



Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r.

Koszty

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
odsetki zapłacone	9 010 888,33	19 368 617,74
provizje zapłacone	1 429 849,76	1 410 604,65
operacje finansowe / wynik wymiany	-	-
odpisy na rezerwy	9 737 843,48	7 650 077,16
koszty osobowe	11 797 541,48	11 943 121,40
koszty materialne	6 734 091,05	7 652 403,11
razem koszty	38 710 214,10	48 014 824,06

Przychody

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
odsetki otrzymane	36 969 658,59	48 083 228,85
• odsetki od lokat	6 197 893,18	7 895 063,00
• odsetki od kredytów	21 062 038,90	24 406 828,45
• odsetki od obligacji	9 709 726,51	15 781 337,40
operacje finansowe / wynik wymiany	312 990,79	735 662,40
rozwiązanie rezerw	1 615 010,97	2 744 266,12
provizje otrzymane	4 131 453,56	3 900 319,45
pozostałe przychody	1 774 916,95	1 520 221,76
razem przychody	44 804 030,86	56 983 698,58

Zysk brutto

początek roku	koniec roku
6 093 816,76	8 968 874,52

Zysk netto

początek roku	koniec roku
4 230 867,76	7 213 427,52



Bilans

sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 r.

Aktywa

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
środki pieniężne	250 858 680,40	192 934 273,27
• kasa	14 610 062,87	13 551 159,33
• rachunki bankowe a'vista	28 331 400,20	31 146 054,09
• lokaty terminowe w bankach	207 917 217,33	148 237 059,85
kredyty netto	239 015 507,07	219 387 952,69
papiery wartościowe dłużne	464 248 975,01	643 602 740,26
akcje w innych podmiotach	9 854 877,23	5 456 239,23
majątek trwały	14 278 211,07	13 709 571,97
inne aktywa	12 370 850,69	12 789 427,81

Pasywa

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
zobowiązania wobec klientów	907 763 562,12	997 758 676,60
• środki a'vista	569 175 243,07	658 795 165,78
• lokaty terminowe	338 588 319,05	338 963 510,82
rezerwy i inne pasywa	18 450 975,45	16 477 228,83
zobowiązania podporządkowane	13 000 000,00	13 000 000,00
fundusze	47 181 696,14	52 778 060,79
• fundusz udziałowy	1 705 900,00	1 688 400,00
• fundusze własne	45 475 796,14	51 089 660,79
zysk z lat ubiegłych	-	652 811,49
zysk netto	4 230 867,76	7 213 427,52

Suma bilansowa

początek roku	koniec roku
990 627 101,47	1 087 880 205,23