

Lututów dnia, 24.07.2024r.

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 30.06.2024r.**

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	31.12.2023r.	31.03.2024r.	30.06.2024r.	30.09.2024r.	31.12.2024r.
	112 349	112 553	154 767		
	25 839	26 170	35 884		
<b>Kurs EURO</b>	4,3480	4,3009	4,3130		

### **Suma bilansowa**

Bank posiada następujący poziom sumy bilansowej:

( w tys. zł.)

Suma bilansowa	31.12.2023r.	31.03.2024r.	30.06.2024r.	30.09.2024r.	31.12.2024r.
	1 936 973	1 964 092	2 065 209		

### **Depozyty ogółem**

Bank posiada następujący poziom depozytów:

( w tys. zł.)

Depozyty	31.12.2023r.	31.03.2024r.	30.06.2024r.	30.09.2024r.	31.12.2024r.
ogółem	1 737 433	1 764 569	1 851 382		

### **Kredyty ogółem**

Bank posiada następujący poziom kredytów:

( w tys. zł.)

Kredyty	31.12.2023r.	31.03.2024r.	30.06.2024r.	30.09.2024r.	31.12.2024r.
ogółem	753 429	742 931	739 491		

### **Wynik finansowy netto**

Bank osiągnął następujące wyniki finansowe netto:

( w tys. zł.)

Wynik	31.12.2023r.	31.03.2024r.	30.06.2024r.	30.09.2024r.	31.12.2024r.
finansowy netto	39 791	12 348	20 910		

### **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 współczynnik kapitałowy	31.12.2023r.	31.03.2024r.	30.06.2024r.	30.09.2024r.	31.12.2024r.
	16,04%	15,94	22,08		

### 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	31.12.2023r.	31.03.2024r.	30.06.2024r.	30.09.2024r.	31.12.2024r.
	606,49%	509,57%	734,17%		

### 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	31.12.2023r	31.03.2024r.	30.06.2024r	30.09.2024r	31.12.2024r
	182,46%	186,79%	195,22%		

*Zarząd RBS w Lututowie*

**ZARZĄD**  
Rejonowego Banku Spółdzielczego  
w LUTUWIE