

SPRAWOZDANIE

Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z działalności Banku w okresie od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.

Zarząd Warszawskiego Banku Spółdzielczego przedkłada sprawozdanie z działalności Banku za 2016 r. wraz z bilansem oraz rachunkiem zysków i strat.

Przed omówieniem wyników Banku osiągniętych w 2016 r., 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 spadku wzrostu gospodarczego spowodowany między innymi kilkunastoprocentowym spadkiem inwestycji. Produkt krajowy brutto wzrósł w tym okresie o 2,8 % wobec 3.1 % w 2014 r. i 3,6 % w 2015 r. Mająca dla nas największe znaczenie stopa kredytu redyskontowego wynosiła przez cały rok 1,75 %. Podobną, stabilną tendencję wykazywała stosowana przez nas stopa WIBOR 3 M. Na początku 2015 r. wynosiła ona 1,72 % i jej poziom w kolejnych miesiącach nie ulegał istotnym zmianom co potwierdza fakt, iż na koniec 2016 r. wynosił 1,71 %. Miało to bezpośredni wpływ na spadek opłacalności kredytów, których oprocentowanie zależy od stopy WIBOR.
2. Do głównych zadań merytorycznych 2016 r. należało przeciwdziałanie spadkowi efektywności na skutek obniżania się marży kredytowej i wydatnego obniżenia się popytu na kredyty wynikającego między innymi ze wspomnianego wyżej spadku tempa wzrostu gospodarczego i inwestycji. 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 całkowity współczynnik wypłacalności był od 2016 r. na poziomie nie niższym niż 13,25 %, a współczynnik funduszy podstawowych 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. Likwidacja bankowych tytułów wykonawczych oraz wykorzystywanie przez dłużników nowego prawa restrukturyzacyjnego powoduje znaczące wydłużenie okresu dochodzenia należności na drodze egzekucyjnej oraz wzrost kosztów windykacji należności.
4. W działalności Banku w minionym roku nastąpiło wydatne pogorszenie jakości portfela kredytowego co spowodowało konieczność utworzenia znacznie wyższych niż planowano rezerw celowych. Jest to główna przyczyna nie osiągnięcia zakładanego wyniku finansowego.

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 2 czerwca 2016 r.

Ogólna charakterystyka Banku – Tabela 1

Wyszczególnienie	2016 r.	2015 r.	2016/2015 w %
Liczba członków Banku	739	748	98,8
Zatrudnienie w osobach	142	135	105,2
Liczba placówek operacyjnych	21	20	105,0
Liczba rachunków depozytowych ogółem	33 428	30 660	109,0
w tym:			
- wkłady terminowe	12 401	11 232	110,4
- rachunki bieżące firm	4 301	3 944	109,1
- rachunki rolników	956	995	96,1
- ROR, A`vista	15 770	14 320	110,1
Liczba czynnych umów kredytowych	3 441	3 508	98,1
w tym:			
- kredyty dla ludności	2 291	2 488	92,1
- kredyty dla firm	199	225	88,4
- kredyty dla rolników	951	795	119,6

Na koniec 2015 r. Bank będący spółdzielnią tworzyło 748 członków, a na koniec 2015 r. – 739 członków, tj. o 9 mniej. W okresie objętym sprawozdaniem przyjęto 2 nowych członków, a 7 wykreślono. Powodem wykreślenia z rejestru członków Banku był w 4 przypadkach zgon członka i w 3 przypadkach wykreślenie z powodu rezygnacji z członkostwa.

W dniu rozpoczynającym okres sprawozdawczy Bank zatrudniał łącznie 135 osób a na koniec roku 142 pracowników. W ciągu roku z pracy odeszło 15 osób; 8 z powodu przejścia na emeryturę lub rentę, 3 w wyniku zwolnienia na prośbę pracownika, 2 skorzystały z urlopu wychowawczego i 2 osoby korzystały ze świadczenia rehabilitacyjnego, a przyjęto do pracy 22 pracowników w tym, 2 po uprzednim przejściu na emeryturę. Wzrost zatrudnienia o 7 osób wynikał z utworzenia nowego Oddziału w Tłuszczu oraz ze zmiany struktury organizacyjnej w Centrali.

Aktualnie 94 pracowników (66,2 %) legitymuje się wykształceniem wyższym, a 7 osób takie wykształcenie zdobywa. Ponadto 8 osób ukończyło studia podyplomowe, a 1 osoby takie studia kontynuuje, 4 osoby posiadają stopień dyplomowanego pracownika bankowego. Prawie wszyscy pracownicy uczestniczyli w ubiegłym roku w różnego rodzaju szkoleniach /59 szkoleń/ organizowanych zarówno w Banku jak i na zewnątrz. Największa liczba osób przeszkolona została z zakresu przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i sprzedaży

Od strony organizacyjnej na koniec okresu sprawozdawczego w skład Banku wchodziło 17 Oddziałów: Mokotów, Stare Babice, Radzymin, Marki, Kampinos, Błonie, Wołomin, Gocław, Tarchomin, Bielany, Ursynów, Jelonki, Brochów, Wilanów, Okęcie Targówek a także nowo utworzony Oddział w Tłuszczu oraz 4 Filii; Kobyłka, Marki UM, Izabelin, UG w Starych Babicach. Liczba placówek operacyjnych Banku w 2015 r. zmianie.

W sumie na dzień 31.12.2016 r. w Banku otwartych było 12.401 rachunków wkładów terminowych (o 1169 sztuk tj. o 10,4 % więcej niż na koniec 2015 r.) Rachunków płatnych na każde żądanie jest 21.027 (o 1768 /9,1%/ więcej niż na koniec 2015 r.), z czego 4301 /20,4%/ stanowią rachunki firm i podmiotów gospodarczych, 956 /4,5 %/ należących do rolników/, a 15.770 /72,4%/ to rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe osób fizycznych, rachunki wkładów a'vista i inne.

Łącznie w Banku otwartych i obsługiwanych jest /czynnych/ więc 33.428 rachunków depozytów bieżących i terminowych (o 2 768 /9,0 %/ więcej niż na koniec 2015.

