

BILANS

stan na dzień	Nota	31-12-02 (rok bieżący)	31-12-01 (rok poprzedni)
AKTYWA			
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	248 987	407 644
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym			
III. Należności od sektora finansowego	2	496 338	992 170
1. W rachunku bieżącym		242 319	349 116
2. Terminowe		254 019	643 054
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	2 172 196	2 113 725
1. W rachunku bieżącym		418 610	383 079
2. Terminowe		1 753 586	1 730 646
V. Należności od sektora budżetowego	4	1 308	16
1. W rachunku bieżącym			16
2. Terminowe		1 308	
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5		
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	679 744	265 471
VIII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	7, 10	6 572	10 196
IX. Akcje i udziały w jednostkach współzależnych	8, 10		
X. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	9, 10		
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11	45	39
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	3 416	74 774
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	14 459	18 691
- wartość firmy			
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	15	64 411	72 712
XV. Inne aktywa	16	15 022	93 976
1. Przejęte aktywa - do zbycia			
2. Pozostałe		15 022	93 976
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	17	42 665	44 811
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		37 050	31 666
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		5 615	13 145
AKTYWA RAZEM		3 745 163	4 094 225
PASYWA			
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego			
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	20	759 946	912 238
1. W rachunku bieżącym		13 981	64 814
2. Terminowe		745 965	847 424
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	21	2 280 289	2 479 932
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		256 670	228 721
a) bieżące		256 670	228 721
b) terminowe			
2. Pozostałe, w tym:		2 023 619	2 251 211
a) bieżące		667 276	580 939
b) terminowe		1 356 343	1 670 272
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22	26 913	25 173
1. Bieżące		10 850	6 245
2. Terminowe		16 063	18 928

V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	23		
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20,21,22,24		
1. Krótkoterminowe			
2. Długoterminowe			
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych			4 800
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	25	62 072	101 823
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	26	84 943	62 341
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		7 648	5 768
2. Ujemna wartość firmy			
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		77 295	56 573
X. Rezerwy	27	11 348	17 651
1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		8 505	16 635
2. Pozostałe rezerwy		2 843	1 016
a) krótkoterminowe			
b) długoterminowe		2 843	1 016
XI. Zobowiązania podporządkowane	28		
XII. Kapitał zakładowy	29	30 155	30 155
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)			
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	30		
XV. Kapitał zapasowy	31	352 244	352 220
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	32	2 011	4 025
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	33	96 062	96 062
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		7 805	(2 716)
XVII. Zysk (strata) netto		31 375	10 521
PASYWA RAZEM		3 745 163	4 094 225

Współczynnik wypłacalności	34	20,70	19,29
-----------------------------------	----	-------	-------

Wartość księgowa		519 652	490 267
Liczba akcji		15 077 700	15 077 700
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	35	34,46	32,52

Przewidywana liczba akcji			
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	35		

POZYCJE POZABILANSOWE

stan na dzień	Nota	31-12-02 (rok bieżący)	31-12-01 (rok poprzedni)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe		1 350 573	1 625 515
1. Zobowiązania udzielone:	36	891 105	1 359 992
a) finansowe		769 491	1 231 137
b) gwarancyjne		121 614	128 855
2. Zobowiązania otrzymane:	37	459 468	265 523
a) finansowe		335 889	223 526
b) gwarancyjne		123 579	41 997
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		2 101 956	3 069 940

III. Pozostałe, w tym:			74 520
- operacje depozytowe w walutach obcych			74 520
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		3 452 529	4 769 975