

Raport roczny 2003

Komisja Papierów Wartościowych i Giełd

Raport roczny SAB-R 2003

(zgodnie z § 57 ust. 1 pkt 3 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. – Dz.U. Nr 139, poz. 1569 i z 2002 r. Nr 31, poz. 280)
(dla banków)

Za rok obrotowy obejmujący okres od 03-01-01 do 03-12-31
oraz za poprzedni rok obrotowy obejmujący okres od 02-01-01 do 02-12-31

dnia 04-04-27
(data przekazania)

NORDEA BANK POLSKA S.A.

(pełna nazwa emitenta)

NORDEA BP

(skrótowa nazwa emitenta)

banki

(sektor wg klasyfikacji GPW w Warszawie)

81-303

(kod pocztowy)

Gdynia

(miejscowość)

Kielecka

(ulica)

2

(numer)

48 58 669 11 11

(telefon)

+48 58 669 11 10

(fax)

nordea@nordea.pl

(e-mail)

586-000-78-20

(NIP)

190024711

(REGON)

www.nordeabank.pl

(www...)

KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
(podmiot uprawniony do badania)

Raport roczny zawiera :

- ☒ Opinię i raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z badania rocznego sprawozdania finansowego
- ☒ Pismo Prezesa Zarządu
- ☒ Roczne sprawozdanie finansowe
 - ☒ Wprowadzenie
 - ☒ Bilans
 - ☒ Rachunek zysków i strat
- ☒ Zestawienie zmian w kapitale własnym
- ☒ Rachunek przepływów pieniężnych
- ☒ Dodatkowe informacje i objaśnienia
- ☒ Sprawozdanie Zarządu (sprawozdanie z działalności emitenta)

WYBRANE DANE FINANSOWE	tys. zł		tys. EUR	
	2003	2002	2003	2002
I. Przychody z tytułu odsetek	137 084	90 604	30 823	23 414
II. Przychody z tytułu prowizji	26 393	13 284	5 934	3 433
III. Wynik działalności bankowej	108 230	58 253	24 336	15 054
IV. Wynik działalności operacyjnej	2 581	-45 038	580	-11 639
V. Zysk (strata) brutto	2 582	-45 038	581	-11 639
VI. Zysk (strata) netto	-11 425	-33 481	-2 569	-8 652
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-37 433	-126 829	-8 417	-32 775
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	91 964	-23 268	20 678	-6 013
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-34 061	150 000	-7 659	38 763
X. Przepływy pieniężne netto, razem	20 470	-97	4 603	-25
XI. Aktywa razem	4 049 434	1 359 638	858 477	338 202
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	573 455	304 219	121 572	75 673
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 736 867	710 506	580 213	176 734
XV. Kapitał własny	498 914	268 653	105 769	66 826
XVI. Kapitał zakładowy	168 090	84 627	35 635	21 050
XVII. Liczba akcji (w szt.)	33 617 833	16 925 333	X	X
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR	14,84	15,87	3,15	3,95
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR	-	10,47	-	2,60
XX. Współczynnik wypłacalności (w %)	14,48	34,30	X	X
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	-0,43	-2,14	-0,10	-0,55
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	-	-1,03	-	-0,27
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-

Spis treści

Opinia niezależnego biegłego rewidenta	7
Raport niezależnego biegłego rewidenta	9
1 Część ogólna raportu	9
1.1 Dane identyfikujące Bank	9
1.2 Dane identyfikujące biegłego rewidenta	9
1.3 Podstawy prawne	10
1.4 Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	11
1.5 Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta	12
2 Analiza finansowa Banku	13
2.1 Ogólna analiza sprawozdania finansowego	14
2.2 Wybrane wskaźniki finansowe	16
3.3 Interpretacja wskaźników	17
3 Część szczegółowa raportu	17
3.1 Księgi rachunkowe	17
3.2 Kontrola wewnętrzna	17
3.3 Normy ostrożnościowe stosowane przez Bank i współczynnik wypłacalności	17
3.4 Wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania sprawozdania finansowego	17
3.5 Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	18
3.6 Dodatkowe informacje i objaśnienia	18
3.7 Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku	18
3.8 Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	18
Pismo Prezesa Zarządu	19
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2003 r.	21
I. Nazwa i siedziba, numer KRS oraz wskazanie branży wg klasyfikacji GPW	21
II. Podstawowy przedmiot działalności emitenta (PKD)	21
III. Czas trwania emitenta	22
IV. Skład osobowy Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2003 r.:	22
V. Okres, za który prezentowane jest sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe	22
VI. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe zawierają dane łączne	22
VII. Wskazanie, czy emitent jest jednostką dominującą oraz czy sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe	22
VIII. W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w czasie którego nastąpiło połączenie...	23
IX. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej przez emitenta	23
X. Wskazanie, czy w przedstawionym sprawozdaniu finansowym dokonano korekt...	23
XI. Wskazanie, czy sprawozdania finansowe podlegały przekształceniu w celu zapewnienia porównywalności danych...	23
XII. Opis przyjętych zasad i metod rachunkowości.	24
1. Wprowadzenie	24
2. Podstawy zapisów w księgach rachunkowych banku	24
3. Zasady prezentacji i wyceny pozycji bilansowych	25
4. Pozycje pozabilansowe	27
5. Waluty obce	27
6. Ustalenie wyniku finansowego	27
XIII. Średnie kursy wymiany złotego w stosunku do EUR, ustalone przez NBP:	29
XIV. Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów...	30
XV. Wskazanie i objaśnienie różnic w wartości ujawnionych danych oraz istotnych różnic...	31
Bilans	32
A. NOTY OBJAŚNIAJĄCE	39
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU	39
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	85
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	91
DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE	92
Dodatkowe noty objaśniające	93
1. Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania banku...	93
a) według poszczególnych podmiotów:	93
b) według Branż	93
2. Dane o źródłach pozyskania depozytów...	93
3. Informacje o zmianach wartości dotacji dla oddziałów zagranicznych...	94
4.1 Klasyfikacja instrumentów finansowych w odniesieniu do wszystkich aktywów i zobowiązań finansowych banku	94
4.2. Aktywa i zobowiązania finansowe w podziale na kategorie instrumentów finansowych	98
5. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych	103
6. Szczegółowe dane o aktywach, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań...	103
7. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu	104

8. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych...	104
9. Dane o pozycjach pozabilansowych...	104
10. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy...	105
11. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy	105
12. Dane dotyczące zobowiązań wobec budżetu państwa...	105
13. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności...	105
14. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby	105
15. Poniesione nakłady inwestycyjne oraz planowane...	106
16.1. Informacje o transakcjach emitenta z podmiotami powiązanymi...	106
16.2. Dane liczbowe dotyczące jednostek podporządkowanych na dzień 31.12.2003 r.:	109
17. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji	110
18. Informacje o przychodach i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej	110
19. Informacje o odpisach należności nieściągalnych...	110
20. Informacje o kosztach związanych z utworzeniem rezerw...	110
21. Informacje o kosztach poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych	110
22. Informacje o prowadzonej działalności powierniczej	110
23. Informacje o sekurytyzacji aktywów...	111
24. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe	111
25. Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń i nagród...	111
26. Informacje o wartości nie spłaconych zaliczek...	112
27. Informacje o znaczących zdarzeniach...	112
28. Informacje o znaczących zdarzeniach...	112
29. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących...	113
30. Inne informacje o znaczących zdarzeniach mających miejsce w okresie sprawozdawczym.	113
31. Informacje o relacjach między prawnym poprzednikiem...	113
32. Z uwagi na fakt iż, skumulowana średnioroczna stopa inflacji...	113
33. Zestawienie oraz objaśnienie różnic pomiędzy...	114
34. Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości...	117
35. Korekty błędów podstawowych	117
36. Sprawozdanie finansowe...	118
37. W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego...	118
38. Podstawa prawna nie sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego	118
39. Sposób kalkulacji wartości firmy na 31.12.2003 r.	118
40. Dane finansowe Spółki LG Petro Bank S.A...	119
Sprawozdanie Zarządu Nordea Bank Polska S.A.	122
1. Informacje o podstawowych produktach...	122
1.1 Rachunki dla klientów indywidualnych	122
1.2 Rachunki bieżące i a'vista	122
1.3 Produkty oszczędnościowe	123
1.3.1 Lokaty terminowe	123
1.3.2 Polisa lokacyjna	123
1.3.3 Fundusze inwestycyjne	123
1.4 Działalność kredytowa	123
1.4.1 Kredyty dla klientów indywidualnych	124
1.4.2 Kredyty dla przedsiębiorców	124
1.5 Leasing	125
1.6 Pozostała działalność	125
2. Informacje o głównych umowach znaczących...	127
3. Informacje o zmianach w powiązaniach organizacyjnych...	127
Zdarzenia po dniu bilansowym:	129
4. Inwestycje krajowe i zagraniczne, w tym inwestycje kapitałowe.	129
I. Inwestycje kapitałowe Banku	129
II. Inwestycje Banku dot. niefinansowych aktywów trwałych	130
III. Biuro Maklerskie	130
5. Opis transakcji z podmiotami powiązanymi.	130
6. Informacje o zaciągniętych kredytach...	132
7. Informacje o udzielonych pożyczkach...	132
8. Opis wykorzystania przez emitenta wpływów z emisji papierów wartościowych.	133
9. Objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi...	133
10. Zarządzanie zasobami finansowymi Banku...	133
11. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych...	133
12. Ocena czynników i nietypowych zdarzeń...	134
13. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników...	135

