Nazwa banku - naturoBank Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - Wojska Polskiego 141A, 97-300 Piotrków Trybunalski
Nr kodu bankowego - 89730003

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
I.	**Kasa, operacje z Bankiem Centralnym**	**7 943 843,41**	**8 965 694,71**
	1. W rachunku bieżącym	7 943 843,41	8 965 694,71
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	**Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym**	-	-
III.	**Należności od sektora finansowego**	**655 655 163,71**	**544 990 608,99**
	1. W rachunku bieżącym	83 617 055,53	75 289 212,40
	2. Terminowe	572 038 108,18	469 701 396,59
IV.	**Należności od sektora niefinansowego**	**154 102 834,27**	**152 697 797,20**
	1. W rachunku bieżącym	6 299 736,95	4 491 262,95
	2. Terminowe	147 803 097,32	148 206 534,25
V.	**Należności od sektora budżetowego**	**32 198 984,88**	**36 264 369,93**
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	32 198 984,88	36 264 369,93
VI.	**Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**	-	-
VII.	**Dłużne papiery wartościowe**	**2 600 711,94**	**22 737 544,07**
	1. Banków	2 600 711,94	2 608 642,87
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	20 128 901,20
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	**Udziały lub akcje w jednostkach zależnych**	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	**Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych**	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	**Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych**	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	**Udziały lub akcje w innych jednostkach**	**4 392 080,00**	**4 392 080,00**
	1. W instytucjach finansowych	4 391 080,00	4 391 080,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	**Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe**	-	-
XIII.	**Wartości niematerialne i prawne, w tym:**	-	**384 905,56**
	- wartość firmy	-	-
XIV.	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**15 275 699,12**	**12 731 174,67**
XV.	**Inne aktywa**	**1 048 022,49**	**924 547,01**
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 048 022,49	924 547,01
XVI.	**Rozliczenia międzyokresowe**	**1 745 966,29**	**2 494 769,45**
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 596 799,00	2 379 399,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	149 167,29	115 370,45
XVII.	**Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy**	-	-
XVIII.	**Akcje własne**	-	-
	AKTYWA RAZEM	**874 963 306,11**	**786 583 491,59**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Anna Matyszewska

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
Główny Księgowy
naturoBank
Anna Matyszewska.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Paweł Kowalski
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Joanna Jagiełło
Wiceprezes Zarządu ds. finansowych-G Anna Matyszewska

Data - 29.04.2026r.

Nazwa banku - naturoBank Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - Wojska Polskiego 141A, 97-300 Piotrków Trybunalski
Nr kodu bankowego - 89730003

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
I.	**Zobowiązania wobec Banku Centralnego**	-	-
II.	**Zobowiązania wobec sektora finansowego**	**1 563 122,24**	**1 351 388,84**
	1. W rachunku bieżącym	1 563 122,24	1 351 388,84
	2. Terminowe	-	-
III.	**Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**	**640 966 917,19**	**582 773 019,87**
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	434 604 546,85	375 415 163,83
	a) bieżące	176 482 808,70	157 378 946,44
	b) terminowe	258 121 738,15	218 036 217,39
	2. Pozostałe, w tym:	206 362 370,34	207 357 856,04
	a) bieżące	205 889 562,09	206 805 182,04
	b) terminowe	472 808,25	552 674,00
IV.	**Zobowiązania wobec sektora budżetowego**	**135 794 111,80**	**121 385 634,12**
	1. Bieżące	132 943 253,17	119 285 177,55
	2. Terminowe	2 850 858,63	2 100 456,57
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**	**541 578,19**	**1 542 559,26**
IX.	**Koszty i przychody rozliczane w czasie**	**322 375,31**	**312 584,63**
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	178 524,18	159 391,47
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	143 851,13	153 193,16
X.	**Rezerwy**	**3 040 675,12**	**6 731 018,45**
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 450 572,00	873 069,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 590 103,12	5 857 949,45
XI.	**Zobowiązania podporządkowane**	-	-
XII.	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	**1 738 400,00**	**1 767 400,00**
XIII.	**Kapitał (fundusz) zapasowy**	**70 256 148,00**	**53 844 184,03**
XIV.	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**	**413 778,42**	**413 778,42**
XV.	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe**	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	**Zysk (strata) z lat ubiegłych**	-	-
XVII.	**Zysk (strata) netto**	**20 326 199,84**	**16 461 923,97**
XVIII.	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)**	-	-
	PASYWA RAZEM	**874 963 306,11**	**786 583 491,59**
	Współczynnik wypłacalności	**38,48**	**23,82**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Matyszewska
Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
Główny Księgowy
naturoBank
.....Anna Matyszewska
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu *Paweł Kowalski*
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych *Joanna Jagiełło*
Wiceprezes Zarządu ds. finansowych-G *Anna Matyszewska*

Data - 29.04.2026r.

