

# Raport roczny 1999

## Podsumowanie

w PLN

Przychody z tytułu odsetek - w tys. PLN	62 211
Przychody z tytułu prowizji - w tys. PLN	8 432
Wynik na działalności bankowej - w tys. PLN	32 517
Zysk (strata) brutto - w tys. PLN	13 481
Zysk (strata) netto - w tys. PLN	9 344
Aktywa - w tys. PLN	523 135
Kapitał własny - w tys. PLN	93 647
Liczba akcji na koniec okresu	5 414 553
Współczynnik wypłacalności	31,70
Wartość księgowa na jedną akcję	17,27
Zysk netto na jedną akcję	2,57

w EUR

Przychody z tytułu odsetek - w tys. EUR	14 676
Przychody z tytułu prowizji - w tys. EUR	1 989
Wynik na działalności bankowej - w tys. EUR	7 671
Zysk (strata) brutto - w tys. EUR	3 180
Zysk (strata) netto - w tys. EUR	2 204
Aktywa - w tys. EUR	125 485
Kapitał własny - w tys. EUR	22 463
Wartość księgowa na jedną akcję	4,14
Zysk netto na jedną akcję	0,61

**Aktywa**

w tys. PLN

Kasa, operacje z bankiem centralnym	10 378
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	
Należności od sektora finansowego	48 262
W rachunku bieżącym	216
Terminowe	48 046
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	398 069
W rachunku bieżącym	14 630
Terminowe	383 439
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	34 294
Akcje i udziały w jednostkach zależnych (Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją *)	2 097
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	326
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	2 313
Wartości niematerialne i prawne	4 277
(Wartość firmy z konsolidacji *)	
Rzeczowy majątek trwały	15 246
Akcje własne do zbycia	
Inne aktywa	6 246
Przejęte aktywa - do zbycia	
Pozostałe	6 246
Rozliczenia międzyokresowe	1 627
Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 627
<b>Aktywa razem</b>	<b>523 135</b>

**Pasywa**

w tys. PLN

Zobowiązania wobec banku centralnego	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	82 442
Bieżące	22
Terminowe	82 420
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	332 805
Lokaty oszczędnościowe, w tym:	
bieżące	
terminowe	
Pozostałe, w tym:	332 805
bieżące	70 579
terminowe	262 226
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	963
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	4 472
Rezerwy	8 806
Rezerwy na podatek dochodowy	8 806
Pozostałe rezerwy	
Zobowiązania podporządkowane	
(Kapitał akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych *)	
(Rezerwa kapitałowa z konsolidacji *)	
Kapitał (fundusz) podstawowy	27 073
Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	
Kapitał (fundusz) zapasowy	35 870
Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny	299
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	21 061
Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	
(Różnice kursowe z konsolidacji *)	
Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	
Zysk (strata) netto	9 344
<b>Pasywa razem</b>	<b>523 135</b>

Wartość księgowa

93.647

**Zobowiązania pozabilansowe**

w tys. PLN

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	147 754
Zobowiązania udzielone:	84 107
dotyczące finansowania	54 915
gwarancyjne	29 192
Zobowiązania otrzymane:	63 647
dotyczące finansowania	43 389
gwarancyjne	20 258
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	1 900
Pozostałe	
<b>Zobowiązania pozabilansowe razem</b>	<b>149 654</b>

**Rachunek zysków i strat**

w tys. PLN

Przychody z tytułu odsetek	62 211
Koszty odsetek	39 273
Wynik z tytułu odsetek	22 938
Przychody z tytułu prowizji	8 432
Koszty z tytułu prowizji	1 607
Wynik z tytułu prowizji	6 825
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	20
Wynik na operacjach finansowych	2 735
Wynik z pozycji wymiany	-1
Wynik na działalności bankowej	32 517
Pozostałe przychody operacyjne	668
Pozostałe koszty operacyjne	503
Koszty działania banku	14 949
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 029
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 142
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	919
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	2 223
Wynik na działalności operacyjnej	13 481
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	
Zyski nadzwyczajne	
Straty nadzwyczajne	
(Odpis wartości firmy z konsolidacji *)	
(Odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji *)	
Zysk (strata) brutto	13 481
Podatek dochodowy	4 137
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	
(Zysk z udziałów w jednostkach stowarzyszonych *)	
(Zysk udziałowców mniejszościowych *)	
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>9 344</b>

## Rachunek przepływu środków pieniężnych

w tys. PLN

Przepływy netto z działalności operacyjnej	-23 559
Zysk (strata) netto	9 344
Korekty razem:	-33 090
(Zysk (strata) udziałowców mniejszościowych *)	
(Zysk (strata) z udziałów w podmiotach stowarzyszonych *)	
Amortyzacja (w tym: odpisy wartości firmy z konsolidacji lub rezerwy kapitałowej z konsolidacji *)	1 893
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	
Odsetki i dywidendy	-20
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-2
Zmiana stanu pozostałych rezerw	
Podatek dochodowy (wskazany w rachunku zysków i strat)	4 137
Podatek dochodowy zapłacony	
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	48 045
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-44 927
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-152 306
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	15
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	40 037
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	71 592
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	
Zmiana stanu innych zobowiązań	-834
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	536
Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	661
Pozostałe pozycje	-1 917
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	-19 200
Wpływy z działalności inwestycyjnej	6 211
Sprzedaż składników wartości niematerialnych i prawnych	
Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	36
Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	
Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	25
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	5 451
Pozostałe wpływy	699
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	25 411
Nabycie składników wartości niematerialnych i prawnych	4 222
Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	3 459

Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	100
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	23
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	17 607
Nabycie akcji własnych	
Pozostałe wpływy	
Przepływy netto z działalności finansowej	33 857
Wpływy z działalności finansowej	35 493
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	35 000
Dopłaty do kapitału	
Pozostałe wpływy	493
Wydatki z tytułu działalności finansowej	1 636
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	1 636
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	-9 089
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-9 089
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>19 676</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>10 587</b>