

Bilans

BILANS	Nota	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
AKTYWA			
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1	108 256	72 836
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym			
III. Należności od sektora finansowego	2	117 844	103 085
1. W rachunku bieżącym		30 083	24 575
2. Terminowe		87 761	78 510
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	2 752 597	698 782
1. W rachunku bieżącym		230 145	39 022
2. Terminowe		2 522 452	659 760
V. Należności od sektora budżetowego	4	489 878	259 850
1. W rachunku bieżącym		19 718	1 182
2. Terminowe		470 160	258 668
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5		
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	304 640	66 675
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	7, 10		
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	8, 10		
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	9, 10	1 445	124
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11	11 150	
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	3 842	2 677
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	74 847	70 046
– wartość firmy		32 639	25 710
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	15	84 535	55 858
XV. Inne aktywa	16	50 989	2 838
1. Przejęte aktywa – do zbycia		660	973
2. Pozostałe		50 329	1 865
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	17	49 411	26 867
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		43 987	20 346
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		5 424	6 521
AKTYWA RAZEM		4 049 434	1 359 638

PASYWA

I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego			
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	20	573 455	304 219
1. W rachunku bieżącym		36 409	4 120
2. Terminowe		537 046	300 099
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	21	2 677 131	674 061
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:			
a) bieżące			
b) terminowe			
2. Pozostałe, w tym:		2 677 131	674 061
a) bieżące		459 351	138 627
b) terminowe		2 217 780	535 434
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22	59 736	36 445
1. Bieżące		49 741	22 456
2. Terminowe		9 995	13 989
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		11 251	2 910
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	25	73 174	13 252
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	26	117 815	52 331
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		5 102	2 650
2. Ujemna wartość firmy			
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		112 713	49 681
X. Rezerwy	27	37 958	7 767
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		4 374	5 984
2. Pozostałe rezerwy		33 584	1 783
a) krótkoterminowe		31 461	53
b) długoterminowe		2 123	1 730
XI. Zobowiązania podporządkowane	28		
XII. Kapitał zakładowy	29	168 090	84 627
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)			
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	30		
XV. Kapitał zapasowy	31	314 185	208 048
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	32	-131	397
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	33	28 152	28 190
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		43	-19 128
XIX. Zysk (strata) netto		-11 425	-33 481
PASYWA RAZEM		4 049 434	1 359 638
Współczynnik wypłacalności (w %)	34	14	34
Wartość księgową		498 914	268 653

Liczba akcji		33 617 833	16 925 333
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	35	15	16
Rozwodniona liczba akcji			33 617 833
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł)	35		10

POZYCJE POZABILANSOWE	Nota	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		1 775 049	644 492
1. Zobowiązania udzielone:	36	809 643	306 281
a) finansowe		550 455	222 247
b) gwarancyjne		259 188	84 034
2. Zobowiązania otrzymane:	37	965 406	338 211
a) finansowe		142 288	
b) gwarancyjne		823 118	338 211
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		774 035	231 894
III. Pozostałe (z tytułu)		5 800	4 880
– grunty w wieczystym użytkowaniu			31
– gwarantowanie emisji papierów wartościowych		5 800	3 350
– inne			1 499
...			
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		2 554 884	881 266

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Nota	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
I. Przychody z tytułu odsetek	38	137 084	90 604
II. Koszty odsetek	39	78 776	55 548
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		58 308	35 056
IV. Przychody z tytułu prowizji	40	26 393	13 284
V. Koszty prowizji		3 327	990
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		23 066	12 294
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	41	0	13
1. Od jednostek zależnych			
2. Od jednostek współzależnych			
3. Od jednostek stowarzyszonych			
4. Od innych jednostek			13
VIII. Wynik operacji finansowych	42	-405	763
IX. Wynik z pozycji wymiany		27 261	10 127
X. Wynik działalności bankowej		108 230	58 253
XI. Pozostałe przychody operacyjne	43	2 614	3 247
XII. Pozostałe koszty operacyjne	44	15 663	5 686
XIII. Koszty działania banku	45	114 371	73 315

XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		26 785	13 634
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	46	124 314	46 719
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		124 314	46 719
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	47	172 870	32 816
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		172 870	32 816
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV– XVI)		-48 556	13 903
XVIII. Wynik działalności operacyjnej		2 581	-45 038
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych		1	
1. Zyski nadzwyczajne	49	1	
2. Straty nadzwyczajne	50		
XX. Zysk (strata) brutto		2 582	-45 038
XXI. Podatek dochodowy	51	9 890	-6 990
1. Część bieżąca			
2. Część odroczone		9 890	-6 990
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	52		
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	53	-4 117	4 567
XXIV. Zysk (strata) netto	54	-11 425	-33 481
Zysk (strata) netto (zanualizowany)		-11 425	-33 481
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		26 662 625	15 675 333
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	55	-0	-2
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych			32 367 833
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	55		-1

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	268 653	171 646
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-19 128
b) korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	268 653	152 518
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	84 627	47 127
1.1. Zmiany kapitału zakładowego	83 463	37 500
a) zwiększenia (z tytułu)	83 463	37 500
– emisji akcji		37 500
– wyceny kapitału spółki przejętej	83 463	
...		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
– umorzenia akcji		
...		

1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	168 090	84 627
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	208 048	96 033
4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	106 137	112 015
a) zwiększenia (z tytułu)	159 917	112 637
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej		112 500
– podziału zysku (ustawowo)		
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
– przeniesienia z kapitału aktualizacji wyceny		137
– wyceny kapitału zapasowego spółki przejętej	159 914	
– likwidacji środków trwałych podlegających aktualizacji	3	
...		
b) zmniejszenia (z tytułu)	53 780	622
– pokrycia straty	52 609	
– kosztów emisji akcji	1 171	622
...		
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	314 185	208 048
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	397	296
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-528	101
a) zwiększenia (z tytułu)		263
– wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		263
...		
b) zmniejszenia (z tytułu)	528	162
– zbycia środków trwałych	2	
– likwidacji środków trwałych podlegających aktualizacji		137
– wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	526	25
...		
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-131	397
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	338	338
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-38	
a) zwiększenia (z tytułu)		
–		

b) zmniejszenia (z tytułu)	38	
– korekty dot. sposobu prezentacji rezerwy na ryzyko ogólne	38	
...		
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	300	338
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	27 852	26 591
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych		1 261
a) zwiększenia (z tytułu)		1 261
– podziału zysku z lat ubiegłych		1 261
...		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
–		
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	27 852	27 852
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-19 128	-17 867
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		1 261
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych		1 261
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	43	-1 261
a) zwiększenia (z tytułu)	43	
– podziału zysku z lat ubiegłych		
– zwrot z Urzędu Skarbowego	43	
...		
b) zmniejszenia (z tytułu)		1 261
– podziału zysku z lat ubiegłych		1 261
...		
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	43	
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	19 128	19 128
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) korekty błędów podstawowych		
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	19 128	19 128
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-19 128	
a) zwiększenia (z tytułu)	33 481	
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	33 481	
–		
...		
b) zmniejszenia (z tytułu)	52 609	
– pokrycia strat z lat ubiegłych z kapitału zapasowego	52 609	
...		
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		19 128
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	43	-19 128
9. Wynik netto	-11 425	-33 481
a) zysk netto		
b) strata netto	11 425	33 481

II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	498 914	268 653
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	498 914	268 653

RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH

	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej – metoda pośrednia		
I. Zysk (strata) netto	-37 433	-126 829
II. Korekty razem:	-11 425	-33 481
1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-26 008	-93 348
2. Amortyzacja	1 596	-4 567
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	26 784	13 634
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	13 179	-13
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		110
6. Zmiany stanu rezerw	23 260	-726
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-40 713	11 816
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	22 313	-5 744
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-252 967	-285 698
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	-1 452	
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	104 280	79 349
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	88 424	80 883
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	50 055	-6 860
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	3 990	-4 844
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	20 523	28 754
19. Inne korekty	-85 280	558
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) – metoda pośrednia	-37 433	-126 829
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	91 964	-23 268
I. Wpływy	456 506	6 624
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 udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	101 377	6 611
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 577	
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
7. Inne wpływy inwestycyjne	353 552	13

II. Wydatki	364 542	29 892
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		7 000
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	355 684	
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	8 858	22 892
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
7. Inne wydatki inwestycyjne		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	91 964	-23 268
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-34 061	150 000
I. Wpływy	1 720	150 000
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		
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		150 000
6. Inne wpływy finansowe	1 720	
II. Wydatki	35 781	
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	14 213	
2. Spłaty 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	21 568	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-34 061	150 000
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	20 470	-97
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	20 470	-97
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	117 906	118 003
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	138 376	117 906
– o ograniczonej możliwości dysponowania		

Dodatkowe informacje i objaśnienia

A. NOTY OBJAŚNIAJĄCE

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU

Nota 1A

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	108 119	72 827
b) rezerwa obowiązkowa		
c) środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego		
d) inne środki	137	9
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem	108 256	72 836

Nota 1B

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a. w walucie polskiej	102 031	72 836
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	6 225	
b1. jednostka/waluta tys./USD	738	
tys. zł	2 760	
b2. jednostka/waluta tys./EUR	733	
tys. zł	3 454	
b3. jednostka/waluta tys./NOK	19	
tys. zł	11	
...		
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Środki pieniężne, razem	108 256	72 836

Nota 2A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) rachunki bieżące	30 121	24 542
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	87 457	69 801
– lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	5	20 005
c) skupione wierzytelności	27	
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia		10 000
e) inne należności (z tytułu)	856	33
– inne należności	856	33
f) odsetki:	3 384	3 906
– niezapadłe	235	607
– zapadłe	3 149	3 299
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	121 845	108 282
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	-4 001	-5 197
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	117 844	103 085

