

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

za okres	Nota	31-12-02 (rok bieżący)	31-12-01 (rok poprzedni)
I. Przychody z tytułu odsetek	38	304 506	436 035
II. Koszty odsetek	39	174 041	311 331
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		130 465	124 704
IV. Przychody z tytułu prowizji	40	71 895	61 225
V. Koszty prowizji		10 984	3 892
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		60 911	57 333
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu.	41	1 405	6 725
1. Od jednostek zależnych			
2. Od jednostek współzależnych			
3. Od jednostek stowarzyszonych			
4. Od innych jednostek		1 405	6 725
VIII. Wynik operacji finansowych	42	19 976	13 307
IX. Wynik z pozycji wymiany		52 620	49 992
X. Wynik działalności bankowej		265 377	252 061
XI. Pozostałe przychody operacyjne	43	5 678	7 788
XII. Pozostałe koszty operacyjne	44	5 516	4 598
XIII. Koszty działania banku	45	140 766	144 341
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		27 772	26 072
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	46	111 218	117 784
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		111 218	109 784
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			8 000
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	47	59 351	48 709
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		59 351	48 709
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		(51 867)	(69 075)
XVIII. Wynik działalności operacyjnej		45 134	15 763
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych		-	-
1. Zyski nadzwyczajne	49		181
2. Straty nadzwyczajne	50		181
XX. Zysk (strata) brutto		45 134	15 763
XXI. Podatek dochodowy	51	10 135	5 242
1. Część bieżąca		24 202	11 223
2. Część odroczone		(14 067)	(5 981)
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	52		
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	53	(3 624)	
XXIV. Zysk (strata) netto	54	31 375	10 521
Zysk (strata) netto (zanalizowany)		31 375	10 521
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		15 077 700	15 077 700

Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	55	2,08	0,70
--	----	------	------

Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych			
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	55		

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	za okres	31-12-02 (rok bieżący)	31-12-01 (rok poprzedni)
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)		489 503	278 952
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		764	
b) korekty błędów podstawowych			
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych		490 267	278 952
1. Kapitał zakładowy na początek okresu		30 155	20 104
1.1. Zmiany kapitału zakładowego		-	10 051
a) zwiększenia (z tytułu)		-	10 051
- emisji akcji			10 051
b) zmniejszenia (z tytułu)			
- umorzenia akcji			
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu		30 155	30 155
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu			
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu			
3. Akcje własne na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
3.1 Akcje własne na koniec okresu			
4. Kapitał zapasowy na początek okresu		352 220	162 234
4.1. Zmiany kapitału zapasowego		24	189 986
a) zwiększenia (z tytułu)		24	189 986
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej			189 979
- podziału zysku (ustawowo)			
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)			
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych		24	7
b) zmniejszenia (z tytułu)			
- pokrycia straty			
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych			
4.2. Kapitału zapasowy na koniec okresu		352 244	352 220
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu		4 025	552
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny		(2 014)	3 473
a) zwiększenia (z tytułu)		1 490	3 480
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		1 490	3 480
b) zmniejszenia (z tytułu)		(3 504)	(7)
- zbycia środków trwałych			(7)
- likwidacji środków trwałych		(24)	
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		(3 480)	
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu		2 011	4 025

6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	79 044	58 012
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	21 032
a) zwiększenia (z tytułu)	-	21 032
- odpisu z zysku		21 032
b) zmniejszenia (z tytułu)		
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	79 044	79 044
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	17 018	17 018
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych		
a) zwiększenia (z tytułu)		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	17 018	17 018
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	10 521	21 032
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 521	
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	10 521	21 032
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	(21 032)
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- podziału zysku z lat ubiegłych		
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	(21 032)
- podziału zysku		(21 032)
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- różnica podatku odroczonego z tyt. zmiany przyjętych zasad rachunkowości		
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	10 521	
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(2 716)	
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) korekty błędów podstawowych		
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(2 716)	
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		(2 716)
a) zwiększenia (z tytułu)		(2 716)
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		(2 716)
b) zmniejszenia (z tytułu)		
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(2 716)	(2 716)
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	7 805	
9. Wynik netto	31 375	10 521
a) zysk netto	31 375	10 521
b) strata netto		
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	519 652	490 267
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	488 277	490 267

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

za okres	31-12-02 (rok bieżący)	31-12-01 (rok poprzedni)
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	196 019	36 485
I. Zysk (strata) netto	31 375	10 521
II. Korekty razem:	164 644	25 964
1. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	3 624	

2. Amortyzacja	27 772	26 072
2. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	71 952	
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(31 480)	(6 924)
5. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	(42 401)	(1 046)
6. Zmiany stanu rezerw	(38 361)	(5 270)
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	207 190	(703)
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	389 060	190 600
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(27 730)	(267 990)
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(256 979)	(22 034)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(197 903)	128 290
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	(37 599)	28 082
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	8 483	(17 554)
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	20 722	34 412
19. Inne korekty	68 294	(59 971)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	196 019	36 485
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	1 661 935	4 193 648
	70 230	
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4. Zbycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	1 546 325	4 176 488
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	425	878
6. Inne wpływy inwestycyjne	44 955	16 282
II. Wydatki	(2 156 098)	(4 140 182)
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(2 140 212)	(4 095 996)
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(15 772)	(44 186)
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
7. Inne wydatki inwestycyjne	(114)	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(494 163)	53 466
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
	32 729	454 100
I. Wpływy		
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	32 729	254 070
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego		
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		200 030
6. Inne wpływy finansowe		
	(39)	(533)
II. Wydatki		
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		

2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego		
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych		
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
9. Nabycie akcji własnych		
10. Inne wydatki finansowe	(39)	(533)
III.Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	32 690	453 567
D. Przepływy pieniężne netto, razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	(265 454)	543 518
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(265 454)	543 518
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	9 292	(7 535)
F. Środki pieniężne na początek okresu	756 760	213 242
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	491 306	756 760
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU

Nota 1a

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	rok bieżący	rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	248 950	407 584
b) rezerwa obowiązkowa		
c) środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego		
d) inne środki	37	60
Kasa, operacje z bankiem centralnym, razem	248 987	407 644

Na dzień 31 grudnia 2002 Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową na rachunku bieżącym w NBP w kwocie 103 403 tys.PLN.

Na dzień 31 grudnia 2001 Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 122 521 tys.PLN, z czego:

- na rachunku bieżącym w NBP - 110 269 tys.PLN,
- gotówka w kasach Banku - 12 252 tys.PLN.

Nota 1b

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	207 628	382 356
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	41 359	25 288
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	8 175	430
tys. zł	32 864	1 515
b2. jednostka/waluta tys. / USD	1 851	1 123
tys. zł	7 104	4 477
b3. jednostka/waluta tys. / CHF	146	38
tys. zł	403	89
b4. jednostka/waluta tys. / GBP	60	30
tys. zł	370	174
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	618	19 033
Środki pieniężne, razem	248 987	407 644

Nota 2a

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a) rachunki bieżące	242 280	349 009
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	252 765	638 985
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	207 000	613 890
c) skupione wierzytelności		
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia		
e) inne należności (z tytułu)	693	
- z tytułu dyskontowania akredytyw	693	
f) odsetki:	625	4 176
- niezapadłe	625	4 176
- zapadłe		
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	496 363	992 170
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	(25)	
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	496 338	992 170

Nota 2b

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
--	--------------------	----------------------

a) w rachunku bieżącym	242 280	349 009
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	253 458	638 985
- do 1 miesiąca	207 709	328 890
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		225 000
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	221	62 810
- powyżej 1 roku do 5 lat	43 670	22 285
- powyżej 5 lat		
- dla których termin zapadalności upłynął	1 858	
c) odsetki	625	4 176
- niezapadłe	625	4 176
- zapadłe		
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	496 363	992 170

Nota 2c

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	242 280	349 009
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	253 458	638 985
- do 1 miesiąca	207 693	268 959
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		284 932
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	217	60 357
- powyżej 1 roku do 5 lat	45 548	24 737
- powyżej 5 lat		
c) odsetki	625	4 176
- niezapadłe	625	4 176
- zapadłe		
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	496 363	992 170

Nota 2d

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	392 757	846 359
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	103 606	145 811
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	18 107	21 941
tys. zł	72 793	77 274
b2. jednostka/waluta tys. / USD	7 030	15 526
tys. zł	26 987	61 890
b3. jednostka/waluta tys. / GBP	308	151
tys. zł	1 906	871
b4. jednostka/waluta tys. / NOK	551	580
tys. zł	304	256
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	1 616	5 520
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	496 363	992 170

