



## WARMIŃSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

tel./fax. (089) 5129-129

<https://wbs-jonkowo.pl>

centrala@wbs-jonkowo.pl

### Informacja o sytuacji ekonomiczno-finansowej Warmińskiego Banku Spółdzielczego na dzień 31.12.2023 r.

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

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2022 r..	31.12.2023 r.	Poziom minimum regulacyjnego
1	2	3	4	5
1.	Suma bilansowa	417 603,00	423 717,00	x
2.	Depozyty osób prywatnych	174 875,00	191 430,00	x
3.	Depozyty pozostałe	198 251,00	174 556,00	x
4.	Kredyty i inne należności ogółem	262 347,00	242 842,00	x
5.	Wynik działalności bankowej	27 432,00	29 984,00	x
6.	Koszty działania banku wraz z amortyzacją	12 671,00	12 502,00	x
7.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	6 662,00	3 720,00	x
8.	Wynik finansowy brutto	11 960,00	14 699,00	x
9.	Wynik finansowy netto	9 778,00	12 976,00	x
10.	Kapitały własne (wg CRR)	28 408,00	36 931,00	5 mln euro
11.	ROE brutto	41,64%	38,77%	-
12.	ROA brutto	2,45%	3,19%	-
13.	C/I	40,49%	40,43%	-
14.	Łączny współczynnik kapitałowy	17,24%	21,40%	co najmniej 10,50%
15.	Współczynnik kapitału Tier I	16,27%	20,49%	co najmniej 8,50%
16.	Wskaźnik LCR (Liquidity Coverage Ratio)	2,51	2,97	1

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

Suma bilansowa obrazująca skalę działania Banku na koniec 2023 roku wyniosła 423 717 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy zwiększyła się o 1,46%.

Depozyty osób prywatnych na dzień 31.12.2023r. zwiększyły się o 9,47% w porównaniu do stanu z końca roku ubiegłego osiągając kwotę 191 430 tys. zł.

Depozyty pozostałych podmiotów według stanu na 31.12.2023r. wyniosły 174 556 tys. zł i wykazały spadek o 11,95% w stosunku do analogicznego okresu 2022 roku.

Stan kredytów i innych należności ogółem na dzień 31.12.2023r. zmniejszył się o 7,43% w stosunku do stanu z końca grudnia 2022 roku i wyniósł łącznie 242 842 tys. zł.

Wynik na działalności bankowej według stanu na dzień 31.12.2023r. był o 9,30% wyższy od uzyskanego na koniec 2022 roku i zamknął się kwotą 29 984 tys. zł.

Różnica wartości rezerw i aktualizacji na dzień 31.12.2023 r. wyniosła 3 720 tys. zł i była niższa o 2 942 tys. zł w porównaniu do ubiegłego roku.

Na koniec grudnia 2023 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 14 699 tys. zł. Zysk netto wyniósł 12 976 tys. zł.

Kapitały własne Banku (wg CRR) na dzień 31.12.2023r. zwiększyły się o 30% w stosunku do stanu na koniec grudnia roku poprzedniego, osiągając wielkość 36 931 tys. zł.

Wskaźnik ROE brutto na dzień 31.12.2023r. obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych ukształtował się na poziomie 38,77%. Natomiast współczynnik ROA brutto, czyli zwrot z aktywów Banku, wyniósł 3,19%.

Wskaźnik C/I, czyli relacja kosztów działania Banku z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej skorygowanej o wynik na pozostałej działalności operacyjnej, na dzień 31.12.2023r. wyniósł 40,43% i ukształtował się na poziomie korzystniejszym niż przed rokiem o 0,06 p.p.

Poziom łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31.12.2023r. wyniósł 21,40% i był wyższy o 4,16 p.p. niż uzyskany na dzień 31.12.2022r. Natomiast poziom współczynnika kapitału Tier I wyniósł 20,49 % i był wyższy o 4,22 p.p. niż uzyskany na dzień 31.12.2022 r. Oba współczynniki przekraczają minima nadzorcze, wynoszące na dzień 31.12.2023r. odpowiednio 10,50% i 8,50%.

Wskaźnik LCR (Liquidity Coverage Ratio) na koniec grudnia 2023 roku wyniósł 2,97 i przekraczał minimalny poziom regulacyjny.

Jonkowo, dnia 13.05.2024 r.

Opracował: ZZRiA

Sprawdził: Główny Księgowy

Akceptował: Wiceprezes Zarządu ds. finansów i bezpieczeństwa