



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 31.12.2020 r.

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

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2019 r.	31.12.2020 r.	Poziom minimum regulacyjnego
1	2	3	4	5
1.	Suma bilansowa	338 547,00	378 741,00	x
2.	Depozyty osób prywatnych	172 681,00	178 250,00	x
3.	Depozyty pozostałe	135 468,00	169 022,00	x
4.	Kredyty i inne należności ogółem	274 511,00	255 447,00	x
5.	Wynik działalności bankowej	12 583,00	10 857,00	x
6.	Koszty działania banku wraz z amortyzacją	10 029,00	9 777,00	x
7.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	3 687,00	458,00	x
8.	Wynik finansowy brutto	2 589,00	1 820,00	x
9.	Wynik finansowy netto	1 656,00	1 025,00	x
10.	Kapitały własne	24 931,00	26 587,00	5 mln euro
11.	ROE brutto	11,10%	7,28%	-
12.	ROA brutto	0,76%	0,48%	-
13.	C/I	61,51%	81,10%	-
14.	Łączny współczynnik kapitałowy	13,68%	15,87%	co najmniej 10,50%
15.	Współczynnik kapitału Tier I	12,80%	14,92%	co najmniej 8,50%
16.	Wskaźnik LCR (Liquidity Coverage Ratio)	2,16	2,67	1

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

Suma bilansowa obrazująca skalę działania Banku na koniec 2020 roku wyniosła 378 741 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy zwiększyła się o 11,87%.

Depozyty osób prywatnych na dzień 31.12.2020r. wzrosły o 3,23% w porównaniu do stanu z końca roku ubiegłego osiągając kwotę 178 250 tys. zł.

Depozyty pozostałych podmiotów według stanu na 31.12.2020r. wykazały wzrost o 24,77% w stosunku do analogicznego okresu 2019 roku. Depozyty pozostałych podmiotów według stanu na dzień 31.12.2020r. wyniosły 169 022 tys. zł.

Stan kredytów i innych należności ogółem na dzień 31.12.2020r. zmniejszył się o 6,94% w stosunku do stanu z końca grudnia 2019 roku i wyniósł łącznie 255 447 tys. zł.

Wynik na działalności bankowej według stanu na dzień 31.12.2020r. był o 13,72% niższy od uzyskanego na koniec 2019 roku i zamknął się kwotą 10 857 tys. zł.

Na koniec grudnia 2020 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 1 820 tys. zł. Zysk netto wyniósł 1 025 tys. zł.

Kapitały własne Banku na dzień 31.12.2020r. zwiększyły się o 6,64 % w stosunku do stanu na koniec grudnia roku poprzedniego, osiągając wielkość 26 587 tys. zł.

Wskaźnik ROE brutto na dzień 31.12.2020r. obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych ukształtował się na poziomie 7,28%. Natomiast współczynnik ROA brutto, czyli zwrot z aktywów Banku, wyniósł 0,48%.

Wskaźnik C/I, czyli relacja kosztów działania Banku z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej skorygowanej o wynik na pozostałej działalności operacyjnej, na dzień 31.12.2020r. wyniósł 81,10% i ukształtował się na poziomie wyższym niż przed rokiem o 19,59 p.p.

Poziom łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31.12.2020r. wyniósł 15,87% i był wyższy o 2,19 p.p. niż uzyskany na dzień 31.12.2019r. Natomiast poziom współczynnika kapitału Tier I wyniósł 14,92 % i był wyższy o 2,12 p.p. niż uzyskany na dzień 31.12.2019r. Oba współczynniki przekraczają minima nadzorcze, wynoszące na dzień 31.12.2020r. odpowiednio 10,50% i 8,50%.

Wskaźnik LCR (Liquidity Coverage Ratio) na koniec grudnia 2020 roku wyniósł 2,67 i przekraczał minimalny poziom regulacyjny.

Jonkowo, dnia 12.04.2021 r.

Opracował: ZZRI A

Sprawdził: Główny Księgowy

Akceptował: Wiceprezes Zarządu ds. finansowych