Nazwa banku - naturoBank Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - Wojska Polskiego 141A, 97-300 Piotrków Trybunalski
Nr kodu bankowego - 89730003

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
I.	**Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane**	**5 483 172,69**	**6 290 969,89**
	1. Zobowiązania udzielone:	**5 483 172,69**	**6 290 969,89**
	a) finansowe	5 483 172,69	6 290 969,89
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	**-**	**-**
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	**Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży**	-	-
III.	**Pozostałe**	186 915 593,31	191 814 036,49

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Matyszewska

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
Główny Księgowy
naturo Bank
.....
(podpis)
Anna Matyszewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu *Paweł Kowalski*
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych *Joanna Jagiełło*
Wiceprezes Zarządu ds. finansowych-G *Anna Matyszewska*

Data - 29.04.2026r.

Nazwa banku - naturoBank Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - Wojska Polskiego 141A, 97-300 Piotrków Trybunalski
Nr kodu bankowego - 89730003

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2025 r.	za 2024 r.
I.	**Przychody z tytułu odsetek**	**44 853 762,10**	**41 028 830,42**
	1. Od sektora finansowego	27 923 536,05	24 894 554,00
	2. Od sektora niefinansowego	14 159 613,90	12 959 910,19
	3. Od sektora budżetowego	2 402 434,45	2 563 075,26
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	368 177,70	611 290,97
II.	**Koszty odsetek**	**11 069 703,75**	**8 741 219,45**
	1. Od sektora finansowego	244,11	-
	2. Od sektora niefinansowego	10 756 919,28	8 477 672,49
	3. Od sektora budżetowego	312 540,36	263 546,96
III.	**Wynik z tytułu odsetek (I-II)**	**33 784 058,35**	**32 287 610,97**
IV.	**Przychody z tytułu prowizji**	**3 987 537,54**	**4 517 575,94**
V.	**Koszty prowizji**	**308 797,51**	**409 011,65**
VI.	**Wynik z tytułu prowizji (IV-V)**	**3 678 740,03**	**4 108 564,29**
VII.	**Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej**	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	**Wynik operacji finansowych**	-	-
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2.Pozostałych	-	-
IX.	**Wynik z pozycji wymiany**	**19 551,50**	**- 5 717,40**
X.	**Wynik działalności bankowej**	**37 482 349,88**	**36 390 457,86**
XI.	**Pozostałe przychody operacyjne**	**5 379 499,09**	**208 878,52**
XII.	**Pozostałe koszty operacyjne**	**1 018 195,59**	**920 381,44**
XIII.	**Koszty działania banku**	**15 095 575,69**	**13 294 308,10**
	1. Wynagrodzenia	7 458 454,99	6 591 100,46
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 337 347,08	1 323 291,85
	3. Inne	6 299 773,62	5 379 915,79
XIV.	**Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych**	**1 298 192,29**	**1 289 267,31**
XV.	**Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości**	**762 573,50**	**1 324 709,68**
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	762 573,50	1 324 709,68
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	**Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości**	**557 574,94**	**816 887,12**
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	557 574,94	816 887,12
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	**Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)**	**204 998,56**	**507 822,56**
XVIII.	**Wynik działalności operacyjnej**	**25 244 886,84**	**20 587 556,97**
XIX.	**Wynik operacji nadzwyczajnych**	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	**Zysk (strata) brutto**	**25 244 886,84**	**20 587 556,97**
XXI.	**Podatek dochodowy**	**4 918 687,00**	**4 125 633,00**
XXII.	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)**	-	-
XXIII.	**Zysk (strata) netto**	**20 326 199,84**	**16 461 923,97**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Matyszewska

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
Główny Księgowy
naturo Bank
Anna Matyszewska

.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu *Paweł Kowalski*
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych *Joanna Jagiełło*
Wiceprezes Zarządu ds. finansowych-G *Anna Matyszewska*

Data - 29.04.2026r.

