe, routery, drukarki, oprogramowanie itp./ 162 tys. zł
- klimatyzacja 63 tys. zł
- meble 21 tys. zł
- modernizacja instalacji alarmowych 24 tys. zł

Planowane wyniki finansowe w 2016 r.

Z przyjętych założeń wynika, że 2016 r. będzie nieco korzystniejszy pod względem kształtowania się podstawowych wielkości i wskaźników ekonomicznych makroekonomicznych. Uwzględniając powyższe uwarunkowania w planie finansowym na 2016 rok w porównaniu do 2015 r. założono umiarkowany przyrost podstawowych wielkości bilansowych oraz niższe wyniki finansowe:

- przyjęto, że depozyty podmiotów niefinansowych i budżetowych wzrosną do 817.335 tys. zł tj. o 10,0 % , a ich przeciętne oprocentowanie wzrośnie z 1,35 % do 1,39 %,
- obligo kredytowe wzrośnie do 713.450 tys. zł tj. o 10,0 %, a przeciętne oprocentowanie kredytów zmniejszy się 5,60 do 5,45 %,
- zwiększy się zaangażowanie nadwyżki środków finansowych w papierach wartościowych do 53.955 tys. zł, a pozostała nadwyżka tych środków w wysokości 102.425 tys. zł lokowana będzie w Banku Zrzeszającym,
- wynik odsetkowy w 2016 r. zmniejszy się z uwagi na spadek stóp oprocentowania kredytów,
- zakłada się, że wynik z tytułu prowizji wzrośnie o 2,5 % i na koniec roku wyniesie 6.893 tys. zł.
- koszty działania banku zostaną obniżone o 5,5 %. Znaczące zmniejszenie kosztów działania będzie możliwe dlatego, że w 2015 roku poniesiono dodatkowe koszty na fundusz ochrony środków gwarantowanych BFG.
- zysk brutto na koniec 2016 r. ukształtuje się na poziomie 12.332 tys. zł., a po uwzględnieniu podatku dochodowego - zysk netto wyniesie 9.998 tys. zł.

Zakładane zamierzenia rozwojowe

W 2015 r. w planie założono niewielki wzrost rzeczowego majątku trwałego /o 2,5 % /.

Na 2016 r. planowane są następujące inwestycje:

- nakłady związane z uruchomieniem jednej jednostki operacyjnej Banku - ok. 400 tys. zł, w przypadku najmu lokalu i 1.150 tys. zł w przypadku zakupu lokalu.

- zakup i wdrożenie oprogramowania uzupełniającego związanego z realizacją zadań związanych z zarządzaniem ryzykami bankowymi /Rekomendacja D/ i usprawnianiem bieżącej działalności – 150 tys. zł,
- zakup i instalacja w 2 – 4 bankomatach oprogramowania i urządzeń do dokonywania wypłat przy wykorzystaniu biometrii – 30 – 60 tys. zł.
- modernizacja lokalu i sali operacyjnej Oddziału Bielany w Warszawie i Oddziału Raławicka - 400 tys. zł.
- wymiana 2 samochodów służbowych - 130 tys. zł.

Wymienione wyżej nakłady inwestycyjne sfinansowane zostaną /poza ewentualnym zakupem lokalu na nowy Oddział/ z odpisów amortyzacyjnych środków trwałych, które w 2015 r. wyniosą ponad 2.000 tys. zł.

Na zakończenie wyrażamy przeświadczenie, że osiągnięte wyniki WBS Banku w 2015 r. oraz podejmowane działania usprawniające jego pracę, w tym także realizowane inwestycje, służyć będą dalszemu rozwojowi Banku, dając satysfakcję zarówno jego członkom jak i klientom.

Zarząd serdecznie dziękuje za współpracę i pomoc: Bankowi Polskiej Spółdzielczości, Komisji Nadzoru Finansowego, Związkowi Rewizyjnemu Banków Spółdzielczych im F. Stefczyka w Warszawie, a także działaczom samorządowym, Radzie Nadzorczej i pracownikom Warszawskiego Banku Spółdzielczego.

Warszawa, 17 maj 2016 r.

Wiceprezes Zarządu



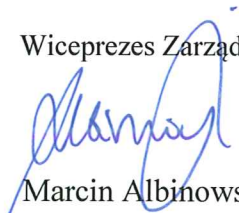
Roman Dylewski

Wiceprezes Zarządu



Tadeusz Węglarz

Wiceprezes Zarządu



Marcin Albinowski

Prezes Zarządu



Czesław Swacha