



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 31.12.2016 r.

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

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2015 r.	31.12.2016 r.	Dynamika	Poziom minimum regulacyjnego
	1	2	3	4=3/2	5
1.	Suma bilansowa	320 794	324 071	101,02%	x
2.	Depozyty osób prywatnych	136 917	159 960	116,83%	x
3.	Depozyty pozostałe	111 013	102 173	92,04%	x
4.	Kredyty i inne należności ogółem	265 060	276 003	104,13%	x
5.	Wynik działalności bankowej	14 159	14 339	101,27%	x
6.	Koszty działania WBS wraz z amortyzacją	9 675	9 382	96,97%	x
7.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	3 467	2 975	85,81%	x
8.	Wynik finansowy brutto	3 218	3 301	102,58%	x
9.	Wynik finansowy netto	2 350	2 097	89,23%	x
10.	Kapitały własne	38 349	41 559	108,37%	5 mln euro
11.	ROE brutto	8,94%	8,45%	-0,49 pp.	-
12.	ROA brutto	1,00%	1,02%	0,02 pp.	-
13.	C/I	59,14%	59,15%	0,01 pp.	-
14.	Współczynnik kapitału Tier I	16,60%	16,97%	0,37 pp.	co najmniej 10,25%
15.	Luka płynności krótkoterminowej	26 839	9 588	35,72%	co najmniej 0
16.	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,62	1,17	-0,45 pp.	co najmniej 1

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

Suma bilansowa obrazująca skalę działania WBS na koniec 2016 r. wyniosła 324 071 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy zwiększyła się o 1,02%.

Depozyty osób prywatnych na dzień 31 grudnia 2016 r. wzrosły o 16,83% w porównaniu do roku ubiegłego osiągając kwotę 159 960 tys. zł.

Depozyty pozostałych podmiotów według stanu na 31 grudnia 2016 r. wykazały spadek o 7,96% w stosunku do analogicznego okresu 2015 roku. Depozyty pozostałych podmiotów według stanu na 31.12.2016 r. wyniosły 102 173 tys. zł.

Stan kredytów i innych należności ogółem na dzień 31 grudnia 2016 r. zwiększył się o 4,13% w stosunku do grudnia 2015 r. i wyniósł łącznie 276 003 tys. zł.

Wynik na działalności bankowej według stanu na 31.12.2016 r. był o 1,27% wyższy od uzyskanego na koniec 2015 r. i zamknął się kwotą 14 339 tys. zł.

Na koniec grudnia 2016 r. WBS wypracował zysk brutto w wysokości 3 301 tys. zł, czyli o 2,58% większy niż w roku poprzednim. Zysk netto wyniósł 2 097 tys. zł, tj. o 10,77% mniej niż na dzień 31.12.2015 r.

Kapitały własne WBS na 31.12.2016 r. zwiększyły się o 8,37% w stosunku do stanu na koniec grudnia roku poprzedniego, osiągając wielkość 41 559 tys. zł.

Wskaźnik ROE brutto na dzień 31 grudnia 2016 r. obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych ukształtował się na poziomie niższym o 0,49 pp. niż uzyskany na koniec grudnia roku ubiegłego. Natomiast współczynnik ROA brutto, czyli zwrot z aktywów WBS był wyższy o 0,02 pp. w porównaniu do grudnia 2015 r.

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 2016 r. wyniósł 59,15% i ukształtował się na poziomie mniej korzystnym niż przed rokiem o 0,01 pp.

Poziom współczynnika kapitału Tier I na 31 grudnia 2016 r. wyniósł 16,97 i był wyższy o 0,37 pp. niż uzyskany na dzień 31.12.2015 r.

Luka płynności krótkoterminowej na koniec grudnia 2016 r. była o 64,28% niższa niż na dzień 31 grudnia 2015 r.

Na dzień 31 grudnia 2016 r. współczynnik płynności krótkoterminowej ukształtował się poziomie 1,17, tj. o 0,45 pp. mniej w stosunku do ubiegłego roku. Wskaźniki luki płynności krótkoterminowej, jak i współczynnika płynności krótkoterminowej osiągnane przez WBS były powyżej minimalnych poziomów ustalonych przez organy nadzorcze.

Jonkowo, dnia 26.06.2017 r.

Opracował : ZZRiA

Sprawdził : Główny Księgowy

Akceptował : Zarząd