Czynniki zewnętrzne	134
Czynniki wewnętrzne	135
1. Połączenie Nordea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank S.A.	135
2. Współpraca z Akcjonariuszem Większościowym – Nordea Bank Sweden AB (publ)	136
Strategia i rozwój Emitenta oraz jego Grupy Kapitałowej	136
14. Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania spółką emitenta i jego grupą kapitałową	138
System informatyczny	138
Fuzja z LG Petro Bank S.A.	138
15. Zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących emitenta.	138
16. Informacje o łącznej liczbie i wartości nominalnej...	139
17. Informacje o akcjonariuszach posiadających...	140
18. Informacje o znanych emitentowi umowach...	140
19. Informacje o źródłach finansowania działalności operacyjnej banku...	141
20. Informacje o liczbie i wartości wystawionych przez bank tytułów...	141
21. Informacje o istotnych umowach pomiędzy bankiem a bankiem centralnym...	141
22. Informacje o zaciągniętych kredytach...	142
23. Opis współpracy z międzynarodowymi instytucjami finansowymi.	142
24. Określenie przeciętnej podstawowej stopy procentowej...	142
25. Opis udzielonych przez bank gwarancji i poręczeń.	142
26. Struktura posiadanych depozytów.	143
27. Struktura udzielonych kredytów.	144
28. Działalność kredytowa, kontrola i zarządzanie ryzykiem	145
29. Istotne zdarzenia mające miejsce w okresie sprawozdawczym.	146
30. Charakterystyka aktywów i pasywów Banku...	147
Bilans	147
Ważniejsze pozycje bilansu Nordea Bank Polska S.A. w 2003 r., ich struktura i dynamika w stosunku do 2002 r.	147
Wybrane składniki rachunku wyników Nordea Bank Polska S.A. za 2003 rok w porównaniu z rokiem 2002	148

Opinia niezależnego biegłego rewidenta

Dla Akcjonariuszy Nordea Bank Polska S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Nordea Bank Polska S.A. z siedzibą w Gdyni, ul. Kielecka 2, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2003 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 4.049.434 tys. zł, współczynnik wypłacalności, zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 grudnia 2003 r. kwotę 809.643 tys. zł, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2003 r. wykazujący stratę netto w kwocie 11.425 tys. zł, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 230.261 tys. zł, rachunek przepływów sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 20.470 tys. zł oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie sprawozdania finansowego odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności, prawidłowości i jasności tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień Międzynarodowych Standardów Rewizji Sprawozdań Finansowych wydanych przez Międzynarodową Federację Księgowych, rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce. Przepisy te wymagają, aby badanie zostało zaplanowane i przeprowadzone w taki sposób, dającyaby uzyskać wystarczającą racjonalną pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych błędów pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmuje sprawdzenie w oparciu o metodę wyrywkową dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają kwoty i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmuje również ocenę poprawności stosowanych zasad rachunkowości, znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Banku Zarząd Spółki oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego. Wyrażamy przekonanie, że przeprowadzone przez nas badanie stanowi wystarczającą podstawę dla naszej opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska S.A. zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych i przedstawia w sposób rzetelny, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2003 r., wynik finansowy oraz przepływy środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, zgodnie z zasadami rachunkowości stosowanymi w Polsce, określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, stosowanymi w sposób ciągły rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2001 r. nr 149, poz. 1673 z późniejszymi zmianami), jak również wymogami dotyczącymi sprawozdań finansowych emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu oraz jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku..

Ponadto, zgodnie z wymaganiami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia informacje, o których mowa w art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości i są one zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

*Biegły rewident nr 4979/2575
Hanna Fludra*

*Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Biegły rewident nr 9941/7390
Bożena Graczyk, Członek Zarządu*

Warszawa, dnia 27 kwietnia 2004 r.

*Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Richard Cysarz, Pełnomocnik*

Raport niezależnego biegłego rewidenta

1 Część ogólna raportu

1.1 Dane identyfikujące Bank

1.1.1 Nazwa Banku

Nordea Bank Polska SA (dalej „Bank”).

1.1.2 Siedziba Banku

ul. Kielecka 2
81-303 Gdynia

1.1.3 Rejestracja w Sądzie Gospodarczym

Siedziba sądu: Sąd Rejonowy w Gdańsku
Data rejestracji: 26 czerwca 2001 r.
Numer rejestru: KRS 0000021828

1.1.4 Rejestracja w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym

NIP: 586-000-78-20
REGON: 190024711

1.2 Dane identyfikujące biegłego rewidenta

KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, XVI p.
00-867 Warszawa

KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych wpisany na listę pod numerem 458.

