



Małopolski Bank Spółdzielczy

PREZENTACJA DANYCH ZAWARTYCH W ROCZNYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM

MAŁOPOLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

sporządzonym w formie elektronicznej

za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku

Wieliczka, kwiecień 2026 rok

BILANS BANKU

METODA POŚREDNIA

AKTYWA		31.12.2025	31.12.2024
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	17 328 957,13	15 855 537,77
	1. W rachunku bieżącym	17 328 957,13	15 855 537,77
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki		
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III	Należności od sektora finansowego	570 373 449,93	581 264 901,28
	1. W rachunku bieżącym	66 470 032,46	54 805 524,27
	2. Terminowe	503 903 417,47	526 459 377,01
IV	Należności od sektora niefinansowego	359 261 939,21	375 809 016,31
	1. W rachunku bieżącym	19 125 833,21	15 415 552,86
	2. Terminowe	340 136 106,00	360 393 463,45
V	Należności od sektora budżetowego	135 947 051,92	149 025 428,08
	1. W rachunku bieżącym	3 497,69	0,00
	2. Terminowe	135 943 554,23	149 025 428,08
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII	Dłużne papiery wartościowe	590 239 118,99	402 667 220,94
	1. Banków	287 435 474,75	207 499 441,72
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	302 803 644,24	180 018 452,87
	3. Pozostałe	0,00	15 149 326,35
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 526 664,87	6 526 664,87
	1. W instytucjach finansowych	5 371 665,00	5 174 815,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 154 999,87	1 351 849,87
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne	154 640,29	99 078,65
	w tym :		
	- Wartość firmy		
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	22 672 064,70	17 188 367,44
XV	Inne aktywa	1 933 688,71	1 982 377,44
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	457 739,34	457 739,34
	2. Pozostałe	1 475 949,37	1 524 638,10
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	4 698 810,27	8 900 627,06
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 651 076,00	8 752 995,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	47 734,27	147 632,06
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
XVIII	Akcje własne		
AKTYWA RAZEM		1 709 136 386,02	1 559 319 219,84

BILANS BANKU

PASYWA		31.12.2025	31.12.2024
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 117 602,63	852 767,60
	1. W rachunku bieżącym	1 092 505,54	828 094,39
	2. Terminowe	25 097,09	24 673,21
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 284 835 001,18	1 190 718 599,44
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 050 034 698,18	956 762 561,57
	a) bieżące	438 487 496,85	412 366 416,88
	b) terminowe	611 547 201,33	544 396 144,69
	2. Pozostałe w tym:	234 800 303,00	233 956 037,87
	a) bieżące	195 749 601,76	196 244 422,84
	b) terminowe	39 050 701,24	37 711 615,03
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	231 142 176,29	194 908 478,97
	1. Bieżące	212 001 498,50	181 054 040,00
	2. Terminowe	19 140 677,79	13 854 438,97
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 895 455,36	8 463 508,98
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	244 995,94	270 072,55
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	244 995,94	270 072,55
X	Rezerwy	15 348 725,99	12 993 342,93
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 504 643,00	2 375 290,00
	2. Pozostałe rezerwy	11 844 082,99	10 618 052,93
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 408 200,00	1 238 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	144 730 584,75	113 226 752,66
XIV	Kapitał (fundusz) zaktualizacji wyceny	312 737,47	313 082,45
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 700 183,15	4 500 183,15
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 700 183,15	4 500 183,15
	2. Pozostałe		
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	20 400 723,24	31 834 031,11
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
PASYWA RAZEM		1 709 136 386,00	1 559 319 219,84
Współczynnik wypłacalności		27,83	23,49

