



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 31.12.2021 r.

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

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2020 r.	31.12.2021 r.	Poziom minimum regulacyjnego
1	2	3	4	5
1.	Suma bilansowa	378 741,00	420 916,00	x
2.	Depozyty osób prywatnych	178 250,00	177 951,00	x
3.	Depozyty pozostałe	169 022,00	208 847,00	x
4.	Kredyty i inne należności ogółem	255 447,00	236 034,00	x
5.	Wynik działalności bankowej	10 857,00	11 213,00	x
6.	Koszty działania banku wraz z amortyzacją	9 777,00	9 080,00	x
7.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	458,00	734,00	x
8.	Wynik finansowy brutto	1 820,00	2 189,00	x
9.	Wynik finansowy netto	1 025,00	1 494,00	x
10.	Kapitały własne	26 587,00	26 959,00	5 mln euro
11.	ROE brutto	4,14%	6,50%	-
12.	ROA brutto	0,30%	0,37%	-
13.	C/I	81,10%	75,64%	-
14.	Łączny współczynnik kapitałowy	15,87%	17,07%	co najmniej 10,50%
15.	Współczynnik kapitału Tier I	14,92%	16,06%	co najmniej 8,50%
16.	Wskaźnik LCR (Liquidity Coverage Ratio)	2,67	2,64	1

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

### **Banku:**

Suma bilansowa obrazująca skalę działania Banku na koniec 2021 roku wyniosła 420 916 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy zwiększyła się o 11,14%.

Depozyty osób prywatnych na dzień 31.12.2021r. zmniejszyły się o 0,17% w porównaniu do stanu z końca roku ubiegłego osiągając kwotę 177 951 tys. zł.

Depozyty pozostałych podmiotów według stanu na 31.12.2021r. wykazały wzrost o 23,56% w stosunku do analogicznego okresu 2020 roku. Depozyty pozostałych podmiotów według stanu na dzień 31.12.2021r. wyniosły 208 847 tys. zł.

Stan kredytów i innych należności ogółem na dzień 31.12.2021r. zmniejszył się o 7,60% w stosunku do stanu z końca grudnia 2020 roku i wyniósł łącznie 236 034 tys. zł.

Wynik na działalności bankowej według stanu na dzień 31.12.2021r. był o 3,28% wyższy od uzyskanego na koniec 2020 roku i zamknął się kwotą 11 213 tys. zł.

Na koniec grudnia 2021 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 2 189 tys. zł. Zysk netto wyniósł 1 494 tys. zł.

Kapitały własne Banku na dzień 31.12.2021r. zwiększyły się o 1,40 % w stosunku do stanu na koniec grudnia roku poprzedniego, osiągając wielkość 26 959 tys. zł.

Wskaźnik ROE brutto na dzień 31.12.2021r. obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych ukształtował się na poziomie 6,50%. Natomiast współczynnik ROA brutto, czyli zwrot z aktywów Banku, wyniósł 0,37%.

Wskaźnik C/I, czyli relacja kosztów działania Banku z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej skorygowanej o wynik na pozostałej działalności operacyjnej, na dzień 31.12.2021r. wyniósł 75,64% i ukształtował się na poziomie korzystniejszym niż przed rokiem o 5,46 p.p.

Poziom łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31.12.2021r. wyniósł 17,07% i był wyższy o 1,20 p.p. niż uzyskany na dzień 31.12.2020r. Natomiast poziom współczynnika kapitału Tier I wyniósł 16,06 % i był wyższy o 1,14 p.p. niż uzyskany na dzień 31.12.2020 r. Oba współczynniki przekraczają minima nadzorcze, wynoszące na dzień 31.12.2021r. odpowiednio 10,50% i 8,50%.

Wskaźnik LCR (Liquidity Coverage Ratio) na koniec grudnia 2021 roku wyniósł 2,64 i przekraczał minimalny poziom regulacyjny.

Jonkowo, dnia 12.04.2022 r.

Opracował: ZZRIa

Sprawdził: Zastępca Głównego Księgowego

Akceptował: Wiceprezes Zarządu ds. finansowych