1.3 Podstawy prawne

1.3.1 Kapitał zakładowy

Bank został utworzony zgodnie z Aktem Notarialnym Zawiązania Spółki i Uchwalenia Statutu z dnia 9 listopada 1991 r. na czas nieokreślony.

Kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 2003 r. wynosił 168.089.165 złotych i dzielił się na 33.617.833 akcje:

- 33.454.477 akcji na okaziciela,
- 163.356 akcje imienne zwykłe,

o wartości nominalnej 5 zł każda.

Informacje o zmianach dotyczących wysokości, jak i struktury kapitału zakładowego Banku w roku obrotowym kończącym się 31 grudnia 2003 r. przedstawione zostały w notcie nr 29.

1.3.2 Przedmiot działalności

Przedmiotem działalności Banku zgodnie ze statutem jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu;
- prowadzenie rachunków bankowych;
- udzielanie kredytów i pożyczek;
- udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń;
- emitowanie bankowych papierów wartościowych;
- prowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- czynności obrotu dewizowego;
- wykonywanie na zlecenie innych banków określonych czynności bankowych należących do zakresu działania tych banków w granicach statutowych uprawnień Banku;
- dokonywanie operacji czekowych i wekslowych;
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
- wykonywanie terminowych operacji finansowych;
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
- wykonywanie zleconych czynności związanych z emisją papierów wartościowych.

Przedmiot działalności Banku obejmuje również wykonywanie następujących czynności:

- współpraca z bankami krajowymi i zagranicznymi, jak również innymi instytucjami finansowymi w przedmiocie działalności Banku;
- obsługa bankowa przedsięwzięć o charakterze komunalnym;
- nabywanie i zbywanie nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczonych hipoteką;
- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych;
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi;
- dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika;
- świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych.

1.3.3 Zarząd Banku

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2003 r. wchodziły następujące osoby:

- | | |
|-----------------|------------------------|
| Prezes Zarządu | – Włodzimierz Kiciński |
| Członek Zarządu | – Kazimierz Głowacki |

Członek Zarządu	– Asbjörn Höyheim
Członek Zarządu	– Stefan Lundgren
Członek Zarządu	– Anna Rudnicka
Członek Zarządu	– Sławomir Żygowski

W 2003 r. miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- Z dniem 24 kwietnia 2003 r. Wiceprezes Zarządu Banku Jörgen Sigward zrezygnował z pełnionej funkcji,
- W dniu 26 czerwca 2003 r. Rada Nadzorcza powołała Annę Rudnicką do składu Zarządu Banku.

1.3.4 Rada Nadzorcza

W skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2003 r. wchodziły następujące osoby:

Przewodniczący	- Wojciech Rybowski
Wiceprzewodniczący	- Thomas Neckmar
Członek	- Tadeusz Aziewicz
Członek	- Maciej Dobrzyniecki
Członek	- Marek Głuchowski
Członek	- Gabriela Gryboś
Członek	- Thorleif Krarup
Członek	- Paweł Miller
Członek	- Claes Östberg
Członek	- Rauno Päivinen
Członek	- Michael Rasmussen

W 2003 r. miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

- W dniu 8 stycznia 2003 r. dokonano zmiany w Radzie Nadzorczej. Na miejsce Heikki Viitanena powołano Thorleifa Krarupa.

Informacje na temat zmian w składzie Rady Nadzorczej, jakie miały miejsce po 31 grudnia 2003 r. zostały zaprezentowane w punkcie IV wprowadzenia do sprawozdania finansowego Banku.

1.4 Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r. zostało zbadane przez KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe Banku za 2002 r. zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 26 czerwca 2003 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło, że strata Banku za rok 2002 w wysokości 33.481.226,03 oraz straty z lat ubiegłych w wysokości 19.127.364,48 zostaną pokryte z kapitału zapasowego.

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2002 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia roku badanego.

Sprawozdanie finansowe za 2002 r. zostało złożone w Sądzie Rejonowym w dniu 4 lipca 2003 r. oraz ogłoszone w „Monitorze Polskim B” Nr 956 z dnia 31 grudnia 2003 r.

1.5 Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta

Niniejszy raport został przygotowany dla Akcjonariuszy Nordea bank Polska SA z siedzibą w Gdyni, ul. Kielecka 2 i dotyczy sprawozdania finansowego, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2003 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 4.049.434 tys. zł;
3. współczynnik wypłacalności;
4. zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 grudnia 2003 r. kwotę 809.643 tys. zł;
5. rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2003 r., wykazujący stratę netto w kwocie 11.425 tys. zł;
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 230.261 tys. zł;
7. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 20.470 tys. zł;
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 17 października 2003 r.

Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone stosownie do postanowień Międzynarodowych Standardów Rewizji Sprawozdań Finansowych wydanych przez Międzynarodową Federację Księgowych, rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r., nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Celem niezależnego badania sprawozdania finansowego jest przedstawienie Akcjonariuszom Banku pisemnej opinii niezależnego biegłego rewidenta wraz z jego raportem na temat zbadanego sprawozdania finansowego.

Zarząd Banku złożył w dniu 27 kwietnia 2004 r. oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezastnieniu do dnia zakończenia badania zdarzeń wpływających w sposób znaczący na wielkość danych wykazywanych w sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania sprawozdania finansowego Bank udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. jest niezależna od Banku i zakres planowanej i wykonanej przez nią pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania odzwierciedlony jest w sporządzonej przez nas dokumentacji roboczej, znajdującej się w siedzibie KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.

2 Analiza finansowa Banku

2.1 Ogólna analiza sprawozdania finansowego

Szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, przedstawione zostały w sprawozdaniu finansowym Banku.

2.1.1 Bilans

AKTYWA	31.12.2003 tys. zł	31.12.2002 tys. zł
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	108.256	72.836
Należności od sektora finansowego	117.844	103.085
Należności od sektora niefinansowego	2.752.597	698.782
Należności od sektora budżetowego	489.878	259.850
Dłużne papiery wartościowe	304.640	66.675
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	1.445	124
Udziały lub akcje w innych jednostkach	11.150	–
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3.842	2.677
Wartości niematerialne i prawne	74.847	70.046
Rzeczowe aktywa trwałe	84.535	55.858
Inne aktywa	50.989	2.838
Rozliczenia międzyokresowe	49.411	26.867
RAZEM AKTYWA	4.049.434	1.359.638

PASYWA	31.12.2003 tys. zł	31.12.2002 tys. zł
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec sektora finansowego	573.455	304.219
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2.677.131	674.061
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	59.736	36.445
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	11.251	2.910
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	73.174	13.252
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	117.815	52.331
Rezerwy	37.958	7.767
	3.550.520	1.090.985
Kapitał własny		
Kapitał zakładowy	168.090	84.627
Kapitał zapasowy	314.185	208.048
Kapitał z aktualizacji wyceny	(131)	397
Pozostałe kapitały rezerwowe	28.152	28.190
Zysk (strata) z lat ubiegłych	43	(19.128)
Zysk (strata) netto	(11.425)	(33.481)
	498.914	268.653
RAZEM PASYWA	4.049.434	1.359.638
 Współczynnik wypłacalności	 14,48%	 34,30%

POZYCJE POZABILANSOWE

	31.12.2003 tys. zł	31.12.2002 tys. zł
Zobowiązania udzielone	809.643	306.281
Zobowiązania otrzymane	965.406	338.211
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	774.035	231.894
Pozostałe	5.800	4.880
RAZEM POZYCJE POZABILANSOWE	2.554.884	881.266

2.1.2 Rachunek zysków i strat

	1.01.2003 – 31.12.2003 tys. zł	1.01.2002 – 31.12.2002 tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	137.084	90.604
Koszty odsetek	(78.776)	(55.548)
Wynik z tytułu odsetek	58.308	35.056
Przychody z tytułu prowizji	26.393	13.284
Koszty prowizji	(3.327)	(990)
Wynik z tytułu prowizji	23.066	12.294
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	-	13
Wynik operacji finansowych	(405)	763
Wynik z pozycji wymiany	27.261	10.127
Wynik działalności bankowej	108.230	58.253
Pozostałe przychody operacyjne	2.614	3.247
Pozostałe koszty operacyjne	(15.663)	(5.686)
Koszty działania banku	(114.371)	(73.315)

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(26.785)	(13.634)
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(124.314)	(46.719)
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	172.870	32.816
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	48.556	(13.903)
Wynik działalności operacyjnej	2.581	(45.038)
Wynik operacji nadzwyczajnych	1	-
Zysk (strata) brutto	2.582	(45.038)
Podatek dochodowy	(9.890)	6.990
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(4.117)	4.567
Strata netto	(11.425)	(33.481)

2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	31.12.2003 tys. zł	31.12.2002 tys. zł**
Suma bilansowa	4.049.434	1.359.638
Zysk (strata) brutto	2.582	(45.038)
Strata netto	(11.425)	(33.481)
Kapitały własne *	510.339	302.134
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	Wielkość ujemn	Wielkość ujemn
Współczynnik wypłacalności	14,48%	34,30%
Udział należności netto w aktywach	83,0%	78,1%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	90,6 %	83,2%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	81,7%	74,6%

* bez wyniku finansowego bieżącego okresu

** dane ze sprawozdania finansowego jednostki przejmującej

3.3 Interpretacja wskaźników

W porównaniu do roku ubiegłego suma bilansowa uległa zwiększeniu o 197,8%. Znaczący wzrost sumy bilansowej wynika z połączenia prawnego Nordea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank S.A. w dniu 30 czerwca 2003 roku. Należności od sektora niefinansowego wzrosły o 2.053.815 tys. złotych (293,9%), należności od sektora budżetowego wzrosły o 230.028 tys. złotych (88,52%), a dłużne papiery wartościowe wzrosły o 237.965 tys. złotych (356,9%).