Nota 2e

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Należności normalne	493 880	987 994
2. Należności pod obserwacją		
3. Należności zagrożone, w tym:	1 858	
- poniżej standardu		

- wątpliwe	1 858	
- stracone		
4. Odsetki:	625	4 176
a) niezapadłe	625	4 176
b) zapadłe		
- od należności normalnych i pod obserwacją		
- od należności zagrożonych		
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	496 363	992 170

Nota 2f

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
a) pod obserwacją		
b) zagrożonych	1 858	-
- poniżej standardu		
- wątpliwych	1 858	
- straconych		
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem	1 858	-

Nota 2g

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
a) na należności pod obserwacją		
b) na należności zagrożone	25	-
- poniżej standardu		
- wątpliwe	25	
- stracone		
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	25	-

Nota 2h

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)	1 278	
- utworzenie rezerwy	1 000	
- różnice kursowe	278	
b) wykorzystanie (z tytułu)		
c) rozwiązanie (z tytułu)	1 253	
- spłaty zadłużenia	1 091	
- różnice kursowe	162	
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	25	-
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	-	

Nota 3a

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a) kredyty i pożyczki	2 217 857	2 143 879
b) skupione wierzytelności	2 249	2 747
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	3 616	4 727

d) inne należności (z tytułu)	10 520	8 591
- rozrachunki z tytułu kart VISA	10 520	8 591
- należności z tytułu dyskontowania akredytyw		
e) odsetki	85 763	69 557
- niezapadłe	17 441	20 425
- zapadłe	68 322	49 132
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	2 320 005	2 229 501
f) Rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	(147 809)	(115 776)
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	2 172 196	2 113 725

Bank nie posiada kredytów z tytułu leasingu finansowego.

Nota 3b

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	416 151	380 868
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 818 091	1 779 076
- do 1 miesiąca	67 786	91 252
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	120 431	107 268
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	288 421	361 420
- powyżej 1 roku do 5 lat	502 401	606 514
- powyżej 5 lat	422 656	373 668
- dla których termin zapadalności upłynął	416 396	238 954
c) odsetki	85 763	69 557
- niezapadłe	17 441	20 425
- zapadłe	68 322	49 132
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	2 320 005	2 229 501

Nota 3c

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	416 151	380 868
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	1 818 091	1 779 076
- do 1 miesiąca	31 611	24 528
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	77 662	35 090
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	530 345	657 257
- powyżej 1 roku do 5 lat	596 464	621 536
- powyżej 5 lat	582 009	440 665
c) odsetki	85 763	69 557
- niezapadłe	17 441	20 425
- zapadłe	68 322	49 132
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	2 320 005	2 229 501

Nota 3d

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	1 179 584	1 131 368
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 140 421	1 098 133
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	193 439	204 783
tys. zł	777 662	721 224
b2. jednostka/waluta tys. / USD	93 620	91 451
tys. zł	359 390	364 552

b3. jednostka/waluta tys. / CHF	1 218	5 201
tys. zł	3 369	12 357
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)		
Należności od sektora niefinansowego, razem	2 320 005	2 229 501

Nota 3e

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Należności normalne	1 817 846	1 866 738
2. Należności pod obserwacją	62 583	51 012
3. Należności zagrożone, w tym:	353 813	242 194
- poniżej standardu	75 473	52 028
- wątpliwe	57 914	52 657
- stracone	220 426	137 509
4. Odsetki:	85 763	69 557
a) niezapadłe	17 441	20 425
b) zapadłe	68 322	49 132
- od należności normalnych i pod obserwacją	129	777
- od należności zagrożonych	68 193	48 355
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	2 320 005	2 229 501

Nota 3f

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
a) normalnych		
b) pod obserwacją	28 018	25 854
c) zagrożonych	210 525	123 364
- poniżej standardu	49 479	27 176
- wątpliwych	49 670	38 292
- straconych	111 376	57 896
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem	238 543	149 218

Nota 3g

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
a) na należności normalne	1 249	4 296
b) na należności pod obserwacją	593	376
c) na należności zagrożone	145 967	111 104
- poniżej standardu	6 437	5 254
- wątpliwe	7 393	8 326
- stracone	132 137	97 524
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	147 809	115 776

Nota 3h

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	115 776	51 273
a) zwiększenia (z tytułu)	109 509	107 017
- zmiana kategorii ryzyka	105 906	106 580
- różnice kursowe	3 603	437
- pozostałe		

b) wykorzystanie (z tytułu)		
c) rozwiązanie (z tytułu)	(77 476)	(42 514)
- spłata	(10 618)	(39 891)
- zmiana kategorii ryzyka	(46 162)	
- umorzenie kredytu	(18 347)	(604)
- pozostałe (w tym różnice kursowe)	(2 349)	(2 019)
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	147 809	115 776
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	120 139	93 446

Nota 4a

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a) kredyty i pożyczki	1 300	16
b) skupione wierzytelności		
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia		
d) inne należności (z tytułu)		-
- rozrachunki z tytułu kart VISA		
- należności z tytułu dyskontowania akredytyw		
e) odsetki	8	-
- niezapadłe	8	
- zapadłe		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 308	16
f) Rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego (wielkość ujemna)		
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	1 308	16

Bank nie posiada kredytów z tytułu leasingu finansowego.

Nota 4b

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym		16
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 300	-
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 300	
- powyżej 1 roku do 5 lat		
- powyżej 5 lat		
- dla których termin zapadalności upłynął		
c) odsetki	8	-
- niezapadłe	8	
- zapadłe		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 308	16

Nota 4c

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym		16
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	1 300	-
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 300	

- powyżej 1 roku do 5 lat		
- powyżej 5 lat		
c) odsetki	8	-
- niezapadłe	8	-
- zapadłe		-
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 308	16

Nota 4d

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	1 308	16
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-
b1. jednostka/waluta tys. / EUR		
tys. zł		
b2. jednostka/waluta tys. / USD		
tys. zł		
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)		
Należności od sektora budżetowego, razem	1 308	16

Nota 4e

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Należności normalne	1 300	16
2. Należności pod obserwacją		
3. Należności zagrożone, w tym:	-	-
a) poniżej standardu		
b) wątpliwe		
c) stracone		
4. Odsetki:	8	-
a) niezapadłe	8	-
b) zapadłe		-
- od należności normalnych i pod obserwacją		
- od należności zagrożonych		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 308	16

Nota 4f

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
a) normalnych		
b) pod obserwacją		
c) zagrożonych		-
- poniżej standardu		
- wątpliwych		
- straconych		
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora budżetowego, razem	-	-

Nota 4g

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
a) na należności normalne		

b) na należności pod obserwacją		
c) na należności zagrożone	-	-
- poniżej standardu		
- wątpliwe		
- stracone		
Rezerwy na należności od sektora budżetowego, razem	-	-

Nota 4h

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- zmiana kategorii ryzyka		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
b) wykorzystanie (z tytułu)		
c) rozwiązanie (z tytułu)	-	-
- spłata		
- zmiana kategorii ryzyka		
- umorzenie kredytu		
- pozostałe (w tym różnice kursowe)		
Zmiana stanu rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu	-	-

Nota 5

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	rok bieżący	rok poprzedni
a) od sektora finansowego		
b) od sektora niefinansowego		
c) od sektora budżetowego		
d) odsetki		
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, razem	-	-

Nota 6a

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	rok bieżący	rok poprzedni
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	299 441	42 108
- obligacje wyrażone w walutach obcych		
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:		
- wyrażone w walutach obcych		
c) emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:		
- wyrażone w walutach obcych		
d) emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:		
- wyrażone w walutach obcych		
e) emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	380 303	223 363
- wyrażone w walutach obcych		
f) emitowane przez Budżety Terenowe, w tym:		
- wyrażone w walutach obcych		
g) odkupione własne dłużne papiery wartościowe		
Dłużne papiery wartościowe, razem	679 744	265 471

