

**ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY,
DLA BANKÓW**

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-02-24
KodSprawozdania	SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)
WariantSprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku	
NazwaFirmy	Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu
Siedziba	
Województwo	KUJAWSKO-POMORSKIE
Powiat	Toruń
Gmina	Toruń
Miejscowość	Toruń
Identyfikator podatkowy NIP	8790169920
Numer KRS	0000116492

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z BZ, gwarancji bankowych i poręczeń
5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
6) operacje czekowe i wekslowe,
7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:

- 1) wydawanie kart płatniczych,
2) udzielanie kredytów.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody BZ,
2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
a) 5 lat od daty nabycia □ w odniesieniu do nieruchomości,
b) 3 lata od daty nabycia □ w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
3) nabywa i zbywa nieruchomości,

- 4) świadczy usługi konsultacyjno ☐ doradcze w sprawach finansowych,
- 5) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
- a) uchylono
 - b) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,
 - c) wykonywania w imieniu i na rzecz BZokreślonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - d) działalności faktoringowej.
- 6) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- 7) nabywa i zbywa na własny rachunek instrumenty finansowe w warunkach art.70 ust.1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.
- Bank może prowadzić działalność społeczną i oświatowo - kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.
- W szczególnie uzasadnionych przypadkach Bank może wykonać czynność bankową z osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej a posiadającą zdolność prawną, mającymi miejsce zamieszkania lub siedzibę poza terenem jego działania, po uzyskaniu pisemnej zgody Systemu Ochrony.
- Bank może nieodpłatnie pośredniczyć w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od 2025-01-01

Do 2025-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności Sytuacja ekonomiczno ☐ finansowa Banku jest stabilna.

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank dokonuje wyceny aktywów i pasywów na dzień bilansowy wg zasad określonych w ustawie, z uwzględnieniem przepisów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, przepisów rachunkowości zabezpieczeń oraz zasad:

- 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się wg wartości godziwej, a skutki zmiany zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, należy wycenić wg zamortyzowanego kosztu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP,
- 3) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych stanowiących zabezpieczenie FOŚG, wycenia się wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki ujmuje się w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy ujmuje się w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących,
- 5) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, wycenia się wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących, lub wg wartości godziwej,
- 6) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznacza do sprzedaży wycenia się w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez bank kosztów sprzedaży;
- 7) aktywa przejęte za długi wycenia się wg wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; w przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy;
- 8) zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP,
- 9) zobowiązania finansowe powstałe w wyniku utrzymania przez bank zaangażowania w przeniesionych aktywach finansowych lub powstałe w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, a których nie wyłączono z bilansu, wycenia się:
 - a) wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody,
 - b) w wartości godziwej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest wg tej metody.
- 10) rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości,
- 11) kapitały własne oraz pozostałe aktywa i pasywa wycenia się w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

1. Wynik finansowy netto w księgach rachunkowych banku ustala się z uwzględnieniem odpowiednio przepisów niniejszej polityki oraz przepisów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
2. Na wynik finansowy netto banku składają się:
 - 1) wynik działalności operacyjnej (w tym z działalności bankowej),
 - 2) wynik operacji nadzwyczajnych,
 - 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego i płatności z nimi zrównanych na podstawie odrębnych przepisów.
3. Wynik z działalności bankowej obejmuje:
 - 1) wynik z tytułu odsetek,
 - 2) wynik z tytułu prowizji,
 - 3) przychody z akcji,
 - 4) przychody z udziałów i innych papierów wartościowych,
 - 5) wynik operacji finansowych,
 - 6) wynik z pozycji wymiany.
1. Podatek dochodowy, który wpływa na wynik finansowy danego okresu sprawozdawczego, obejmuje część bieżącą i część odroczoną.
2. Część bieżąca ☐ to podatek wykazany w deklaracji podatkowej za okres sprawozdawczy.

3. Część odroczonego podatku, wykazywana w rachunku zysków i strat, stanowi różnicę między stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec okresu sprawozdawczego.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

1. Bank sporządza sprawozdanie finansowe na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych zgodnie z załącznikiem nr 2 do Ustawy o Rachunkowości oraz art 45 ust. 1g tej ustawy, tj. w strukturze logicznej oraz formacie udostępnianym w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

2. Sprawozdanie finansowe banku składa się z:

1) bilansu,

2) rachunku zysków i strat,

3) informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

3. Sprawozdanie finansowe obejmuje ponadto zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych.

4. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku.

5. Sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności banku sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej. Dane liczbowe wykazuje się w pełnych złotych i groszach.

pozostałe	Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.
Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym	Nie wystąpiły
Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku	Nie wystąpiły
Informacje o błędach i korektach	
Rodzaj popełnionego błędu	Nie wystąpił
Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego	0
Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych	0
Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego	Nie wystąpiły
Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego	Nie wystąpiły
Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:	
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	64500.00
Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego	Moore Polska Audyt sp. z o.o. Wynagrodzenie biegłego rewidenta podano w wartości netto
Inne usługi poświadczające	0

Informacja o innych usługach poświadczających	Brak
usługi doradztwa podatkowego	0
Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego	Brak
pozostałe usługi	0.00
Opis do kwoty pozostałych usług	Brak

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	1 197 110 789,12	1 091 136 537,15
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 411 409,03	9 118 089,02
1. W rachunku bieżącym	7 411 409,03	9 118 089,02
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	266 995 398,35	210 471 917,23
1. W rachunku bieżącym	130 113 892,75	116 281 895,47
2. Terminowe	136 881 505,60	94 190 021,76
IV. Należności od sektora niefinansowego	593 776 067,68	550 736 822,37
1. W rachunku bieżącym	34 478 972,26	19 518 348,72
2. Terminowe	559 297 095,42	531 218 473,65
V. Należności od sektora budżetowego	61 421 459,02	62 114 614,90
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	61 421 459,02	62 114 614,90
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	242 585 094,36	236 045 105,10
1. Banków	76 848 722,04	75 041 291,88
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	165 736 372,32	161 003 813,22
3. Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	2 765 000,00	2 755 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	2 765 000,00	2 755 000,00
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	6 260 376,40	6 260 376,40
1. W instytucjach finansowych	6 259 676,40	6 259 676,40
2. W pozostałych jednostkach	700,00	700,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1 737 499,99	1 693 300,95
– wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	6 073 299,46	6 649 944,53
XV. Inne aktywa	623 508,49	906 215,57
1. Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	623 508,49	906 215,57
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	7 461 676,34	4 385 151,08
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 852 074,00	4 067 951,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	609 602,34	317 200,08
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	1 197 110 789,12	1 091 136 537,15
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	10 646 976,17	5 957 413,23
1. W rachunku bieżącym	10 646 976,17	5 908 903,73

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
2. Terminowe	0,00	48 509,50
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	926 677 904,64	862 491 615,59
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	630 934 143,19	568 085 452,44
a) bieżące	508 991 087,26	453 011 388,34
b) terminowe	121 943 055,93	115 074 064,10
2. Pozostałe, w tym:	295 743 761,45	294 406 163,15
a) bieżące	260 507 829,37	266 737 991,97
b) terminowe	35 235 932,08	27 668 171,18
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	101 410 238,62	88 297 844,40
1. Bieżące	98 738 839,36	84 880 392,42
2. Terminowe	2 671 399,26	3 417 451,98
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	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
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 110 571,72	3 873 950,11
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	5 362 362,50	3 107 973,76
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	4 632 613,57	2 395 886,08
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	729 748,93	712 087,68
X. Rezerwy	7 423 699,19	5 893 093,80
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 942 704,00	2 634 706,00
2. Pozostałe rezerwy	3 480 995,19	3 258 387,80
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	10 987 960,00	8 852 760,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	105 702 729,61	82 137 027,27
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-266 029,46	651 086,34
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 371 996,31	4 371 996,31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 050 000,00	4 050 000,00
2. Pozostałe	321 996,31	321 996,31
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	20 682 379,82	25 501 776,34
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	17,03	16,98

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	718 444 924,80	675 546 920,03
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	38 390 854,48	44 183 816,74
Zobowiązania udzielone:	38 390 854,48	44 183 816,74
finansowe	35 804 219,95	40 831 817,57
gwarancyjne	2 586 634,53	3 351 999,17
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	680 054 070,32	631 363 103,29

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I. Przychody z tytułu odsetek	65 509 817,70	64 668 325,95
1. Od sektora finansowego	11 814 957,09	10 993 862,59
2. Od sektora niefinansowego	42 835 934,65	41 398 659,21

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
3. Od sektora budżetowego	10 858 925,96	12 275 804,15
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II. Koszty odsetek	20 635 584,75	20 012 579,76
1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
2. Od sektora niefinansowego	20 195 269,59	19 537 389,34
3. Od sektora budżetowego	440 315,16	475 190,42
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	44 874 232,95	44 655 746,19
IV. Przychody z tytułu prowizji	6 672 914,32	6 832 186,64
V. Koszty prowizji	1 407 512,63	1 291 750,86
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	5 265 401,69	5 540 435,78
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	13 312 928,94	8 005 886,39
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	13 312 928,94	8 005 886,39
Pozostałych	0,00	0,00
IX. Wynik z pozycji wymiany	301 898,41	308 504,63
X. Wynik działalności bankowej	63 754 461,99	58 510 572,99
XI. Pozostałe przychody operacyjne	364 355,96	947 869,64
XII. Pozostałe koszty operacyjne	621 803,02	515 553,34
Koszty działania banku	30 677 727,07	26 954 251,22
Wynagrodzenia	14 267 253,78	13 240 500,18
Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 756 046,47	3 570 558,42
Inne	11 654 426,82	10 143 192,62