Po stronie zobowiązań największy wzrost nastąpił w pozycji zobowiązania wobec sektora niefinansowego i wynosił 2.003.070 tys. złotych (297,2%) oraz w pozycji zobowiązania wobec sektora finansowego – wzrost o 269.236 tys. złotych (88,5%). Kapitały własne zwiększyły się o 230.261 tys. złotych (85,7%).

Strata netto za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2003 r. wyniosła 11.425 tys. złotych i ulegała zmniejszeniu w porównaniu ze stratą za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2002 r.

3 Część szczegółowa raportu

3.1 Księgi rachunkowe

Plan kont oraz stosowane przez Bank zasady rachunkowości zostały zatwierdzone przez Zarząd Banku.

Sprawozdanie finansowe Banku przygotowane zostało w oparciu o księgi rachunkowe, prowadzone zgodnie z ust 1 ustawą o rachunkowości.

3.2 Kontrola wewnętrzna

System kontroli wewnętrznej obejmuje kontrolę funkcjonalną prowadzoną w poszczególnych pionach odpowiedzialnych za dany obszar działalności Banku oraz kontrolę instytucjonalną.

Podczas badania sprawozdania finansowego przeprowadzono przegląd istniejącego systemu, dokonaliśmy ocenę stosowanego systemu księgowości i działania systemu kontroli wewnętrznej w celu określenia zakresu naszego badania. W tym zakresie niezbędnym do wydania przez nas opinii odnośnie załączonego sprawozdania finansowego Banku. Badanie to nie miało na celu ujawnienia wszystkich nieprawidłowości lub istotnych słabości tego systemu.

3.3 Normy ostrożnościowe stosowane przez Bank i współczynnik wypłacalności

W zakresie objętym badaniem sprawozdania finansowego nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie stosowania się przez Bank do obowiązujących norm ostrożnościowych. Współczynnik wypłacalności został wyliczony prawidłowo.

3.4 Wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania sprawozdania finansowego

W celu wyrażenia opinii o sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość, wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania były adekwatne do istotności i oceny ryzyka danej pozycji sprawozdania finansowego.

3.5 Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane zawarte we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego zostały przedstawione przez Bank kompletnie i prawidłowo. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego stanowi integralną część sprawozdania finansowego.

3.6 Dodatkowe informacje i objaśnienia

Dane zawarte w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego zostały przedstawione przez Bank kompletnie i prawidłowo. Dodatkowe informacje i objaśnienia stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

3.7 Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku uwzględnia informacje, o których mowa w art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości i są one zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

3.8 Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego Nordea Bank Polska S.A. sporządzonego na dzień 31 grudnia 2003 r. wydaliśmy opinię niezależnego biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Biegły rewident nr 4979/2575
Hanna Fludra

Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Biegły rewident nr 9941/7390
Bożena Graczyk, Członek Zarządu

Warszawa, dnia 27 kwietnia 2004 r.

Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Richard Cysarz, Pełnomocnik

Pismo Prezesa Zarządu

Szanowni Państwo!

Mamy za sobą trudny i ważny dla Nordea Bank Polska S.A. rok 2003. Trudny, bo dokonaliśmy w tym czasie skomplikowanej pod względem formalnym i technicznym fuzji z LG Petro Bank S.A. Ważny, bo dzięki tej fuzji zrobiliśmy kolejny krok w kierunku realizacji naszego strategicznego celu – osiągnięcia znaczącej pozycji wśród banków detalicznych działających na polskim rynku. Fuzja dwóch niezależnych struktur bankowych to złożony, długotrwały i kosztowny proces. Tym bardziej cieszy nas, że udało się go nam z powodzeniem przeprowadzić w rekordowo krótkim czasie i przy relatywnie niskich nakładach finansowych. To sukces wszystkich pracowników naszego banku.

Uwieńczeniem kontynuowanego już od 2002 roku procesu wdrażania centralnego systemu informatycznego była przeprowadzona z powodzeniem w pierwszych dniach stycznia 2004 roku konwersja systemów informatycznych Nordea Bank Polska. Dzięki konwersji wszyscy klienci połączonego banku mają dostęp do jednolitej platformy informatycznej, która jest podstawą efektywniejszego działania banku w skali ogólnopolskiej i międzynarodowej. Otwiera to przed klientami dostęp do całej gamy usług bankowych w dowolnym oddziale banku w kraju i za granicą, występującym pod wspólną nazwą Nordea.

