



Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r.

Koszty

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
odsetki zapłacone	387 080,55	9 010 888,33
provizje zapłacone	1 084 879,26	1 429 849,76
operacje finansowe / wynik wymiany	-	-
odpisy na rezerwy	8 061 359,72	9 737 843,48
koszty osobowe	10 184 881,05	11 797 541,48
koszty materialne	5 073 629,52	6 734 091,05
razem koszty	24 791 830,10	38 710 214,10

Przychody

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
odsetki otrzymane	24 134 377,61	36 969 658,59
• odsetki od lokat	259 872,36	6 197 893,18
• odsetki od kredytów	14 811 019,09	21 062 038,90
• odsetki od obligacji	9 063 486,16	9 709 726,51
operacje finansowe / wynik wymiany	176 185,45	312 990,79
rozwiązanie rezerw	3 565 707,68	1 615 010,97
provizje otrzymane	3 924 643,75	4 131 453,56
pozostałe przychody	990 341,46	1 774 916,95
razem przychody	32 791 255,95	44 804 030,86

Zysk brutto

początek roku	koniec roku
7 999 425,85	6 093 816,76

Zysk netto

początek roku	koniec roku
5 998 807,85	4 230 867,76



Bilans

sporządzony na dzień 31 grudnia 2022 r.

Aktywa

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
środki pieniężne	223 873 968,10	250 858 680,40
• kasa	17 273 561,23	14 610 062,87
• rachunki bankowe a'vista	24 763 525,20	28 331 400,20
• lokaty terminowe w bankach	181 836 881,67	207 917 217,33
kredyty netto	280 100 777,09	239 015 507,07
papiery wartościowe dłużne	462 248 822,92	464 248 975,01
akcje w innych podmiotach	9 754 877,23	9 854 877,23
majątek trwały	14 995 032,33	14 278 211,07
inne aktywa	10 649 408,55	12 370 850,69

Pasywa

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
zobowiązania wobec klientów	946 136 206,48	907 763 562,12
• środki a'vista	642 149 276,71	569 175 243,07
• lokaty terminowe	303 986 929,77	338 588 319,05
rezerwy i inne pasywa	9 886 280,63	18 450 975,45
zobowiązania podporządkowane	-	13 000 000,00
fundusze	39 601 591,26	47 181 696,14
• fundusz udziałowy	1 736 700,00	1 705 900,00
• fundusze własne	37 864 891,26	45 475 796,14
zysk z lat ubiegłych	-	-
zysk netto	5 998 807,85	4 230 867,76

Suma bilansowa

początek roku	koniec roku
1 001 622 886,22	990 627 101,47