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 189 186,20	936 370,88
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	20 615 373,37	13 132 267,15
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	20 602 952,83	13 132 267,15
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	12 420,54	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	14 220 760,52	11 978 044,30
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	14 205 164,72	11 770 227,46
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	15 595,80	207 816,84
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	6 394 612,85	1 154 222,85
Wynik działalności operacyjnej	25 235 488,81	29 898 044,34
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX. Zysk (strata) brutto	25 235 488,81	29 898 044,34
XXI. Podatek dochodowy	4 553 109,00	4 396 268,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	20 682 379,81	25 501 776,34

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	121 514 646,26	95 345 432,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	121 514 646,26	95 345 432,00
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 852 760,00	7 435 965,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 135 200,00	1 416 795,00
a) zwiększenia (z tytułu)	2 355 660,00	1 484 835,00
– emisji akcji	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- dywidendy	1 405 200,00	855 465,00
- wpłat udziałów	815 410,00	415 170,00
- wpłat nowych członków	135 050,00	214 200,00
- przejęcie udziałów członków BS w Chełmnie	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	220 460,00	68 040,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów	161 330,00	54 180,00
- śmierć członków	59 130,00	13 860,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
- pokrycie straty przejętego BS w Chełmnie i wksięgi niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	10 987 960,00	8 852 760,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	82 137 027,27	60 815 710,78
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	23 565 702,34	21 321 316,49
a) zwiększenia (z tytułu)	23 565 702,34	21 321 316,49
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	23 562 802,34	21 318 216,49
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
- wpłat wpisowego	2 900,00	3 100,00
- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	105 702 729,61	82 137 027,27
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	651 086,34	103 943,42

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-917 115,80	547 142,92
a) zwiększenie (z tytułu)	2 447 671,60	3 151 558,76
- aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa	2 447 671,60	3 151 558,76
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 364 787,40	2 604 415,84
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa	3 364 787,40	2 604 415,84
- (inne)	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-266 029,46	651 086,34
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	4 050 000,00	4 050 000,00
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podział zysku	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	4 050 000,00	4 050 000,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	321 996,31	321 996,31
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	321 996,31	321 996,31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	25 501 776,34	22 617 816,49
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	25 501 776,34	22 617 816,49
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	25 501 776,34	22 617 816,49
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-25 501 776,34	-22 617 816,49
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	25 501 776,34	22 617 816,49
- podział zysku netto	25 501 776,34	22 617 816,49
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
- przejęcie straty z BS w Chełmnie	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	20 682 379,81	25 501 776,34
a) Zysk netto	20 682 379,81	25 501 776,34

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	141 479 036,27	121 514 646,26
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	141 479 036,27	121 514 646,26

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	20 682 379,81	25 501 776,34
Korekty razem:	-20 580 060,68	14 318 463,69
Amortyzacja	1 189 186,20	936 370,88
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-13 390 066,87	-8 317 807,08
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-21 175,99
Zmiana stanu rezerw	1 530 605,39	451 518,94
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-6 539 989,26	-116 953 920,82
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-42 691 483,84	59 998 003,21
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-42 063 382,35	-40 162 901,56
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	4 689 562,94	-2 241 807,21
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	77 298 683,27	121 389 402,67
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	236 621,61	-408 281,66
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-3 076 525,26	-707 548,43
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	2 236 727,49	356 610,74
Inne korekty	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	102 319,13	39 820 240,03
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	13 390 066,87	8 339 383,07
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	400,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	21 175,99
Inne wpływy inwestycyjne	13 390 066,87	8 317 807,08
Wydatki	-3 179 994,71	-3 314 477,57
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-3 179 994,71	-3 314 477,57
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	10 210 072,16	5 024 905,50
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	2 358 560,00	1 473 445,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 355 660,00	1 470 345,00
Inne wpływy finansowe	2 900,00	3 100,00
Wydatki	-545 634,00	-991 247,00
Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-220 460,00	-775 697,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-325 174,00	-215 550,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	1 812 926,00	482 198,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	12 125 317,29	45 327 343,53
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	12 125 317,29	45 327 343,53
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	125 399 984,49	80 072 640,96
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	137 525 301,78	125 399 984,49
– o ograniczonej możliwości dysponowania	121 823,65	87 165,80

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis	Informacja dodatkowa
Załączony plik	
Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem.	Informacja_dodatkowa_cz_II_2025.pdf
Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64	Informacja_dodatkowa_cz_II_2025.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	25 235 488,81
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	32 333 408,91
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	16 498 924,93
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	31 119 134,78
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	10 219 168,98
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	30 300 971,00
K. Podatek dochodowy	5 757 184,00