

Bank Spółdzielczy w Miliczu
56-300 Milicz, ul.Trzebnicka 7

Bilans Banku sporządzony na dzień 31.12.2025

Aktywa		Rok bieżący	Rok poprzedni
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 242 555,73	6 400 930,95
1	W rachunku bieżącym	7 242 555,73	6 400 930,95
2	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	270 765 786,96	273 708 290,09
1	W rachunku bieżącym	80 586 979,20	74 806 769,79
2	Terminowe	190 178 807,76	198 901 520,30
IV	Należności od sektora niefinansowego	285 405 489,74	249 893 764,08
1	W rachunku bieżącym	15 816 043,69	16 613 844,70
2	Terminowe	269 589 446,05	233 279 919,38
V	Należności od sektora budżetowego	2 324 235,72	3 354 293,19
1	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2	Terminowe	2 324 235,72	3 354 293,19
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odli	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	192 810 805,22	144 132 253,64
1	Banków	135 051 714,92	106 629 667,85
2	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	52 169 408,13	31 756 592,25
3	Pozostałe	5 589 682,17	5 745 993,54
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
1	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
1	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 226 370,00	5 226 370,00
1	W instytucjach finansowych	4 696 370,00	4 559 220,00
2	W pozostałych jednostkach	530 000,00	667 150,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	158 093,12	195 973,93
1	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	8 287 798,34	6 518 059,59
XV	Inne aktywa	1 373 153,42	985 089,85
1	Przejęte aktywa – do zbycia	193 299,75	193 299,75
2	Pozostałe	1 179 853,67	791 790,10
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	4 976 947,14	3 499 370,67
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 710 138,00	3 226 064,00
2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	266 809,14	273 306,67
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 682,00	3 682,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	Aktywa razem	778 574 917,39	693 918 077,99

Bilans Banku sporządzony na dzień 31.12.2025

Pasywa		Rok bieżący	Rok poprzedni
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 953 344,44	1 268 211,29
1	W rachunku bieżącym	1 104 834,24	994 918,96
2	Terminowe	848 510,20	273 292,33
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	627 008 011,26	562 247 724,04
1	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	483 180 419,71	442 945 585,37
1.A	bieżące	248 686 223,71	216 937 325,32
1.B	terminowe	234 494 196,00	226 008 260,05
2	Pozostałe, w tym:	143 827 591,55	119 302 138,67
2.A	bieżące	139 479 085,24	116 913 710,41
2.B	terminowe	4 348 506,31	2 388 428,26
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	40 371 856,49	36 946 748,74
1	Bieżące	39 921 706,15	36 722 497,49
2	Terminowe	450 150,34	224 251,25
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrz	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 705 742,60	2 735 214,48
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	322 220,05	333 195,41
1	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	322 220,05	333 195,41
X	Rezerwy	5 959 207,33	4 948 917,33
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 248 882,00	608 502,00
2	Pozostałe rezerwy	4 710 325,33	4 340 415,33
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	5 578 650,00	4 167 240,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	77 624 932,64	61 969 032,64
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	187 513,10	187 513,10
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 722 179,19	2 722 179,19
1	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 700 128,83	2 700 128,83
2	Pozostałe	22 050,36	22 050,36
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	14 141 260,29	16 392 101,77
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Pasywa Razem	778 574 917,39	693 918 077,99
	Współczynnik wypłacalności	29,10	23,73

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Monika Leszczyńska

24.03.2026

ZARZĄD BANKU