Nazwa banku - naturoBank Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - Wojska Polskiego 141A, 97-300 Piotrków Trybunalski
Nr kodu bankowego - 89730003

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.
I.	**Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)**	**72 487 286,42**	**56 086 132,45**
	- korekty błędów podstawowych	-	-
II.	**Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach**	**72 487 286,42**	**56 086 132,45**
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	**1 767 400,00**	**1 778 200,00**
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 29 000,00	- 10 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	800,00	600,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	800,00	600,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	29 800,00	11 400,00
	- umorzenia akcji		-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	29 800,00	11 400,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	**1 738 400,00**	**1 767 400,00**
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	**53 844 184,03**	**36 542 049,81**
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	16 411 963,97	17 302 134,22
	a) zwiększenia (z tytułu)	16 411 963,97	17 302 134,22
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	16 411 923,97	17 302 104,22
	- wpłat wpisowego	40,00	30,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	**70 256 148,00**	**53 844 184,03**
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	**413 778,42**	**413 778,42**
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	**413 778,42**	**413 778,42**

Nazwa banku - naturoBank Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - Wojska Polskiego 141A, 97-300 Piotrków Trybunalski
Nr kodu bankowego - 89730003

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
		-	-
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	**16 461 923,97**	**17 352 104,22**
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	**16 461 923,97**	**17 352 104,22**
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	16 461 923,97	17 352 104,22
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 16 461 923,97	- 17 352 104,22
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	16 461 923,97	17 352 104,22
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	16 411 923,97	17 302 104,22
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	50 000,00	50 000,00
		-	-
	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	20 326 199,84	16 461 923,97
	a) zysk netto	20 326 199,84	16 461 923,97
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	**Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)**	**92 734 526,26**	**72 487 286,42**
IV.	**Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)**	**92 734 526,26**	**72 487 286,42**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Matyszewska

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
Główny Księgowy
naturoBank
.....
(podpis)
Anna Matyszewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu *Paweł Kowalski*
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych *Joanna Jagiełło*
Wiceprezes Zarządu ds. finansowych-G *Anna Matyszewska*

Data - 29.04.2026r.

Nazwa banku - naturoBank Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - Wojska Polskiego 141A, 97-300 Piotrków Trybunalski
Nr kodu bankowego - 89730003

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.
A.	**Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej**	**36 735 692,98**	**37 953 519,50**
I.	**Zysk (strata) netto**	**20 326 199,84**	**16 461 923,97**
II.	**Korekty razem:**	**16 409 493,14**	**21 491 595,53**
1.	Amortyzacja	1 298 192,29	1 289 267,31
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 3 690 343,33	548 952,83
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	20 136 832,13	21 174 062,28
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 76 443 781,62	- 84 649 042,81
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 660 347,98	- 24 976 718,10
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	211 733,40	1 281 533,49
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	72 602 375,00	110 942 805,16
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 1 000 981,07	- 3 418 121,48
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	767 935,87	- 309 172,51
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 9 342,03	- 12 324,88
18.	Inne korekty	- 123 475,48	- 379 645,76
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)**	**36 735 692,98**	**37 953 519,50**
B.	**Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**	**- 3 457 811,18**	**- 3 636 608,61**
I.	**Wpływy**	**-**	**-**
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 papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	**Wydatki**	**3 457 811,18**	**3 636 608,61**
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 papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 457 811,18	3 636 608,61
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)**	**- 3 457 811,18**	**- 3 636 608,61**

Nazwa banku - naturoBank Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - Wojska Polskiego 141A, 97-300 Piotrków Trybunalski
Nr kodu bankowego - 89730003

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.
C.	**Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej**	**- 78 960,00**	**- 60 770,00**
I.	**Wpływy**	**840,00**	**630,00**
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	800,00	600,00
6.	Inne wpływy finansowe	40,00	30,00
II.	**Wydatki**	**79 800,00**	**61 400,00**
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spłaty 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 tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	29 800,00	11 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 000,00	50 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)**	**- 78 960,00**	**- 60 770,00**
D.	**Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)**	**33 198 921,80**	**34 256 140,89**
E.	**Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym**	**33 198 921,80**	**34 256 140,89**
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	**Środki pieniężne na początek okresu**	462 316 907,63	428 060 766,74
G.	**Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym**	**495 515 829,43**	**462 316 907,63**
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Matyszewska

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
Główny Księgowy
naturoBank
.....
(podpis)
Anna Matyszewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu *Paweł Kowalski*
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych *Joanna Jagiełło*
Wiceprezes Zarządu ds. finansowych-G *Anna Matyszewska*

Data - 29.04.2026r.