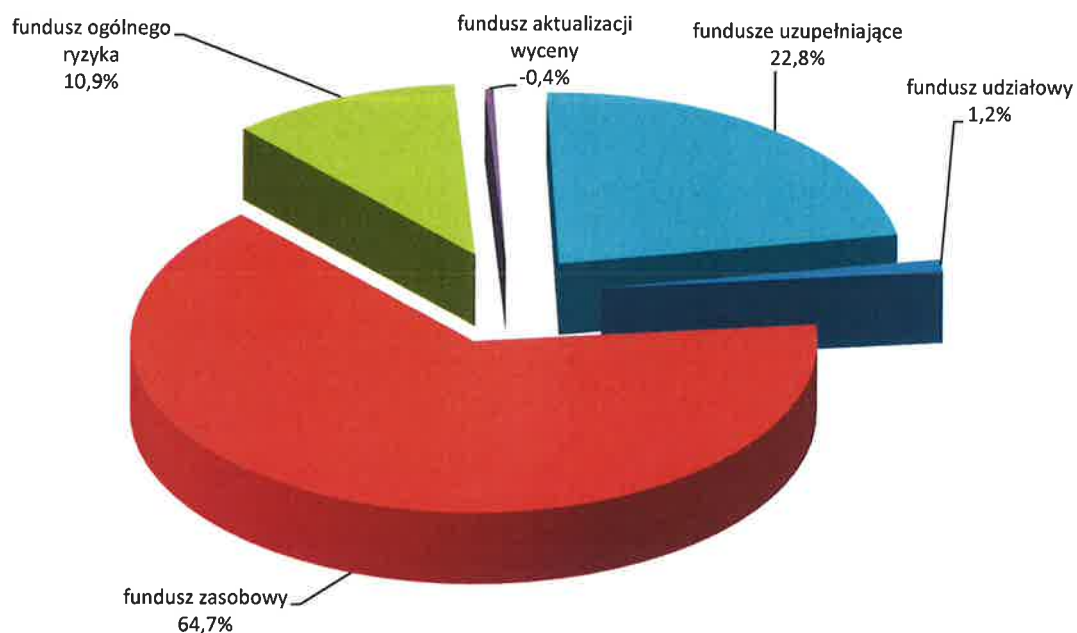
Na koniec 2015 r. w Banku było czynnych 3 441 umów kredytowych o 67 /2,0 %/ mniej niż w roku poprzednim. Spadek umów kredytowych odnotowano we wszystkich rodzajach podmiotów. Związane to było między innymi z zaprzestaniem kredytowania zakupu

kolektorów słonecznych, zmniejszeniem się liczby kredytów „klęskowych” dla rolników i ze wzrostem kredytów kwotowo dużych dla firm.

Fundusze własne Banku – Tabela 2

Wyszczególnienie	2016 r.	2015 r.	2016/2015 w %	% wykonania planu w 2016 r.	Plan 2017 r.
Fundusze ogółem	95 583	90 859	105,2	99,5	108 809
w tym:					
- fundusz podstawowy (udziałowy)	1 134	1 257	90,2	162,5	909
- fundusz zasobowy	62 347	56 890	109,6	99,8	66 493
- fundusz ogólnego ryzyka	10 500	8 500	123,5	100,0	13 500
- fundusze uzupełniające	21 995	24 633	89,3	100,0	27 782
- fundusz aktualizacji	-393	- 421	Xxx	Xxx	125

Wykres 1: Struktura funduszy własnych Banku w 2016 roku



Fundusz udziałowy /po pomniejszeniu o amortyzację/ na dzień 31.12.2016 r. wyniósł 1.134 tys. zł i był o 123 tys. zł niższy niż w analogicznym okresie 2015 r. Zmniejszenie w 2016 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 62.347 tys. zł., fundusz ogólnego ryzyka bankowego – 10.500 tys. zł i fundusz z aktualizacji wyceny - -393 tys. zł oraz fundusze uzupełniające – 21.995 tys. zł.

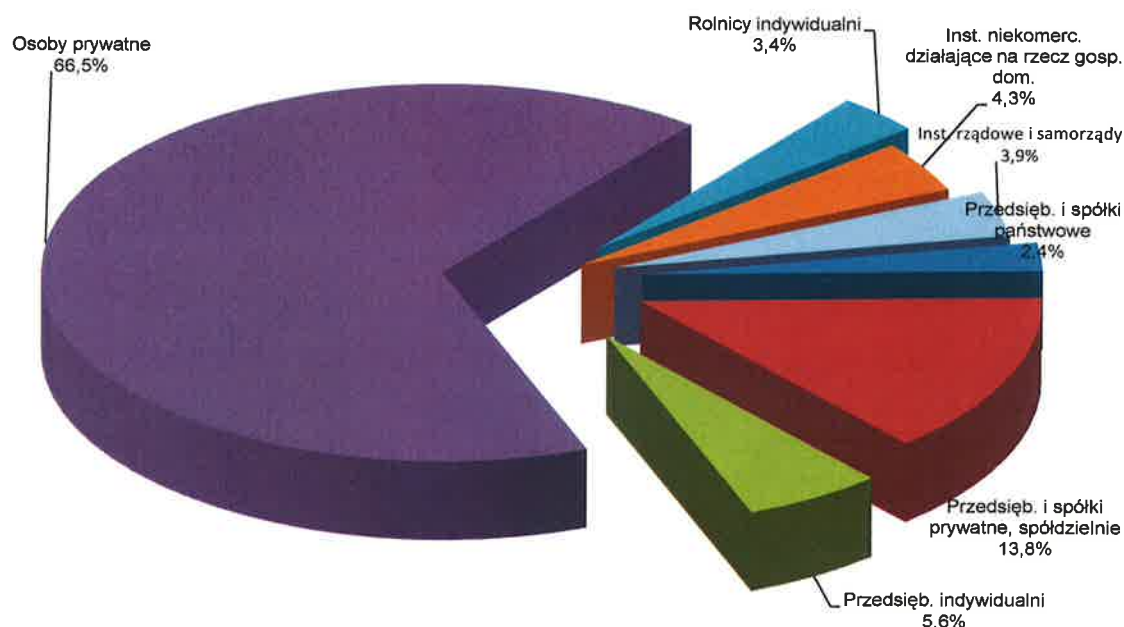
Ogółem fundusze własne Banku na koniec 2016 r. osiągnęły wartość 95.583 tys. zł. W stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku łączne fundusze własne Banku wzrosły o 4.724 tys. zł tj. o 5,2 %.

Po dokonaniu podziału zysku netto za 2016 r. w kwocie 5.019 tys. zł, na dywidendę ok. 120 tys. zł, na fundusz socjalny – 50 tys. zł i na powiększenie funduszy własnych – 4.849 tys. zł łączne fundusze Banku wyniosą 100.432 tys. zł.

Działalność depozytowo – rozliczeniowa – Tabela 3

Wyszczególnienie	2016 r.	2015 r.	2016/2015 w %	% wyk. planu w 2016 r.	Plan 2017 r.
I. Depozyty ogółem, w tym:	829 396	742 988	111,6	101,5	885 945
a) środki płatne na każde żądanie;	287 910	245 813	117,1	108,2	310 945
- podmiotów gospodarczych	153 543	123 480	124,3	110,9	161 691
- ludności	134 367	122 403	109,8	105,2	149 254
b) lokaty i wkłady terminowe;	509 560	476 879	106,9	97,6	539 880
- podmiotów gospodarczych	91 705	104 415	87,8	76,4	124 172
- ludności	417 855	372 464	112,2	103,9	415 708
c) środki sektora budżetowego	31 926	20 226	157,8	109,6	35 120
II. Rezerwa obowiązkowa od depozytów:	27 040	24 120	112,1	106,0	28 300

Wykres 2: Podmiotowa struktura depozytów w 2016 roku.



