

Lututów, dnia 11.06.2021 r.

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 31.12.2020r.

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:

| Fundusze własne | 31.12.2019.r. | 31.03.2020r. | 30.06.2020 r. | 30.09.2020.r. | 31.12.2020.r. |
|------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| w tys. zł | 57 793 | 57 760 | 57 860 | 60 734 | 60 756 |
| w EURO | 13 571 | 12 688 | 12 956 | 13 417 | 13 165 |
| Kurs EURO | 4,2585 | 4,5523 | 4,4660 | 4,5268 | 4,6148 |

Suma bilansowa

Bank posiada następujący poziom sumy bilansowej:

| Suma bilansowa | 31.12.2019.r. | 31.03.2020r. | 30.06.2020 r. | 30.09.2020.r. | 31.12.2020.r. |
|----------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| w tys. zł | 902 427 | 911 050 | 987 570 | 991 744 | 1 036 435 |

Depozyty ogółem

Bank posiada następujący poziom depozytów:

| Depozyty | 31.12.2019.r. | 31.03.2020r. | 30.06.2020 r. | 30.09.2020.r. | 31.12.2020.r. |
|-----------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| ogółem | | | | | |
| w tys. zł | 830 498 | 839 652 | 913 618 | 919 058 | 964 578 |

Kredyty ogółem

Bank posiada następujący poziom kredytów:

| Kredyty | 31.12.2019.r. | 31.03.2020r. | 30.06.2020r. | 30.09.2020.r. | 31.12.2020.r. |
|-----------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| ogółem | | | | | |
| w tys. zł | 401 933 | 410 489 | 409 589 | 402 084 | 432 047 |

Wynik finansowy netto

Bank osiągnął następujące wyniki finansowe netto:

| Wynik finansowy netto | 31.12.2019.r. | 31.03.2020r. | 30.06.2020 r. | 30.09.2020.r. | 31.12.2020.r. |
|-----------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | | | |
| w tys. zł | 2 915 | 525 | 894 | 1 778 | 1 697 |

Łączny współczynnik kapitałowy:

Utrzymanie prawidłowego poziomu łącznego współczynnika kapitałowego Banku – co najmniej 8% - to miara określająca adekwatność funduszy własnych do poziomu i charakteru ryzyka podejmowanego przez Bank, z uwzględnieniem struktury jakościowej aktywów obciążonych ryzykiem.

Bank posiada następujący łączny współczynnik kapitałowy:

| | | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Łączny współczynnik kapitałowy | 31.12.2019.r. | 31.03.2020r. | 30.06.2020 r. | 30.09.2020.r. | 31.12.2020.r. |
| | 17,98 % | 17,48 % | 16,95 % | 18,07 % | 17,12 % |
| Minimalny wymagany poziom | 13,50 % | 10,50 % | 10,50 % | 10,50 % | 10,50 % |

Współczynnik płynności krótkoterminowej

Współczynnik płynności krótkoterminowej to iloraz sumy wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności, w dniu sprawozdawczym, do wartości środków obcych niestabilnych, który powinien kształtować się na poziomie minimalnym.

Bank posiada następujący współczynnik płynności krótkoterminowej w podanych okresach:

| | | | | | |
|---|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Współczynnik płynności krótkoterminowej | 31.12.2019.r. | 31.03.2020r. | 30.06.2020r. | 30.09.2020.r. | 31.12.2020.r. |
| | 1,7891 | 2,3759 | 1,7193 | 2,1013 | 1,8191 |
| Minimalny wymagany poziom | - | - | - | - | - |

Zarząd RBS w Lututowie

ZARZĄD
Rejonowego Banku Spółdzielczego
w LUTUTOWIE