Nota 6b

DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)	rok bieżący	rok poprzedni
1. emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	380 303	223 363
a) obligacje	57 398	95 552
b) bony skarbowe	322 905	127 811
c) inne (wg rodzaju):		
2. emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:		
a) obligacje		
b) inne (wg rodzaju):		
3. emitowane przez znaczącego inwestora, w tym:		
a) obligacje		
b) inne (wg rodzaju):		
4. emitowane przez jednostki zależne, w tym:		
a) obligacje		
b) inne (wg rodzaju):		
5. emitowane przez jednostki współzależne, w tym:		
a) obligacje		
b) inne (wg rodzaju):		
6. emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:		
a) obligacje		
b) inne (wg rodzaju):		
7. emitowane przez inne jednostki, w tym:	299 441	42 108
a) obligacje		
b) inne (wg rodzaju):	299 441	42 108
- bony pieniężne NBP	255 644	
- obligacje niezbywalne pod zabezpieczenie rezerwy obowiązkowej	43 797	42 108
Dłużne papiery wartościowe, razem	679 744	265 471

Nota 6c

ZMIANA STANU DLUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) stan na początek okresu	265 471	397 571
b) zwiększenia (z tytułu)	2 143 579	4 432 415
- zakup	2 139 426	4 425 168
- dyskonto		
- odsetki	3 418	3 767
- premia		
- wycena	735	3 480
c) zmniejszenia (z tytułu)	(1 729 306)	(4 564 515)
- sprzedaż	(1 721 091)	(4 564 515)
- odsetki	(6 671)	
- dyskonto		
- premia		
- wycena	(1 544)	
Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	679 744	265 471

Dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku:

- * bony skarbowe na zabezpieczenie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:
 - na dzień 31.12.2002 roku 1100 sztuk o łącznej wartości nominalnej 11 000 tys. PLN,
- * bony skarbowe o wartości nominalnej 120 000 tys. PLN zablokowane pod kredyt techniczny udzielany bankowi przez NBP, kredyt techniczny jest zaciągany w wysokości 80% kwoty zablokowanych bonów;
- * obligacje Narodowego Banku Polskiego o wartości nominalnej 16.652 tys. PLN, obligacje te utrzymywane w portfelu w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej nie mogą zostać zbyte przed terminem wykupu,

* obligacje związane z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej zamienione przez NBP w lutym 2002 (obligacje zbywalne) w wysokości 24.979 tys. PLN

Nota 7a

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) w bankach		
b) w innych podmiotach sektora finansowego	6 572	10 196
c) w podmiotach sektora niefinansowego		
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych, razem	6 572	10 196

Nota 7b

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	10 196	18 196
a) zwiększenia (z tytułu)	378	-
- zakup akcji		
- rozwiązanie rezerwy	378	
b) zmniejszenia (z tytułu)	(4 002)	(8 000)
- utworzenie rezerwy	(4 002)	(8 000)
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych na koniec okresu	6 572	10 196

Nota 7c

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
a) wartość firmy - jednostki zależne		
b) ujemna wartość firmy - jednostki zależne		
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych, razem		

Nota 7d

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) wartość firmy brutto na początek okresu		
b) zwiększenie (z tytułu)		
c) zmniejszenie (z tytułu)		
d) wartość firmy brutto na koniec okresu		
e) odpis wartości firmy na początek okresu		
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)		
- utworzenie rezerwy celowej		
- rozwiązanie rezerwy celowej		
g) odpis wartości firmy na koniec okresu		
h) wartość firmy na koniec okresu		

Nota 7e

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu		
b) zwiększenia (z tytułu)		
c) zmniejszenia (z tytułu)		
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu		
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu		
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)		
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu		
h) ujemna wartość firmy na koniec okresu		

Nota 8a

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) w bankach		
b) w innych jednostkach finansowych		
c) w jednostkach niefinansowych		
Akcje i udziały w jednostkach współzależnych razem		

Nota 8b

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
Stan akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu		

Nota 8c

UDZIAŁY I AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
a) wartość firmy - jednostki współzależne		
b) ujemna wartość firmy - jednostki współzależne		

Nota 8d

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) wartość firmy brutto na początek okresu		
b) zwiększenie (z tytułu)		
c) zmniejszenie (z tytułu)		
d) wartość firmy brutto na koniec okresu		
e) odpis wartości firmy na początek okresu		
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)		
g) odpis wartości firmy na koniec okresu		
h) wartość firmy na koniec okresu		

Nota 8e

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu		
b) zwiększenia (z tytułu)		
c) zmniejszenia (z tytułu)		
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu		
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu		
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)		
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu		
h) ujemna wartość firmy na koniec okresu		

Nota 9a

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) w bankach		
b) w innych jednostkach sektora finansowych		
c) w podmiotach sektora niefinansowego		
Akcje lub udziały w jednostkach stowarzyszonych, razem		

Nota 9b

ZMIANA STANU AKCJI LUB UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu		

a) zwiększenia (z tytułu)		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu		

Nota 9c

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
a) wartość firmy - jednostki stowarzyszone		
b) ujemna wartość firmy - jednostki stowarzyszone		

Nota 9d

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	rok bieżący	rok poprzedni
a) wartość firmy brutto na początek okresu		
b) zwiększenie (z tytułu)		
c) zmniejszenie (z tytułu)		
d) wartość firmy brutto na koniec okresu		
e) odpis wartości firmy na początek okresu		
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)		
g) odpis wartości firmy na koniec okresu		
h) wartość firmy netto na koniec okresu		

Nota 9e

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	rok bieżący	rok poprzedni
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu		
b) zwiększenie (z tytułu)		
c) zmniejszenie (z tytułu)		
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu		
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu		
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)		
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu		
h) wartość firmy netto na koniec okresu		

Nota 11a

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	rok bieżący	rok poprzedni
a) w podmiotach sektora finansowego		
b) w podmiotach sektora niefinansowego	45	39
udziały lub akcje w innych jednostkach, razem	45	39

Na dzień 31.12.2002 r. Bank posiadał 1 (jedną) akcję BEF o wartości nominalnej 55.000,00 i 6 (sześć) akcji EUR o wartości nominalnej 9.750,00 w ogólnoswiatowej, międzybankowej sieci S.W.I.F.T.

Nota 11b

ZMIANA STANU UDZIAÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	39	43
a) zwiększenia (z tytułu)	6	-
- zakup		
- dyskonto		
- odsetki		
- pozostałe (różnice kursowe)	6	
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	(4)
- sprzedaż		
- odsetki		
- dyskonto		
- premia		
- pozostałe (różnice kursowe)		(4)
Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	45	39

Nota 11c

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH

Lp.	a	b	c	d	e	f	g		nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	otrzymane lub liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa udziałów / akcji	wartość bilansowa	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	kapitał własny jednostki, w tym: kapitał zakładowy			
1	S.W.I.F.T. s.c.	Belgia	Łączność międzybankowa	45	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Na dzień 31.12.2002 r. Bank posiadał 1 (jedną) akcję BEF o wartości nominalnej 55.000,00 i 6 (sześć) akcji EUR o wartości nominalnej 9.750,00 w ogólnoświatowej, międzybankowej sieci S.W.I.F.T.

Nota 12a

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZAJU)	rok bieżący	rok poprzedni
a) prawa poboru		
b) prawa pochodne		
c) inne (wg rodzaju)	3 416	74 774
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych otwartych		62 101
- rozliczenia z tytułu wyceny instrumentów finansowych	3 416	12 673
pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	3 416	74 774

Nota 12b

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	74 774	953
a) zwiększenia (z tytułu)	-	135 908
- zakup		124 188
- wyceny instrumentów finansowych		11 720
a) zmniejszenia (z tytułu)	(71 358)	(62 087)
- umorzenie jednostek uczestnictwa	(62 101)	(62 087)
- wyceny instrumentów finansowych	(9 257)	
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu	3 416	74 774

Nota 12c

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	3 416	74 774
b. w walutach obcych (wg waluty i po przeliczeniu na zł)		
b1. jednostka/waluta- tys./BEF		
tys.zł		
b2. jednostka /waluta-tys./EUR		
tys.zł		
b4. pozostałe waluty(w tys.zł)		
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	3 416	74 774

Nota 13a

AKTYWA FINANSOWE	rok bieżący	rok poprzedni
a) środki pieniężne	254 949	413 671
b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	155 620	12 673
c) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nie przeznaczone do obrotu	2 663 880	3 099 884
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	16 764	78 940
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	510 821	248 671
Aktywa finansowe, razem	3 602 034	3 853 839

Nota 13b

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	2 374 700	2 630 513
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 227 334	1 223 326
b1. jednostka/waluta - tys./EUR	211 916	222 691
tys. zł	851 942	784 292
b2. jednostka/waluta tys. / USD	96 031	101 234
tys. zł	368 644	403 550
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	6 748	35 484

Aktywa finansowe, razem	3 602 034	3 853 839
--------------------------------	------------------	------------------

Nota 13c

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	152 204	
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	152 204	
c1) bony skarbowe	152 204	
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa	152 204	
- wartość według cen nabycia	148 462	
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)		
a) akcje (wartość bilansowa):		
-wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
c1) bony skarbowe		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	3 416	12 673
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	3 416	12 673
c1) wycena instrumentów finansowych	3 416	12 673
- wartość godziwa	3 416	12 673
- wartość rynkowa	3 416	
- wartość według cen nabycia		
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)		
a) akcje i udziały (wartość bilansowa)		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):		

- wartość godziwa		
- wartość rykowa		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
c1)		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
Wartość według cen nabycia razem	148 462	
Wartość na początek okresu razem	12 673	953
Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem		
Wartość bilansowa razem	155 620	12 673

W kolumnie rok bieżący pozycja "Wartość według cen nabycia razem" - 148 462 tys. PLN dotyczy tylko papierów wartościowych.

