

# Raport roczny 2002

## Aktywa

w tys. PLN

Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	72 836
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	
Należności od sektora finansowego	103 085
W rachunku bieżącym	24 575
Terminowe	78 510
Należności od sektora niefinansowego	698 782
W rachunku bieżącym	39 022
Terminowe	659 760
Należności od sektora budżetowego	259 850
W rachunku bieżącym	1 182
Terminowe	258 668
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	
Dłużne papiery wartościowe	66 675
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	124
Udziały lub akcje w innych jednostkach	
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 677
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	70 046
Wartość firmy	25 710
Rzeczowe aktywa trwałe	55 858
Inne aktywa	2 838
Przejęte aktywa - do zbycia	973
Pozostałe	1 865
Rozliczenia międzyokresowe	26 867
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 346
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 521
<b>Aktywa razem</b>	<b>1 359 638</b>

**Pasywa**

w tys. PLN

Zobowiązania wobec Banku Centralnego	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	304 219
W rachunku bieżącym	4 120
Terminowe	300 099
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	674 061
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	
bieżące	
terminowe	
Pozostałe, w tym:	674 061
bieżące	138 627
terminowe	535 434
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	36 445
Bieżące	22 456
Terminowe	13 989
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
Krótkoterminowe	
Długoterminowe	
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	2 910
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	13 252
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	52 331
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 650
Ujemna wartość firmy	
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	49 681
Rezerwy	7 767
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 984
Pozostałe rezerwy	1 783
krótkoterminowe	53
długoterminowe	1 730
Zobowiązania podporządkowane	
Kapitał zakładowy	84 627
Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	
Akcje własne (wielkość ujemna)	
Kapitał zapasowy	208 048
Kapitał z aktualizacji wyceny	397
Pozostałe kapitały rezerwowe	28 190
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-19 128
Zysk (strata) netto	-33 481
<b>Pasywa razem</b>	<b>1 359 638</b>

Współczynnik wypłacalności (w %)	34,30
----------------------------------	-------

Wartość księgowa	268 653
Liczba akcji	16 925 333
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	15,87

Rozwodniona liczba akcji	33 628 064
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	10,47

#### Pozycje pozabilansowe

	w tys. PLN
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	644 492
Zobowiązania udzielone:	306 281
finansowe	222 247
gwarancyjne	84 034
Zobowiązania otrzymane:	338 211
finansowe	95 771
gwarancyjne	338 211
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	231 894
Pozostałe (z tytułu)	4 880
Grunty w wieczystym użytkowaniu	31
Gwarantowanie emisji papierów wartościowych	3 350
Depozyty do otrzymania	
Inne	1 499
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>881 266</b>

#### Rachunek zysków i strat

	w tys. PLN
Przychody z tytułu odsetek	90 604
Koszty odsetek	55 548
Wynik z tytułu odsetek	35 056
Przychody z tytułu prowizji	13 284
Koszty prowizji	990
Wynik z tytułu prowizji	12 294
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	13
Od jednostek zależnych	
Od jednostek współzależnych	
Od jednostek stowarzyszonych	
Od innych jednostek	13
Wynik operacji finansowych	763

Wynik z pozycji wymiany	10 127
Wynik działalności bankowej	58 253
Pozostałe przychody operacyjne	3 247
Pozostałe koszty operacyjne	5 686
Koszty działania banku	73 315
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	13 634
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	46 719
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	46 719
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	32 816
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	32 816
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	13 903
Wynik działalności operacyjnej	-45 038
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	
Zyski nadzwyczajne	
Straty nadzwyczajne	
Zysk (strata) brutto	-45 038
Podatek dochodowy	-6 990
Część bieżąca	
Część odroczone	-6 990
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	4 567
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>-33 481</b>

Zysk (strata) netto	-33 481
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	15 675 333
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-2,14

Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych	32 378 064
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-1,03

#### Zestawienie zmian w kapitale własnym

w tys. PLN

Kapitał własny na początek okresu (BO)	171 646
zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-19 128
korekty błędów podstawowych	
Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	152 518
Kapitał zakładowy na początek okresu	47 127
Zmiany kapitału zakładowego	37 500
zwiększenia (z tytułu):	37 500

emisji akcji	37 500
zmniejszenia (z tytułu):	
umorzenia akcji	
Kapitał zakładowy na koniec okresu	84 627
Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu	
Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy	
zwiększenia (z tytułu)	
zmniejszenia (z tytułu)	
Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu	
Akcje własne na początek okresu	
zwiększenia (z tytułu)	
zmniejszenia (z tytułu)	
Akcje własne na koniec okresu	
Kapitał zapasowy na początek okresu	96 033
Zmiany stanu kapitału zapasowego	112 015
zwiększenia (z tytułu)	112 637
emisji akcji powyżej wartości nominalnej	112 500
podziału zysku (ustawowo)	
podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	
przeniesienia z kapitału aktualizacji wyceny	137
zmniejszenia (z tytułu)	622
pokrycia straty	
kosztów emisji	622
Kapitał zapasowy na koniec okresu	208 048
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	296
Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	101
zwiększenia (z tytułu)	263
wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	263
zmniejszenia (z tytułu)	162
zbycia środków trwałych	
wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	25
likwidacji środków trwałych podlegających aktualizacji	137
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	397
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	338
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	
zwiększenia (z tytułu)	
zmniejszenia (z tytułu)	
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	338
Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	26 591
Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	1 261
zwiększenia (z tytułu)	1 261
podziału zysku z lat ubiegłych	1 261
zmniejszenia (z tytułu)	
korekty wyniku roku ubiegłego	
Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	27 852
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-17 867
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 261
zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	

korekty błędów podstawowych	
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	1 261
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 261
zwiększenia (z tytułu)	
podziału zysku z lat ubiegłych	
zmniejszenia (z tytułu)	1 261
podziału zysku z lat ubiegłych	1 261
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	19 128
zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	19 128
korekty błędów podstawowych	
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	19 128
Zmiana straty z lat ubiegłych	
zwiększenia (z tytułu)	
przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	
zmiany przyjętych zasad rachunkowości (wycena jednostek zależnych metodą praw własności)	
zmniejszenia (z tytułu)	
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	19 128
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-19 128
Wynik netto	-33 481
zysk netto	
strata netto	33 481
Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	268 653
Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	268 653

### Rachunek przepływu środków pieniężnych

	w tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia	-126 829
Zysk (strata) netto	-33 481
Korekty razem:	-93 348
Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-4 567
Amortyzacja	13 634
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-13
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	110
Zmiany stanu rezerw	-726
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	11 816
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-5 744
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-285 698
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	

Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	79 349
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	80 883
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	
Zmiana stanu innych zobowiązań	-6 860
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-4 844
Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	28 754
Inne korekty	558
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej - metoda pośrednia	-126 829
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-23 268
Wpływy z działalności inwestycyjnej	6 624
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	6 611
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	
Inne wpływy inwestycyjne	13
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	29 892
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	7 000
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	22 892
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	
Inne wydatki inwestycyjne	
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-23 268
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	150 000
Wpływy	150 000
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	
Emisja dłużnych papierów wartościowych	
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	150 000
Inne wpływy finansowe	
Wydatki	
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	

Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	
Wykup dłużnych papierów wartościowych	
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	
Nabycie akcji własnych	
Inne wydatki finansowe	
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	150 000
Przepływy pieniężne netto, razem	-97
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-97
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	
<hr/>	
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>118 003</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:</b>	<b>117 906</b>
<b>o ograniczonej możliwości dysponowania</b>	
<hr/>	