Konsekwencją fuzji było utworzenie trzech ośrodków decyzyjnych w Gdyni, Łodzi i Warszawie oraz głęboka restrukturyzacja sieci placówek bankowych, dopasowująca ich lokalizację do bieżących i przyszłych potrzeb klientów. Zracjonalizowana sieć placówek bankowych obejmowała na koniec 2003 roku 42 placówki bankowe – oddziały i punkty obsługi bankowej rozlokowane w 12 województwach i najważniejszych ośrodkach gospodarczych w Polsce.

Proces konsolidacji sektora bankowego, podobnie jak każdej innej gałęzi gospodarki, powoduje duże oczekiwania, co do przyszłych efektów ekonomicznych, niemniej jednak w początkowym stadium zawsze jest procesem kapitałochłonnym i ma wpływ na wyniki finansowe uczestników fuzji. Nie inaczej było w przypadku fuzji Nordea Bank Polska i LG Petro Bank.

Koszty restrukturyzacji banku wyniosły w 2003 r. 25,8 mln zł, a w tym samym roku udało się też – dzięki osiągniętemu w rekordowo krótkim czasie od momentu fuzji prawnej efektowi synergii – osiągnąć oszczędności kosztowe sięgające 12,7 mln zł. Efekty synergii osiągnięte w 2003 r. reprezentują tylko półroczny rezultat a roczny efekt synergii będzie widoczny w 2004 r.

Proces fuzji obejmował także dokładny przegląd portfela kredytowego w byłym LG Petro Banku, w wyniku którego utworzono rezerwy kredytowe skompensowane gwarancją od głównego akcjonariusza Nordea Bank Sweden. O ile rok 2002 stał pod znakiem upowszechniania nowoczesnych kanałów dostępu do usług i produktów bankowych, o tyle rok 2003 przyniósł nową jakość w sferze oferowanych klientom produktów i usług finansowych. W ubiegłym roku Nordea Bank Polska wprowadził pakiet wyróżniających się wysokim bezpieczeństwem produktów finansowych opatrzonych wymownym znakiem rozpoznawczym „Parasol”. Wprowadzony w ubie-

głym roku pakiet produktów obejmuje jednostki uczestnictwa TFI ING SA, , polisę na życie i dożycie Nordea Profit Plus, którą stworzyliśmy we współpracy z siostrzaną spółką Nordea Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie, lokaty terminowe Nordea Gwarancja i eDepozyt oraz dostępne od 2004 roku obligacje emitowane w ramach Programu Obligacji Oprocentowanych lub Programu Obligacji Zerokuponowych o łącznej wartości nominalnej 1 mld zł.

Działania, którym poświęciliśmy się w 2003 roku, stanowią solidną podstawę dalszego rozwoju banku i mają bezpośredni wpływ na realizację długoterminowej strategii. Mając solidne podstawy finansowe, nowoczesny i efektywny system informatyczny, efektywną kosztowo sieć placówek bankowych oraz urozmaiconą, a zarazem stale dopasowywaną do zmieniających się potrzeb rynku ofertę produktów i usług finansowych, Nordea Bank Polska z optymizmem patrzy w przyszłość kontynuując w 2004 roku działania na rzecz wzmocnienia pozycji na polskim rynku bankowym.

Włodzimierz Kiciński
Prezes Zarządu
Nordea Bank Polska S.A.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2003 r.

I. Nazwa i siedziba, numer KRS oraz wskazanie branży wg klasyfikacji GPW

Nordea Bank Polska Spółka Akcyjna, zwana dalej bankiem, z siedzibą w Gdyni, przy ul. Kieleckiej 2 zarejestrowana przez Sąd Rejonowy w Gdańsku, XVI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (numer rejestru: KRS 0000021828); branża wg klasyfikacji przyjętej przez GPW – BANKI.