Nota 13d

AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPLYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZBYWALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)		
a) obligacje (wartość bilansowa):		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
b1)		
- korekty aktualizujące wartość (saldo)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)		
a) obligacje (wartość bilansowa):		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
b1)		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)		62 101
a) obligacje (wartość bilansowa):		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		62 101
b1) jednostki uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych		62 101
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu	62 101	
- wartość według cen nabycia		62 101
- umorzenie jednostek uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych	62 101	
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	16 764	16 839
a) obligacje (wartość bilansowa):	16 764	16 839
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu	16 839	16 998

- wartość według cen nabycia	16 652	16 652
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
b1)		
- korekty aktualizujące wartość (saldo)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
Wartość według cen nabycia razem	16 652	16 652
Wartość na początek okresu razem	78 940	16 998
Korekty aktualizujące wartość (na okres) razem		
Wartość bilansowa, razem	16 764	78 940

W 2001 roku wartość jednostek w otwartych funduszach inwestycyjnych została zaprezentowana w cenie nabycia a naliczony do dnia bilansowego zysk z tytułu zwiększenia wartości jednostek uczestnictwa w wysokości 6 725 tys PLN został zaprezentowany w notce 17A w pozycji pozostałe rozliczenia międzyokresowe.

Nota 13e

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	84 431	120 821
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):	84 431	120 821
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa	84 431	120 821
- wartość według cen nabycia	80 142	114 354
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		-
c1)		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	426 345	127 811
a) akcje (wartość bilansowa):	-	
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	426 345	127 811
c1) bony skarbowe	170 701	127 811
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa	170 701	127 811
- wartość według cen nabycia	166 023	122 005
c2) bony pieniężne	255 644	-
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa	255 644	
- wartość według cen nabycia	254 762	
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	-	-
a) akcje (wartość bilansowa):	-	
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		

b) obligacje (wartość bilansowa):	-	
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
c1)		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	45	39
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	45	39
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa	45	39
- wartość według cen nabycia	45	39
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
c1)		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
Wartość według cen nabycia razem		
Wartość na początek okresu, razem		
Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem		
Wartość bilansowa, razem	510 821	248 671

Nota 14a

WARTOŚCI NIEMATERIALNE PRAWNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) Koszty zakończonych prac rozwojowych		
b) wartość firmy		
c) koncesje patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	14 459	18 691
-nabyte oprogramowanie komputerowe	14 459	18 691
d) inne wartości niematerialne i prawne		
e) zaliczki na wartości niematerialnych i prawnych		
Wartości niematerialne i prawne, razem	14 459	18 691

Nota 14b

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)	a	b	c		d	e	Wartości niematerialne i prawne razem
			koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy			
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu			31 398	31 398			31 398
b) zwiększenia (z tytułu)			3 502	3 502			3 502
- rozszerzenie spółki							-
- zakupu			2 195	2 195			2 195
- rozliczenie inwestycji			1 307	1 307			1 307
c) zmniejszenia (z tytułu)							-
- likwidacja							-
- inne							-
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu			34 900	34 900			34 900
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			(12 706)	(12 706)			(12 706)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)			(7 735)	(7 735)			(7 735)
- rozszerzenie spółki							-
- zakupu			(7 735)	(7 735)			(7 735)
- likwidacja							-
- inne							-
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu			(20 441)	(20 441)			(20 441)

h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu							-
- zwiększenie							-
- zmniejszenie							-
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu							-
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu			14 459		14 459		14 459

Nota 14c

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	rok bieżący	rok poprzedni
a) własne	14 459	18 691
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym leasingu, w tym:		
Wartości niematerialne i prawne, razem	14 459	18 691

Nota 15a

RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY	rok bieżący	rok poprzedni
Rzeczowe aktywa trwałe		
a) środki trwałe, w tym:	58 273	70 714
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		
- urządzenia techniczne i maszyny	14 382	22 391
- środki transportu	3 920	4 648
- pozostałe środki trwałe	39 971	43 675
b) środki trwałe w budowie	6 024	1 998
c) zaliczki na środki trwałe w budowie	114	
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	64 411	72 712

W 2002 r. w Banku nie wystąpił nieplanowany odpis amortyzacyjny środków trwałych.

Nota 15b

TABELA RUCHU WARTOŚCI ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych)						
	grunty (w tym prawo użytkowania gruntu)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	urządzenia techniczne i maszyny	środki transportu	inne środki trwałe	środki trwałe, razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu			44 359	9 406	56 216	109 982
b) zwiększenia (z tytułu)			4 288	1 438	2 286	8 012
- zakupu			2 767	1 438	274	4 479
- rozliczenie inwestycji			1 521		2 012	3 533
- inne						
c) zmniejszenia (z tytułu)			(2 635)	(1 224)	(331)	(4 190)
- sprzedaży			(748)	(1 056)	(2)	(1 806)
- likwidacji			(1 887)	(168)	(329)	(2 385)
- inne						
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu			46 012	9 621	58 170	113 803
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			(21 968)	(4 758)	(12 541)	(39 267)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)			(9 662)	(942)	(5 659)	(16 263)
- zakupu			(11 889)	(1 957)	(5 972)	(19 818)
- sprzedaży			662	889	2	1 553
- likwidacji			1 566	126	310	2 002
- inne						
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu			(31 630)	(5 700)	(18 200)	(55 530)
h) nieplanowane odpisy						
i) wartość netto środków trwałych na koniec okresu			14 383	3 920	39 970	58 273

Nota 15c

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	rok bieżący	rok poprzedni
a) własne	64 280	72 530
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:		
- leasing operacyjny	131	182
- zaliczki na środki trwałe w budowie	17	182
	114	
Środki trwałe bilansowe razem	64 411	72 712

Nota 15d

ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWE)	rok bieżący	rok poprzedni
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:		
- wartość gruntów użytkowanych wieczystość		
Środki trwałe pozabilansowe, razem		

Nota 16a

INNE AKTYWA	rok bieżący	rok poprzedni
1. Przejęte aktywa do zbycia		
2. Pozostałe, w tym:	15 022	93 976
- rozrachunki z tytułu podatków	6 232	4 037
- rozrachunki międzybankowe	6 022	84 297
- rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	2 330	2 917
- rozrachunki z pracownikami	633	860
- rezerwy na pozostałe aktywa	(1 325)	(435)
- pozostałe rozrachunki	1 130	2 300
Inne aktywa, razem	15 022	93 976

Nota 16b

PRZEJĘTE AKTYWA DO ZBYCIA	rok bieżący	rok poprzedni
a) środki trwałe w budowie		
b) nieruchomości		
c) inne		
Przejęte aktywa do - zbycia razem		

Nota 16c

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Stan na początek okresu		
2. Zwiększenia (z tytułu)		
- przejęcie za wierzytelności		
3. Zmniejszenia (z tytułu)		
- sprzedaż		
4. Stan przejętych aktywów - do zbycia na koniec okresu		

Nota 17a

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	rok bieżący	rok poprzedni
a) długoterminowe	40 465	43 728
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	37 050	31 666
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	3 415	12 062
b) krótkoterminowe, w tym:	2 200	1 083
- rozliczenia z tytułu kosztów gromadzenia kapitału	2 200	1 083
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		

- rozwiązania rezerw na podatek odroczony		
Rozliczenia międzyokresowe, razem	42 665	44 811