Na dzień 31.12.2016 r. Bank dysponował zewnętrznymi środkami pieniężnymi sektora niefinansowego i samorządowego w łącznej kwocie 829.396 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu 2015 r. depozyty wraz z zobowiązaniami odsetkowymi wzrosły o 11,6 % i były wyższe od planowanych o 1,5 %. Najwyższy przyrost /o 24,3 %/ odnotowano w depozytach od podmiotów gospodarczych płatnych na każde żądanie i depozytach terminowych od ludności /o 12,2 %/. Wyraźny spadek depozytów terminowych podmiotów gospodarczych – o 12,2 %.

W ogólnej kwocie depozytów 65,3 % stanowiły lokaty terminowe, a 34,7 % środki płatne na każde żądanie, a więc pieniądze relatywnie najtańsze.

W podmiotowej strukturze depozytów /Wykres 2/ dwie trzecie /66,5 %/ stanowią depozyty osób prywatnych, 13,8 % 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 2016r. wyniosła 27.040 tys. zł.

W okresie objętym sprawozdanie w zakresie działalności depozytowo - rozliczeniowej starania Banku nakierowane były na usprawnianie obsługi klientów posiadających tu swoje rachunki. Na koniec 2016 r. funkcjonowało 15.135 kart płatniczych, 101 kart kredytowych i

23 bankomaty. Z bankowości internetowej w roku objętym sprawozdaniem korzystało 5.991 naszych klientów.

Działalność kredytowa – Tabela 4

Wyszczególnienie	2016 r.	2015 r.	2016/2015 w %	% wyk. planu w 2016 r.	Plan 2017 r.
Kredyty ogółem	645 606	648 693	99,5	90,5	703 750
a) z tego:					
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	565 572	594 315	95,2	84,9	620 020
- w sytuacji poniżej standardu	14 121	11 414	123,7	260,9	11 850
- w sytuacji wątpliwej	22 148	8 710	254,3	217,4	24 645
- w sytuacji straconej	43 765	34 253	127,8	139,0	47 235
b) stan rezerw celowych ogółem	21 755	13 072	166,4	90,5	30 390
c) kredyty w sytuacji nieregularnej do kredytów ogółem w %	12,40	8,38	148,0	187,9	11,90

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

W 2016 r. Bank rozpatrzył 1.135 wniosków kredytowych na ogólną kwotę 479.953 tys. zł. Pozytywne decyzje kredytowe podjęto w stosunku do 825 wniosków kredytowych (73%) na łączną kwotę 288.170 tys. zł (60%).

W porównaniu do 2014 r. kwota przyznanych kredytów i przejętych do sfinansowania wierzytelności leasingowych zwiększyła się o 12%.

Na koniec 2016 r. obligo kredytowe /czyli należności z tytułu udzielonych kredytów/ wynosiło 645.606 tys. zł i było o 0,5 % niższe od stanu na koniec 2015 r. i o 9,5 % niższe od planowanej wartości.

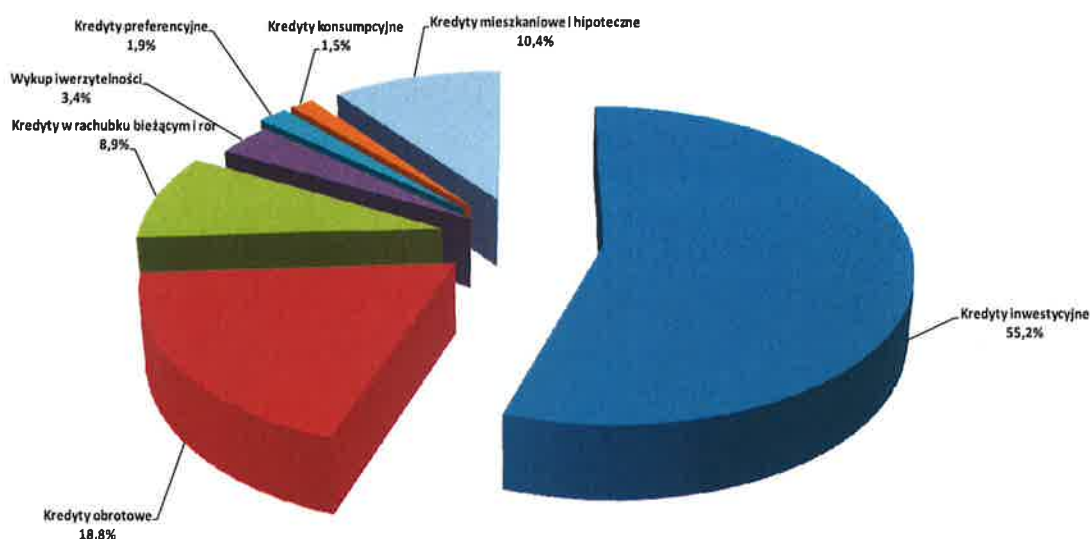
Przedstawione w Tabeli 4 kredyty w poszczególnych kategoriach ryzyka wskazują, że zakładany w planie finansowym poziom obligo kredytowego został zrealizowany w 90,5%. Wskaźnik należności w sytuacji zagrożonej na koniec grudnia 2016 r. wyniósł 12,4 % i w porównaniu do 2015 r. był wyższy o 4,0 p.p.

W strukturze rodzajowej łącznie rozpatrywanego obliża kredytowego /Tab. 5 i Wykres 3/ dominują kredyty inwestycyjne (55,2 %), następną pozycję zajmują kredyty obrotowe (27,7 %), kredyty mieszkaniowe i hipoteczne (10,4%) oraz kredyty preferencyjne (1,9%), wykup wierzytelności leasingowych (3,4 %) i kredyty konsumenckie dla ludności (1,5 %).

Tabela nr 5: Kredyty wg rodzaju w latach 2015-2016.