Nota 2B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	30 121	24 575
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	88 340	79 801
– do 1 miesiąca	125	1 015
– powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	664	23 662
– powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 062	8 800
– powyżej 1 roku do 5 lat	68 116	37 002
– powyżej 5 lat	228	
– dla których termin zapadalności upłynął	15 145	9 322
c) odsetki	3 384	3 906
– niezapadłe	235	607
– zapadłe	3 149	3 299
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	121 845	108 282

Nota 2C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	30 121	24 575
b) należności terminowe o okresie spłaty:	88 340	79 801
– do 1 miesiąca	32	20 126
– powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
– powyżej 3 miesięcy do 1 roku	5 889	141
– powyżej 1 roku do 5 lat	52 948	58 929
– powyżej 5 lat	29 471	605
c) odsetki	3 384	3 906
– niezapadłe	235	607
– zapadłe	3 149	3 299
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	121 845	108 282

Nota 2D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003 rok bieżący	2003 rok bieżący
a. w walucie polskiej	52 229	61 339
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	69 616	46 943
b1. jednostka/waluta tys./EUR	10 095	6 762
tys. zł	47 620	27 176
b2. jednostka/waluta tys./USD	736	3 160
tys. zł	2 751	12 130

b3. jednostka/waluta tys./GBP	185	88
tys. zł	1 235	544
b4. jednostka/waluta tys./NOK	3 910	1 474
tys. zł	2 191	813
b5. jednostka/waluta tys./SEK	6 660	3 418
tys. zł	3 458	1 496
b6. jednostka/waluta tys./DKK	15 197	8 303
tys. zł	9 629	4 496
b7. jednostka/waluta tys./CHF	567	55
tys. zł	1 716	152
b8. jednostka/waluta tys./CZK	2 868	651
tys. zł	415	83
b9. jednostka/waluta tys./JPY	150	1 634
tys. zł	5	53
...		
pozostałe waluty (w tys. zł)	436	
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	121 845	108 282

Nota 2E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
1. Należności normalne	34 818	55 540
2. Należności pod obserwacją	160	1 904
3. Należności zagrożone, w tym:	83 483	46 932
a) poniżej standardu	50	40
b) wątpliwe	69 981	35 088
c) stracone	13 452	11 804
4. Odsetki:	3 384	3 906
a) niezapadłe	235	607
b) zapadłe	3 149	3 299
– od należności normalnych i pod obserwacją		62
– od należności zagrożonych	3 149	3 237
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	121 845	108 282

Nota 2F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) pod obserwacją		1 904
b) zagrożonych	79 420	39 774
– poniżej standardu		
– wątpliwych	69 979	33 758
– straconych	9 441	6 016
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem	79 420	41 678

Nota 2G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) pod obserwacją	2	
b) zagrożone	3 999	5 197
– poniżej standardu	10	8
– wątpliwe	1	665
– stracone	3 988	4 524
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	4 001	5 197

Nota 2H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	5 197	7 313
a) zwiększenia (z tytułu)	4 175	15 358
– odpisów na rezerwy	4 074	15 358
– rezerwy LGP na dzień 30/06/2003	11	
– rezerwy utworzone	87	
– różnice kursowe	3	
...		
b) wykorzystanie (z tytułu)	640	
– spisanie należności	640	
–		
c) rozwiązanie (z tytułu)	4 731	17 474
– rozwiązania rezerwy	4 667	17 474
– różnice kursowe	64	
...		
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	4 001	5 197
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	4 001	5 197

Nota 3A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) kredyty i pożyczki	2 833 876	706 385
b) skupione wierzytelności	5 638	4 381
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	638	
d) inne należności (z tytułu)	164	11 627
– pozostałe	164	11 627
e) odsetki	75 298	25 643
– niezapadłe	12 314	1 984
– zapadłe	62 984	23 659
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	2 915 614	748 036
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	-163 017	-49 254
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	2 752 597	698 782

Nota 3B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	235 121	14 450
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2 605 195	707 943
– do 1 miesiąca	158 102	31 974
– powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	170 802	68 842
– powyżej 3 miesięcy do 1 roku	534 676	253 352
– powyżej 1 roku do 5 lat	820 325	180 403
– powyżej 5 lat	630 421	71 278
– dla których termin zapadalności upłynął	290 869	102 094
c) odsetki	75 298	25 643
– niezapadłe	12 314	1 984
– zapadłe	62 984	23 659
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	2 915 614	748 036

Nota 3C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	235 121	147 456
b) należności terminowe o okresie spłaty:	2 605 195	574 937
– do 1 miesiąca	164	20 113
– powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		18 928
– powyżej 3 miesięcy do 1 roku	359 094	109 502
– powyżej 1 roku do 5 lat	935 457	224 154
– powyżej 5 lat	1 310 480	202 240
c) odsetki	75 298	25 643
– niezapadłe	12 314	1 984

– zapadłe	62 984	23 659
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	2 915 614	748 036

Aktualna ewidencja danych w systemie Banku nie pozwala na zaprezentowanie danych wg powyższego układu (tj. – od 1 do 3 miesięcy).

Nota 3D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a. w walucie polskiej	1 592 748	538 114
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 322 866	209 922
b1. jednostka/waluta tys./EUR	206 407	32 627
tys. zł	973 624	131 167
b2. jednostka/waluta tys./USD	53 170	5 716
tys. zł	198 884	21 938
b3. jednostka/waluta tys./SEK	58 127	43 164
tys. zł	30 180	18 888
b4. jednostka/waluta tys./CHF	39 632	13 216
tys. zł	120 010	36 575
b5. jednostka/waluta tys./DKK	265	2 500
tys. zł	168	1 354
...		
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	2 915 614	748 036

Nota 3E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
1. Należności normalne	2 008 959	339 772
2. Należności pod obserwacją	79 778	70 417
3. Należności zagrożone, w tym:	751 579	312 204
a) poniżej standardu	127 637	56 204
b) wątpliwe	237 047	121 439
c) stracone	386 895	134 561
4. Odsetki:	75 298	25 643
a) niezapadłe	12 314	1 984
b) zapadłe	62 984	23 659
– od należności normalnych i pod obserwacją	206	193
– od należności zagrożonych	62 778	23 466
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	2 915 614	748 036

Nota 3F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) normalnych		
b) pod obserwacją	59 600	55 806
c) zagrożonych	572 323	248 072
– poniżej standardu	112 807	50 811
– wątpliwych	227 515	117 445
– straconych	232 001	79 816
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem	631 923	303 878

Nota 3G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) normalne	1 212	
b) pod obserwacją	316	373
c) zagrożone	161 489	48 881
– poniżej standardu	2 967	974
– wątpliwe	4 766	1 982
– stracone	153 756	45 925
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	163 017	49 254

Nota 3H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	49 254	41 998
a) zwiększenia (z tytułu)	255 396	71 682
– odpisy na rezerwy	91 788	71 682
– rezerwy LGP na dzień 30/06/2003	108 315	
– rezerwy utworzone	44 783	
– dotworzenie rezerw w ciężar wartości firmy zgodnie z art. 44b ust. o rachunkowości	5 421	
– różnice kursowe	5 089	
...		
b) wykorzystanie (z tytułu)	615	
– spisanie należności	615	
...		
c) rozwiązanie (z tytułu)	141 018	64 426
– rozwiązanie rezerw	107 118	64 426
– korekta rezerw utworzonych w ciężar wartości firmy	33 900	
...		
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	163 017	49 254

3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami

162 989

49 254

Struktura należności zagrożonych w poszczególnych kategoriach ryzyka oraz rezerw na należności zagrożone została przedstawiona w nocie 3E i 3G. Tryb rozliczenia należności zagrożonych określają regulacje wewnętrzne banku. W momencie wystawienia tytułu egzekucyjnego odsetki są kapitalizowane i od całości zadłużenia są naliczane odsetki ustawowe.

Obowiązujące w Banku regulacje nakładają obowiązek cokwartalnego monitoringu portfela kredytowego. Dotyczy to zarówno sytuacji finansowej Klientów, jak i jakości ustanowionych zabezpieczeń. Na bieżąco monitorowana jest również terminowość spłat. Klasyfikacja do odpowiedniej grupy ryzyka z tytułu opóźnień w spłacie, dokonywana jest automatycznie w informatycznym systemie bankowym. Ocena zdolności ekonomiczno-finansowej Klientów zapewnia właściwą ocenę ryzyka.

Nota 4A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) kredyty i pożyczki	274 206	75 123
b) skupione wierzytelności	165 718	154 453
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia		
d) inne należności (z tytułu)	18 222	20
–		
e) odsetki	36 166	39 471
– niezapadłe	24 760	30 644
– zapadłe	11 406	8 827
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	494 312	269 067
f) rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego (wielkość ujemna)	-4 434	-9 217
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	489 878	259 850

Nota 4B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	19 718	1 182
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	438 428	228 414
– do 1 miesiąca	4 151	19 524
– powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	16 258	6 113
– powyżej 3 miesięcy do 1 roku	55 726	29 979
– powyżej 1 roku do 5 lat	249 646	120 867
– powyżej 5 lat	87 008	37 362
– dla których termin zapadalności upłynął	25 639	14 569
c) odsetki	36 166	39 471
– niezapadłe	24 760	30 644
– zapadłe	11 406	8 827
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	494 312	269 067

Nota 4C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	19 718	1 182
b) należności terminowe o okresie spłaty:	438 428	228 414
– do 1 miesiąca		1 246
– powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		20 891
– powyżej 3 miesięcy do 1 roku	26 941	20 188
– powyżej 1 roku do 5 lat	199 778	110 302
– powyżej 5 lat	211 709	75 787
c) odsetki	36 166	39 471
– niezapadłe	24 760	30 644
– zapadłe	11 406	8 827
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	494 312	269 067

Aktualna ewidencja danych w systemie Banku nie pozwala na zaprezentowanie danych wg powyższego układu (tj. – do 1 miesiąca i – od 1 do 3 miesięcy).