Nota 17b

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	31 666	24 324
a) odniesionych na wynik finansowy	31 666	24 324
- odsetki do zapłacenia	8 087	10 364
- dochody pobrane z góry	134	109
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	21 472	12 243
- pozostałe rezerwy	1 816	1 608
- wycena do wartości godziwej instrumentów pochodnych	157	
b) odniesionych na kapitał własny	-	-
-		
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
-		
2. Zwiększenia	10 598	9 619
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	10 598	9 619
- odsetki do zapłacenia		
- dochody pobrane z góry		25
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	6 840	9 229
- pozostałe rezerwy	3 758	208
- wycena do wartości godziwej instrumentów pochodnych		157
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)		
-		
c) odniesione na kapitał własny z związku ze stratą podatkową (z tytułu)		
-		
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)		
-		
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
-		
3. Zmniejszenia	5 214	2 277
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	5 214	2 277
- odsetki do zapłacenia	4 993	2 277
- dochody pobrane z góry	64	
- rezerwa na sytuacji nieregularnej		
- pozostałe rezerwy		
- wycena do wartości godziwej instrumentów pochodnych	157	
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)		
-		
c) odniesione na kapitał własny z związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
-		
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)		
-		
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
-		

4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem w tym:	37 050	31 666
a) odniesiony na wynik finansowy	37 050	31 666
- odsetki do zapłacenia	3 094	8 087
- dochody pobrane z góry	70	134
- rezerwa na sytuacji nieregularnej	28 312	21 472
- pozostałe rezerwy	5 574	1 816
- wycena do wartości godziwej instrumentów pochodnych		157
b) odniesionych na kapitał własny		
-		
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
-		

Nota 17c

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	rok bieżący	rok poprzedni
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	3 515	5 541
- rozliczenia z tytułu kosztów gromadzenia kapitału	2 200	1 083
- ubezpieczenia	518	564
- czynsze	124	599
- pozostałe	673	3 295
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	2 100	7 604
- opłaty do otrzymania	1 720	7 604
- odsetki od lokat dyskontowych	380	
Rozliczenia międzyokresowe, razem	5 615	13 145

Nota 18

POZYCZKI PODPORZĄDKOWANE				
1. Nazwa jednostki	2. Wartość pożyczki		3. Warunki oprocentowania	4. Termin wymagalności
	waluta	tys. zł.		

Nota 20a

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a) środki na rachunkach i depozyty w tym:	91 696	348 142
- depozyty banków i innych podmiotów	73 315	283 329
b) kredyty i pożyczki otrzymane	663 305	558 619
c) weksle własne		
d) własna emisja papierów wartościowych		
e) inne zobowiązania (z tytułu)		
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych		
f) odsetki	4 945	5 477
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	759 946	912 238

Nota 20b

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	13 981	64 789
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	741 020	841 972

- do 1 miesiąca	77 691	238 110
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	24	45 243
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		
- powyżej 1 roku do 5 lat	663 305	558 619
- powyżej 5 lat do 10 lat		
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	4 945	5 477
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	759 946	912 238

Nota 20c

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) Zobowiązania bieżące	13 981	64 789
b) Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	741 020	841 972
- do 1 miesiąca	58 497	193 971
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	19 194	71 749
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	24	17 634
- powyżej 1 roku do 5 lat	259 958	202 367
- powyżej 5 lat do 10 lat	403 347	356 251
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	4 945	5 477
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	759 946	912 238

Nota 20d

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	41 329	160 569
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	718 617	751 669
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	163 093	191 304
tys. zł	655 665	673 753
b2. jednostka/waluta tys. / USD	10 984	15 071
tys. zł	42 166	60 077
b3. jednostka/waluta / CHF	7 511	7 508
tys. zł	20 786	17 839
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)		
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	759 946	912 238

Nota 21a

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a) środki na rachunkach i depozyty w tym:	2 046 574	2 146 744
b) kredyty i pożyczki otrzymane		
c) weksle własne		
d) własna emisja papierów wartościowych		
e) inne zobowiązania (z tytułu)	226 850	314 064
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	225 064	313 608

- rozrachunki z tytułu kart VISA	1 786	451
- rozliczenie depozytów terminowych		5
3. Odsetki	6 865	19 124
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	2 280 289	2 479 932

Nota 21b

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	256 635	228 486
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	-	-
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		
- powyżej 1 roku do 5 lat		
- powyżej 5 lat do 10 lat		
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	35	235
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	256 670	228 721

Nota 21c

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	256 635	228 486
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		
- powyżej 1 roku do 5 lat		
- powyżej 5 lat do 10 lat		
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	35	235
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	256 670	228 721

Nota 21d

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	667 232	580 500
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 349 557	1 651 822
- do 1 miesiąca	989 133	1 195 062
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	145 535	278 728
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	129 937	164 801
- powyżej 1 roku do 5 lat	61 016	13 231
- powyżej 5 lat do 10 lat	23 936	
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	6 830	18 889
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego- pozostałe, razem	2 023 619	2 251 211

Nota 21e

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTALE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	667 232	580 500
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 349 557	1 651 822
- do 1 miesiąca	537 559	921 506
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	495 097	457 013
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	202 580	250 486
- powyżej 1 roku do 5 lat	88 258	22 817
- powyżej 5 lat do 10 lat	26 063	
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	6 830	18 889
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	2 023 619	2 251 211

Nota 21f

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	1 830 402	1 985 179
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	449 887	494 753
b1. jednostka/waluta tys. / USD	70 558	83 088
tys. zł	270 859	331 215
b2. jednostka/waluta tys. / EUR	43 956	45 668
tys. zł	176 713	160 839
b3. jednostka/waluta tys. / GBP	54	109
tys. zł	151	628
b4. jednostka/waluta tys. / CHF	290	96
tys. zł	1 789	229
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	375	1 842
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	2 280 289	2 479 932

Nota 22a

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a) środki na rachunkach i depozyty w tym:	25 519	25 068
b) kredyty i pożyczki otrzymane		
c) weksle własne		
d) własna emisja papierów wartościowych		
e) inne zobowiązania (z tytułu)	1 365	
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	1 365	
f) odsetki	29	105
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	26 913	25 173

Nota 22b

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące		
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	-	-
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		
- powyżej 1 roku do 5 lat		

- powyżej 5 lat do 10 lat		
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki		
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem		

Nota 22c

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące		
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		
- powyżej 1 roku do 5 lat		
- powyżej 5 lat do 10 lat		
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki		
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem		

Nota 22d

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	10 849	6 244
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	16 035	18 824
- do 1 miesiąca	16 035	18 824
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		
- powyżej 1 roku do 5 lat		
- powyżej 5 lat do 10 lat		
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	29	105
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	26 913	25 173

Nota 22e

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) Zobowiązania bieżące	10 849	6 244
b) Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	16 035	18 824
- do 1 miesiąca	12 067	9 791
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	3 968	7 900
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		1 133
- powyżej 1 roku do 5 lat		
- powyżej 5 lat do 10 lat		
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	29	105

Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	26 913	25 173
--	---------------	---------------

Nota 22f

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	26 345	24 839
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	568	334
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	141	95
tys. zł	568	334
b2. jednostka/waluta tys. / USD		
tys. zł		
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)		
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	26 913	25 173

Nota 23

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	rok bieżący	rok poprzedni
a) wobec sektora finansowego		
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		
c) odsetki		
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, razem		

Nota 24a

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DLUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
1. Obligacji		
2. Certyfikatów		
3. Pozostałych (wg rodzaju)		
4. Odsetki		
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych, razem		

Nota 24b

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DLUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
-		
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		

Nota 24c

ZOBOWIĄZANIA DŁGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DLUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH					
a	b	c	d	e	f
dłużne papiery wartościowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dodatkowe prawa

Bank nie posiada zobowiązań zabezpieczonych na majątku emitenta.

