



Załącznik nr 3 do „Instrukcji dotyczącej informowania o przynależności Warmińskiego Banku Spółdzielczego do obowiązkowego systemu gwarantowania oraz o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku” wprowadzonej Uchwałą nr 4(O)2019 Zarządu Banku z dnia 14.01.2019r.

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 31.12.2018 r.

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

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2017 r.	31.12.2018 r.	Poziom minimum regulacyjnego
	1	2	3	5
1.	Suma bilansowa	319 296,00	326 530,00	x
2.	Depozyty osób prywatnych	160 288,00	166 431,00	x
3.	Depozyty pozostałe	109 295,00	128 937,00	x
4.	Kredyty i inne należności ogółem	263 007,00	260 326,00	x
5.	Wynik działalności bankowej	14 557,00	13 153,00	x
6.	Koszty działania banku wraz z amortyzacją	9 999,00	9 817,00	x
7.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	20 150,00	2 226,00	x
8.	Wynik finansowy brutto	-17 455,00	1 819,00	x
9.	Wynik finansowy netto	-18 077,00	1 073,00	x
10.	Kapitały własne	21 821,00	23 873,00	5 mln euro
11.	ROE brutto	-83,62%	8,17%	-
12.	ROA brutto	-5,47%	0,56%	-
13.	C/I	78,77%	70,82%	-
14.	Łączny współczynnik kapitałowy	9,98%	12,50%	co najmniej 13,50%
15.	Współczynnik kapitału Tier I	9,54%	11,66%	co najmniej 11,50%
16.	Wskaźnik LCR (Liquidity Coverage Ratio)	2,74	3,73	1

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

Suma bilansowa obrazująca skalę działania Banku na koniec 2018 r. wyniosła 326 530 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy zwiększyła się o 2,27%.

Depozyty osób prywatnych na dzień 31 grudnia 2018 r. wzrosły o 3,83% w porównaniu do roku ubiegłego osiągając kwotę 166 431 tys. zł.

Depozyty pozostałych podmiotów według stanu na 31 grudnia 2018 r. wykazały wzrost o 17,97% w stosunku do analogicznego okresu 2017 roku. Depozyty pozostałych podmiotów według stanu na 31.12.2018 r. wyniosły 128 937 tys. zł.

Stan kredytów i innych należności ogółem na dzień 31 grudnia 2018 r. zmniejszył się o 1,02% w stosunku do grudnia 2017 r. i wyniósł łącznie 260 326 tys. zł.

Wynik na działalności bankowej według stanu na 31.12.2018 r. był o 9,64% niższy od uzyskanego na koniec 2017 r. i zamknął się kwotą 13 153 tys. zł.

Na koniec grudnia 2018 r. WBS wypracował zysk brutto w wysokości 1 819 tys. zł. Zysk netto wyniósł 1 073 tys. zł.

Kapitały własne Banku na 31.12.2018 r. zwiększyły się o 9,40 % w stosunku do stanu na koniec grudnia roku poprzedniego, osiągając wielkość 23 873 tys. zł.

Wskaźnik ROE brutto na dzień 31 grudnia 2018 r. obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych ukształtował się na poziomie 8,17%. Natomiast współczynnik ROA brutto, czyli zwrot z aktywów WBS wyniósł 0,56%.

Wskaźnik C/I, czyli relacja kosztów działania Banku z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej skorygowanej o wynik na pozostałej działalności operacyjnej, na 31 grudnia 2018 r. wyniósł 70,82% i ukształtował się na poziomie korzystniejszym niż przed rokiem o 7,95pp.

Poziom łącznego współczynnika kapitałowego na 31 grudnia 2018 r. wyniósł 12,50% i był wyższy o 2,52 pp. niż uzyskany na dzień 31.12.2017 r., był natomiast o 1,00 pp. niższy od minimum regulacyjnego. Natomiast poziom współczynnika kapitału Tier I wyniósł 11,66 % i był wyższy o 2,12 pp. niż uzyskany na dzień 31.12.2017 r. i przekraczał minimum nadzorcze.

Wskaźnik LCR (Liquidity Coverage Ratio) na koniec grudnia 2018 r. wyniósł 3,73, tj. o 0,99 więcej niż na dzień 31 grudnia 2017 r. i znacznie przekraczał minimalny poziom regulacyjny.

Jonkowo, dnia 29.05.2019 r.

Opracował : ZZRI A

Sprawdził : Główny Księgowy

Akceptował : Wiceprezes Zarządu ds. finansowych