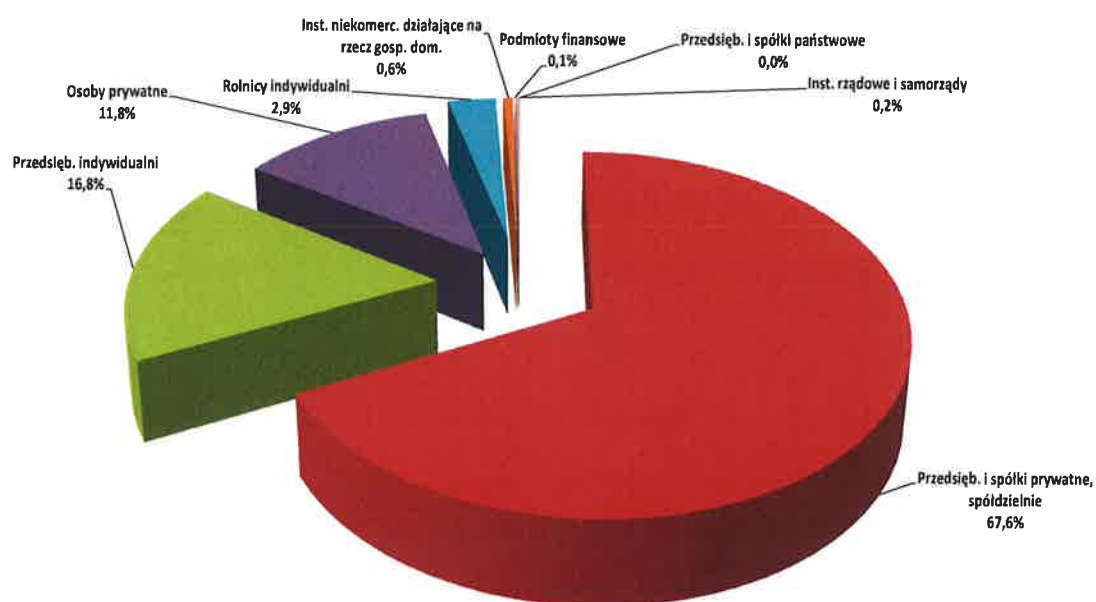
Wyszczególnienie	Wykonanie 2016	Wykonanie 2015	2016/2015
Kredyty inwestycyjne	356 101	348 510	102,2
Kredyty obrotowe	121 272	124 667	97,3
Kredyty w rachunku bieżącym i debety	57 544	58 492	98,4
Wykup wierzytelności	21 720	23 450	92,6
Kredyty preferencyjne	11 977	14 035	85,3
Kredyty konsumpcyjne	9 838	11 201	87,8
Kredyty mieszkaniowe i hipoteczne	66 946	68 336	98,0
Suma kredytów	645 606	648 692	99,5

Wykres nr 3: Struktura rodzajowa kredytów w 2016 roku.



W strukturze podmiotów korzystających z kredytów /Wykres 4/, 67,6 % stanowią kredyty udzielone przedsiębiorstwom i spółkom prywatnym, 16,8 % - kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym, 11,8 % - osobom prywatnym, 2,9 % - rolnikom indywidualnym.

Wykres nr 4: Podmiotowa struktura kredytów w 2016 roku



W 2016 r w Warszawskim Banku Spółdzielczym nastąpiło wydatne pogorszenie jakości portfela kredytowego. O ile w ostatnich 5 latach wskaźnik szkodowości portfela kredytowego wyliczany jako iloraz kapitału kredytów znajdujących się w sytuacji zagrożonej do obligi kredytowego brutto kształtował się na poziomie 6, 4 – 8,4 %, to na koniec trzeciego kwartału 2016 r wzrósł on do 13,4 %.

Za główną przyczynę przyrostu kredytów zagrożonych uznać należy fakt, że Bank w nie wystarczającym stopniu identyfikował ryzyko przy udzielaniu kredytów dużych.

Ważnym powodem wzrostu szkodowości kredytów było podejmowanie finansowania dużych przedsięwzięć inwestycyjnych technologicznie nowych mających charakter „startupów”.

Do pogorszenia jakości obligi kredytowego w dużym stopniu przyczyniło się przystępowanie Banku do konsorcjów organizowanych przez inne banki z których kilka finansowanych przedsięwzięć inwestycyjnych nie osiąga założonych rezultatów lub zakończyło się niepowodzeniem.

Istotnym powodem wzrostu kredytów zagrożonych są narastające problemy związane z windykacją, a w szczególności z odzyskiwaniem należności na drodze postępowania egzekucyjnego. Składa się na to przede wszystkim:

- znaczące wydłużenie okresu dochodzenia należności na drodze egzekucyjnej;
- likwidacja bankowych tytułów wykonawczych przy braku oświadczeń o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 KC;
- ucieczka dłużników w postępowania restrukturyzacyjne przy wykorzystaniu zapisów ustawy Prawo restrukturyzacyjne z dn.15.05.2015 r.;
- wpisywanie w księgach wieczystych nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów, służebności takich jak dożywocie, zabezpieczenie alimentacyjne, co czyni nieruchomość trudno zbywalną lub wprowadza niekorzystne dla banku pierwszeństwo w kolejności zaspokajania.

W 2016 r. podjęto następujące działania o charakterze strukturalnym długofalowym mające na celu ograniczanie ryzyka kredytowego w nowych transakcjach kredytowych:

1. Ograniczenie maksymalnej koncentracji kredytów dla nowych transakcji kredytowych z 25 % funduszy własnych do 15 %.
2. Zmniejszenie przeciętnego, akceptowalnego ryzyka dla nowych ekspozycji kredytowych polegające między innymi na:

- dodatkowej weryfikacji wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów przez uprawnionych rzeczoznawców z którymi Bank ma podpisane stosowne umowy,
 - unikaniu kredytowania firm, których wielkość w stosunku do Banku jest zbyt duża i gdy kredytowane są one przez inne banki, a także spółek w których 2 wspólników ma równe udziały po 50 % każdy,
 - mocniejszym uzależnieniu premii dla pracowników od wysokości kredytów zagrożonych,
3. Ograniczenie kredytowania nowych dużych przedsięwzięć inwestycyjnych mających charakter „startupów” tylko do takich przypadków, w których występuje znaczący udział własny w finansowaniu inwestycji i bardzo dobre zabezpieczenie.
 4. Ograniczenie przystępowania do konsorcjów organizowanych przez inne banki, gdyż stały się one jednym z istotnych powodów wzrostu kredytów zagrożonych.
 5. Wprowadzenie zmian organizacyjnych w systemie kredytowania i zarządzania ryzykiem kredytowym polegających między innymi na:
 - wyodrębnieniu na poziomie centrali Banku stanowiska d/s. windykacji i restrukturyzacji ekspozycji kredytowych i zatrudnieniu na tym stanowisku osoby z wykształceniem prawniczym i doświadczeniem w zakresie windykacji należności;
 - przekształceniu Zespołu ryzyka kredytowego w Zespół analiz kredytowych z wyłączeniem z tego Zespołu zadań dotyczących analizy portfelowej kredytów i ryzyka koncentracji;
 - powierzeniu analizy i monitoringu ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji nowo utworzonemu Zespołowi ryzyka bankowego i analiz, który powstał z połączenia samodzielnych stanowisk ds. ryzyk. Dyrektorowi tego Zespołu nadano uprawnienia kontrolne;
 - wyodrębnieniu Stanowiska ds. monitoringu ekspozycji kredytowych do zadań którego należy między innymi: monitorowanie terminowości spłaty kredytów, monitorowanie wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie oraz weryfikacja poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych do poszczególnych kategorii ryzyka;
 - zwiększeniu zatrudnienia o jednego pracownika w Komórce audytu wewnętrznego, Zespole analiz kredytowych i Zespole ryzyka bankowego i analiz.

Do wprowadzonych lub zintensyfikowanych działań mających na celu zmniejszenie obecnego poziomu kredytów zagrożonych zaliczyć należy:

1. Nawiązanie współpracy z profesjonalną Kancelarią prawną w zakresie windykacji i egzekucji dużych należności Banku.
2. Wdrożenie specjalnego oprogramowania windykacyjnego WINDYKNET zintegrowanego w pełni z systemem księgowym EurobankNet. Program ten umożliwia bieżącą analizę kredytów zagrożonych oraz możliwość planowania i kontroli działań windykacyjnych.
3. Przygotowanie wierzytelności kredytowych do sprzedaży firmie windykacyjno-sekurytyzacyjnej.
4. Przejęcie nieruchomości w celu zwolnienia dwóch powiązanych dłużników z długu.
5. Zwiększenie częstotliwości dokonywania przez Zarząd Banku przeglądów i oceny procesu windykacji i egzekucji z wydawaniem stosownych zaleceń dotyczących postępowań z poszczególnymi kredytami.

