

Lututów dnia, 25.07.2025r.

Załącznik nr 1

do Zasad informowania
klientów o sytuacji
ekonomiczno-
finansowej RBS
w Lututowie

Informacja o sytuacji ekonomiczno – finansowej Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie według stanu na dzień 30.06.2025r.

Stosownie do art. 318 ust.1 pkt.1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie zwany dalej „Bankiem” informuje o swoich wynikach:

Fundusze własne

Bank jest zobowiązany utrzymywać fundusze własne w wysokości nie niższej niż równowartość 1 mln Euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.

Bank posiada następujący poziom funduszy własnych: (w tys.)

Fundusze własne	31.12.2024r.	31.03.2025r.	30.06.2025r.	30.09.2025r.	31.12.2025r.
zł	154 994	155 294	197 170		
EURO	36 273	37 117	46 482		
Kurs EURO	4,2730	4,1839	4,2419		

Suma bilansowa

Bank posiada następujący poziom sumy bilansowej: (w tys. zł.)

Suma bilansowa	31.12.2024r.	31.03.2025r.	30.06.2025r.	30.09.2025r.	31.12.2025r.
	2 235 152	2 351 638	2 392 002		

Depozyty ogółem

Bank posiada następujący poziom depozytów:

(w tys. zł.)

Depozyty	31.12.2024r.	31.03.2025r.	30.06.2025r.	30.09.2025r.	31.12.2025r.
ogółem	1 995 349	2 106 714	2 133 294		

Kredyty ogółem

Bank posiada następujący poziom kredytów:

(w tys. zł.)

Kredyty	31.12.2024r.	31.03.2025r.	30.06.2025r.	30.09.2025r.	31.12.2025r.
ogółem	789 521	785 857	842 024		

Wynik finansowy netto

Bank osiągnął następujące wyniki finansowe netto:

(w tys. zł.)

Wynik	31.12.2024r.	31.03.2025r.	30.06.2025r.	30.09.2025r.	31.12.2025r.
finansowy netto	41 835	13 250	23 233		

Łączny współczynnik kapitałowy:

Łączny współczynnik kapitałowy to wskaźnik obliczony w procentach jako iloraz funduszy własnych do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Bank zobowiązany jest do utrzymywania łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej minimum regulacyjnego wynoszącego 8% powiększonego o wymóg połączonego bufora w wysokości 2,5 pp. tj. razem 10,5%.

Uwzględniając wymagany poziom łącznego współczynnika kapitałowego i konieczność zachowania poziomu ostrożnościowego Bank wyznaczył wewnętrzny poziom łącznego współczynnika kapitałowego wynoszący min. 13,0%.

Bank posiada następujący łączny współczynnik kapitałowy:

Łączny	31.12.2024r.	31.03.2025r.	30.06.2025r.	30.09.2025r.	31.12.2025r.
współczynnik kapitałowy	19,08%	19,60%	24,51%		

Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR

LCR – wskaźnik płynności krótkoterminowej – pokazuje nam w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności. Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik płynności LCR jako wyrażony w procentach iloraz zabezpieczenia przed utratą płynności i wypływów płynności netto.

Limit ustalony przez KNF-100%

Limit wewnętrzny Systemu ochrony SGB – 80%

Limit wewnętrzny Banku – 250%

Bank posiada następujący współczynnik płynności krótkoterminowej LCR w podanych okresach:

Współczynnik płynności krótkoterminowej LCR	31.12.2024r.	31.03.2025r	30.06.2025r	30.09.2025r	31.12.2025r.
	1 415,54%	952,98%	605,26%		

Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR

Wskaźnik płynności NSFR pokazuje nam w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym zarówno w warunkach normalnych jak i skrajnych. Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik NSFR jako wyrażony w procentach iloraz

pozycji zapewniających stabilne finansowanie do pozycji wymagających stabilnego finansowania.

Limit ustalony przez KNF - 100%

Limit wewnętrzny Systemu ochrony SGB – 80%

Limit wewnętrzny Banku – 111%

Bank posiada następujący współczynnik płynności długoterminowej NSFR w podanych okresach:

Współczynnik płynności długoterminowej NSFR	31.12.2024r.	31.03.2025r.	30.06.2025r.	30.09.2025r.	31.12.2025r.
	189,99%	207,70%	173,26%		

Zarząd RBS w Lututowie

ZARZĄD
Rejonowego Banku Spółdzielczego
w LUTUTOWIE