Nota 25

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASYWA	rok bieżący	rok poprzedni
a) Fundusze specjalne (z tytułu)	807	1 202
- fundusz socjalny	606	806
- inne	201	396
b) Inne zobowiązania (z tytułu)	61 365	100 621
- rozrachunki międzybankowe	48 844	83 777
- rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	4 226	3 614
- rozrachunki z tyt. podatków	3 835	2 666
- zobowiązania z tyt. innych operacji z klientami	815	5 582
- rozrachunki z pracownikami	65	78
- pozostałe	3 580	4 904
Fundusze specjalne i inne pasywa, razem	62 172	101 823

Nota 26a

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	rok bieżący	rok poprzedni
a) krótkoterminowe, w tym:	7 648	5 768
- rezerwa na umowy podnajmu lokali	4 487	
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	1 836	1 450
- rezerwa na ruchomą część wynagrodzeń	1 038	861
- rezerwa na doradztwo prawne i audyt	224	585
- rezerwa na czynsze		2 119
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	63	753
b) długoterminowe w tym:		
-		
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	7 648	5 768

Nota 26b

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
Stan ujemnej wartości firmy na koniec okresu		

Nota 26c

POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZLYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	rok bieżący	rok poprzedni
a) krótkoterminowe, w tym:	260	479
- dochody pobierane z góry	260	479
b) długoterminowe, w tym:	77 035	56 094
- przychody zastrzeżone	77 035	56 094
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	77 295	56 573

Nota 27a

ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	16 635	13 510
a) odniesionej na wynik finansowy	15 661	13 510
- odsetki od papierów wartościowych	2 001	947
- pozostałe odsetki do otrzymania	6 797	8 126
- wycena instrumentów pochodnych	3 593	356
- niezapłacone dyskonto	1 735	1 908
- netto ulgi inwestycyjnej	1 535	2 173
b) odniesionej na kapitał własny	974	

- wycena do wartości godziwej do papierów wartościowych	974	
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
-		
2. Zwiększenia	1 065	5 310
a) odniesionej na wynik finansowy okresu z tytułu różnic przejściowych (z tytułu)	514	4 336
- odsetki od papierów wartościowych		1 054
- pozostałe odsetki do otrzymania		
- wycena instrumentów pochodnych		3 282
- niezapłacone dyskonto	514	
- netto ulgi inwestycyjnej		
- wycena do wartości godziwej do papierów wartościowych		
b) odniesionej na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	551	974
- wycena do wartości godziwej do papierów wartościowych (fundusz z aktualizacji wyceny)	551	974
c) odniesionej na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
-		
3. Zmniejszenia	9 195	2 185
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	8 391	2 185
- odsetki od papierów wartościowych	949	
- pozostałe odsetki do otrzymania	4 224	1 329
- wycena instrumentów pochodnych	2 671	45
- niezapłacone dyskonto		173
- netto ulgi inwestycyjnej	547	638
b) odniesionej na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	804	
- wycena do wartości godziwej do papierów wartościowych	804	
c) odniesionej na wartości firmy lub ujemną wartością firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
-		
4. Stan rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem w tym:	8 505	16 635
a) odniesione na wynik finansowy	7 954	15 661
- odsetki od papierów wartościowych	1 052	2 001
- pozostałe odsetki do otrzymania	2 573	6 797
- wycena instrumentów pochodnych	922	3 593
- niezapłacone dyskonto	2 249	1 735
- netto ulgi inwestycyjnej	988	1 535
- wycena do wartości godziwej do papierów wartościowych	170	
b) odniesionej na kapitał własny	551	974
- wycena do wartości godziwej do papierów wartościowych (fundusz z aktualizacji wyceny)	551	974
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
-		

Nota 27b

REZERWA Z TYTUŁU ODROCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	8 505	16 635
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)		
b1. jednostka/waluta tys. / EUR		
tys. zł		
b2. jednostka/waluta tys. / USD		
tys. zł		
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)		

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	8 505	16 635
--	--------------	---------------

Nota 27c

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	2 843	516
- rezerwa na świadczenia pracownicze		500
- rezerwa na ryzyko ogólne		
Pozostałe rezerwy, razem	2 843	1 016

Nota 27d

POZOSTAŁE REZERWY	rok bieżący	rok poprzedni
a) krótkoterminowe, w tym:		
-		
b) długoterminowe, w tym:	2 843	1 016
-na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	2 843	516
- rezerwa na świadczenia pracownicze		500
- na ryzyko ogólne		
pozostałe rezerwy, razem	2 843	1 016

Nota 27e

POZOSTAŁE REZERWY (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	2 734	1 016
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	109	-
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	27	
tys. zł	109	
b2. jednostka/waluta tys. / USD		
tys. zł		
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)		
Pozostałe rezerwy, razem	2 843	1 016

Nota 27f

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na początek okresu		
-		
a) zwiększenia (z tytułu)		
- utworzenie rezerwy na ryzyko ogólne		
- utworzenie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe		
- z tyt. różnic kursowych		
b) wykorzystanie (z tytułu)		
c) rozwiązanie (z tytułu)		
- rezerwa na ryzyko ogólne		
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe		
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu, razem		

Nota 27g

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na początek okresu	1 016	6 286
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	516	142
- rezerwa na inne świadczenia pracownicze	500	
- rezerwa na ryzyko ogólne		6 144
a) zwiększenia (z tytułu)	3 781	3 437
- utworzenie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	3 781	957

- utworzenie rezerw na na inne świadczenia pracownicze		500
- utworzenie rezerwy na ryzyko ogólne		1 980
b) wykorzystanie (z tytułu)		
-		
c) rozwiązanie (z tytułu)	(1 954)	(8 707)
- rozwiązanie rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(1 454)	(583)
- rozwiązanie rezerw na na inne świadczenia pracownicze	(500)	
- rozwiązanie rezerw na ryzyko ogólne		(8 124)
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)		1 016
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe		516
- rezerwa na inne świadczenia pracownicze		500
- rezerwa na ryzyko ogólne		
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	2 843	1 016

Nota 28a

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE						
1.	2.		3.	4.	5.	6.
Nazwa jednostki	Wartość pożyczki		Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych	Odsetki
	waluta	tys. zł.				

Nota 28b

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
-		
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu		

Bank nie posiada zobowiązań podporządkowanych

Nota 29

PITAŁ ZAKŁADOWY			Wartość nominalna jednej akcji = 2 zł.				
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii / emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
A	zwykłe	nieuprzywilejowane	634 060	1 268 120	gotówka	19.12.1990	od daty pełnej wpłaty za akcje
B	zwykłe	nieuprzywilejowane	1 115 940	2 231 880	gotówka	30.04.1991	od daty pełnej wpłaty za akcje
C	zwykłe	nieuprzywilejowane	2 000 000	4 000 000	gotówka	14.07.1994	01.01.1994
D	zwykłe	nieuprzywilejowane	1 250 000	2 500 000	gotówka	11.07.1996	01.01.1995
E	zwykłe	nieuprzywilejowane	1 250 000	2 500 000	gotówka	11.04.1997	01.01.1996
F	zwykłe	nieuprzywilejowane	625 000	1 250 000	gotówka	04.06.1998	01.01.1997
G	zwykłe	nieuprzywilejowane	740 000	1 480 000	gotówka	04.06.1998	01.01.1997
H	zwykłe	nieuprzywilejowane	761 500	1 523 000	gotówka	08.10.1999	01.01.1999
I	zwykłe	nieuprzywilejowane	1 675 300	3 350 600	gotówka	03.07.2000	01.01.1999
J	zwykłe	nieuprzywilejowane	5 025 900	10 051 800	gotówka	28.06.2001	01.01.2000
Liczba akcji razem			15 077 700				
Kapitał zakładowy razem				30 155 400			

Akcje serii A-J są akcjami na okaziciela.

Wykaz akcjonariuszy posiadających na dzień 31.12.2002 r. co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku lub co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy:

Fortis Bank: 99,1% kapitału akcyjnego, dających prawo do 11 308 275 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, stanowiących 99,1% ogólnej liczby głosów na WZA, z tym że Fortis Bank może wykonywać – zgodnie art. 26 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939 ze zm.) w związku z uchwałą Nr 159/KNB/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 16.08.1999 r. w sprawie wydania zezwolenia na nabycie akcji PPABanku SA przez Fortis Bank – na WZA prawo głosu w zakresie 75% ogólnej liczby głosów na WZA.

