



Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku

Koszty

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
odsetki zapłacone	19 368 617,74	18 176 083,07
provizje zapłacone	1 410 604,65	1 380 276,00
operacje finansowe / wynik wymiany	-	-
odpisy na rezerwy	7 650 077,16	6 214 584,11
koszty osobowe	11 943 121,40	13 928 346,80
koszty materialne	7 652 403,11	5 651 039,62
razem koszty	48 014 824,06	45 350 329,60

Przychody

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
odsetki otrzymane	48 083 228,85	54 264 702,85
• odsetki od lokat	7 895 063,00	8 553 652,94
• odsetki od kredytów	24 406 828,45	22 844 692,81
• odsetki od obligacji	15 781 337,40	22 866 357,10
operacje finansowe / wynik wymiany	735 662,40	393 603,16
rozwiązanie rezerw	2 744 266,12	2 273 858,94
provizje otrzymane	3 900 319,45	4 153 270,56
pozostałe przychody	1 520 221,76	2 107 537,90
razem przychody	56 983 698,58	63 192 973,41

Zysk brutto

początek roku	koniec roku
8 968 874,52	17 842 643,81

Zysk netto

początek roku	koniec roku
7 213 427,52	14 228 949,81



Bilans

sporządzony na 31 grudnia 2024 roku

Aktywa

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
środki pieniężne	192 934 273,27	235 193 983,97
• kasa	13 551 159,33	10 142 465,92
• rachunki bankowe a'vista	31 146 054,09	35 610 143,84
• lokaty terminowe w bankach	148 237 059,85	189 441 374,21
kredyty netto	219 387 952,69	219 752 053,74
papiery wartościowe dłużne	643 602 740,26	731 065 953,82
akcje w innych podmiotach	5 456 239,23	5 456 239,23
majątek trwały	13 709 571,97	13 157 647,46
inne aktywa	12 789 427,81	9 365 387,36

Pasywa

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
zobowiązania wobec klientów	997 758 676,60	1 112 513 318,25
• środki a'vista	658 795 165,78	743 566 702,42
• lokaty terminowe	338 963 510,82	368 946 615,83
rezerwy i inne pasywa	16 477 228,83	11 719 340,33
zobowiązania podporządkowane	13 000 000,00	13 000 000,00
fundusze	52 778 060,79	62 529 657,19
• fundusz udziałowy	1 688 400,00	1 668 800,00
• fundusze własne	51 089 660,79	60 860 857,19
zysk z lat ubiegłych	652 811,49	-
zysk netto	7 213 427,52	14 228 949,81

Suma bilansowa

początek roku	koniec roku
1 087 880 205,23	1 213 991 265,58