

Raport roczny 2001

Aktywa

w tys. PLN

Kasa, operacje z bankiem centralnym	52 414
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	
Należności od sektora finansowego	117 860
W rachunku bieżącym	18 285
Terminowe	99 575
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	672 933
W rachunku bieżącym	87 084
Terminowe	585 849
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	
Dłużne papiery wartościowe	84 503
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	5 952
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	834
Wartości niematerialne i prawne	45 357
Rzeczowy majątek trwały	74 882
Akcje własne do zbycia	
Inne aktywa	6 823
Przejęte aktywa - do zbycia	85
Pozostałe	6 738
Rozliczenia międzyokresowe	9 588
Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 371
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 217
Aktywa razem	1 071 146

Pasywa

w tys. PLN

Zobowiązania wobec banku centralnego	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	224 870
Bieżące	1 997
Terminowe	222 873
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	629 624
Lokaty oszczędnościowe, w tym:	18 937
bieżące	
terminowe	18 937
Pozostałe, w tym:	610 687
bieżące	127 521
terminowe	483 166
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	
Fundusze specjalne i inne pasywa	20 111
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	24 117
Rezerwy	778
Rezerwy na podatek dochodowy	
Pozostałe rezerwy	778
Zobowiązania podporządkowane	
Kapitał zakładowy	47 127
Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	
Kapitał zapasowy	96 033
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	296
Pozostałe kapitały rezerwowe	26 929
Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	
Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	
Zysk (strata) netto	1 261
Pasywa razem	1 071 146

Współczynnik wypłacalności	23,29
----------------------------	-------

Wartość księgowa	171 646
Liczba akcji	9 425 333
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	18,21

Przewidywana liczba akcji	16 925 333
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	19,00

Pozycje pozabilansowe

w tys. PLN

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	353 071
Zobowiązania udzielone:	135 545
dotyczące finansowania	68 703
gwarancyjne	66 842
Zobowiązania otrzymane:	217 526
dotyczące finansowania	95 771
gwarancyjne	121 755
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	13 250
Pozostałe, w tym:	13 587
Grunty w wieczystym użytkowaniu	31
Gwarantowanie emisji papierów wartościowych	12 500
Depozyty do otrzymania	1 056
Pozycje pozabilansowe razem	379 908

Rachunek zysków i strat

w tys. PLN

Przychody z tytułu odsetek	108 896
Koszty odsetek	69 376
Wynik z tytułu odsetek	39 520
Przychody z tytułu prowizji	11 470
Koszty z tytułu prowizji	427
Wynik z tytułu prowizji	11 043
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	15
Wynik na operacjach finansowych	2 157
Wynik z pozycji wymiany	1 918
Wynik na działalności bankowej	54 653
Pozostałe przychody operacyjne	5 084
Pozostałe koszty operacyjne	1 717
Koszty działania banku	42 582
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	8 933
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	22 303
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	16 535
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	5 768
Wynik na działalności operacyjnej	737
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	
Zyski nadzwyczajne	
Straty nadzwyczajne	
Zysk (strata) brutto	737
Podatek dochodowy	-524
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	
Zysk (strata) netto	1 261

Zysk (strata) netto	1 261
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	9 425 333
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,13
Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych	16 925 333
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,07

Rachunek przepływu środków pieniężnych

	w tys. PLN
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	152 130
Zysk (strata) netto	1 261
Korekty razem:	150 869
Amortyzacja	8 933
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	
Odsetki i dywidendy	-15
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	24
Zmiany stanu pozostałych rezerw	708
Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	-524
Podatek dochodowy zapłacony	679
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	26 721
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-19 098
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-351 440
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	
Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	178 152
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	297 474
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	
Zmiana stanu innych zobowiązań	2 610
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 169
Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	15 239
Pozostałe pozycje	-9 763
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-95 608
Wpływy z działalności inwestycyjnej	14
Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	
Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	
Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	
Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	

Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej	
Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	
Pozostałe wpływy	14
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	95 622
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	50 031
Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	33 289
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	3 200
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	
Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej	
Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	8 835
Nabycie akcji własnych	
Pozostałe wydatki	267
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	
Wpływy z działalności finansowej	
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	
Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	
Wpływy z emisji akcji własnych	
Dopłaty do kapitału	
Pozostałe wpływy	
Wydatki z tytułu działalności finansowej	
Splata długoterminowych kredytów na rzecz banków	
Splata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	
Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	
Koszty emisji akcji własnych	
Nabycie akcji własnych celem umorzenia	
Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	
Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	
Wydatki na cele społecznie użyteczne	
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	
Pozostałe wydatki	
Przepływy pieniężne netto, razem	56 522
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	56 522
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	
Środki pieniężne na początek okresu	14 155
Środki pieniężne na koniec okresu	70 677