Na koniec grudnia 2016 r. w stosunku do 321 bilansowych ekspozycji kredytowych i 192 ekspozycji pozabilansowych zaliczonych do kategorii zagrożonych było prowadzonych 393 różnego rodzaju postępowań windykacyjno – egzekucyjnych. W ramach działań windykacyjno – egzekucyjnych w 2016 r. odzyskano lub z powodzeniem zrestrukturyzowano łącznie kwotę 29.502 tys. zł, w tym od komorników tylko 1.278 tys. zł, i 19.083 tys. zł stanowiło zwolnienie z długu w zamian za przejęte nieruchomości.

Na koniec grudnia 2016 r. w ewidencji pozabilansowej znajdowało się 192 należności straconych na łączną kwotę 16.379 tys. zł, tj. o 530 tys. zł więcej, niż w 2015 r.

Mimo iż w zakresie windykacji nastąpiło i ma miejsce nadal wyraźne nasilenie prac, bieżące efekty tych działań nie są zadawalające. 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	2016 r.	2015 r.	2016/2015 w %	% wyk. planu w 2016 r.	Plan 2017 r.
1. Papiery wartościowe	45 567	59 971	76,0	84,4	52 880
2. Nadwyżka środków lokowanych w Banku Zrzeszającym	61 384	56 803	108,1	59,9	43 332
3. Majątek trwały rzeczowy netto	21 876	20 379	107,3	104,8	22 320
4. Wartości niematerialne i prawne	325	299	108,7	94,2	325
5. Aktywa ogółem	954 817	859 971	111,0	100,6	1 034 909

Poza kredytami, na koniec 2016 r. 45.567 tys. zł środków zaangażowanych było w papierach wartościowych na które składają się przede wszystkim; obligacje rządowe 30 105 tys. zł, obligacje samorządowe 6.226 tys. zł, obligacje korporacyjne 1.523 tys. zł., obligacje banków 7.713 tys.zł.

Bieżąca nadwyżka środków lokowana jest w Banku Zrzeszającym. Na koniec 2016 r. nadwyżka ta stanowiąca także rezerwę płynności wynosiła 61.384 tys. zł.

Suma bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła 954.817 tys. zł i była o 0,6 % wyższa od założonej w planie i o 11,0 % wyższa niż na koniec 2015 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

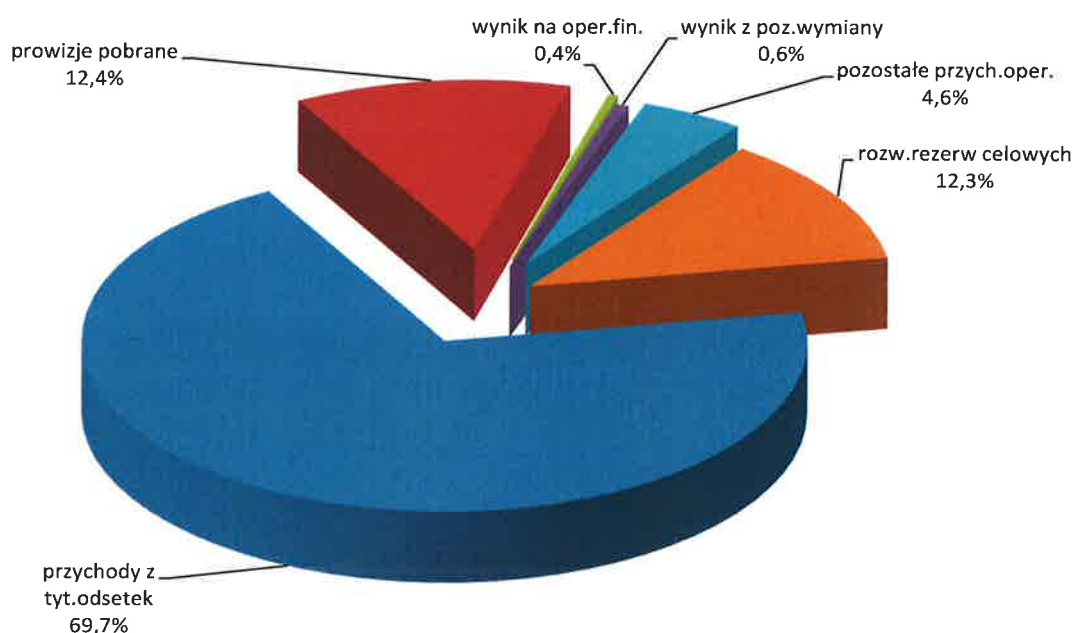
Wyszczególnienie	2016 r.	2015 r.	2016/2015 w %	% wykonania planu w 2015 r.	Plan 2017 r.
Przychody z tytułu odsetek	41 408	41 497	99,8	103,7	41 812
a) odsetki od instytucji finansowych	2 124	2 000	106,2	155,8	2 452
b) papiery wartościowe	959	891	107,6	112,3	1 001
c) odsetki od kredytów	38 325	38 606	99,3	101,6	38 359
Koszty odsetek	11 840	12 347	95,9	101,4	12 180
g) odsetki od inst. Finansowych	1 083	927	116,8	115,7	557
a) odsetki od depozytów	10 757	11 420	94,2	100,2	11 623
Wynik z tytułu odsetek	29 568	29 151	101,4	104,6	29 632
c) prowizje pobrane	7 343	7 298	100,6	98,4	7 473
b) prowizje zapłacone	744	603	123,4	129,8	762
Wynik z tytułu prowizji	6 599	6 695	98,6	95,7	6 711
Wynik na operacjach finansowych	266	991	26,8	93,3	274
Wynik z pozycji wymiany	370	400	92,5	91,4	384
Wynik z działalności bankowej	36 803	37 236	98,8	102,7	37 001
Pozostałe przychody operacyjne	2 749	678	405,5	103,2	1 726
Pozostałe koszty operacyjne	2 646	2 669	99,1	391,4	1 935
Koszty działania banku	17 509	19 025	92,0	97,6	18 170
a) wynagrodzenia z narzutami	10 608	11 082	95,7	91,3	11 095
b) koszty eksploatacyjne	6 901	7 943	86,9	109,2	7 075
Amortyzacja środków trwałych	1 614	1 937	83,3	79,5	1 635
Odpisy na rezerwy celowe	17 868	11 571	64,8	206,8	13 985
Rozwiązanie rezerw celowych	7 303	6 259	116,7	234,1	5 350
Zysk brutto	7 218	8 971	80,5	58,5	8 352
Podatek dochodowy	2 199	1 703	129,1	93,9	1 921
Zysk netto	5 019	7 268	69,1	50,3	6 431

Plan w zakresie przychodów odsetkowych zrealizowany został w 103,7 %, natomiast plan w zakresie kosztów odsetkowych zrealizowany został w 101,4 %. Ponieważ przychody z tytułu odsetek zrealizowane zostały na poziomie o 3,7 % wyższym od planowanego, a koszty odsetek zrealizowano na poziomie wyższym o 1,4 %, to wynik z tytułu odsetek ukształtował się na poziomie o 4,6 % wyższym od planowanego.

Wynik z tytułu prowizji i opłat bankowych zrealizowany został na poziomie o 1,4 % niższym niż w roku poprzednim i o 4,3 % niższym od planowanego. Zmniejszenie wyniku prowizyjnego wynikało przede wszystkim z przenoszenia operacji „ladowych” do bankowości elektronicznej o kilkakrotnie niższych cenach za wykonywane przelewy.

W 2016 r. odnotowano też niższy przyrost wyniku na operacjach finansowych i wyniku z pozycji wymiany chociaż nominalne znaczenie w przychodach ogółem tych dwóch pozycji nie jest znaczące.

Wykres 5: Struktura przychodów w 2016 roku

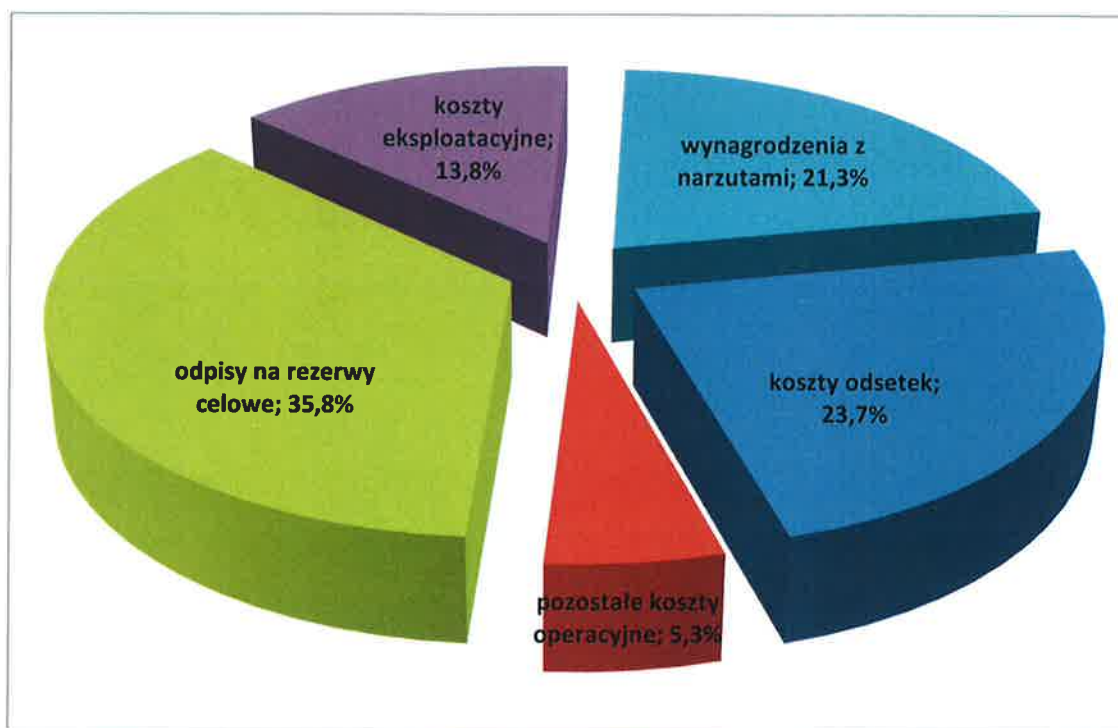


Wynik na działalności bankowej stanowiący główne źródło dochodu banku wyniósł 36.803 tys. zł i był wyższy od założonego w planie o 2,7 %

Koszty działania Banku ukształtowały się na poziomie 97,6 % przyjętych w planie i o 8,0 % niższym niż w 2015 r. Przy czym koszty wynagrodzeń łącznie z narzutami zrealizowane zostały na poziomie 91,3 % planowanych. Natomiast pozostałe koszty eksploatacyjne były wyższe od planowanych o 9,2 %. Poniesienie wyższych kosztów eksploatacyjnych związane było z utworzeniem nowego Oddziału w Tłuszczu.

Odpisy na rezerwy w 2016 r. wyniosły 17.868 tys. zł i były wyższe od planowanych o 106,8 %. Natomiast w analizowanym okresie rozwiązano 7.303 tys. zł rezerw tj. o 134,1 % więcej niż planowano. W sumie utworzono o 10.565 tys. zł więcej rezerw niż rozwiązano i była to kwota o 91,4 % wyższa od planowanej. Prawie 2 krotnie wyższe saldo dotworzonych rezerw wynikało z pogorszenia jakości portfela kredytowego w 2016 r.

Wykres nr 6: Struktura kosztów w 2016 roku



Wynik finansowy brutto wytworzony w 2016 r. wyniósł 7.218 tys. zł i był o ponad 40 % niższy od planowanego. Po uwzględnieniu podatku dochodowego i salda pozostałych obowiązkowych zmniejszeń zysku, wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 5019 tys. zł i był o prawie połowę niższy od planowanego. Z przedstawionych wyżej liczb wynika, że w roku objętym sprawozdaniem uzyskano wynik finansowy zarówno brutto jak i netto na znacznie niższym poziomie niż planowano i niż uzyskano w 2015 r.

W strukturze przychodów /Wykres 5/ 70 % stanowią odsetki, 12% prowizje i opłaty, 12 % rozwiązane rezerwy, oraz 5 % pozostałe przychody operacyjne. Natomiast w strukturze kosztów /Wykres 6/ w 2016 r. 35,8 % stanowiły odpisy na rezerwy celowe, 23,7 % koszty odsetek od depozytów, i 21,3 % wynagrodzenia wraz z narzutami oraz 13,8 % koszty eksploatacyjne.

Podstawowe wskaźniki charakteryzujące efektywność działania Banku w 2016 r. w % w porównaniu do 2015 r. – Tabela 8

L.p.	Wyszczególnienie	Wykonanie na 31.12.16 r.	Wykonanie na 31.12.15 r.	Plan na 31.12.17 r.
1	Współczynnik wypłacalności (w %)	13,49	13,95	14,98
2	Wskaźnik rentowności kosztów (zysk netto do kosztów w %)	9,61	15,09	13,21
3	Wskaźnik rentowności aktywów ROA (zysk netto do średnich aktywów w %)	0,55	0,85	0,67
4	Wskaźnik rentowności kapitału ROE (zysk netto do funduszy własnych w %)	5,28	7,98	6,84
5	Na jednego zatrudnionego (w tys. zł.):			
	- aktywa	7 125,50	6 718,52	7 186,87
	- wynik z działalności bankowej	274,65	290,90	256,95
	- zysk (strata) brutto	53,87	70,09	58,00
6	Udział kosztów działania Banku w wyniku na działalności bankowej (w %)	47,58	51,09	49,11
7	Struktura % bilansu Banku:			
	- aktywa przychodowe pracujące	82,30	87,45	76,11
	- aktywa przychodowe niepracujące	9,65	5,28	10,06
	- aktywa nie przychodowe	8,98	8,67	8,52
	- papiery wartościowe	4,71	6,00	4,99
8	Wyniki odniesione do średnich aktywów netto (w %):			
	- wynik z odsetek	3,36	3,50	2,96
	- wynik z prowizji i opłat	0,75	0,80	0,67
	- wynik z działalności bankowej	4,18	4,47	3,70
	- koszty działania Banku	1,99	2,28	1,82
9	Wskaźnik koszty / dochody (C/I)	51,96	56,29	53,53

Na koniec 2016 r. współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 14,31 % 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 zysku netto, który był znacznie niższy od planowanego, uzyskały wartości mniej korzystne niż w 2015 r. co wynika z faktu, nie wykonania planu pod względem skali kredytowania, pogorszenia jakości portfela kredytowego i konieczności utworzenia znacznie wyższych niż zakładano rezerw celowych.

Z porównania wyników WBS Banku za 2016 r. ze średnimi wynikami wyliczonymi dla grupy rówieśniczej tj. banków spółdzielczych o sumie aktywów 500 ml - do 1 miliarda wynika, że nasz Bank osiąga wyższą marżę odsetkową /odsetki otrzymane do aktywów - 4,51 % WBS i 3,82 % w grupie/, wyraźnie wyższy wynik na działalności bankowej odniesiony do aktywów /4,01 % WBS i 3,60 % w grupie/ oraz, a także zwrot z aktywów /ROA – 0,55 % WBS i 0,24 % w grupie/ i zwrot z kapitału /ROE – 5,28 % i 2,89 % w grupie/. Podkreślić należy, że wskaźnik koszty/dochody (C/I) w naszym Banku wynosi 51,1 % a średnia dla grupy – 65,5 %. Znacząco wyższy jest jednak w naszym Banku wskaźnik szkodowości portfela kredytowego /13,42 % WBS i 11,39 % w grupie/ oraz roczne koszty pracownicze na zatrudnionego /74,25 tys. zł WBS i 63,30 tys. zł w grupie/.

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 109 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 podjętych w dniu 2 czerwca 2016 roku na Zebraniu Przedstawicieli przedstawiała się następująco :

1. Uchwałą Nr 1 /2016 Zebranie Przedstawicieli Warszawskiego Banku zatwierdziło sprawozdanie finansowe za rok 2015.
2. Uchwałą nr 2/2016 Zebranie Przedstawicieli Warszawskiego Banku Spółdzielczego zatwierdziło Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w 2015 roku.
3. Uchwałami nr 3/2016, 4/2016, 5/2016, 6/2016 Zebranie Przedstawicieli Warszawskiego Banku Spółdzielczego udzieliło Zarządowi Banku absolutorium za rok 2015.
4. Uchwałą nr 7/2016 Zebranie Przedstawicieli Warszawskiego Banku Spółdzielczego

zatwierdziło Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku Spółdzielczego za 2015 r.

5. Uchwałą nr 8/2016 Zebrania Przedstawicieli Warszawskiego Banku Spółdzielczego: zatwierdziło podziału zysku netto Banku za 2015 r. w kwocie 7 268 201,07 zł na:
- fundusz ogólnego ryzyka 5 047 142,07 zł.
 - fundusz zasobowy 2 000 000,00 zł.
 - oprocentowanie udziałów 146 059,00 zł.
 - Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych 75 000,00 zł.
6. Uchwałą nr 9/2016 Zebranie Przedstawicieli Warszawskiego Banku Spółdzielczego oznaczyło kwotę 1 000 000 000 zł (słownie: jeden miliard złotych) najwyższej sumy zobowiązań, jaką Zarząd może zaciągnąć w 2016 r.
7. Uchwałą nr 10 /2016 Zebranie Przedstawicieli Warszawskiego Banku Spółdzielczego wyraziło zgodę na zbycie nieruchomości nabytych przez Warszawski Bank Spółdzielczy od dłużników Banku w postępowaniu windykacyjnym .
8. Uchwałą nr 11 /2016 Zebranie Przedstawicieli Warszawskiego Banku Spółdzielczego wyraziło zgodę na zbycie przez Bank nieruchomości gruntowej położonej w Wilanowie przy ul. Waflowej, stanowiącą działki ewidencyjne nr 70/1, 70/2, 70/3, 70/4, 76/4, 76/5, 76/6 o łącznej powierzchni 18 003 m² opisaną w KW WA2M/00430190/2 wraz z udziałem 6/8 w drodze dojazdowej działki nr 76/1 o pow. 1075 m² KW WA2M/00501577/8.
9. Uchwałą nr 12 /2016 Zebranie Przedstawicieli Warszawskiego Banku Spółdzielczego wyraziło zgodę na zbycie przez Bank nieruchomości gruntowej zabudowanej, położonej w miejscowości Siczki przy ul. Nadrzecznej stanowiącą działki ewidencyjne nr 260/4, 256/9, 254/3 o łącznej powierzchni 2 569m² opisaną w KW nr RA1R/00065437/9 wraz z udziałami w następujących nieruchomościach:
- 1) niezabudowanej nieruchomości o powierzchni 0,0959 ha, składającej się z działki gruntu nr 257/4, położonej w obrębie 0019 Siczki, jednostce ewidencyjnej 142506_2 Jedlnia – Letnisko, powiecie radomskim, województwie mazowieckim, dla której Sąd Rejonowy w Radomiu VI Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą KW Nr RA1R/00103263/7,
 - 2) niezabudowanej nieruchomości o powierzchni 0,0866 ha, składającej się z działki gruntu nr 258/4, położonej w obrębie 0019 Siczki, jednostce ewidencyjnej 142506_2 Jedlnia – Letnisko, powiecie radomskim, województwie mazowieckim,

- dla której Sąd Rejonowy w Radomiu VI Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą KW Nr RA1R/00103264/4 ,
- 3) niezabudowanej nieruchomości o powierzchni 0,0267 ha, składającej się z działki gruntu nr 260/5, położonej w obrębie 0019 Siczki, jednostce ewidencyjnej 142506_2 Jedlnia – Letnisko, powiecie radomskim, województwie mazowieckim, dla której Sąd Rejonowy w Radomiu VI Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą KW Nr RA1R/00109732/81.

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 2016 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 obliżu kredytowym nie przekroczy 8,5 %. W odniesieniu do niektórych ryzyk Bank sam wyznacza limit, np. w ryzyku koncentracji – „duże” ekspozycje kredytowe nie powinny przekroczyć 250% 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.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych ryzyk na dzień 31.12.2016 r. (w tys. zł):

Rodzaj ryzyka	Limit	Wykonanie	Wymóg kapit.
1. ryzyko kredytowe	70,00 %	72,50%	48.239
2. ryzyko walutowe	c.poz.wal.<2%f.w.	cpw=0,67f.w.	0
3. ryzyko operacyjne	300 zdarzeń	125 zdarzenia	5.389
4. ryzyko koncentracji	duże e.<250% f.w.	Duże i.e.=152,15%	0
5. ryzyko stopy procentowej	<10%f.w.	6,50%	0
6. ryzyko płynności	IV miara: >1	1,25	0
7. ryzyko wyniku finansowego	wykon./plan >80%	73,79%	2.618
8. ryzyko kapitałowe	Duże u./f.u.<20%	14,62%	533
Łączny wymóg kapitałowy:			56.780

Jak wynika z powyższej tabeli, łączny wymóg kapitałowy Banku na koniec 2016 r. wyniósł 56.780 tys. zł. w tym; z tytułu ryzyka kredytowego – 48.239 tys. zł, z tytułu ryzyka operacyjnego – 5.389 tys. zł, z tytułu ryzyka kapitałowego 533 tys. zł. oraz z tytułu wyniku finansowego – 2.618 tys. zł.

Koszty działania i nakłady inwestycyjne

W 2016 r. koszty działania banku wyniosły 17.509 tys. zł o 8,0 % MNIEJ niż w 2015 r. Główną pozycją kosztów działania są koszty osobowe w kwocie 10.608 tys. zł co stanowiło 60,6 % kosztów działania. W porównaniu do 2015 r. koszty te zmalały o 4,3 %.

Łącznie tzw. koszty gotowości /po dodaniu do powyższych kosztów amortyzacji/, których ponoszenie nie jest zależne od skali działalności Banku w 2016 r., wyniosły 19.121 tys. zł, co stanowiło 52,0 % 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 2016 i 2015 r. (w tys. zł):

l.p.	Wyszczególnienie	2016 r.	2015 r.	2016/2015 w %
1	Koszty działania Banku	17 509	19 025	92,0
2	Koszty osobowe	10 608	11 082	95,7
3	Pozostałe koszty, w tym główne pozycje:	6 901	7 943	86,9
a)	koszty ochrony obiektów	533	506	105,3
b)	koszty wynajmu obiektów	1 038	1 001	103,7
c)	konserwacji i napraw urządzeń biurowych	88	84	104,8
e)	opłaty na BFG	640	2 867	22,3
f)	składki na rzecz organizacji	33	33	100,0
g)	zużycie materiałów biurowych, papieru i materiałów do eksploatacji komputerów	109	196	55,6
h)	zużycie energii elektrycznej i ciepłej	364	364	100,0
i)	Reklama	234	339	69,0
j)	dostęp do sieci i rozmowy telekomunikacyjne	244	266	91,7
k)	usługi pocztowe	80	66	121,2
l)	usługi prawnicze	107	103	103,9
m)	usługi informatyczne i serwisów oprogramowani	388	305	127,2
n)	Ubezpieczenie	85	78	109,0
o)	podatki i opłaty /PFRON, sądowe, notarialne, skarbowe	360	329	109,4
p)	Koszty eksploatacji środków transportu	80	92	87,0

Analizując poszczególne rodzaje pozostałych kosztów, odnotować można zarówno ich spadki jak i wzrosty. Wzrost dotyczył przede wszystkim kosztów usług informatycznych (o 27,2 %), usług pocztowych (o 21,2 %), kosztów ochrony obiektów (o 5,3 %). Wydatnemu zmniejszeniu uległy koszty opłat na BFG (o 77,7 %), koszty reklamy (o 31,0 %) , koszty eksploatacji środków transportu (o 13,0 %).

W 2016 r. łącznie poniesiono nakłady inwestycyjne brutto w kwocie 4.649 tys. zł.

Z przytoczonej wyżej kwoty nakładów inwestycyjnych przeznaczono:

- na powiększenie wartości niematerialnych i prawnych 292 tys. zł
- na zwiększenie rzeczowych środków trwałych 4.357 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) 3.827 tys. zł
- zakup sprzętu komputerowego /wymiana monitorów, centrum
zapasowe, routery, drukarki, oprogramowanie itp./ 429 tys. zł
- klimatyzacja 45 tys. zł
- meble 110 tys. zł
- modernizacja instalacji alarmowych 115 tys. zł

Planowane wyniki finansowe w 2017 r.

Z przyjętych założeń wynika, że 2017 r. będzie podobny pod względem kształtowania się podstawowych wielkości i wskaźników makroekonomicznych. Uwzględniając powyższe uwarunkowania w planie finansowym na 2017 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 885.945 tys. zł tj. o 6,8 % , a ich przeciętne oprocentowanie wzrośnie z 1,34 % do 1,40 %,
- obligo kredytowe wzrośnie do 703.750 tys. zł tj. o 9,0 %, a przeciętne oprocentowanie kredytów zwiększy się z 5,65 do 5,72 %,
- zwiększy się zaangażowanie nadwyżki środków finansowych w papierach wartościowych do 68.748 tys. zł, a pozostała nadwyżka tych środków w wysokości 173.328 tys. zł lokowana będzie w Banku Zrzeszającym,

- wynik odsetkowy w 2017 r. utrzyma się na takim samym poziomie jak w roku ubiegłym,
- zakłada się, że wynik z tytułu prowizji wzrośnie o 1,7 % i na koniec roku wyniesie 6.711 tys. zł.
- koszty działania banku wzrosną o 4,4 %. Natomiast koszty wynagrodzeń wzrosną o 5,9 %.
- zysk brutto na koniec 2017 r. ukształtuje się na poziomie 8.352 tys. zł., a po uwzględnieniu podatku dochodowego - zysk netto wyniesie 6.431 tys. zł.

Zakładane zamierzenia rozwojowe

W 2017 r. w planie założono niewielki wzrost rzeczowego majątku trwałego /o 2,0 % /.

Na 2017 r. planowane są następujące inwestycje:

- nakłady związane z uruchomieniem jednej mobilnej jednostki operacyjnej Banku - ok. 250 tys. zł.
- 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 wpłat – 30 – 60 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 2017 r. wyniosą ponad 1.635 tys. zł.

Na zakończenie wyrażamy przeświadczenie, że osiągnięte wyniki WBS Banku w 2016 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 S.A. Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Komisji Nadzoru Finansowego,

Związkowi Rewizyjnemu Banków Spółdzielczych im F. Stefczyka w Warszawie, a także działaczom samorządowym, Radzie Nadzorczej i pracownikom Warszawskiego Banku Spółdzielczego.

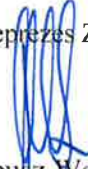
Warszawa, 17 maj 2017 r.

Wiceprezes Zarządu



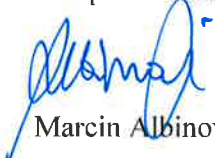
Roman Dylewski

Wiceprezes Zarządu



Tadeusz Węglarz

Wiceprezes Zarządu



Marcin Albinowski

Prezes Zarządu



Czesław Swacha