



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 31.12.2025 r.

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

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2024 r.	31.12.2025 r.	Poziom minimum regulacyjnego
1	2	3	4	5
1.	Suma bilansowa	464 568,00	497 681,00	x
2.	Depozyty osób prywatnych	210 073,00	228 649,00	x
3.	Depozyty pozostałe	180 028,00	183 289,00	x
4.	Kredyty i inne należności ogółem	287 759,00	277 842,00	x
5.	Wynik działalności bankowej	29 628,00	30 120,00	x
6.	Koszty działania banku wraz z amortyzacją	14 727,00	17 186,00	x
7.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	- 3 328,00	- 392,00	x
8.	Wynik finansowy brutto	19 400,00	13 681,00	x
9.	Wynik finansowy netto	16 909,00	11 325,00	x
10.	Kapitały własne (wg CRR)	50 015,00	66 965,00	5 mln euro
11.	ROE brutto	38,21%	18,65%	-
12.	ROA brutto	3,91%	2,26%	-
13.	C/I	47,81%	56,39%	-
14.	Łączny współczynnik kapitałowy	24,04%	33,00%	co najmniej 11,50%
15.	Współczynnik kapitału Tier I	23,27%	32,21%	co najmniej 9,50%
16.	Wskaźnik LCR (Liquidity Coverage Ratio)	2,99	3,79	1

Informacja opisowa do powyższych danych finansowych oraz wskaźników sprawności działania

Banku:

Suma bilansowa obrazująca skalę działania Banku na koniec 2025 roku wyniosła 497 681 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy zwiększyła się o 7,13%.

Depozyty osób prywatnych na dzień 31.12.2025r. zwiększyły się o 8,84% w porównaniu do stanu z końca roku ubiegłego osiągając kwotę 228 649 tys. zł.

Depozyty pozostałych podmiotów według stanu na 31.12.2025r. wyniosły 183 289 tys. zł i wykazały wzrost o 1,81% w stosunku do analogicznego okresu 2024 roku.

Stan kredytów i innych należności ogółem na dzień 31.12.2025r. zmniejszył się o 3,45% w stosunku do stanu z końca grudnia 2024 roku i wyniósł łącznie 277 842 tys. zł.

Wynik na działalności bankowej według stanu na dzień 31.12.2025r. był o 1,66% wyższy od uzyskanego na koniec 2024 roku i zamknął się kwotą 30 120 tys. zł.

Różnica wartości rezerw i aktualizacji na dzień 31.12.2025 r. wyniosła - 392 tys. zł (nadwyżka rozwiązanych rezerw nad utworzonymi). W 2024 roku różnica wartości rezerw i aktualizacji wynosiła – 3 328 tys. zł (nadwyżka utworzonych rezerw nad rozwiązanymi).

Na koniec grudnia 2025 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 13 681 tys. zł. Zysk netto wyniósł 11 325 tys. zł.

Kapitały własne Banku (wg CRR) na dzień 31.12.2025r. zwiększyły się o 33,89% w stosunku do stanu na koniec grudnia roku poprzedniego, osiągając wielkość 66 965 tys. zł.

Wskaźnik ROE brutto na dzień 31.12.2025r. obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych ukształtował się na poziomie 18,65%. Natomiast współczynnik ROA brutto, czyli zwrot z aktywów Banku, wyniósł 2,26%.

Wskaźnik C/I, czyli relacja kosztów działania Banku z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej skorygowanej o wynik na pozostałej działalności operacyjnej, na dzień 31.12.2025r. wyniósł 56,39% i ukształtował się na poziomie mniej korzystnym niż przed rokiem o 8,58 p.p.

Poziom łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31.12.2025r. wyniósł 33,00% i był wyższy o 8,96 p.p. niż uzyskany na dzień 31.12.2024r. Natomiast poziom współczynnika kapitału Tier I wyniósł 32,21% i był wyższy o 8,94 p.p. niż uzyskany na dzień 31.12.2024 r. Oba współczynniki przekraczają minima nadzorcze, wynoszące na dzień 31.12.2025r. odpowiednio 10,50% i 8,50%.

Wskaźnik LCR (Liquidity Coverage Ratio) na koniec grudnia 2025 roku wyniósł 3,79 i przekraczał minimalny poziom regulacyjny.

Jonkowo, dnia 07.04.2026 r.

Opracował: ZZRiA

Sprawdził: Główny Księgowy

Akceptował: Wiceprezes Zarządu ds. finansów i bezpieczeństwa