

BILANS

	Nota	rok / 2005	rok / 2004
AKTYWA			
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	231 374	146 381
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym			
III. Należności od sektora finansowego	2	1 310 948	1 298 936
1. W rachunku bieżącym		571 533	549 103
2. Terminowe		739 415	749 833
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	4 293 623	3 381 583
1. W rachunku bieżącym		883 962	796 516
2. Terminowe		3 409 661	2 585 067
V. Należności od sektora budżetowego	4	531	55
1. W rachunku bieżącym			
2. Terminowe		531	55
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5		
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	311 428	346 505
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	7, 10	15 360	62 582
IX. Udziały lub akcje jednostkach współzależnych	8, 10		
X. Udziały lub akcje jednostkach stowarzyszonych	9, 10		
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11	43	45
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	52 790	46 261
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	14 522	10 380
- wartość firmy			
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	15	47 454	44 509
XV. Inne aktywa	16	58 828	38 695
1. Przejęte aktywa - do zbycia		5	5
2. Pozostałe		58 823	38 690
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	17	33 002	32 861
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		29 899	29 351
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		3 103	3 510
AKTYWA RAZEM		6 369 903	5 408 793
PASYWA			
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego			
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	20	2 178 376	1 927 845
1. W rachunku bieżącym		710 967	671 695
2. Terminowe		1 467 409	1 256 150
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	21	3 144 691	2 621 860
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		1 571	688
a) bieżące			
b) terminowe		1 571	688
2. Pozostałe, w tym:		3 143 120	2 621 172
a) bieżące		1 650 954	1 331 551
b) terminowe		1 492 166	1 289 621
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22	26 042	25 457
1. Bieżące		11 600	10 193
2. Terminowe		14 442	15 264
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		51 939	51 136
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	25	108 325	41 338
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie zastrzeżone	26	135 258	122 550
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		13 399	12 521
2. Ujemna wartość firmy			
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		121 859	110 029
X. Rezerwy	27	33 487	23 431
1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		10 854	9 778
2. Pozostałe rezerwy		22 633	13 653
a) krótkoterminowe			
b) długoterminowe		22 633	13 653

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	349 539	349 539
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	32	2 415	-163
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	33	153 834	129 281
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		54 343	11 811
XIX. Zysk (strata) netto		101 499	74 553
PASYWA RAZEM		6 369 903	5 408 793

Współczynnik wypłacalności (w %)	34	11,11%	12,26%
Wartość księgowa		691 785	595 176
Liczba akcji (w szt.)		15 077 700	15 077 700
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	35	45,88	39,47
Rozwodniona liczba akcji (w szt.)			
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	35		

POZYCJE POZABILANSOWE

	Nota	rok / 2005	rok / 2004
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		3 414 158	3 001 098
1. Zobowiązania udzielone:	36	2 519 246	1 620 058
a) finansowe		1 966 069	1 298 294
b) gwarancyjne		553 177	321 764
2. Zobowiązania otrzymane:	37	894 912	1 381 040
a) finansowe		737 016	798 092
b) gwarancyjne		157 896	582 948
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		5 851 830	4 284 187
III. Pozostałe (z tytułu)		5 180 442	2 755 698
- operacje terminowe w walutach obcych			
- instrumenty pochodne spekulacyjne		4 880 442	2 455 698
- instrumenty pochodne zabezpieczające		300 000	300 000
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		14 446 430	10 040 983