

**INFORMACJA DLA KLIENTÓW
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LUTUTOWIE**

| Lp. | Wyszczególnienie | Rok 2011 w tys. zł | Rok 2012 I kwartał w tys. zł |
|------------|--|-------------------------------|---|
| 1 | Suma bilansowa | 423 975,00 | 444 013,00 |
| 2 | Wielkość funduszy własnych | 31 343,00 | 35 823,00 |
| | <i>fundusz udziałowy</i> | 1 630,00 | 1 637,00 |
| | <i>fundusz zasobowy</i> | 25 824,00 | 30 235,00 |
| | <i>fundusze pozostałe</i> | 2 541,00 | 2 791,00 |
| ➤ 3 | Stan depozytów | 344 842,00 | 365 524,00 |
| ➤ 4 | Stan kredytów | 233 385,00 | 228 791,00 |
| ➤ 5 | Wynik finansowy | | |
| ➤ | <i>wynik finansowy brutto</i> | 6 462,00 | 1 220,00 |
| ➤ | <i>wynik finansowy netto</i> | 4 661,00 | 782,00 |
| 6 | Współczynnik wypłacalności | 10,63% | 11,89% |
| 7 | Współczynnik płynności krótkoterminowej | 2,18% | 1,91% |

➤ **Fundusze Banku**

Fundusze własne Banku na dzień: 31.03.2012 roku wynoszą 35 823 267,21 zł, co stanowi 16 369 udziałów po 100 zł w posiadaniu 9 609 udziałowców.

Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie jest Bankiem z kapitałem polskim. Udziałowcami są wyłącznie klienci Banku.

Zgodnie z Prawem Bankowym Banki Spółdzielcze zobowiązane są do uzyskania sumy funduszy własnych do poziomu nie niższego niż:

- a) równowartość 1.000.000,00 euro do dnia 31.12.2010 r. obliczony w złotych wg średniego kursu NBP obowiązujący na koniec roku poprzedzającego rok osiągnięcia wymaganego progu kapitałowego.

| | |
|--|------------------------|
| ➤ Zaangażowanie kapitałowe Banku: | 2.551.040,00 zł |
| w SGB-Bank S.A.: | 2.550.000.00 zł |

| | |
|-------------------------|-------------|
| w Concordia Polska S.A. | 1 040,00 zł |
|-------------------------|-------------|

SGB-Bank Spółka Akcyjna w Poznaniu jest Bankiem zrzeszającym Banki Spółdzielcze. SGB-Bank S.A. posiada wyłącznie kapitał polski. Głównymi akcjonariuszami są Banki Spółdzielcze tworzące Spółdzielczą Grupę Bankową tj. ponad 200 banków spółdzielczych. Natomiast Concordia Polska S.A. to firma ubezpieczeniowa, z którą Bank współpracuje.

➤ **Działalność kredytowa:**

Działalność ta finansowana jest środkami w następującej kolejności:

- Fundusze własne Banku
- Pozyskane przez Bank obce środki :

| | |
|---|------------------|
| - Środki EFRWP w kwocie | 14 281 916,81 zł |
| - Agrolinia | 1 221 083,00 zł |
| - Długoterminowe kredyty i kaucje zaciągane w Banku Zrzeszającym | 11 216 824,00 zł |
| - Bankowy Fundusz Gwarancyjny | 1 224 000,00 zł |
- Depozyty

Bank udziela kredytów dla sektora niefinansowego oraz budżetowego. Działalność kredytowa, prowadzona jest w sposób bezpieczny, o czym świadczy umiarkowany wskaźnik kredytów zagrożonych.

Bank tworzy rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi w wysokości określonej przez Rozporządzenie Ministra Finansów.

Ponadto w celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank udziela kredytów również w ramach konsorcjum.

➤ **Działalność depozytowa:**

Bank pozyskuje środki od klientów sektora niefinansowego i budżetowego. Środki lokowane są na rachunkach bieżących i terminowych. Depozyty stanowią podstawowe źródło finansowania działalności Banku.

Nadwyżki zgromadzonych środków depozytowych Bank lokuje na lokatach terminowych w SGB-Bank S.A. Stan lokat banku na dzień: 31.03.2012 roku wynosi 188 624 432,00 zł.

➤ **Współczynnik wypłacalności – wskaźnik sytuacji finansowej**

Współczynnik wypłacalności na dzień: 31.03.2012 roku wynosi 11,89 % przy wymaganym poziomie 8%.

Współczynnik ten wskazuje jak duża jest strefa bezpieczeństwa dla depozytariuszy i wierzycieli na wypadek nieoczekiwanych strat , które może ponieść Bank.

➤ **Współczynnik płynności krótkoterminowej**

Współczynnik płynności krótkoterminowej na dzień: 31.03.2012 roku wynosi 1,91% przy wymaganym min 1.

➤ **Ochrona środków depozytariuszy**

Depozyty zgromadzone w Banku gwarantowane są przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny .

Wysokość gwarancyjna – do równowartości 100.000 euro.

➤ **Bank podlega kontroli Komisji Nadzoru Finansowego**

Sporządził: Joanna Kolenda