



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 31.12.2022 r.

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

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2021 r.	31.12.2022 r.	Poziom minimum regulacyjnego
1	2	3	4	5
1.	Suma bilansowa	420 916,00	417 603,00	x
2.	Depozyty osób prywatnych	177 904,00	174 875,00	x
3.	Depozyty pozostałe	208 843,00	198 251,00	x
4.	Kredyty i inne należności ogółem	236 034,00	262 347,00	x
5.	Wynik działalności bankowej	11 213,00	27 432,00	x
6.	Koszty działania banku wraz z amortyzacją	9 080,00	12 671,00	x
7.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	734,00	6 662,00	x
8.	Wynik finansowy brutto	2 189,00	11 960,00	x
9.	Wynik finansowy netto	1 494,00	9 778,00	x
10.	Kapitały własne (wg CRR)	26 959,00	28 408,00	5 mln euro
11.	ROE brutto	6,50%	41,64%	-
12.	ROA brutto	0,37%	2,45%	-
13.	C/I	75,64%	40,49%	-
14.	Łączny współczynnik kapitałowy	17,07%	17,24%	co najmniej 10,50%
15.	Współczynnik kapitału Tier I	16,06%	16,27%	co najmniej 8,50%
16.	Wskaźnik LCR (Liquidity Coverage Ratio)	2,64	2,51	1

Informacja opisowa do powyższych danych finansowych oraz wskaźników sprawności działania

Banku:

Suma bilansowa obrazująca skalę działania Banku na koniec 2022 roku wyniosła 417 603 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy zmniejszyła się o 0,79%.

Depozyty osób prywatnych na dzień 31.12.2022r. zmniejszyły się o 1,70% w porównaniu do stanu z końca roku ubiegłego osiągając kwotę 174 875 tys. zł.

Depozyty pozostałych podmiotów według stanu na 31.12.2022r. wyniosły 198 251 tys. zł i wykazały spadek o 5,07% w stosunku do analogicznego okresu 2021 roku.

Stan kredytów i innych należności ogółem na dzień 31.12.2022r. zwiększył się o 11,15% w stosunku do stanu z końca grudnia 2021 roku i wyniósł łącznie 262 347 tys. zł.

Wynik na działalności bankowej według stanu na dzień 31.12.2022r. był o 144,64% wyższy od uzyskanego na koniec 2021 roku i zamknął się kwotą 27 432 tys. zł.

Różnica wartości rezerw i aktualizacji na dzień 31.12.2022 r. wyniosła 6 662 tys. zł i była wyższa o 5 928 tys. zł w porównaniu do ubiegłego roku.

Na koniec grudnia 2022 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 11 960 tys. zł. Zysk netto wyniósł 9 778 tys. zł.

Kapitały własne Banku (wg CRR) na dzień 31.12.2022r. zwiększyły się o 5,37 % w stosunku do stanu na koniec grudnia roku poprzedniego, osiągając wielkość 28 408 tys. zł.

Wskaźnik ROE brutto na dzień 31.12.2022r. obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych ukształtował się na poziomie 41,64%. Natomiast współczynnik ROA brutto, czyli zwrot z aktywów Banku, wyniósł 2,45%.

Wskaźnik C/I, czyli relacja kosztów działania Banku z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej skorygowanej o wynik na pozostałej działalności operacyjnej, na dzień 31.12.2022r. wyniósł 40,49% i ukształtował się na poziomie korzystniejszym niż przed rokiem o 35,15 p.p.

Poziom łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31.12.2022r. wyniósł 17,24% i był wyższy o 0,17 p.p. niż uzyskany na dzień 31.12.2021r. Natomiast poziom współczynnika kapitału Tier I wyniósł 16,27 % i był wyższy o 0,21 p.p. niż uzyskany na dzień 31.12.2021 r. Oba współczynniki przekraczają minima nadzorcze, wynoszące na dzień 31.12.2022r. odpowiednio 10,50% i 8,50%.

Wskaźnik LCR (Liquidity Coverage Ratio) na koniec grudnia 2022 roku wyniósł 2,51 i przekraczał minimalny poziom regulacyjny.

Jonkowo, dnia 03.04.2023 r.

Opracował: ZZRiA

Sprawdził: Główny Księgowy

Akceptował: Wiceprezes Zarządu ds. finansów i bezpieczeństwa