Nota 4D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a. w walucie polskiej	484 731	268 553
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	9 581	514
b1. jednostka/waluta tys./EUR	1 719	128
tys. zł	8 106	514
b2. jednostka/waluta tys./USD	394	
tys. zł	1 475	
...		
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	494 312	269 067

Nota 4E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
1. Należności normalne	389 340	187 184
2. Należności pod obserwacją		
3. Należności zagrożone, w tym:	68 806	42 412
a) poniżej standardu	6 959	10 082
b) wątpliwe	8 288	11 728
c) stracone	53 559	20 602
4. Odsetki:	36 166	39 471
a) niezapadłe	24 760	30 644
b) zapadłe	11 406	8 827
– od należności normalnych i pod obserwacją	335	385
– od należności zagrożonych	11 071	8 442
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	494 312	269 067

Nota 4F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) normalnych		
b) pod obserwacją		
c) zagrożonych	65 279	23 311
– poniżej standardu	6 809	
– wątpliwych	8 214	7 100
– straconych	50 256	16 211
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora budżetowego, razem	65 279	23 311

Nota 4G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) normalne		
b) pod obserwacją		
c) zagrożone	4 434	9 217
– poniżej standardu	30	2 512
– wątpliwe	37	2 314
– stracone	4 367	4 391
Rezerwy na należności od sektora budżetowego, razem	4 434	9 217

Nota 4H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
1. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na początek okresu	9 217	
a) zwiększenia (z tytułu)	15 935	9 217
– odpisów na rezerwy	15 935	9 217
...		
b) wykorzystanie (z tytułu)	62	
– spisanie należności	62	
c) rozwiązanie (z tytułu)	20 656	
– rozwiązanie rezerw	20 656	
2. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu	4 434	9 217
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	4 434	9 217

Nota 5

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	2003 rok bieżący	2002 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	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	38 943	21 259
– obligacje wyrażone w walutach obcych		
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:		
– wyrażone w walutach obcych		
c) emitowane przez inne podmioty finansowe, w tym:		
– wyrażone w walutach obcych		
d) emitowane przez podmioty niefinansowe, w tym:		
– wyrażone w walutach obcych		
e) emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	188 958	41 362
– wyrażone w walutach obcych		
f) emitowane przez budżety terenowe, w tym:	76 739	4 054
– wyrażone w walutach obcych		
g) odkupione własne dłużne papiery wartościowe		
Dłużne papiery wartościowe, razem	304 640	66 675

Nota 6B

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WG RODZAJU)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
1. Emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	227 901	45 416
a) obligacje	49 693	4 054
b) bony skarbowe	178 208	41 362
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:	76 739	21 259
a) obligacje	76 739	21 259
b) inne (wg rodzaju):		
–		
Dłużne papiery wartościowe, razem	304 640	66 675

Nota 6C

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
Stan na początek okresu	66 675	84 503
a) zwiększenia (z tytułu)	476 124	86 146
– zakup dłużnych papierów wartościowych	440 010	79 660
– przyrost odsetek	11 824	2 136
– rozliczenie dyskonta	9 386	4 350
– rozliczenie premi	10 650	
– wycena	4 254	
...		
b) zmniejszenia (z tytułu)	238 159	103 974
– sprzedaż dłużnych papierów wartościowych	212 731	99 880
– wykup odsetek	7 931	1 534
– rozliczenie dyskonta	11 968	2 560
– rozliczenie premi	766	
– wycena	4 763	
...		
Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	304 640	66 675

Ewidencja w systemie informatycznym w roku 2002 nie pozwalała na zaprezentowanie danych z podziałem na wycenę i rozliczenie premi. Dane te zostały zagregowane w poz. „sprzedaż/zakup dłużnych papierów wartościowych”.

Nota 7A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) w bankach		
b) w innych podmiotach sektora finansowego		
c) w podmiotach sektora niefinansowego		
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych, razem		

Nota 7B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)	5 002	
– wartość spółki zależnej – LG Leasing Sp. z o.o.	5 002	
–		
b) zmniejszenia (z tytułu)	5 002	
– wartość udziałów spółki zależnej – LG Leasing Sp. z o.o., przejętej przez spółkę stowarzyszoną Nordea Finance	5 000	
– wycena udziałów spółki zależnej – LG Leasing Sp. z o.o., przejętej przez spółkę stowarzyszoną Nordea Finance	2	
...		
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych na koniec okresu		

Nota 7C

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, W TYM:	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
– wartość firmy – jednostki zależne		
– ujemna wartość firmy – jednostki zależne		

Nota 7D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY – JEDNOSTKI ZALEŻNE	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) wartość firmy brutto na początek okresu		
b) zwiększenia (z tytułu)		
–		
c) zmniejszenia (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 7E

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY – JEDNOSTKI ZALEŻNE	2003 rok bieżący	2002 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 netto na koniec okresu		

Nota 8A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) w bankach		
b) w innych podmiotach sektora finansowego		
c) w podmiotach sektora niefinansowego		
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych, razem		

Nota 8B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		
–		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
–		
Stan udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych na koniec okresu		

Nota 8C

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH, W TYM:	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
– wartość firmy – jednostki współzależne		
– ujemna wartość firmy – jednostki współzależne		

Nota 8D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY – JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) wartość firmy brutto na początek okresu		
b) zwiększenia (z tytułu)		
–		

c) zmniejszenia (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 8E

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY – JEDNOSTKI
WSPÓLZALEŻNE

2003
rok bieżący

2002
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 netto na koniec okresu

Nota 9A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH

2003
rok bieżący

2002
rok poprzedni

a) w bankach

b) w innych podmiotach sektora finansowego

1 445

124

c) w podmiotach sektora niefinansowego

Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych, razem

1 445

124

Nota 9B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI
W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH

2003
rok bieżący

2002
rok poprzedni

Stan na początek okresu

124

a) zwiększenia (z tytułu)

5 393

124

– zmiana kwalifikacji jednostki zależnej na stowarzyszoną

124

– objęcia nowej emisji akcji w zamian za majątek spółki LG Leasing

5 393

...

b) zmniejszenia (z tytułu)

4 072

– wyceny jednostki wg metody praw własności

4 072

...

Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu

1 445

124

Nota 9C

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH, W TYM:	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
- wartość firmy – jednostki stowarzyszone		
- ujemna wartość firmy – jednostki stowarzyszone		

Nota 9D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) wartość firmy brutto na początek okresu		
b) zwiększenia (z tytułu)		
-		
c) zmniejszenia (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	2003 rok bieżący	2002 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 netto na koniec okresu		

Nota 10

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH
PODPORZĄDKOWANYCH

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH

Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	zastosowana metoda konsolidacji/ wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności	data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	wartość udziałów /akcji wg ceny nabycia	korekty aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k) podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
1.	Nordea Finance Polska S.A.	Warszawa	wynajem środków transportu lądowego, wodnego, lotniczego; wynajem maszyn i urządzeń rolniczych, budowlanych, biurowych i innych; sprzedaż detaliczna pojazdów mechanicznych; leasing finansowy	podmiot stowarzyszony	metoda praw własności	1998.01.19	9248	-7803	1445	48,20	31,75	
2.	Inwestycje Kapitałowe S.A.	Gdynia	pośrednictwo finansowe	podmiot zależny	metoda praw własności	1994.10.14	9097	-11220	-2123	100,00	100,00	

*dot. kolumny „i”: W bilansie jednostkowym Banku wartości są wykazane w poz.: Udziały/akcje w jedn. zależnych w wys. 0 tys. zł; Udziały/akcje w jedn. stowarzyszonych w wys. 1.445 tys. zł (aktywa); Pozostałe rezerwy - długoterminowe w wys. 2.123 tys. zł (pasywa)

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH – CD

Lp.	nazwa jednostki	m						
		kapitał własny jednostki, w tym:						
		kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:			
zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto							
1.	Nordea Finance Polska S.A.	4645	19690	353	-15398	-13816	-1582	
2.	Inwestycje Kapitałowe S.A.	-2264	1524	8745	-12533	-11999	-534	

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH – CD

Lp.	n		o		p	r	s	t	
	zobowiązania jednostki, w tym:		należności jednostki, w tym:		aktywa ze sprzedaży jednostki razem	przychody przez emitenta wartość udziałów/akcji w jednostce	nieopłacona należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy	otrzymane lub	
	zobowiązania krótko-terminowe	zobowiązania długo-terminowe	należności krótko-terminowe	należności długo-terminowe					
1.	70999	926	70073	70510	17625	52885	75899	6289	
2.	4740	4740		239	239		2694	28	

Nota 11A

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) w podmiotach sektora finansowego	165	
b) w podmiotach sektora niefinansowego	10 985	
Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem	11 150	

Nota 11B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
Stan na początek okresu	106	
a) zwiększenia (z tytułu)	11 967	
– portfel akcji spółki przejętej	5 030	
– przejęte akcje będące zabezpieczeniem	6 634	
– wycena akcji	303	
...		
b) zmniejszenia (z tytułu)	923	
– wycena akcji	923	
...		
Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	11 150	

Nota 11C

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH										
Lp.	a	b	c	d	e	f	g		h	i
	nazwa (firma) jednostki ze	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartość bilansowa	procent posiadane	udział w ogólnej liczbie głosów na	kapitał własny jednostki,		nieopłacona przez emitenta	otrzymane lub należne
	wskazaniem formy prawnej			udziałów / akcji	kapitału zakładowego	walnym zgromadzeniu	w tym:	- kapitał zakładowy	wartość udziałów / akcji w jednostce	dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
1.	Biurowo Informatycznej Kredytowej S.A.	Warszawa	opracowywanie raportów finansowych; sprzedaż raportów i ocen ekonomiczno-finansowych	106	0,64	0,64	12 236	15 550		
2.	Rafineria Gdańska S.A.	Gdańsk	przetwarzanie ropy naftowej	3 272	0,00	0,00	1247 559	78 700		
3.	„MUZA” S.A.	Warszawa	działalność wydawnicza	1 038	0,06	0,06	25 777	5 870		
4.	„Czarny Potok” S.A.	Krynica	działalność usługowo-turystyczna	6 675	100,00	100,00	2 458	1 599		
5.	GPW S.A.	Warszawa	działalność kapitałowa	59	0,00	0,00				