Nota 30a

AKCJE WŁASNE DO ZBYCIA				
a	b	c	d	e
liczba	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa	cel nabycia	przeznaczenie

AKCJE BANKU BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK ZALEŻNYCH			
a	b	c	d
nazwa (firma) jednostki	liczba akcji	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa

Nota 31

KAPITAŁ ZAPASOWY	rok bieżący	rok poprzedni
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	351 853	351 853
b) utworzony ustawowo	391	367
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość		
d) z dopłat akcjonariuszy		
e) inny		
-		
Kapitał zapasowy razem	352 244	352 220

Nota 32

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	rok bieżący	rok poprzedni
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	521	545
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		
d) inny (wg rodzaju)	1 490	3 480
- z tytułu aktualizacji wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 490	3 480
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	2 011	4 025

Nota 33

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
- Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	79 044	79 044
- Pozostałe kapitały	17 018	17 018
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	96 062	96 062

Nota 34

WSPÓLCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
Ważona wartość aktywów	2 108 029	2 135 181
ważona wartość zobowiązań pozabilansowych	158 308	269 645
Razem ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	2 266 337	2 404 826
kapitał podstawowy	30 155	30 155
kapitał zapasowy	352 244	352 220
kapitał rezerwowy	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	79 044	79 044
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	521	545
Wynik (zysk niepodzielony/strata) z lat ubiegłych	7 805	(2 716)
Zobowiązania podporządkowane		
Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających	10 910	12 394
- udziały kapitałowe w podmiotach finansowych	6 572	10 196
- 30%/10% wartości niematerialnych i prawnych w 2002/2001 r.	4 338	2 198
Fundusze własne dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności	475 877	463 872
Całkowity wymóg kapitałowy	183 925	
Współczynnik wypłacalności w %	20,70%	19,29%

W 2002 roku zgodnie z Uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie określenia szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułów poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz.U.NBP Nr 22), zmodyfikowana została metoda wyliczania współczynnika wypłacalności. Bank nie posiada porównywalnych danych dotyczących ryzyka za rok 2001, i w związku z tym nie został wyliczony całkowity wymóg kapitałowy w celu uzyskania porównywalnych danych.

Nota 35

Wartość księgowa na jedną akcję	rok bieżący	rok poprzedni
Kapitał podstawowy	30 155	30 155
Kapitał zapasowy	352 244	352 220
Kapitał rezerwowy	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	79 044	79 044
Kapitał z aktualizacji wyceny	2 011	4 025
Zysk strata z lat ubiegłych	7 805	(2 716)
Zysk netto	31 375	10 521
Razem	519 652	490 267
Liczba akcji	15 077 700	15 077 700
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	34,46	32,52

Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	rok bieżący	rok poprzedni
Kapitał podstawowy		
Kapitał zapasowy		
Kapitał rezerwowy		
Fundusz ogólnego ryzyka		
Kapitał z aktualizacji wyceny		
Zysk netto		
Zysk strata z lat ubiegłych		
Razem		
Liczba akcji		
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		

Nota 36

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	rok bieżący	rok poprzedni

a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:		
- jednostkom zależnym		
- jednostkom współzależnym		
- jednostkom stowarzyszonym		
- znaczącemu inwestorowi		
- jednostce dominującej		
b) pozostałe (z tytułu)	11 085	34 661
otwarte limity w karcie VISA	75	75
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	75	75
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych		
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych		
- w tym na rzecz znaczącego inwestora		
- w tym na rzecz jednostki dominującej		
-		
- w tym: na rzecz jednostek zależnych		
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych		
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych		
- w tym na rzecz znaczącego inwestora		
- w tym na rzecz jednostki dominującej		
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	11 085	34 661

Nota 37

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	rok bieżący	rok poprzedni
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	92 241	24 040
- od jednostek zależnych		
- od jednostek współzależnych		
- od jednostek stowarzyszonych		
- od znaczącego inwestora		
- od jednostki dominującej	79 838	14 242
b) pozostałe (z tytułu)		130
otrzymane regwarancje		130
- w tym: na rzecz jednostek zależnych		
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych		
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych		
- w tym na rzecz znaczącego inwestora		
- w tym na rzecz jednostki dominującej		130
-		
- w tym: na rzecz jednostek zależnych		
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych		
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych		
- w tym na rzecz znaczącego inwestora		
- w tym na rzecz jednostki dominującej		
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	92 241	24 170

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

Nota 38

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	rok bieżący	rok poprzedni
a) od sektora finansowego	69 481	258 715
b) od sektora niefinansowego	189 241	106 711
c) od sektora budżetowego	18	1 446
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	45 765	68 716
e) pozostałe	1	447
Przychody z tytułu odsetek, razem	304 506	436 035

Nota 39

KOSZTY ODSETEK	rok bieżący	rok poprzedni
a) od sektora finansowego	39 850	55 746
b) od sektora niefinansowego	131 926	252 171
c) od sektora budżetowego	2 247	3 393
d) pozostałe	18	21
Koszty odsetek, razem	174 041	311 331

Nota 40

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	rok bieżący	rok poprzedni
1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	71 895	61 225
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej		
Przychody z tytułu prowizji, razem	71 895	61 225

Nota 41

PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU	rok bieżący	rok poprzedni
a) od jednostek zależnych		
b) od jednostek współzależnych		
c) od jednostek stowarzyszonych		
d) od pozostałych jednostek	1 405	6 725
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, razem	1 405	6 725

Nota 42

WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	19 976	5 644
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	35 858	7 716
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	15 882	2 072
b) pozostałych		7 663
Wynik operacji finansowych, razem	19 976	13 307

Nota 43

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	425	878
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	301	127

d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	1 232	2 514
e) otrzymane darowizny		
f) inne (z tytułu)	3 720	4 269
- przychody z tytułu inkasa	1 189	2 525
- przychody z tytułu najmu i dzierżawy	1 132	
- przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe świadczenia wobec pracowników	500	
- z tyt. leasingu	12	251
- pozostałe	887	1 493
Pozostałe przychody operacyjne, razem	5 678	7 788

Nota 44

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	496	1 534
c) z tytułu odpisanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	462	423
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	331	119
e) przekazane darowizny	39	403
f) inne (z tytułu)	4 188	2 119
- rezerwa na świadczenia dla pracowników	178	688
- koszty dochodzenia należności	827	1 063
- koszty z tytułu nieprawidłowo wypłacanych depozytów	790	
- z tytułu nieplanowych odpisów amortyzacyjnych		2
- pozostałe	2 393	366
Pozostałe koszty operacyjne, razem	5 516	4 598

Nota 45

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	rok bieżący	rok poprzedni
a) wynagrodzenia	54 773	63 530
b) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	12 376	4 282
c) koszty rzeczowe	72 692	75 209
d) podatki i opłaty	12	18
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	913	1 302
f) pozostałe (z tytułu)		
Koszty działania banku, razem	140 766	144 341

Nota 46

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
a) odpisy na rezerwy na:	111 218	109 784
- należności normalne	1 307	2 827
- należności pod obserwacją	2 206	566
- należności zagrożone	103 393	103 187
- zobowiązania pozabilansowe	3 781	957
- ogólne ryzyko bankowe		1 980
- inne	531	267
b) aktualizacja wartości:		8 000
- aktywów finansowych		8 000
- inne		
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	111 218	117 784

Nota 47

ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
---	--------------------	----------------------

a) rozwiązanie rezerw na:	59 351	48 707
- należności normalne	4 354	
- należności pod obserwacją	1 693	430
- należności zagrożone	51 824	39 461
- zobowiązania pozabilansowe	1 453	583
- ogólne ryzyko bankowe		8 124
- inne	27	109
b) aktualizacji wartości:		2
- aktywów finansowych		
- inne		2
Rozwiązanie rezerw i aktualizacji wartości, razem	59 351	48 709

Nota 49

ZYSKI NADZWYCZAJNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) losowe		
b) pozostałe (z tytułu)		181
Zyski nadzwyczajne razem		181

Nota 50

STRATY NADZWYCZAJNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) losowe		
b) pozostałe (z tytułu)		181
Straty nadzwyczajne, razem		181

Nota 51a

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zysk (strata) brutto	41 510	15 763
2. Różnice pomiędzy zyskiem (strata) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym według tytułów	48 210	24 317
- trwałe	7 395	4 185
- przejściowe	40 854	21 359
- różne	(39)	(1 227)
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	89 720	40 080
4. Podatek dochodowy według stawki 28% 2002 r / 28% 2001 r	25 122	11 223
5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku		
6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazywany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	25 122	11 223
- wykazywany w rachunku zysków i strat	24 202	11 223
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny		
- dotyczący prowizji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartość firmy lub ujemną wartość firmy		

W kolumnie rok bieżący w pozycji "Podatek dochodowy bieżący wykazywany w rachunku zysków i strat" kwota podatku ujętego w deklaracji podatkowej okresu została pomniejszona o zwrot nadpłaty podatku dochodowego z lat ubiegłych.

Nota 51b

PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY, WYKAZYWANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	rok bieżący	rok poprzedni
- zmniejszenia (zwiększenia) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	(10 849)	(5 981)
- zmniejszenia (zwiększenia) z tytułu zmiany stawek podatkowych	(1 058)	
- zmniejszenia (zwiększenia) z tytułu poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej	(2 160)	

- zmniejszenia (zwiększenia) z tytułu odpisania aktywów z tytułu podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerw na odroczonego podatku dochodowego		
- inne składki podatku odroczonego		
Podatek dochodowy odroczonego, razem	(14 067)	(5 981)

Ponadto należy podać informację o głównych różnicach pomiędzy podatkiem dochodowym wykazanym w rachunku zysków i strat, a podatkiem ustalonym od podstawy opodatkowania z rozliczeniem głównych pozycji tych różnic, w szczególności:

a) wysokość odliczenia osobno z tytułu ulgi inwestycyjnej i premii inwestycyjnej na dzień 31.12.2002 r.

