



## Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku

### Koszty

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
odsetki zapłacone	18 176 083,07	19 079 363,74
provizje zapłacone	1 380 276,00	1 380 394,92
operacje finansowe / wynik wymiany	0,00	0,00
odpisy na rezerwy	6 214 584,11	7 403 808,24
koszty osobowe	13 928 346,80	14 902 875,78
koszty materialne	5 651 039,62	6 848 490,30
<b>razem koszty</b>	<b>45 350 329,60</b>	<b>49 614 932,98</b>

### Przychody

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
odsetki otrzymane	54 264 702,85	55 925 611,42
• odsetki od lokat	8 553 652,94	8 476 623,14
• odsetki od kredytów	22 844 692,81	21 255 612,30
• odsetki od obligacji	22 866 357,10	26 193 375,98
operacje finansowe / wynik wymiany	393 603,16	264 506,27
rozwiązanie rezerw	2 273 858,94	2 093 829,33
provizje otrzymane	4 153 270,56	4 063 173,78
pozostałe przychody	2 107 537,90	1 264 360,67
<b>razem przychody</b>	<b>63 192 973,41</b>	<b>63 611 481,47</b>

### Zysk brutto

początek roku	koniec roku
<b>17 842 643,81</b>	<b>13 996 548,49</b>

### Zysk netto

początek roku	koniec roku
<b>14 228 949,81</b>	<b>10 070 754,49</b>



## Bilans

sporządzony na 31 grudnia 2025 roku

### Aktywa

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
środki pieniężne	235 193 983,97	213 160 006,91
• kasa	10 142 465,92	15 454 238,28
• rachunki bankowe a'vista	35 610 143,84	37 996 234,35
• lokaty terminowe w bankach	189 441 374,21	159 709 534,28
kredyty netto	219 752 053,74	240 221 970,59
papiery wartościowe dłużne	731 065 953,82	842 949 690,86
akcje w innych podmiotach	5 456 239,23	5 456 239,23
majątek trwały	13 157 647,46	12 479 085,34
inne aktywa	9 365 387,36	9 627 954,83

### Pasywa

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
zobowiązania wobec klientów	1 112 513 318,25	1 208 328 092,81
• środki a'vista	743 566 702,42	803 783 408,94
• lokaty terminowe	368 946 615,83	404 544 683,87
rezerwy i inne pasywa	11 719 340,33	13 730 791,42
zobowiązania podporządkowane	13 000 000,00	13 000 000,00
fundusze	62 529 657,19	78 765 309,04
• fundusz udziałowy	1 668 800,00	1 883 200,00
• fundusze własne	60 860 857,19	76 882 109,04
zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
zysk netto	<b>14 228 949,81</b>	<b>10 070 754,49</b>

### Suma bilansowa

początek roku	koniec roku
<b>1 213 991 265,58</b>	<b>1 323 894 947,76</b>