Akcje i udziały zapewniające mniej niż 5% kapitału i ogólnej liczby głosów w walnym zgromadzeniu jednostki można wykazać łącznie w pozycji „inne”

Nota 12A

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZAJU)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) prawa poboru		
b) prawa pochodne		2 571
c) inne (wg rodzaju)	3 842	106
– akcje o zmiennej kwocie dochodu		106
– rozliczenia z tyt.instrumentów pochodnych	3 842	
...		
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	3 842	2 677

Nota 12B

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I IN- NYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
Stan na początek okresu	2 677	834
a) zwiększenia (z tytułu)	38 422	2 571
– wycena transakcji walutowych pozabilansowych	38 422	2 571
...		
b) zmniejszenia (z tytułu)	37 257	728
– sprzedaż akcji spółek giełdowych (o zmiennej kwocie dochodu)		728
– wycena transakcji walutowych pozabilansowych	37 257	
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu	3 842	2 677

Nota 12C

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a. w walucie polskiej	3 204	2 677
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	638	
b1. jednostka/waluta tys./ USD	2	
tys. zł	6	
b1. jednostka/waluta tys./ EUR	134	
tys. zł	632	
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	3 842	2 677

Nota 13A

AKTYWA FINANSOWE	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	31 690	6 625
b) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nieprzeznaczone do obrotu	3 360 319	1 063 582
c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	88 900	21 259
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	199 043	41 468

e) środki pieniężne	108 256	72 836
Aktywa finansowe, razem	3 788 208	1 205 770

Nota 13B

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a. w walucie polskiej	2 550 893	1 012 059
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 408 767	257 379
b1. jednostka/waluta tys./EUR	219 088	39 517
tys. zł	1 033 437	158 857
b2. jednostka/waluta tys./USD	55 040	8 876
tys. zł	205 877	34 068
b.3 jednostka/waluta tys.GBP	185	88
tys. zł	1 236	544
b.4 jednostka/waluta tys. NOK	3 986	1 474
tys. zł	2 376	813
b.5. jednostka/waluta tys. SEK	64 787	46 582
tys. zł	33 638	20 384
b.6. jednostka/waluta tys. DKK	15 462	10 803
tys. zł	9 798	5 850
b.7. jednostka/waluta tys. CHF	40 142	13 271
tys. zł	121 554	36 727
b.8. Jednostka/waluta tys. CZK	2 868	651
tys. zł	415	83
b.9. jednostka/waluta tys. JPY	150	1 634
tys. zł	0	53
...		
pozostałe waluty (w tys. zł)	436	
minus rezerwy	-171 452	-63 668
Aktywa finansowe, razem	3 788 208	1 205 770

Nota 13C

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	27 848	
a) akcje (wartość bilansowa):	1 067	
– wartość godziwa		
– wartość rynkowa	1 067	
– wartość według cen nabycia	1 019	
b) obligacje (wartość bilansowa):	26 781	
– wartość godziwa		
– wartość rynkowa	26 781	
– wartość według cen nabycia	26 100	
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)

- 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

...

C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)

4 054

- a) akcje (wartość bilansowa):
 - wartość godziwa
 - wartość rynkowa
 - wartość według cen nabycia
- b) obligacje (wartość bilansowa):
 - wartość godziwa 4 054
 - wartość rynkowa 4 054
 - wartość według cen nabycia 4 040
- c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):
 - c1)
 - wartość godziwa
 - wartość rynkowa
 - wartość według cen nabycia

...

D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)

3 842

2 571

- a) udziały i 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):	3 842	2 571
c1) instrumenty finansowe	3 842	2 571
– wartość godziwa	3 842	2 571
– wartość rynkowa		
– wartość według cen nabycia		
Wartość według cen nabycia, razem	27 119	4 040
Wartość na początek okresu	6 625	57 233
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem*	4 571	2 585
Wartość bilansowa, razem	31 690	6 625

*Korekty aktualizujące prezentują stan na dzień bilansowy

Nota 13D

AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZBYWALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2002 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 (za okres)
 - 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, nienotowane na rynkach regulowanych (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		
...		
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	88 900	21 259
a) obligacje (wartość bilansowa):	88 900	21 259
– korekty aktualizujące wartość (za okres)	3 903	1 045
– wartość na początek okresu	21 259	20 359
– wartość według cen nabycia	84 997	20 214
b) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
b1)		
– korekty aktualizujące wartość (za okres)		
– wartość na początek okresu		
– wartość według cen nabycia		
...		
Wartość według cen nabycia, razem	84 997	20 214
Wartość na początek okresu, razem	21 259	28 104
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem*	3 903	1 045
Wartość bilansowa, razem	88 900	21 259

*Korekty aktualizujące prezentują stan na dzień bilansowy

Nota 13E

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	178 209	41 362
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):	178 209	41 362
c1) bony skarbowe	178 209	41 362
– wartość godziwa	178 481	41 127
– wartość rynkowa	178 209	41 362
– wartość według cen nabycia	175 970	43 090
...		
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)		
– wartość godziwa		
– wartość rynkowa		
– wartość według cen nabycia		
...		
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	20 763	106
a) akcje (wartość bilansowa):	10 013	106
– wartość godziwa		
– wartość rynkowa	10 013	106
– wartość według cen nabycia	10 013	106
b) obligacje (wartość bilansowa):	10 750	
– wartość godziwa	10 776	
– wartość rynkowa	10 750	
– wartość według cen nabycia	10 370	
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
c1)		
– wartość godziwa		
– wartość rynkowa		
– wartość według cen nabycia		
...		
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	71	
a) udziały i 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):	71	
c1) akcje	58	
– wartość godziwa		
– wartość rynkowa		
– wartość według cen nabycia	58	
c2) udziały w jednostkach niefinansowych	13	
– wartość godziwa		
– wartość rynkowa		
– wartość według cen nabycia	13	
...		

Wartość według cen nabycia, razem	196 424	43 196
Wartość na początek okresu	41 468	
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem*	2 619	-1 728
Wartość bilansowa, razem	199 043	41 468

*Korekty aktualizujące prezentują stan na dzień bilansowy

Nota 14A

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) koszty zakończonych prac rozwojowych		
b) wartość firmy	32 638	25 710
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	17 989	14 107
– oprogramowanie komputerowe	4 169	309
d) inne wartości niematerialne i prawne	23 768	30 229
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	452	
Wartości niematerialne i prawne, razem	74 847	70 046

Nota 14B

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)							
	a	b	c		d	e	
	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	koncesje, patenty, licencje i podobne wartości,		inne wartości niematerialne	zaliczki wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne razem
			w tym:	oprogramowanie komputerowe	i prawne		
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu		27293	18620	1281	31680	0	77593
b) zwiększenia (z tytułu)		14618	17149	11211	30	519	32316
– wartość WNiP spółki przejętej na dzień 30/06/2003			16166	10985		440	16606
– przyjęte z nakładów na WNiP			814	103	30	64	908
– pozostałe		14618	169	123		15	
c) zmniejszenia (z tytułu)		876	329	176	67	1119	
– likwidacja		603	122	176	67	846	
– pozostałe		273	207			273	
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu		41911	34893	12163	31534	452	108790
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu		1583	2989	972	2975		7547
f) amortyzacja za okres (z tytułu)		1390	13915	7022	4791		20096

-skumulowana amortyzacja spółki przejętej na dzień 30/06/2003		7111	5075		7111
-naliczenie umorzenia	1390	4393	1086	6314	12097
-naliczenie umorzenia z tytułu ulgi inwestycyjnej					
-naliczenie umorzenia spółki przejętej do 30/06/2003		1468	976		1468
-pozostałe zmniejszenia		763	281	1523	2286
-pozostałe zwiększenia		1706	166		1706
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	2973	16904	7994	7766	27643
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu					
- zwiększenie					
- zmniejszenie					
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	6300				6300
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	32638	17989	4169	23768	452
					74847

Nota 14C

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) własne	74 847	70 046
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:		
-		
Wartości niematerialne i prawne, razem	74 847	70 046

Nota 15A

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
Rzeczowe aktywa trwałe	84 592	55 858
a) środki trwałe, w tym:	81 076	54 607
- grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	1 961	1 043
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	52 339	35 283
- urządzenia techniczne i maszyny	19 946	3 099
- środki transportu	1 669	1 718
- inne środki trwałe	5 161	13 464
b) środki trwałe w budowie	3 459	1 201
c) zaliczki na środki trwałe w budowie		50
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	84 535	55 858

Nota 15B

ZMIANA STANU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)

	- grunty (w tym prawo wieczystego 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	1142	45638	4931	2721	30103	84535
b) zwiększenia (z tytułu)	1216	31940	54563	2776	12667	103162
- przyjęcie z nakładów	0	372	7970	177	953	9472
- wartość majątku trwałego spółki przejętej na dzień 30/06/2003	1216	30758	23662	2477	10910	69023
- przesunięcia między grupami			21541			21541
- pozostałe		810	1390	122	804	3126
c) zmniejszenia (z tytułu)	89	1791	3716	706	23144	29446
- sprzedaż	37	1275		285	59	1656
- likwidacja		72	2076	68	944	3160
- przesunięcia między grupami					21541	21541
- pozostałe	52	444	1640	353	600	3089
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	2269	75787	55778	4791	19626	158251
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	99	10355	1832	1003	16639	29928
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	209	13093	34000	2119	-2174	47247
-amortyzacja za okres	30	4552	7943	879	1287	14691
-w tym amortyzacja z tyt. ulgi			56		55	111
-amortyzacja majątku trwałego spółki przejętej w dniu 30/06/2003	183	8108	15101	1605	8458	33455
- przesunięcia między grupami			11360			11360
- pozostałe		958	2855	103	681	4597
-amortyzacja z środków trwałych sprzedanych				-76	-3	-79
-amortyzacja z środków trwałych zlikwidowanych		-523	-2048	-202	-672	-3445
-amortyzacja z środków trwałych darowanych			-71		-55	-126
- przesunięcia między grupami					-11360	-11360
- pozostałe	-4	-2	-1196	-190	-510	-1902
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	308	23448	35832	3122	14465	77175
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	1961	52339	19946	1669	5161	81076

Nota 15C

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) własne	58 010	45 427
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	23 066	9 180
–		
Środki trwałe bilansowe, razem	81 076	54 607

Nota 15D

ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWO)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
– używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:		
– wartość gruntów użytkowanych wieczystość	31	31
–		
Środki trwałe pozabilansowe, razem	31	31

Nota 16A

INNE AKTYWA	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) przejęte aktywa – do zbycia	660	973
b) pozostałe, w tym:	50 329	1 865
– dłużnicy różni	3 374	1 361
– rozliczenie z tyt. kart płatniczych	45 934	
– rozrachunki międzybankowe	742	7
– inne	279	497
...		
Inne aktywa, razem	50 989	2 838

Nota 16B

PRZEJĘTE AKTYWA – DO ZBYCIA	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) środki trwałe w budowie		
b) nieruchomości		
c) inne	660	973
Przejęte aktywa – do zbycia, razem	660	973

Nota 16C

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW – DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
Stan na początek okresu (wg tytułów)	973	85
–		
a) zwiększenia (z tytułu)	1 381	2 488
–		
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 694	1 600
–		
Stan przyjętych aktywów – do zbycia na koniec okresu (wg tytułów)	660	973
...		

