



WARMIŃSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

tel./fax. (089) 5129-129

www.wbs-jonkowo.pl

centrala@wbs-jonkowo.pl

Informacja o sytuacji ekonomiczno-finansowej Warmińskiego Banku Spółdzielczego na dzień 31.12.2017 r.

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

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.	Dynamika	Poziom minimum regulacyjnego
	1	2	3	4=3/2	5
1.	Suma bilansowa	324 071	319 296	98,53%	x
2.	Depozyty osób prywatnych	159 960	160 288	100,21%	x
3.	Depozyty pozostałe	102 173	109 295	106,97%	x
4.	Kredyty i inne należności ogółem	276 003	263 007	95,29%	x
5.	Wynik działalności bankowej	14 339	14 557	101,52%	x
6.	Koszty działania banku wraz z amortyzacją	9 382	9 999	106,58%	x
7.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	2 975	20 150	677,31%	x
8.	Wynik finansowy brutto	3 301	-17 455	-528,78%	x
9.	Wynik finansowy netto	2 097	-18 077	-862,04%	x
10.	Kapitały własne	41 559	21 821	52,51%	5 mln euro
11.	ROE brutto	8,45%	-83,62%	-92,07 pp.	-
12.	ROA brutto	1,02%	-5,47%	-6,49 pp.	-
13.	C/I	59,92%	78,77%	18,85 pp.	-
14.	Łączny współczynnik kapitałowy	18,05%	9,98%	-8,07 pp.	co najmniej 13,25%
15.	Współczynnik kapitału Tier I	16,97%	9,54%	-7,43 pp.	co najmniej 10,25%
16.	Luka płynności krótkoterminowej	9 588	33 037	344,57%	co najmniej 0
17.	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,17	1,86	0,69 pp.	co najmniej 1

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

Suma bilansowa obrazująca skalę działania WBS na koniec 2017 r. wyniosła 319 296 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy zmniejszyła się o 1,47%.

Depozyty osób prywatnych na dzień 31 grudnia 2017 r. wzrosły o 0,21% w porównaniu do roku ubiegłego osiągając kwotę 160 288 tys. zł.

Depozyty pozostałych podmiotów według stanu na 31 grudnia 2017 r. wykazały wzrost o 6,97% w stosunku do analogicznego okresu 2016 roku. Depozyty pozostałych podmiotów według stanu na 31.12.2017 r. wyniosły 109 295 tys. zł.

Stan kredytów i innych należności ogółem na dzień 31 grudnia 2017 r. zmniejszył się o 4,71% w stosunku do grudnia 2016 r. i wyniósł łącznie 263 007 tys. zł.

Wynik na działalności bankowej według stanu na 31.12.2017 r. był o 1,52% wyższy od uzyskanego na koniec 2016 r. i zamknął się kwotą 14 557 tys. zł.

Na koniec grudnia 2017 r. WBS poniósł stratę brutto w wysokości 17 455 tys. zł. Strata netto wyniosła 18 077 tys. zł. Główną przyczyną poniesienia straty w 2017 r. były koszty związane z tworzeniem rezerw na należności.

Kapitały własne WBS na 31.12.2017 r. zmniejszyły się o 47,49% w stosunku do stanu na koniec grudnia roku poprzedniego, osiągając wielkość 21 821 tys. zł, z uwagi na znaczącą stratę bilansową.

Wskaźnik ROE brutto na dzień 31 grudnia 2017 r. obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych ukształtował się na poziomie -83,62. Natomiast współczynnik ROA brutto, czyli zwrot z aktywów WBS wyniósł -5,47%.

Wskaźnik C/I, czyli relacja kosztów działania WBS z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej skorygowanej o wynik na pozostałej działalności operacyjnej, na 31 grudnia 2017 r. wyniósł 78,77% i ukształtował się na poziomie mniej korzystnym niż przed rokiem o 18,85 pp.

Poziom łącznego współczynnika kapitałowego na 31 grudnia 2017 r. wyniósł 9,98% i był niższy o 8,07 pp. niż uzyskany na dzień 31.12.2016 r., natomiast poziom współczynnika kapitału Tier I wyniósł 9,54% i był niższy o 7,43 pp. niż uzyskany na dzień 31.12.2016 r.

Luka płynności krótkoterminowej na koniec grudnia 2017 r. była o 344,57% wyższa niż na dzień 31 grudnia 2016 r.

Na dzień 31 grudnia 2017 r. współczynnik płynności krótkoterminowej ukształtował się poziomem 1,86, tj. o 0,69 pp. więcej w stosunku do ubiegłego roku. Wskaźniki luki płynności krótkoterminowej, jak i współczynnika płynności krótkoterminowej osiągnięte przez WBS były powyżej minimalnych poziomów ustalonych przez organy nadzorcze.

Jonkowo, dnia 28.06.2018 r.

Opracował : ZZRI A

Sprawdził : Główny Księgowy

Akceptował : Zarząd