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Nr poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	31.12.2025	31.12.2024
I	Przychody z tytułu odsetek	95 892 949,49	92 480 561,94
	1. Od sektora finansowego	26 745 894,39	24 107 327,03
	2. Od sektora niefinansowego	32 048 301,57	33 285 307,86
	3. Od sektora budżetowego	8 619 016,20	9 153 790,63
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	28 479 737,33	25 934 136,42
II	Koszty odsetek	33 588 754,82	31 106 448,21
	1. Od sektora finansowego	875,97	7 461,27
	2. Od sektora niefinansowego	26 872 022,63	25 762 348,45
	3. Od sektora budżetowego	6 715 856,22	5 336 638,49
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	62 304 194,67	61 374 113,73
IV	Przychody z tytułu prowizji	6 368 418,75	6 301 275,79
V	Koszty prowizji	1 169 333,44	1 157 741,18
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	5 199 085,31	5 143 534,61
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	601 268,60	245 990,33
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	601 268,60	245 990,33
VIII	Wynik operacji finansowych	-280 890,54	-16 560,68
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-259 155,61	-2 068,57
	2. Pozostałych	-21 734,93	-14 492,11
IX	Wynik z pozycji wymiany	328 848,02	373 094,13
X	Wynik działalności bankowej	68 152 506,06	67 120 172,12
XI	Pozostałe przychody operacyjne	2 658 037,12	4 287 765,29
XII	Pozostałe koszty operacyjne	411 916,04	292 568,25
XIII	Koszty działania banku	32 501 125,90	27 772 210,10
	1. Wynagrodzenia	18 696 380,58	15 838 969,56
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 906 602,60	3 282 547,59
	3. Inne	9 898 142,72	8 650 692,95
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 180 663,79	1 329 437,34
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	11 595 930,00	12 226 197,42
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	11 595 930,00	12 226 197,42
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	7 381 746,79	9 137 441,81
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 381 746,79	9 137 441,81
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	-4 214 183,21	-3 088 755,61
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	32 502 654,24	38 924 966,11
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych		
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX	Zysk (strata) brutto	32 502 654,24	38 924 966,11
XXI	Podatek dochodowy	12 101 931,00	7 090 935,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku(zwiększenie straty)		
XXIII	Zysk (strata) netto	20 400 723,24	31 834 031,11

POZYCJE POZABILANSOWE

NA DZIEŃ 31-12-2025 ROK

poz.	Treść	Stan na 31.12.2025 r.	Stan na 31.12.2024 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	109 066 227,16	91 625 958,42
	1. Zobowiązania udzielone:	90 779 227,16	74 146 958,42
	a) finansowe	89 518 702,10	71 937 364,93
	b) gwarancyjne	1 260 525,06	2 209 593,49
	2. Zobowiązania otrzymane:	18 287 000,00	17 479 000,00
	a) finansowe	18 287 000,00	17 479 000,00
	b) gwarancyjne		
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	332 702 353,46	31 419 588,38

Rachunek Przepływów Środków Pieniężnych sporządzony za 2025 rok

WYSZCZEGÓLNIENIE			
		31.12.2025	31.12.2024
1	2	4	3
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	20 400 723,24	31 834 031,11
II	Korekty razem:	-112 847 872,21	92 425 476,54
1	Amortyzacja	1 180 663,79	1 329 437,34
2	Zyski(Straty) z tytułu różnic kursowych		
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-601 268,60	-245 990,33
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	14 322,64	-11 589,96
5	Zmiana stanu rezerw	2 355 383,06	1 462 716,64
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-187 571 898,05	49 870 373,80
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-89 178 112,86	-54 935 786,02
8	Zmiana stanu należności od sektora niefin.i sektora budżetowego	29 625 453,26	-71 259 498,54
9	Zmiana stanu należności z tyt. zakupionych pap.wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
10	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych pap.wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		2 200,00
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	264 835,03	852 767,60
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	130 350 099,06	213 324 335,09
13	Zmiana stanu zobowiązań z tyt. sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	-3 512 778,45	-46 925 297,00
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	4 201 816,79	-1 074 183,45
17	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-25 076,61	744,32
18	Inne korekty	48 688,73	35 247,05
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-92 447 148,97	124 259 507,65
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	601 268,60	260 060,25
1	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych pap.wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		2 200,00
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		11 869,92
6	Inne wpływy inwestycyjne	601 268,60	245 990,33
II	Wydatki	-6 796 397,48	-3 254 920,31
1	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych pap. wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-6 796 397,48	-3 254 920,31
6	Inne wydatki inwestycyjne		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-6 195 128,88	-2 994 860,06

Prezentacja danych zawartych w rocznym sprawozdaniu finansowym Małopolskiego Banku Spółdzielczego
Sporządzonym w formie elektronicznej za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku

C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	214 280,00	42 240,00
1	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		
2	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
3	Emisja dłużnych pap. wartościowych dla innych instytucji finansowych		
4	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	194 800,00	38 400,00
6	Inne wpływy finansowe	19 480,00	3 840,00
II	Wydatki	-168 147,00	-159 925,00
1	Splata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2	Splata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
3	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
4	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5	Płatności zobowiązań z tyt. umów leasingu finansowego		
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
7	Dywidendy i inne wydatki na rzecz właścicieli	-168 147,00	-113 125,00
8	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-46 800,00
9	Nabycie akcji własnych		
10	Inne wydatki finansowe		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	46 133,00	-117 685,00
D	Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-98 596 144,85	121 146 962,59
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-98 596 144,85	121 146 962,59
	w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tyt. różnic kursowych		
F	Środki pieniężne na początek okresu	226 732 040,97	105 585 078,38
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D) w tym:	128 135 896,12	226 732 040,97
	w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	50 674 381,16	47 629 617,63

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM
NA DZIEŃ 31-12-2025 rok

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2025	31.12.2024
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	151 112 449,37	119 449 002,26
	zmiana zasad rachunkowości		
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	151 112 449,37	119 449 002,26
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 238 400,00	1 215 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	169 800,00	23 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	194 800,00	38 400,00
	- emisji akcji		
	- przeksięgowanie		
	- zmiany dekl.udziałów		
	- wpłat udziałów	194 800,00	38 400,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	25 000,00	15 400,00
	- umorzenia akcji		
	- przeksięgowania	400,00	400,00
	- wypłata	24 600,00	15 000,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 408 200,00	1 238 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	113 226 752,66	85 001 252,04
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	31 503 832,09	28 225 500,62
	a) zwiększenie (z tytułu)	31 503 832,09	28 225 500,62
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (zysk z lat ubiegłych)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	31 484 007,11	28 219 763,81
	- wpłat wpisowego	19 480,00	3 840,00
	- likwidacji przeszacowanych środków trwałych	344,98	1 896,81
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- pokrycia straty		
	- wpłaty wyksięgowanych udziałów		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	144 730 584,75	113 226 752,66
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	313 082,45	314 979,26
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-344,98	-1 896,81
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- aktualizacji aktywów finansowych	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-344,98	-1 896,81
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-344,98	-1 896,81
	- aktualizacji aktywów finansowych	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	312 737,47	313 082,45
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	4 500 183,15	4 300 183,15
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	200 000,00	200 000,00
	- podz.nad. bilasowej	200 000,00	200 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- pokrycia straty		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	4 700 183,15	4 500 183,15
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		

Prezentacja danych zawartych w rocznym sprawozdaniu finansowym Małopolskiego Banku Spółdzielczego
Sporządzonym w formie elektronicznej za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku

6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	31 834 031,11	28 617 187,81
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	31 834 031,11	28 617 187,81
	zmiana zasad rachunkowości	0,00	0,00
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	31 834 031,11	28 617 187,81
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-31 834 031,11	-28 617 187,81
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	b) zmniejszenie z tytułu podziału zysku	31 834 031,11	28 617 187,81
	- podział zysku - fundusz zasobowy	31 484 007,11	28 219 763,81
	- podział zysku - fundusz ogólnego ryzyka	200 000,00	200 000,00
	- podział zysku - fundusz reprezentacyjny		46 800,00
	- podział zysku - dywidenda	150 024,00	150 624,00
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
	- korekty błędów podstawowych		
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		
7.	Wynik netto	20 400 723,24	31 834 031,11
	a) zysk netto	20 400 723,24	31 834 031,11
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku		
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	171 552 428,61	151 112 449,37
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	171 415 668,61	150 962 425,37

Sprawozdanie finansowe w postaci XML zostało podpisane elektronicznie podpisami kwalifikowanymi przez

następujące osoby:

Agnieszka Kramarz - Dyrektor ds. Finansowych - Główny Księgowy,

Marek Waligóra - Wiceprezes Zarządu,

Robert Janowski - Wiceprezes Zarządu,

Tomasz Łazarski - Prezes Zarządu.