Nota 17A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) długoterminowe	43 987	20 346
– aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	43 987	20 346
– pozostałe rozliczenia międzyokresowe		
b) krótkoterminowe, w tym:	5 424	6 521
– pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5 424	6 521
...		
Rozliczenia międzyokresowe, razem	49 411	26 867

Nota 17B

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	20 346	15 040
a) odniesionych na wynik finansowy	18 381	10 932
– z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	18 381	10 932
...		
b) odniesionych na kapitał własny		
–		
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	1 965	4 108
– odpisy na rezerwy celowe	1 965	3 879
– inne		229
...		
2. Zwiększenia	40 905	7 449
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	829	7 449
– z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	829	7 449
...		
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)		
–		

c) odniesione na kapitał własny w 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)	40 076	
– z tytułu przejęcia spółki	38 358	
– odpisy na rezerwy celowe	242	
– rezerwa na sprawy sporne	1 476	
–		
3. Zmniejszenia	-17 264	-2 143
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-15 548	
–		
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)		
–		
c) odniesione na kapitał własny w 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)	-1 716	-2 143
– odpisy na rezerwy celowe	-344	-1 914
– inne	-1 372	-229
...		
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	43 987	20 346
a) odniesionych na wynik finansowy	3 662	18 381
– z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	3 662	18 381
...		
b) odniesionych na kapitał własny		
–		
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	40 325	1 965
– odpisy na rezerwy celowe LG Petro Bank	14 227	1 965
– aktywo przejęte	26 098	
...		

Zmniejszenia i zwiększenia stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, przedstawiono według poniższych tytułów, ze wskazaniem podstawowych grup aktywów, których dotyczą:

Zwiększenia z tytułu:	40 905
– powstania różnic przejściowych	2 547
– aktywa z tyt. podatku odroczonego przejętej spółki	38 358

Zmniejszenia z tytułu:	17 264
– odwrócenia się różnic przejściowych	868
– zmiany stawek podatkowych	16 396

Odnośnie ujemnych różnic przejściowych dodatkowo należy ujawnić, oddzielnie dla podstawowych grup aktywów:

– kwotę ujemnych różnic przejściowych na początek i koniec okresu:		
	stan na 31.12.2002 r.	stan na 31.12.2003 .r
– odsetki naliczone	2 033	4 002
– rezerwy na przeszłe należności	10 908	12 787
– rezerwy na inne koszty	2 463	1 982
– przychody przyszłych okresów	2 977	2 559
– rezerwa z tyt. przejęcia spółki		14 228
– straty z lat ubiegłych		4 962
– wycena spółek zależnych		3 467
Razem	18 381	43 987

Nota 17C

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	5 424	6 521
– koszty zapłacone z góry	3 656	3 181
– przychody do otrzymania	6	12
– koszty organizacji spółki	1 762	3 328
...		
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:		
–		
Rozliczenia międzyokresowe, razem	5 424	6 521

Nota 18

POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE				
a	b		c	d
nazwa jednostki	wartość pożyczki wg walut	w tys. zł.	warunki oprocentowania	termin wymagalności
...				

Nota 19

Nie dotyczy.

Nota 20A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	419 320	303 096
– depozyty banków i innych podmiotów finansowych	381 389	299 108
b) kredyty i pożyczki otrzymane	152 473	
c) weksle własne		
d) własna emisja papierów wartościowych		

e) inne zobowiązania (z tytułu)	30	132
– pozostałe rozrachunki z podmiotami finansowymi	30	132
...		
f) odsetki	1 632	991
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	573 455	304 219

Nota 20B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	36 409	4 120
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	535 414	299 108
– do 1 miesiąca	150 371	261 377
– powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
– powyżej 3 miesięcy do 1 roku	99 162	15 000
– powyżej 1 roku do 5 lat	245 181	22 731
– powyżej 5 lat do 10 lat	40 700	
– powyżej 10 lat do 20 lat		
– powyżej 20 lat		
– dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	1 632	991
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	573 455	304 219

Nota 20C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	36 409	4 120
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	535 414	299 108
– do 1 miesiąca	140 866	253 018
– powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	9 506	8 359
– powyżej 3 miesięcy do 1 roku	104	
– powyżej 1 roku do 5 lat	384 938	37 731
– powyżej 5 lat do 10 lat		
– powyżej 10 lat do 20 lat		
– powyżej 20 lat		
– dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	1 632	991
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	573 455	304 219

Nota 20D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a. w walucie polskiej	210 178	151 193
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	363 277	153 026
b1. jednostka/waluta tys./ EUR	76 473	32 758
tys. zł	360 724	131 800

b2. jednostka/waluta tys. / USD	329	5 001
tys. zł	1 230	19 199
b3. jednostka/waluta tys. / SEK	2 509	4 000
tys. zł	1 303	1 750
b4. jednostka/waluta tys. / CHF		100
tys. zł		277
b5. jednostka/waluta tys./ DKK	31	
tys. zł	20	
...		
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	573 455	304 219

Nota 21A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) środki na rachunkach i depozyty	2 657 731	667 509
b) kredyty i pożyczki otrzymane		
c) weksle własne		
d) własna emisja papierów wartościowych		
e) inne zobowiązania (z tytułu)		99
–		
f) odsetki	19 400	6 453
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	2 677 131	674 061

Nota 21B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO – LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące		
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		
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego – lokaty oszczędnościowe, razem		

Nota 21C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO – LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2002 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 niefinansowego – lokaty oszczędnościowe, razem

Nota 21D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO – POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	459 371	141 553
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2 198 360	526 055
– do 1 miesiąca	1 919 950	278 028
– powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	35 872	121 692
– powyżej 3 miesięcy do 1 roku	112 962	113 057
– powyżej 1 roku do 5 lat	101 752	6 601
– powyżej 5 lat do 10 lat	27 824	6 677
– powyżej 10 lat do 20 lat		
– powyżej 20 lat		
– dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	19 400	6 453
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego – pozostałe, razem	2 677 131	674 061

Nota 21E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO – POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	459 371	138 627
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	2 198 360	528 981
– do 1 miesiąca	832 475	197 729
– powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	717 218	146 012
– powyżej 3 miesięcy do 1 roku	508 630	129 818
– powyżej 1 roku do 5 lat	140 037	55 282
– powyżej 5 lat do 10 lat		140
– powyżej 10 lat do 20 lat		
– powyżej 20 lat		
– dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	19 400	6 453
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego – pozostałe, razem	2 677 131	674 061

Nota 21F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a. w walucie polskiej	2 336 147	632 512
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	340 984	41 549
b1. jednostka/waluta tys./EUR	21 610	5 468
tys. zł	101 938	21 982
b2. jednostka/waluta/tys./USD	59 168	2 570
tys.zł	221 318	9 865
b3. jednostka/waluta/tys./SEK	9 346	4 682
tys.zł	4 854	2 049
b4. jednostka/waluta/tys/DKK	15 849	11 250
tys.zł	10 043	6 092
b5. jednostka/waluta/tys/NOK	3 565	2 685
tys.zł	1 999	1 481
b6.jednostka/waluta/tys/GBP	122	12
tys.zł	817	74
b7. jednostka/waluta/tys/CHF	4	2
tys.zł	15	6
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	2 677 131	674 061

Nota 22A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) środki na rachunkach i depozyty	59 708	36 319
b) kredyty i pożyczki otrzymane		
c) weksle własne		
d) własna emisja papierów wartościowych		
e) inne zobowiązania (z tytułu)		44
–		
f) odsetki	28	82
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	59 736	36 445

Nota 22B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO – LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące		
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

Zobowiązania wobec sektora budżetowego – lokaty oszczędnościowe, razem

Nota 22C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO – LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2002 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 (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
---	---------------------	-----------------------

a) zobowiązania bieżące

b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:

- | | | |
|---|-------|--------|
| – do 1 miesiąca | 9 557 | 11 388 |
| – powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 198 | 221 |
| – powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 97 | 2 298 |
| – powyżej 1 roku do 5 lat | 115 | |
| – 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 – pozostałe, razem

Nota 22E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO – POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
---	---------------------	-----------------------

a) zobowiązania bieżące

b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:

- | | | |
|------------------------------------|-------|--------|
| – do 1 miesiąca | 7 503 | 10 642 |
| – powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 719 | 794 |

– powyżej 3 miesięcy do 1 roku	907	2 399
– powyżej 1 roku do 5 lat	838	72
– powyżej 5 lat do 10 lat		
– powyżej 10 lat do 20 lat		
– powyżej 20 lat		
– dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	28	82
Zobowiązania wobec sektora budżetowego – pozostałe, razem	59 736	36 445

Nota 22F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a. w walucie polskiej	59 537	36 277
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	199	168
b1. jednostka/waluta tys./EUR	42	42
tys. zł	199	168
...		
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	59 736	36 445

Nota 23

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	2003 rok bieżący	2002 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 DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) obligacji		
b) certyfikatów		
c) pozostałych (wg rodzaju)		
–		
d) odsetki		
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem		

Nota 24B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		
–		

...
b) zmniejszenia (z tytułu)

–

...

Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu

Nota 24C

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

a	b	c	d	e	f	g	h
dłużne instrumenty finansowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dodatkowe prawa	rynek notowań	inne

...

Nota 25

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA

	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) fundusze specjalne (z tytułu)	38	141
– Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	38	141
...		
b) inne zobowiązania (z tytułu)	73 136	13 111
– wierzyciele różni	3 090	3 401
– rozliczenie z tyt. kart płatniczych	42 949	
– rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	23 679	3 284
– rozrachunki publiczno-prawne	3 283	6 352
– rozl. z tyt. przejęcia majątku do zbycia	116	74
– inne	19	
Fundusze specjalne i inne zobowiązania, razem	73 174	13 252

Nota 26A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW

	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) krótkoterminowe, w tym:	5 102	2 650
– koszty do zapłacenia	3 804	2 650
– przychody pobierane z góry	1 298	
b) długoterminowe, w tym:		
–		
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	5 102	2 650

Nota 26B

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY	2003 rok bieżący	2002 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 PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) krótkoterminowe, w tym:	112 713	49 681
– przychody pobierane z góry		378
– odsetki zastrzeżone	112 707	49 303
– pozostałe	6	
b) długoterminowe, w tym:		
–		
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	112 713	49 681

Nota 27A

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	5 984	7 669
a) odniesionej na wynik finansowy	5 984	7 669
– z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	5 984	7 669
...		
b) odniesionej na kapitał własny		
–		
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
–		
2. Zwiększenia	3 218	
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)		
–		
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
–		
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	3 218	
– z tytułu przejęcia spółki	3 218	
...		
3. Zmniejszenia	4 828	1 685

a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	4 828	1 685
– z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	4 828	1 685
...		
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
–		
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
–		
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	4 374	5 984
a) odniesionych na wynik finansowy	1 156	5 984
– z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	1 156	5 984
...		
b) odniesionych na kapitał własny		
–		
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	3 218	
–		

Zmniejszenia i zwiększenia stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego przedstawiono według poniższych tytułów, ze wskazaniem podstawowych grup aktywów i zobowiązań, których dotyczą:

Zwiększenia z tytułu:	3 218
- powstania różnic przejściowych	
- przejścia spółki, w tym:	3 218
- rezerwa na odsetki	3 118
- pozostałe	100
Zmniejszenia z tytułu:	4 828
- odwrócenia się różnic przejściowych	
(wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowy)	2 987
- zmiany stawek podatkowych	1 841

Odnośnie dodatnich różnic przejściowych dodatkowo należy ujawnić, oddzielnie dla podstawowych grup aktywów i zobowiązań:

- kwotę dodatnich różnic przejściowych na początek i koniec okresu:		
	stan na 31.12.2002 r.	stan na 31.12.2003 r.
- odsetki naliczone	2 942	1 635
- koszty zapłacone z góry	1 758	1 029
- inne	1 284	1 710
RAZEM	5 984	4 374

Nota 27B

REZERWA Z TYTUŁU ODROCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (STRUKTURA WALUTOWA)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a. w walucie polskiej	4 374	5 984
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)		
b1. jednostka/waluta...../.....		
tys. zł		
...		
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	4 374	5 984

Nota 27C

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
– na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	669	53
– na ogólne ryzyko bankowe	38	
– na przyszłe zobowiązania	30 754	
– rezerwa aktualizująca wartość akcji w jednostkach zależnych wg wyceny metodą praw własności	2 123	1 730
– pozostałe		
Pozostałe rezerwy, razem	33 584	1 783

Nota 27D

POZOSTAŁE REZERWY	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) krótkoterminowe (wg tytułów):	31 461	53
– na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	669	53
– na ogólne ryzyko bankowe	38	
– na przyszłe zobowiązania	30 754	
– pozostałe		
...		
b) długoterminowe (wg tytułów):	2 123	1 730
– rezerwa aktualizująca wartość akcji w jednostkach zależnych wg wyceny metodą praw własności	2 123	1 730
...		
Pozostałe rezerwy, razem	33 584	1 783

Nota 27E

POZOSTAŁE REZERWY (STRUKTURA WALUTOWA)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a. w walucie polskiej	33 569	1 783
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	15	
b1. jednostka/waluta tys./ EUR	3	
tys. zł	15	
...		
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Pozostałe rezerwy, razem	33 584	1 783

Nota 27F

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
Stan na początek okresu (wg tytułów)	53	778
a) zwiększenia (z tytułu)	51 557	
– stan na 30/06/2003 spółki przejętej	311	
– rezerwy na restrukturyzację sieci oddziałów	5 729	
– rezerwy na odprawy dla pracowników	4 397	
– rezerwa na zawarte umowy	5 287	

– rezerwy na urlopy dla pracowników	2 587	
– rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	12 627	
– rezerwy na postępowanie sądowe	17 950	
– rezerwy na pozostałe zobowiązania	2 668	
– różnie kursowe	1	
–		
b) wykorzystanie (z tytułu)	19	300
–		
c) rozwiązanie (z tytułu)	20 130	425
– rezerwy na restrukturyzację sieci oddziałów	0	
– rezerwy na odprawy dla pracowników	3 540	
– rezerwa na zawarte umowy	2 150	
– rezerwy na urlopy dla pracowników	2 124	
– rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	12 266	
– rezerwy na pozostałe zobowiązania	50	425
–		
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	31 461	53
–		
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu, razem	31 461	53

Nota 27G

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
Stan na początek okresu (wg tytułów)	1 730	13 176
–		
a) zwiększenia (z tytułu)	393	3 681
– odpis aktualizujący wartość akcji w podmiotach zależnych w wyniku wyceny wg metody praw własności	154	3 681
– zmiany sposobu prezentacji wyceny jednostek zależnych w raporcie jednostkowym	239	
...		
b) wykorzystanie (z tytułu)		15 127
– zakup akcji w jednostce zależnej		7 000
– zmiana kwalifikacji jednostki zależnej na jednostkę stowarzyszoną		8 127
...		
c) rozwiązanie (z tytułu)		
– zmiany sposobu prezentacji wyceny jednostek zależnych w raporcie jednostkowym		
–		
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	2 123	1 730
–		
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	2 123	1 730
–		

Nota 28A

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

a	b	c	d	e	f
nazwa jednostki	wartość pożyczki	warunki	termin	stan zobowiązań	odsetki
	wg walut	w tys. zł.	oprocentowania	wymagalności	podporządkowanych
...					

Nota 28B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH

2003
rok bieżący

2002
rok poprzedni

Stan na początek okresu

a) zwiększenia (z tytułu)

–

b) zmniejszenia (z tytułu)

–

Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu

Nota 29

KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA)

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
A	Imienne	Zwykłe		14103	70515	gotówka	21.11.91 r.	01.01.95 r.
A	Na okaziciela	Zwykłe		225197	1125985	gotówka	21.11.91 r.	01.01.95 r.
B	Imienne	Zwykłe		3000	15000	gotówka	30.11.92 r.	01.01.95 r.
B	Na okaziciela	Zwykłe		406900	2034500	gotówka	30.11.92 r.	01.01.95 r.
CI	Imienne	Zwykłe		5400	27000	gotówka i aporty	07.01.94 r. I transza 31.05.95 r. II transza	01.01.95 r.
CI	Na okaziciela	Zwykłe		542400	2712000	gotówka i aporty	07.01.94 r. I transza 31.05.95 r. II transza	01.01.95 r.
CO	Na okaziciela	Zwykłe		903000	4515000	gotówka	07.01.94 r. I transza 31.05.95 r. II transza	01.01.95 r.
D	Na okaziciela	Zwykłe		73700	368500	gotówka	31.05.95 r.	01.01.95 r.
E	Na okaziciela	Zwykłe		1100000	5500000	gotówka	31.05.96 r.	10.07.96 r.
G	Na okaziciela	Zwykłe		2000000	10000000	gotówka	29.10.99 r.	01.01.99 r.
G	Imienne	Zwykłe		140853	704265	aporty	29.10.99 r.	01.01.99 r.
H	Na okaziciela	Zwykłe		4010780	20053900	gotówka	09.10.00 r.	01.01.00 r.
I	Na okaziciela	Zwykłe		7500000	37500000	gotówka	09.03.02 r.	01.01.02 r.
J	Na okaziciela	Zwykłe		16692500	83462500	majątek spółki przejętej	30.06.03 r.	01.01.02 r.

...	
Liczba akcji, razem	33617833
Kapitał zakładowy, razem	168089165

Wartość nominalna jednej akcji = 5,00 zł.

I. Informacje o wszelkich zmianach dotyczących wysokości, jak i struktury kapitału zakładowego Nordea Bank Polska S.A. w okresie sprawozdawczym 01.01.2003 - 31.12.2003:

1) W dniu 27 marca 2003 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę w przedmiocie połączenia Nordea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank S.A. z siedzibą w Łodzi. Kapitał zakładowy NORDEA BP wskutek połączenia się z LG PETRO BANK S.A. podwyższony został o kwotę 83.462.500 (osiemdziesiąt trzy miliony czterysta sześćdziesiąt dwa tysiące pięćset) złotych w drodze emisji 16.692.500 (szesnaście milionów sześćset dziewięćdziesiąt dwa tysiące pięćset) akcji na okaziciela serii J o nominalnej wartości 5,- (pięć) złotych każda z przeznaczeniem dla akcjonariuszy LG PETRO BANK S.A. Rejestracja połączenia Nordea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank S.A., a tym samym podwyższenie kapitału zakładowego, nastąpiła w dniu 30 czerwca 2003 r.

