

Raport roczny 2000

Podsumowanie

	w PLN
Przychody z tytułu odsetek - w tys. PLN	84 775
Przychody z tytułu prowizji - w tys. PLN	8 648
Wynik na działalności bankowej - w tys. PLN	41 054
Zysk (strata) brutto - w tys. PLN	4 483
Zysk (strata) netto - w tys. PLN	1 249
Aktywa - w tys. PLN	578 558
Kapitał własny - w tys. PLN	172 403
Liczba akcji na koniec okresu	9 425 333
Współczynnik wypłacalności	44,13
Wartość księgowa na jedną akcję	18,29
Zysk netto na jedną akcję	0,13
	w EUR
Przychody z tytułu odsetek - w tys. EUR	21 201
Przychody z tytułu prowizji - w tys. EUR	2 163
Wynik na działalności bankowej - w tys. EUR	10 267
Zysk (strata) brutto - w tys. EUR	1 121
Zysk (strata) netto - w tys. EUR	312
Aktywa - w tys. EUR	150 103
Kapitał własny - w tys. EUR	44 729
Wartość księgowa na jedną akcję	4,75
Zysk netto na jedną akcję	0,05

Aktywa

w tys. PLN

Kasa, operacje z bankiem centralnym	12 229
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	
Należności od sektora finansowego	82 425
W rachunku bieżącym	1 954
Terminowe	80 471
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	321 492
W rachunku bieżącym	32 068
Terminowe	289 424
Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	
Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	
Dłużne papiery wartościowe	102 991
Akcje i udziały w jednostkach zależnych (Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją *)	2 752
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	328
Wartości niematerialne i prawne	6 231
(Wartość firmy z konsolidacji *)	
Rzeczowy majątek trwały	46 330
Akcje własne do zbycia	
Inne aktywa	245
Przejęte aktywa - do zbycia	
Pozostałe	245
Rozliczenia międzyokresowe	3 535
Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 739
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	796
Aktywa razem	578 558

Pasywa

w tys. PLN

Zobowiązania wobec banku centralnego	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	46 719
Bieżące	3 359
Terminowe	43 360
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	332 149
Lokaty oszczędnościowe, w tym:	
bieżące	
terminowe	
Pozostałe, w tym:	332 149
bieżące	64 328
terminowe	267 821
Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	
Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	
Fundusze specjalne i inne pasywa	20 930
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	6 287
Rezerwy	70
Rezerwy na podatek dochodowy	
Pozostałe rezerwy	70
Zobowiązania podporządkowane	
(Kapitał akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych *)	
(Rezerwa kapitałowa z konsolidacji *)	
Kapitał (fundusz) podstawowy	47 127
Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	
Kapitał (fundusz) zapasowy	96 033
Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny	296
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	27 698
Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	
(Różnice kursowe z konsolidacji *)	
Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	
Zysk (strata) netto	1 249
Pasywa razem	578 558

Wartość księgowa

172 403

Zobowiązania pozabilansowe

	w tys. PLN
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	104 951
Zobowiązania udzielone:	87 725
dotyczące finansowania	64 498
gwarancyjne	23 227
Zobowiązania otrzymane:	17 226
dotyczące finansowania	7 746
gwarancyjne	9 480
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	10 700
Pozostałe	14 178
Zobowiązania pozabilansowe razem	129 829

Rachunek zysków i strat

	w tys. PLN
Przychody z tytułu odsetek	84 775
Koszty odsetek	53 834
Wynik z tytułu odsetek	30 941
Przychody z tytułu prowizji	8 648
Koszty z tytułu prowizji	308
Wynik z tytułu prowizji	8 340
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	93
Wynik na operacjach finansowych	345
Wynik z pozycji wymiany	1 335
Wynik na działalności bankowej	41 054
Pozostałe przychody operacyjne	717
Pozostałe koszty operacyjne	549
Koszty działania banku	22 008
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	4 474
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	13 685
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	3 428
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	10 257
Wynik na działalności operacyjnej	4 483
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	
Zyski nadzwyczajne	
Straty nadzwyczajne	
(Odpis wartości firmy z konsolidacji *)	
(Odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji *)	
Zysk (strata) brutto	4 483
Podatek dochodowy	3 234
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	
(Zysk z udziałów w jednostkach stowarzyszonych *)	
(Zysk udziałowców mniejszościowych *)	
Zysk (strata) netto	1 249

Rachunek przepływu środków pieniężnych

	w tys. PLN
Przepływy netto z działalności operacyjnej	-48 700
Zysk (strata) netto	1 249
Korekty razem:	-49 949
(Zysk (strata) udziałowców mniejszościowych *)	
(Zysk (strata) z udziałów w podmiotach stowarzyszonych *)	
Amortyzacja (w tym: odpisy wartości firmy z konsolidacji lub rezerwy kapitałowej z konsolidacji *)	4 474
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	
Odsetki i dywidendy	-93
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-32
Zmiana stanu pozostałych rezerw	159
Podatek dochodowy (wskazany w rachunku zysków i strat)	3 234
Podatek dochodowy zapłacony	-11 351
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-79 152
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-32 446
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	76 576
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	108
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-35 723
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-656
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	
Zmiana stanu innych zobowiązań	16 538
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	89
Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	2 557
Pozostałe pozycje	5 769
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	-25 240
Wpływy z działalności inwestycyjnej	12 837
Sprzedaż składników wartości niematerialnych i prawnych	
Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	66
Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	
Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	202
Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym: również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	
Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym: również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	12 476
Pozostałe wpływy	93
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	38 077
Nabycie składników wartości niematerialnych i prawnych	3 173
Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	34 374
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	530

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	
Nabycie akcji własnych	
Pozostałe wpływy	
Przepływy netto z działalności finansowej	77 508
Wpływy z działalności finansowej	80 215
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	80 215
Dopłaty do kapitału	
Pozostałe wpływy	
Wydatki z tytułu działalności finansowej	2 707
Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	
Spłata 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	
Umorzenie akcji własnych	
Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	2 707
Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	
Wydatki na cele społecznie użyteczne	
(Dywidendy wypłacone akcjonariuszom (udziałowcom) mniejszościowym *)	
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	
Pozostałe wydatki	
Przepływy pieniężne razem	3 568
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	3 568
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	
Środki pieniężne na początek okresu	10 587
Środki pieniężne na koniec okresu	14 155