



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 31.12.2019 r.

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

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2018 r.	31.12.2019 r.	Poziom minimum regulacyjnego
	1	2	3	5
1.	Suma bilansowa	326 530,00	338 547,00	x
2.	Depozyty osób prywatnych	166 431,00	172 681,00	x
3.	Depozyty pozostałe	128 937,00	135 468,00	x
4.	Kredyty i inne należności ogółem	260 326,00	274 511,00	x
5.	Wynik działalności bankowej	13 153,00	12 583,00	x
6.	Koszty działania banku wraz z amortyzacją	9 817,00	10 029,00	x
7.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	2 226,00	3 687,00	x
8.	Wynik finansowy brutto	1 819,00	2 589,00	x
9.	Wynik finansowy netto	1 073,00	1 656,00	x
10.	Kapitały własne	23 873,00	24 931,00	5 mln euro
11.	ROE brutto	8,17%	11,10%	-
12.	ROA brutto	0,56%	0,76%	-
13.	C/I	70,82%	61,51%	-
14.	Łączny współczynnik kapitałowy	12,50%	13,68%	co najmniej 13,50%
15.	Współczynnik kapitału Tier I	11,66%	12,80%	co najmniej 11,50%
16.	Wskaźnik LCR (Liquidity Coverage Ratio)	3,73	2,16	1

Informacja opisowa do powyższych danych finansowych oraz wskaźników sprawności działania

Banku:

Suma bilansowa obrazująca skalę działania Banku na koniec 2019 roku wyniosła 338 547 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy zwiększyła się o 3,68%.

Depozyty osób prywatnych na dzień 31.12.2019r. wzrosły o 3,76% w porównaniu do stanu z końca roku ubiegłego osiągając kwotę 172 681 tys. zł.

Depozyty pozostałych podmiotów według stanu na 31.12.2019r. wykazały wzrost o 5,07% w stosunku do analogicznego okresu 2018 roku. Depozyty pozostałych podmiotów według stanu na dzień 31.12.2019r. wyniosły 135 468 tys. zł.

Stan kredytów i innych należności ogółem na dzień 31.12.2019r. zwiększył się o 5,45% w stosunku do stanu z końca grudnia 2018 roku i wyniósł łącznie 274 511 tys. zł.

Wynik na działalności bankowej według stanu na dzień 31.12.2019r. był o 4,33% niższy od uzyskanego na koniec 2018 roku i zamknął się kwotą 12 583 tys. zł.

Na koniec grudnia 2019 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 2 589 tys. zł. Zysk netto wyniósł 1 656 tys. zł.

Kapitały własne Banku na dzień 31.12.2019r. zwiększyły się o 4,43 % w stosunku do stanu na koniec grudnia roku poprzedniego, osiągając wielkość 24 931 tys. zł.

Wskaźnik ROE brutto na dzień 31.12.2019r. obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych ukształtował się na poziomie 11,10%. Natomiast współczynnik ROA brutto, czyli zwrot z aktywów Banku, wyniósł 0,76%.

Wskaźnik C/I, czyli relacja kosztów działania Banku z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej skorygowanej o wynik na pozostałej działalności operacyjnej, na dzień 31.12.2019r. wyniósł 61,51% i ukształtował się na poziomie korzystniejszym niż przed rokiem o 9,31p.p.

Poziom łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31.12.2019r. wyniósł 13,68% i był wyższy o 1,18 p.p. niż uzyskany na dzień 31.12.2018r. Natomiast poziom współczynnika kapitału Tier I wyniósł 12,80 % i był wyższy o 1,14 p.p. niż uzyskany na dzień 31.12.2018r. Oba współczynniki przekraczają minima nadzorcze, wynoszące na dzień 31.12.2019r. odpowiednio 13,50% i 11,50%. W dniu 18.03.2020r. Minister Finansów uchylił rozporządzenie z dnia 1 września 2017 roku w sprawie bufora ryzyka systemowego, minimalny poziom łącznego współczynnika kapitałowego wynosi obecnie 10,50%, a współczynnika kapitału Tier 1: 8,50%.

Wskaźnik LCR (Liquidity Coverage Ratio) na koniec grudnia 2019 roku wyniósł 2,16 i przekraczał minimalny poziom regulacyjny.

Jonkowo, dnia 12.05.2020 r.

Opracował : ZZRI A

Sprawdził : Główny Księgowy

Akceptował : Wiceprezes Zarządu ds. finansowych