2) W dniu 26 czerwca 2003 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy uchwałą nr 8 dokonało zmian w Statucie Banku, które dotyczyły m.in. zniesienia uprzywilejowania imiennych akcji założycielskich Banku w ilości 14.303 szt. Uprzywilejowanie jednej akcji (na podstawie Statutu Banku) polegało na:

- przyznaniu jej dwóch głosów,
- pierwszeństwie w podziale likwidowanego majątku Banku.

W związku z powyższym ogólna liczba głosów na WZA Banku z chwilą wpisania niniejszych zmian do KRS tj. od dnia 02 września 2003 r. jest taka sama jak ogólna liczba akcji tj. 33.617.833 szt.

3) W dniu 4 listopada 2003 r. Zarząd KDPW S.A. uchwałą z dnia 30 października 2003 r. (na wniosek akcjonariusza Banku) dokonał asymilacji 200 (dwustu) akcji zwykłych na okaziciela spółki Nordea Bank Polska S.A., powstałych po zamianie 200 akcji imiennych oznaczonych kodem PLBKMN00059 dokonanej w dniu 3 listopada 2003 r., z 33.454.277 akcjami zwykłymi na okaziciela spółki Nordea Bank Polska S.A. oznaczonymi kodem PLBKMN00018.

Zamiana praw z akcji Nordea Bank Polska S.A. odbywa się zgodnie z § 11 Statutu Banku.

Prawa wynikające z akcji imiennych są tożsame z prawami wynikającymi z akcji na okaziciela.

Po asymilacji w dniu 4 listopada 2003 r. do obrotu giełdowego (na podstawie uchwały Zarządu GPW z dnia 24 października 2003 r.) wprowadzonych zostało 33.454.477 akcji Nordea Bank Polska S.A. z siedzibą w Gdyni.

W wyniku powyższego kapitał zakładowy Banku na dzień 31.12.2003 r. wynosi 168.089.165,00 zł i dzieli się na 33.617.833 akcje, w tym:

- 163.356 akcje imienne zwykłe,
 - 33.454.477 akcje zwykłe na okaziciela,
- o wartości nominalnej 5 zł każda.

II. Informacja o akcjonariuszach posiadających co najmniej 5% kapitału zakładowego lub co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku wg stanu na dzień 31.12.2003 r.:

Akcjonariusz	liczba akcji	udział w kapitale	suma głosów	%głosów na WZA
Ogółem	33 617 833		33 617 833	
Nordea Bank Sweden AB (publ)	33 072 491	98,38%	33 072 491	98,38%

Nota 30

AKCJE WŁASNE

a	b	c	d	e
liczba	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa	cel nabycia	przeznaczenie

..

AKCJE EMITENTA BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH			
a	b	c	d
nazwa (firma) jednostki, siedziba	liczba akcji	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa
...			

Nota 31

KAPITAŁ ZAPASOWY	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	208 048	206 377
b) utworzony ustawowo		
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	1 464	1 464
d) z dopłat akcjonariuszy		
e) inny (wg rodzaju)	104 673	207
-		
Kapitał zapasowy, razem	314 185	208 048

Nota 32

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	157	159
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		
d) inny (wg rodzaju)	-288	238
- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-288	238
...		
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	-131	397

Nota 33

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300	338
- pozostały	27 852	27 852
...		
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	28 152	28 190

Nota 34

Dane liczbowe do obliczenia współczynnika wypłacalności (w tys.zł)

Fundusze (kapitał) zakładowy	168 090
Fundusze (kapitał) zapasowy	314 185
Fundusze (kapitał) rezerwowy	300
Fundusze ogólnego ryzyka	27 852
Razem fundusze podstawowe	510 427
Fundusz z aktualizacji wyceny	-131
Wynik z lat ubiegłych (zysk)	43
Razem fundusze własne brutto	510 339

Udziały w spółkach zależnych -	
Wartości niematerialne i prawne	44 908
Strata z lat ubiegłych	-
Strata z roku bieżącego	11 425
Pomniejszenia razem	56 333
FUNDUSZE RAZEM NETTO	454 006
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego	248 879
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rynkowego	1 984
Razem wymogi kapitałowe	250 863
Współczynnik wypłacalności	14,48%

Nota 35

Dodatkowe dane objaśniające sposób obliczenia wartości księgowej na jedną akcję (w tys. zł):

	31.12.2003	31.12.2002
I. Suma funduszy podstawowych:	510 296	321 262
1. Kapitał zakładowy:	168 090	84 627
2. Kapitał zapasowy:	314 185	208 048
3. Kapitał z aktualizacji wyceny:	-131	397
4. Pozostałe kapitały rezerwowe:	28 152	28 190
II. Wynik z lat ubiegłych:	43	-19 128
III. Wynik netto	-11 425	-33 481
IV. Wartość księgowa (I + II + III)	498 914	268 653
V. Liczba akcji (w szt.):	33 617 833	16 925 333
VI. Wartość księgowa na 1 akcję - w zł:	14,84	15,87

Dodatkowe dane objaśniające sposób obliczenia rozwodnionej wartości księgowej na jedną akcję (w tys. zł):

	31.12.2002
I. Suma funduszy podstawowych:	321 262
1. Kapitał zakładowy:	84 627
2. Kapitał zapasowy:	208 048
3. Kapitał z aktualizacji wyceny:	397
4. Pozostałe kapitały rezerwowe:	28 190
II. Wynik z lat ubiegłych:	-19 128
III. Wynik netto	-
IV. Wartość księgowa (I + II + III)	33 481
V. Wpływy z planowanej emisji połączeniowej: (liczba akcji nowej emisji * wartość nominalna 1 akcji)	83 463
VI. Rozwodniona wartość księgowa (IV + V)	352 116
VII. Liczba akcji (w szt.):	16 925 333
VIII. Planowana liczba akcji nowej emisji:	16 692 500
IX. Rozwodniona liczba akcji (VII + VIII)	33 617 833
X. Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję - w zł:	10,47

Nota 36

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)

	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	3 374	4 114
– jednostkom zależnym		
– jednostkom współzależnym		
– jednostkom stowarzyszonym	3 374	4 114
– znaczącemu inwestorowi		
– jednostce dominującej		
b) pozostałe (z tytułu)	3 561	24 496

– otwarte linie kredytowe	3 561	24 496
– w tym: na rzecz jednostek zależnych		133
– w tym: na rzecz jednostek współzależnych		
– w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych	3 561	24 363
– w tym: na rzecz znaczącego inwestora		
– w tym: na rzecz jednostki dominującej		
...		
Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem	6 935	28 610

Nota 37

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	345 073	214 837
– od jednostek zależnych		
– od jednostek współzależnych		
– od jednostek stowarzyszonych		
– od znaczącego inwestora		
– od jednostki dominującej	345 073	214 837
b) pozostałe (z tytułu)		
–		
– w tym: od jednostek zależnych		
– w tym: od jednostek współzależnych		
– w tym: od jednostek stowarzyszonych		
– w tym: od znaczącego inwestora		
– w tym: od jednostki dominującej		
...		
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	345 073	214 837

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

Nota 38

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) od sektora finansowego	7 378	14 617
b) od sektora niefinansowego	103 981	56 800
c) od sektora budżetowego	12 546	13 243
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	13 179	5 944
e) pozostałe		
Przychody z tytułu odsetek, razem	137 084	90 604

Nota 39

KOSZTY ODSETEK	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) od sektora finansowego	14 164	9 243
b) od sektora niefinansowego	61 745	43 708
c) od sektora budżetowego	2 867	2 597
d) pozostałe		
Koszty odsetek, razem	78 776	55 548

Nota 40

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	26 393	13 284
b) prowizje z tytułu działalności maklerskiej		
Przychody z tytułu prowizji razem	26 393	13 284

Nota 41

PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) od jednostek zależnych		
b) od jednostek współzależnych		
c) od jednostek stowarzyszonych		
d) od pozostałych jednostek		13
Przychody udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, razem	0	13

Nota 42

WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-405	494
– przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 230	4 694
– koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 635	4 200
b) pozostałych		269
Wynik operacji finansowych, razem	-405	763

Nota 43

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	2003 rok bieżący	2002 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		12
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	6	19
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny		27
e) otrzymane darowizny	646	

f) inne (z tytułu)	1 962	3 189
– wynajmu lokali będących własnością banku oraz sprzedaży towarów i usług		267
– windykacji kredytów	371	
– nie wykorzystanych rezerw	405	
– pozostałe	1 186	2 922
Pozostałe przychody operacyjne, razem	2 614	3 247

Nota 44

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	2003 rok bieżący	2002 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	225	93
c) z tytułu odpisanych należności	5	11
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	77	101
e) przekazane darowizny	34	89
f) inne (z tytułu)	15 322	5 392
– wpłaty na rzecz organizacji		293
– koszty egzekucji należności	1 572	510
– odsetki od zobowiązań podatkowych		1 482
– odpisy aktualizacyjne na należności		2 134
– pozostałe	13 750	973
Pozostałe koszty operacyjne, razem	15 663	5 686

Nota 45

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) wynagrodzenia	43 816	28 032
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	6 770	4 882
c) koszty rzeczowe	60 691	10 945
d) podatki i opłaty	1 926	1 187
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	800	262
f) pozostałe (z tytułu)	368	28 007
–		
Koszty działania banku, razem	114 371	73 315

Nota 46

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) odpisy na rezerwy na:	124 314	46 719
– należności normalne	1 001	318
– należności pod obserwacją	841	596
– należności zagrożone	109 957	45 140
– ogólne ryzyko bankowe		

– zobowiązania pozabilansowe	11 542	665
...		
– inne	973	
b) aktualizacja wartości:	0	
– aktywów finansowych		
–		
– inne		
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	124 314	46 719

