

**Informacja o sytuacji ekonomiczno - finansowej  
Banku Spółdzielczego w Barcinie**

| <b>Wyszczególnienie</b>                            | <b>30.06.2025 r.</b> | <b>30.06.2026 r.</b> |
|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Suma bilansowa w tys. zł</b>                    | 171 207              | 187 386              |
| <b>Depozyty ogółem w tys. zł</b>                   | 143 723              | 157 031              |
| <b>Kredyty w tys. zł</b>                           | 66 278               | 68 473               |
| <b>Wynik finansowy netto w tys. zł</b>             | 1 794                | 799                  |
| <b>Fundusze własne w tys. zł</b>                   | 23 240               | 26 464               |
| <b>Łączny współczynnik kapitałowy w %</b>          | 39,85                | 41,57                |
| <b>Współczynnik płynności długoterminowej NSFR</b> | 191,58               | 196,26               |
| <b>Współczynnik płynności - LCR</b>                | 505,60%              | 549,74%              |

**Suma bilansowa** wskazująca na skalę działania Banku ukształtowała się na koniec czerwca 2026r. na poziomie 187 386 tys. zł i na przestrzeni 12 miesięcy zwiększyła się o 16 179 tys. zł tj. 9,4%. Wzrost sumy bilansowej spowodowany był głównie wzrostem wielkości depozytów ogółem i funduszy własnych.

**Depozyty ogółem** - wyniosły na 30.06.2026r. 157 031 tys. zł i wzrosły w porównaniu do czerwca 2025r. o 13 308 tys. zł tj. o 9,3%.

**Kredyty ogółem** - na 30.06.2026r. wielkość obliża kredytowego wzrosła o 2 195 tys. zł tj. o 3,3% w porównaniu do 30.06.2025r. i wynosi 68 473 tys. zł. Wskaźnik jakości kredytów wyrażający się udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem wyniósł na 30.06.2026r. – 1,12% i wzrósł o 0,56 pp. w porównaniu do 06.2025r.

**Wynik finansowy netto** - Bank wypracował na dzień 30.06.2026r. zysk netto w wysokości 799 tys. zł, który jest niższy o 995 tys. zł tj. 44,5% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego.

**Fundusze własne Banku** na 30.06.2026r. ukształtowały się na poziomie 26 464 tys. zł i zwiększyły się w porównaniu do 30.06.2025 r. o 3 224 tys. zł tj. 13,9% w wyniku dopisania części zysku za rok 2025 do funduszu zasobowego.

**Współczynnik płynności długoterminowej NSFR** na koniec czerwca 2026r. wynosi 196,26%. Wymagany minimalny poziom współczynnika wynosi 1 (100%).

**Współczynnik płynności LCR** na koniec czerwca 2026r. wyniósł 549,74%. Wymagany minimalny poziom współczynnika wynosi 100%.

**Łączny współczynnik kapitałowy** na dzień 30.06.2026r. wyniósł 41,57%. Kształtuje się on na wysokim poziomie co zapewnia bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. Minimalna wielkość współczynnika wynosi 13,5%.

| Wyszczególnienie                            | 31.12.2025 | 30.06.2026 |
|---------------------------------------------|------------|------------|
| Suma bilansowa w tys. zł                    | 182 015    | 187 386    |
| Depozyty ogółem w tys. zł                   | 153 455    | 157 031    |
| Kredyty w tys. zł                           | 67 498     | 68 473     |
| Wynik finansowy netto w tys. zł             | 3 291      | 799        |
| Fundusze własne w tys. zł                   | 23 258     | 26 464     |
| Łączny współczynnik kapitałowy w %          | 37,34      | 41,57      |
| Współczynnik płynności długoterminowej NSFR | 191,99     | 196,26     |
| Współczynnik płynności - LCR                | 678,58%    | 549,74%    |

**Suma bilansowa** wskazująca na skalę działania Banku ukształtowała się na koniec czerwca 2026r. na poziomie 187 386 tys. zł i na przestrzeni sześciu miesięcy zwiększyła się o 5 371 tys. zł tj. 3,0%. Wzrost sumy bilansowej spowodowany był wzrostem funduszy własnych i depozytów ogółem.

**Depozyty ogółem** - wyniosły na 30.06.2026r. 157 031 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 31.12.2025r. o 3 576 tys. zł tj. o 2,3%.

**Kredyty ogółem** - na 30.06.2026r. wielkość obliża kredytowego wzrosła o 975 tys. zł tj. o 1,4% w porównaniu do 31.12.2025r. i wynosi 68 473 tys. zł. Wskaźnik jakości kredytów wyrażający się udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem wyniósł na 30.06.2026r. – 1,12% i wzrósł o 0,65 pp. w porównaniu do grudnia 2025r.

**Wynik finansowy netto** - Bank wypracował na dzień 30.06.2026r. zysk netto w wysokości 799 tys. zł.

**Fundusze własne Banku** na 30.06.2026r. ukształtowały się na poziomie 26 464 tys. zł i zwiększyły się w porównaniu do grudnia 2025r. o 3 206 tys. zł tj. 13,8%.

**Współczynnik płynności długoterminowej NSFR** na koniec czerwca 2026r. wynosi 196,26%. Wymagany minimalny poziom współczynnika wynosi 1 (100%).

**Współczynnik płynności LCR** na koniec czerwca 2026r. wynosi 549,74%. Wymagany minimalny poziom współczynnika wynosi 100%.

**Łączny współczynnik kapitałowy** na dzień 30.06.2026r. wyniósł 41,57%. Kształtuje się on na wysokim poziomie co zapewnia bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. Minimalna wielkość współczynnika wynosi 13,5%.