	31.12.2002 r.	31.12.2001 r.
Odliczenie z tytułu ulgi inwestycyjnej	-	-
Odliczenie od dochodu z tytułu premii od ulgi	-	1 323 tys
Korekty ulgi inwestycyjnej 1998 r.	-	(96) tys

b) wysokość darowizn podlegających odliczeniu od dochodu

31.12.2002 r.	31.12.2001 r.
39 tys	580 tys

c) przyczyny i wartość zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku dochodowego

-

d) wysokość przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego wg stanu na dzień 31.12.2002 z podziałem na tytuły, ze wskazaniem

	31.12.2002 r.	31.12.2001 r.
Odsetki od papierów wartościowych	3 896 tys	13 872 tys
Pozostałe odsetki do otrzymania	9 528 tys	17 970 tys
Wycena instrumentów pochodnych	3 416 tys	12 831 tys
Niezapłacone dyskonto	8 329 tys	6 333 tys
Netto ulgi inwestycyjnej	3 681 tys	5 851 tys
Wycena papierów wartościowych	2 649 tys	-
Podstawa naliczenia rezerwy	31 499 tys	56 858 tys
stawka podatku		28%
Podatek przed zmianą		15 920 tys
Korekta z tytułu korekt bilansu otwarcia		715 tys
Podatek po korektach	8 505 tys	16 635 tys
stawki podatku	27%	28%,24%,22%

e) wysokość przyszłej należności z tytułu podatku dochodowego wg stanu na dzień 31.12.2002 z podziałem na tytuły

	31.12.2002 r.	31.12.2001 r.
Odsetki do zapłaty	11 459 tys	28 946 tys
Dochody pobierane z góry	260 tys	478 tys
Rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	104 861 tys	80 863 tys
Pozostałe rezerwy	20 410 tys	6 240 tys
Inne	234 tys	314 tys
Podstawa naliczenia	137 224 tys	116 841 tys
stawka podatku		28%
Podatek przed zmianą		32 715 tys
Korekta z tytułu korekt bilansu otwarcia		(1 049) tys
Podatek po korektach	37 050 tys	31 666 tys
Różnica między zobowiązaniem a należnością	(28 545) tys	(15 031) tys
stawki podatku	27%	28%,24%,22%

f) zmiany z tytułu stawek podatkowych

-

g) spisanie rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego spowodowane brakiem prawdopodobieństwa odzyskania należności podatkowej nie wystąpiło

h) Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych wynosi 0,-

Nota 51c

ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROZONEGO	rok bieżący	rok poprzedni
- ujętego w kapitale własnym	551	
- ujętego w wartość firmy lub ujemnej wartości firmy		

Nota 51d

PODATEK DOCHODOWY WYKAZYWANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT DOTYCZĄCY	rok bieżący	rok poprzedni
- działalności zaniechanej		
- w wyniku na operacjach nadzwyczajnych		

Nota 52

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU:	rok bieżący	rok poprzedni
pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:		
-		
pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia strat), razem		

Nota 53

UDZIAŁY W ZYSKACH (STARTACH) NETTO JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych		
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych		
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto	(3 624)	

Nota 54

PROPONOWANY PODZIAŁ ZYSKU ZA ROK 2002

Zarząd proponuje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy przeznaczenie zysku netto za 2002 rok w wysokości 31 374 465,79 PLN w całości na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy.

Zarząd proponuje również Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy pokrycie z kapitału zapasowego straty netto w kwocie 2 716 tys. zł powstałej z tytułu obligatoryjnych zmian zasad rachunkowości wprowadzonych znowelizowaną ustawą o rachunkowości.

Nota 55

ZYSK (STRATA) NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ	rok bieżący	rok poprzedni
Zysk (strata) netto (zanualizowany)	31 375	10 521
Średnia ważona liczby akcji	15 077 700	15 077 700
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,08	0,70

ROZWODNIONY ZYSK (STRATA) NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ	rok bieżący	rok poprzedni
Zysk (strata) netto (zanualizowany)		
Średnia ważona liczby akcji		
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)		

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Nota 56

A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia	rok bieżący	rok poprzedni
I. Zysk (strata) netto	31 375	10 521
II. Korekta razem:	164 644	25 964
1. Udziały w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą prawa własności	3 624	
2. Amortyzacja	27 772	26 072
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	71 952	
4. odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(31 480)	(6 924)
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(42 401)	(1 046)
6. Zmiany stanu rezerw	(38 361)	(5 270)
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	207 190	(703)
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	389 060	190 600
9. Zmianan stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(27 730)	(267 990)
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(256 979)	(22 034)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(197 903)	128 290
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	(37 599)	28 082
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	8 483	(17 554)
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	20 722	34 412
19. Inne korekty	68 294	(59 971)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	196 019	36 485

Struktura środków pieniężnych(dotyczy bilansowej zmiany stanu środków pieniężnych)	rok bieżący	rok poprzedni
Gotówka w kasach i skarbcu	63 882	69 092
Czeki podróż.i znaki wart.	37	60
Nostro NBP	185 068	338 492
Nostro banków krajowych	254	238
Nostro banków zagranicznych	5 708	5 771
Lokaty overnight banków krajowych	165 000	343 000
Lokaty overnight banków zagranicznych	70 966	
Należności bieżące od podmiotów finansowych	353	
Odsetki do otrzymania	38	107
Razem	491 306	756 760

Pozostałe korekty - działalność operacyjna	rok bieżący	rok poprzedni
Darowizny przekazane	39	533
Zmiana stanu odsetek memoriałowych od pap.wart.	(6 557)	(17 421)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	74 812	(51 083)
Zmiana stanu rezerw na akcje i udziały		8 000

Razem	68 294	(59 971)
--------------	---------------	-----------------

Pozostałe wpływy - działalność inwestycyjna	rok bieżący	rok poprzedni
Odsetki od pap.wart. z memoriału 2001/2000 otrzymane w 2002/2001	13 475	9 358
Odsetki od pap.wart. kasowo zrealizowane i naliczone w 2002/2001	31 480	6 924
Razem	44 955	16 282

Pozostałe wydatki - działalność inwestycyjna	rok bieżący	rok poprzedni
Zaliczki na inwestycje	(114)	
Razem	(114)	

Pozostałe wydatki - działalność finansowa	rok bieżący	rok poprzedni
Darowizny przekazane	(39)	(533)
Razem	(39)	(533)

Działalność operacyjna obejmuje podstawową działalność Banku przynoszącą dochód. Kwota przepływów środków pieniężnych z tej działalności służy za podstawę oceny poszczególnych działań Banku z punktu widzenia pozyskiwanych środków pieniężnych na utrzymanie zdolności operacyjnej, dokonywanie nowych inwestycji, spłatę długów bez sięgania do finansowania zewnętrznego. Działalność operacyjna dotyczy w szczególności podstawowych czynności bankowych jak:

- prowadzenie rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- przyjmowanie lokat bankowych.

Ponadto do działalności operacyjnej Bank zalicza wydatki z tytułu podatku dochodowego i wpływy z tytułu nadpłaconego podatku dochodowego oraz korekty wyniku finansowego netto o amortyzację i wszystkie pozycje niepieniężne związane z działalnością inwestycyjną i finansową.

Działalność inwestycyjna związana jest z nabywaniem oraz sprzedażą aktywów długoterminowych, pozwalających na generowanie przyszłych zysków i środków pieniężnych, a w szczególności:

- wpływy i wydatki ze sprzedaży / nabycia składników rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- wpływy i wydatki ze sprzedaży / nabycia akcji, udziałów w spółkach,
- wpływy / wydatki ze sprzedaży / nabycia dłużnych papierów wartościowych lokacyjnych.

Działalność finansowa to działalność powodująca zmiany w rozmiarach i relacji kapitału własnego i obcego zaangażowanego w Banku, a w szczególności:

- zaciągnięcie / spłata długoterminowych pożyczek wobec banków,
- wpływy z emisji akcji własnych,
- wydatki na cele społecznie użyteczne (darowizny).

Rachunek przepływu środków pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią.