



# WARMIŃSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

tel./fax. (089) 5129-129

[www.wbs-jonkowo.pl](http://www.wbs-jonkowo.pl)

centrala@wbs-jonkowo.pl

## Informacja o sytuacji ekonomiczno-finansowej Warmińskiego Banku Spółdzielczego na dzień 31.12.2016 r.

Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania WBS  
(w tys. zł):

| Lp. | Wyszczególnienie                        | 31.12.2015 r. | 31.12.2016 r. | Dynamika  | Poziom minimum regulacyjnego |
|-----|---|---------------|---------------|-----------|------------------------------|
|     | 1                                       | 2             | 3             | 4=3/2     | 5                            |
| 1.  | Suma bilansowa                          | 320 794       | 324 071       | 101,02%   | x                            |
| 2.  | Depozyty osób prywatnych                | 136 917       | 159 960       | 116,83%   | x                            |
| 3.  | Depozyty pozostałe                      | 111 013       | 102 173       | 92,04%    | x                            |
| 4.  | Kredyty i inne należności ogółem        | 265 060       | 276 003       | 104,13%   | x                            |
| 5.  | Wynik działalności bankowej             | 14 159        | 14 339        | 101,27%   | x                            |
| 6.  | Koszty działania WBS wraz z amortyzacją | 9 675         | 9 382         | 96,97%    | x                            |
| 7.  | Różnica wartości rezerw i aktualizacji  | 3 467         | 2 975         | 85,81%    | x                            |
| 8.  | Wynik finansowy brutto                  | 3 218         | 3 301         | 102,58%   | x                            |
| 9.  | Wynik finansowy netto                   | 2 350         | 2 097         | 89,23%    | x                            |
| 10. | Kapitały własne                         | 38 349        | 41 559        | 108,37%   | 5 mln euro                   |
| 11. | ROE brutto                              | 8,94%         | 8,45%         | -0,49 pp. | -                            |
| 12. | ROA brutto                              | 1,00%         | 1,02%         | 0,02 pp.  | -                            |
| 13. | C/I                                     | 59,14%        | 59,15%        | 0,01 pp.  | -                            |
| 14. | Współczynnik kapitału Tier I            | 16,60%        | 16,97%        | 0,37 pp.  | co najmniej 10,25%           |
| 15. | Luka płynności krótkoterminowej         | 26 839        | 9 588         | 35,72%    | co najmniej 0                |
| 16. | Współczynnik płynności krótkoterminowej | 1,62          | 1,17          | -0,45 pp. | co najmniej 1                |

## **Informacja opisowa do powyższych danych finansowych oraz wskaźników sprawności działania WBS:**

Suma bilansowa obrazująca skalę działania WBS na koniec 2016 r. wyniosła 324 071 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy zwiększyła się o 1,02%.

Depozyty osób prywatnych na dzień 31 grudnia 2016 r. wzrosły o 16,83% w porównaniu do roku ubiegłego osiągając kwotę 159 960 tys. zł.

Depozyty pozostałych podmiotów według stanu na 31 grudnia 2016 r. wykazały spadek o 7,96% w stosunku do analogicznego okresu 2015 roku. Depozyty pozostałych podmiotów według stanu na 31.12.2016 r. wyniosły 102 173 tys. zł.

Stan kredytów i innych należności ogółem na dzień 31 grudnia 2016 r. zwiększył się o 4,13% w stosunku do grudnia 2015 r. i wyniósł łącznie 276 003 tys. zł.

Wynik na działalności bankowej według stanu na 31.12.2016 r. był o 1,27% wyższy od uzyskanego na koniec 2015 r. i zamknął się kwotą 14 339 tys. zł.

Na koniec grudnia 2016 r. WBS wypracował zysk brutto w wysokości 3 301 tys. zł, czyli o 2,58% większy niż w roku poprzednim. Zysk netto wyniósł 2 097 tys. zł, tj. o 10,77% mniej niż na dzień 31.12.2015 r.

Kapitały własne WBS na 31.12.2016 r. zwiększyły się o 8,37% w stosunku do stanu na koniec grudnia roku poprzedniego, osiągając wielkość 41 559 tys. zł.

Wskaźnik ROE brutto na dzień 31 grudnia 2016 r. obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych ukształtował się na poziomie niższym o 0,49 pp. niż uzyskany na koniec grudnia roku ubiegłego. Natomiast współczynnik ROA brutto, czyli zwrot z aktywów WBS był wyższy o 0,02 pp. w porównaniu do grudnia 2015 r.

Wskaźnik C/I, czyli relacja kosztów działania WBS z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej skorygowanej o wynik na pozostałej działalności operacyjnej, na 31 grudnia 2016 r. wyniósł 59,15% i ukształtował się na poziomie mniej korzystnym niż przed rokiem o 0,01 pp.

Poziom współczynnika kapitału Tier I na 31 grudnia 2016 r. wyniósł 16,97 i był wyższy o 0,37 pp. niż uzyskany na dzień 31.12.2015 r.

Luka płynności krótkoterminowej na koniec grudnia 2016 r. była o 64,28% niższa niż na dzień 31 grudnia 2015 r.

Na dzień 31 grudnia 2016 r. współczynnik płynności krótkoterminowej ukształtował się poziomie 1,17, tj. o 0,45 pp. mniej w stosunku do ubiegłego roku. Wskaźniki luki płynności krótkoterminowej, jak i współczynnika płynności krótkoterminowej osiągnane przez WBS były powyżej minimalnych poziomów ustalonych przez organy nadzorcze.

Jonkowo, dnia 26.06.2017 r.

Opracował : ZZRiA

Sprawdził : Główny Księgowy

Akceptował : Zarząd