Nota 47

ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) rozwiązanie rezerw na:	172 870	32 816
– należności normalne	5 423	1 406
– należności pod obserwacją	1 582	469
– należności zagrożone	153 161	30 577
– ogólne ryzyko bankowe		
– zobowiązania pozabilansowe	11 196	364
– inne	1 508	
b) aktualizacja wartości:		
– aktywów finansowych		
–		
– inne		
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości, razem	172 870	32 816

Nota 48

Bank sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Nota 49

ZYSKI NADZWYCZAJNE	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) losowe		
b) pozostałe (z tytułu)	1	
– naprawa powypadkowa	1	
Zyski nadzwyczajne, razem	1	

Nota 50

STRATY NADZWYCZAJNE	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
a) losowe		
b) pozostałe (z tytułu)		
–		
Straty nadzwyczajne, razem		

Nota 51A

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
1. Zysk (strata) brutto	2 582	-45 038
2. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, wg tytułów:	-5 781	33 837
– różnice trwałe	27 298	4 650
– różnice przejściowe	-33 079	29 187
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-3 199	-11 201
4. Podatek dochodowy według stawki%		
5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku		
6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:		
– wykazany w rachunku zysków i strat		
– dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny		
– dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartość firmy lub ujemną wartość firmy		

Nota 51B

PODATEK DOCHODOWY ODROZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
– zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	-297	-6 990
– zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych	-14 555	
– zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej poprzedniego okresu	4 962	
– zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowy		
– inne składniki podatku odroczonego (wg tytułów)		
–		
Podatek dochodowy odroczoney, razem	-9 890	-6 990

Nota 51C

ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROZONEGO	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
– ujętego w kapitale własnym		
– ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy	37 107	1 965

Nota 51D

PODATEK DOCHODOWY WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT DOTYCZĄCY	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
– działalności zaniechanej		
– wyniku na operacjach nadzwyczajnych		

Nota 52

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU:	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:		
-		
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), razem		

Nota 53

UDZIAŁ W ZYSKACH (STRATACH) NETTO JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI, W TYM:	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych		
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych		
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto	-4 117	4 567

Nota 54

Sposób podziału zysku lub pokrycia straty za prezentowane lata obrotowe, a w przypadku niezakończonego roku obrotowego - propozycję podziału zysku lub pokrycia straty, ujawniając odpowiednie, dla ustalenia wielkości zysku lub straty, dane liczbowe.

Propozycja pokrycia straty jednostkowej za rok 2003 w wysokości 11.425.119,24 tys. zł:

- odpis z kapitału zapasowego Banku: -11.425.119,24 tys. zł

Pokrycie straty jednostkowej za rok 2002 w wysokości 33.481.226,03 zł (zgodnie z uchwałą WZA z dn. 26.06.2003):

- odpis z kapitału zapasowego Banku: -33.481.226,03 zł

Pokrycie straty z lat ubiegłych w wys. 19 127.364,48 zł - odpis z kapitału zapasowego Banku.

Nota 55

I. Dane objaśniające sposób obliczenia zysku (straty) na jedną akcję zwykłą:

1. Strata netto za okres od 01.01.2003 do 31.12.2003 w wys. 11 425 tys. zł
2. Średnia ważona liczba akcji zwykłych: 26 662 625 szt.
($5/12 \cdot 16\,925\,333 + 7/12 \cdot 33\,617\,833 = 26\,662\,625$)
3. Strata netto na 1 akcję zwykłą: **0,43 zł**

1. Strata netto za okres od 01.01.2002 do 31.12.2002 w wys. 33 481 tys. zł
2. Średnia ważona liczba akcji zwykłych: 15 675 333 szt.
($2/12 \cdot 9\,425\,333 + 10/12 \cdot 16\,925\,333 = 15\,675\,333$)
3. Strata netto na 1 akcję zwykłą: **2,14 zł**

Dla potrzeb wyliczenia zysku (straty) na 1 akcję zwykłą wszystkie akcje Banku są traktowane jako zwykłe, gdyż uprzywilejowanie (w okresie porównywalnym) dotyczyło ilości głosów na WZA.

II. Dane objaśniające sposób obliczenia rozwodnionego zysku (straty) na jedną akcję zwykłą:

1. Strata netto za okres od 01.01.2002 do 31.12.2002 w wys. 33 481 tys. zł
2. Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych: 32 367 833 szt.
($15\,675\,333 + (\text{planowana emisja akcji serii J})\,16\,692\,500 = 32\,367\,833$)
3. Rozwodniona strata netto na 1 akcję zwykłą: **1,03 zł**

Dla potrzeb wyliczenia rozwodnionego zysku (straty) na 1 akcję zwykłą wszystkie akcje Banku są traktowane jako zwykłe, gdyż uprzywilejowanie dotyczyło ilości głosów na WZA.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

1. Struktura środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych:

– na początek okresu (01.01.2003 r.)	117 906
a) środki pieniężne w kasie	15 017
b) środki pieniężne na rachunku bieżącym w NBP:	57 810
c) środki pieniężne na rach. bieżących w innych bankach:	24 527
d) lokaty międzybankowe do 3 m-cy (z odsetkami)	20 510
e) inne środki	42
– na koniec okresu (31.12.2003 r.)	138 376
a) środki pieniężne w kasie	36 323
b) środki pieniężne na rachunku bieżącym w NBP:	71 796
c) środki pieniężne na rach. bieżących w innych instytucji fin:	30 120
d) lokaty międzybankowe do 3 m-cy (z odsetkami)	–
e) inne środki	137

Przepływy środków pieniężnych są to wydatki i wpływy środków pieniężnych, w których można wyodrębnić następujące grupy działalności banku z uwzględnieniem ich specyfiki i obszaru działania, tj.:

1) Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej – obejmują podstawowy obszar działalności banku w celu osiągnięcia zysku. Przepływy pieniężne w tej grupie wynikają głównie z transakcji oraz innych zdarzeń, które miały wpływ na wielkość wyniku netto osiągniętego przez Bank, min.:

– wydatki z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych,

– wydatki i wpływy środków pieniężnych z tytułu operacji z klientami banku (sektor finansowy, sektor niefinansowy, sektor budżetowy),

– wydatki i wpływy środków pieniężnych z tytułu operacji papierami wartościowymi przeznaczonych do obrotu i sprzedaży.

2) Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej – również nazywane jako działalność lokacyjna, obejmujące zapłatę z tytułu nabycia i sprzedaży składników majątku trwałego, do których zaliczamy głównie:

– środki trwałe,

– wartości niematerialne i prawne,

– operacje papierami wartościowymi utrzymywanych do terminu wykupu.

W grupie tej pokazujemy wielkość poniesionych nakładów przez Bank na powiększenie zasobów majątku trwałego, która w przyszłości umożliwi nam osiągnięcie zysku i wpływ środków pieniężnych. Do tej grupy zostały zaliczone min:

– wydatki i wpływy z tytułu sprzedaży majątku trwałego,

– wydatki i wpływy środków pieniężnych z tytułu obrotu papierami wartościowymi utrzymywanych do terminu wykupu.

3) Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej – obejmują prezentacje spłaty pozyskanych kapitałów obcych w postaci długoterminowego kredytu, jak i obsługi posiadanego już kapitału czyli płacenia dywidend dla akcjonariuszy oraz wypłat z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących.

Przyczyny powstałych różnic pomiędzy sprawozdaniem z przepływów środków pieniężnych, a bilansem:

1. zmiana stanu należności od sektora finansowego nie wynika z bilansu, ponieważ środki a'vista zostały zakwalifikowane przy sporządzaniu rachunku przepływu środków pieniężnych do pozycji środków pieniężnych.

2. zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych nie wynika z bilansu ponieważ, nastąpił ich podział na dłużne papiery wartościowe: przeznaczonych do obrotu i sprzedaży (wykazane w działalności operacyjnej przepływów środków pieniężnych) oraz trzymany do terminu wykupu (wykazane w działalności inwestycyjnej przepływów środków pieniężnych).

3. zmiana stanu zobowiązań od sektora finansowego nie wynika bezpośrednio z bilansu, ponieważ w okresie, który obejmuje dany raport dokonaliśmy spłaty kredytu zaciągniętego od EBOR-u. Spłata została dokonana zaprezentowana w części C.

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej – pozycja A.II.19 „Inne korekty” – na łączne kwoty składają się następujące tytuły (wg stanu na dzień 31.12.2003):

AII 19. Inne korekty:	– 85 280
1. Dodatnia wartość firmy:	–7 723
2. Inne aktywa:	–77 557

Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej – pozycja B.I.7 „Inne wpływy inwestycyjne” – na łączną kwotę składają się następujące tytuły (wg stanu na dzień 31.12.2003):

B.I 7. Inne wpływy inwestycyjne	353 552
1. Kasa bank centralny – LG Petro Bank S.A.	164 779
2. Rachunki nostro w innych jednostkach monetarnych	188 773

W pozycji tej zaprezentowane są przepływy przy połączeniu Nordea Bank Polska SA z LG Petro Bank S.A.

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej – pozycja C.I.6 „Inne wpływy finansowe” oraz pozycja C.II.10 „Inne wydatki finansowe” – na kwoty te składają się następujące tytuły (wg stanu na dzień 31.12.2003):

C.I 6. Inne wpływy finansowe	1 720
1. Różnica kursowa z odsetek ze spłaconych pożyczek	1 720
C.II 10. Inne wydatki finansowe	21 568
1. Wydatki związane z przejęciem spółki	21 568

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Bank sporządza Rachunek przepływów pieniężnych wg metody pośredniej.

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko / Funkcja	Podpis
04-04-27	Włodzimierz Kiciński	Prezes Zarządu	
04-04-27	Anna Rudnicka	Członek Zarządu	
04-04-27	Kazimierz Głowacki	Członek Zarządu	
04-04-27	Asbjorn Hoyheim	Członek Zarządu	
04-04-27	Stefan Lundgren	Członek Zarządu	
04-04-27	Sławomir Żygowski	Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko / Funkcja	Podpis
04-04-27	Marlena Kiljańska	Dyrektor Departamentu Rachunkowości	