Lututów dnia, 22.10.2026r.

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 30.09.2026r.

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. zł.)

Fundusze własne	31.12.2025.r.	31.03.2026r.	30.06.2026r.	30.09.2026r.	31.12.2026r.
zł.	196 426	196 277	231 421	231 542	
EURO	46 473	45 759	53 865	53 018	
Kurs EURO	4,2267	4,2894	4,2963	4,3672	

Suma bilansowa

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

Suma bilansowa	31.12.2025r.	31.03.2026r.	30.06.2026r.	30.09.2026r.	31.12.2026r.
	2 504 196	2 532 361	2 560 916	2 649 144	

Depozyty ogółem

Bank posiada następujący poziom depozytów:

(w tys. zł.)

Depozyty ogółem	31.12.2025r.	31.03.2026r.	30.06.2026r.	30.09.2026r.	31.12.2026r.
	2 227 429	2 257 203	2 281 898	2 364 975	

Kredyty ogółem

Bank posiada następujący poziom kredytów:

(w tys. zł.)

Kredyty ogółem	31.12.2025r.	31.03.2026r.	30.06.2026r.	30.09.2026r.	31.12.2026r.
	905 044	892 631	906 819	920 295	

Wynik finansowy netto

Bank osiągnął następujące wyniki finansowe netto:

(w tys. zł.)

Wynik finansowy netto	31.12.2025r.	31.03.2026r.	30.06.2026r.	30.09.2026r.	31.12.2026r.
	36 563	4 633	9 060	14 313	

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 4,5 pp. tj. razem 12,5%

Uwzględniając wymagany poziom łącznego współczynnika kapitałowego i konieczność zachowania poziomu ostrożnościowego Bank wyznaczył wewnętrzny poziom łącznego współczynnika kapitałowego wynoszący min. 16,0%

Bank posiada następujący łączny współczynnik kapitałowy:

Łączny współczynnik kapitałowy	31.12.2025r.	31.03.2026r.	30.06.2026r.	30.09.2026r.	31.12.2026r.
	22,63%	22,76%	26,34%	25,45%	

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	31.12.2025r.	31.03.2026r	30.06.2026r	30.09.2026r	31.12.2026r.
	552,44%	502,98%	520,99%	529,12%	

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	31.12.2025r.	31.03.2026r.	30.06.2026r.	30.09.2026r.	31.12.2026r.
	183,45%	185,51%	178,46%	184,59%	

Zarząd RBS w Lututowie

ZARZĄD
Rejonowego Banku Spółdzielczego
w Lututowie