



Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r.

Koszty

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
odsetki zapłacone	2 978 020,08	387 080,55
provizje zapłacone	959 908,71	
operacje finansowe / wynik wymiany	-	
odpisy na rezerwy	12 245 219,60	1 084 879,26
koszty osobowe	9 988 373,07	-
koszty materialne	5 036 526,56	8 061 359,72
razem koszty	31 208 048,02	10 184 881,05

Przychody

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
odsetki otrzymane	21 823 154,96	24 134 377,61
• odsetki od lokat	776 812,61	259 872,36
• odsetki od kredytów	16 561 050,22	14 811 019,09
• odsetki od obligacji	4 485 292,13	9 063 486,16
operacje finansowe / wynik wymiany	3 067 767,73	176 185,45
rozwiązanie rezerw	3 783 440,07	3 565 707,68
provizje otrzymane	3 337 124,51	3 924 643,75
pozostałe przychody	2 580 052,17	990 341,46
razem przychody	34 591 539,44	32 791 255,95

Zysk brutto

początek roku	koniec roku
3 383 491,42	7 999 425,85

Zysk netto

początek roku	koniec roku
2 053 433,42	5 998 807,85



Bilans

sporządzony na dzień 31 grudnia 2021 r.

Aktywa

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
środki pieniężne	183 808 664,95	223 873 968,10
• kasa	14 340 474,80	17 273 561,23
• rachunki bankowe a'vista	65 358 431,13	24 763 525,20
• lokaty terminowe w bankach	104 109 759,02	181 836 881,67
kredyty netto	284 224 107,51	280 100 777,09
papiery wartościowe dłużne	428 817 020,82	462 248 822,92
akcje w innych podmiotach	5 356 289,23	9 754 877,23
majątek trwały	13 645 538,33	14 995 032,33
inne aktywa	8 566 800,02	10 649 408,55

Pasywa

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
zobowiązania wobec klientów	853 184 241,71	946 136 206,48
• środki a'vista	536 590 458,16	642 149 276,71
• lokaty terminowe	316593783,55	303 986 929,77
rezerwy i inne pasywa	10 648 658,88	9 886 280,63
fundusze	58 532 086,85	39 601 591,26
• fundusz udziałowy	1 763 300,00	1 736 700,00
• fundusze własne	56 768 786,85	37 864 891,26
zysk z lat ubiegłych	-	-
zysk netto	2 053 433,42	5 998 807,85

Suma bilansowa

początek roku	koniec roku
924 418 420,86	1 001 622 886,22