II. Podstawowy przedmiot działalności emitenta (PKD)

Podstawowy przedmiot działalności Nordea Bank Polska S.A. z siedzibą w Gdyni według Polskiej Klasyfikacji Działalności to pozostała działalność bankowa (symbol PKD 65.12.A). Bank prowadzi uniwersalną obsługę bankową wszelkich podmiotów, zarówno prowadzących jak i nie prowadzących działalności gospodarczej oraz osób fizycznych. Zakres prowadzonej działalności, zgodnie ze statutem Banku, obejmuje:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu,
- prowadzenie rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek,
- udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośrednictwo w dokonywaniu przez rezydentów przekazów pieniężnych za granicę oraz rozliczeń w kraju z nierezydentami.
- wykonywanie na zlecenie innych banków określonych czynności bankowych należących do zakresu działania tych banków w granicach statutowych uprawnień Banku,
- dokonywanie operacji czekowych i wekslowych,
- wydawanie kart płatniczych i wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- dokonywanie terminowych operacji finansowych,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- wykonywanie czynności zleconych związanych z emisją papierów wartościowych,
- współpraca z bankami krajowymi i zagranicznymi jak również innymi instytucjami finansowymi w przedmiocie działalności banku,
- obsługa bankowa przedsięwzięć o charakterze komunalnym,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczonych hipoteką,
- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- świadczenie usług konsultacyjno – doradczych w sprawach finansowych,
- prowadzenie działalności maklerskiej,
- prowadzenie działalności w zakresie przechowywania papierów wartościowych w publicznym obrocie,
- świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego,
- świadczenie usług przedstawicielskich na rzecz zakładów ubezpieczeń w zakresie ubezpieczeń związanych z wykonywaniem przez Bank czynności bankowych,
- świadczenie usług pośrednictwa na rzecz towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz funduszy inwestycyjnych w zakresie określonym w ustawie o funduszach inwestycyjnych.

III. Czas trwania emitenta

Czas trwania działalności banku: od 21 listopada 1991 r. (data rejestracji). Bank jest jednostką o nieoznaczonym czasie działania.

IV. Skład osobowy Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2003 r.:

Zarząd Banku:

Włodzimierz Kiciński – Prezes Zarządu
Anna Rudnicka – Członek Zarządu
Sławomir Żygowski – Członek Zarządu
Karl Stefan Lundgren – Członek Zarządu
Kazimierz Głowacki – Członek Zarządu
Asbjörn Høyheim – Członek Zarządu

Rada Nadzorcza Banku:

Wojciech Rybowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej
Thomas Neckmar – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Członkowie Rady Nadzorczej:

Tadeusz Aziewicz
Maciej Dobrzyniecki
Marek Głuchowski
Paweł Miller
Claes Östberg
Rauno Päävinen
Michael Rasmussen
Gabriela Gryboś
Thorleif Krarup

Zdarzenia mające miejsce po dacie bilansu, dotyczące składu osobowego Rady Nadzorczej Banku:

- 1) Gabriela Gryboś w dniu 22 grudnia 2003 r. złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, ze skutkiem obowiązującym od 01 stycznia 2004 r.
- 2) Thorleif Krarup w dniu 11 lutego 2004 r. złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, ze skutkiem obowiązującym w dniu złożenia rezygnacji.

V. Okres, za który prezentowane jest sprawozdanie finansowe

i porównywalne dane finansowe

Sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska S.A. obejmujące: wprowadzenie, bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz dodatkowe noty objaśniające jest prezentowane na dzień bilansowy 31.12.2003 r., zaś dane porównywalne na dzień 31.12.2002 r.

Sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska S.A. sporządzone za okres: 01.01.2003 – 31.12.2003 r. uwzględnia fakt połączenia Nordea Bank Polska S.A. i LG Petro Bank S.A. na dzień 30.06.2003 r.

Prezentowane dane porównywalne za 2002 rok zawierają dane finansowe spółki przejmującej tj. Nordea Bank Polska S.A., gdyż w poprzednich okresach LG Petro Bank S.A. funkcjonował jako odrębna jednostka.

Punkt 40 Dodatkowych not objaśniających zawiera dane finansowe spółki LG Petro Bank S.A. (funkcjonującej jako samodzielna jednostka) za okres porównywalny tj. dane na dzień 31.12.2002 r.

VI. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe zawierają dane łączne

W ramach Nordea Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2003 r. nie istnieją wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.

VII. Wskazanie, czy emitent jest jednostką dominującą oraz czy sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Bank jest jednostką dominującą i sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej. Do procesu konsolidacji na dzień 31.12.2003 r. Bank włącza dane dwóch jednostek podporządkowanych jakimi są: Nordea Finance Polska S.A. z siedzibą w Warszawie oraz Inwestycje Kapitałowe S.A. z siedzibą w Gdyni.

Skład Grupy Kapitałowej Nordea Bank Polska S.A., w trakcie trwania roku 2003 zmieniał się dwukrotnie w sposób następujący:

- 1) W dniu połączenia Nordea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank S.A. tj. 30.06.2003 r. skład Grupy Kapitałowej Banku został powiększony o jedną jednostkę zależną – LG Leasing Polska Sp. z o.o. Była to jednostka zależna od byłego LG Petro Bank S.A.
- 2) W dniu 13 listopada 2003 r. nastąpiło połączenie spółek Nordea Finance Polska S.A. z LG Leasing Polska Sp. z o.o. Spółką przejmującą była Nordea Finance Polska S.A. i tym samym skład Grupy Kapitałowej Banku ponownie został zmniejszony do dwóch spółek.

W konsekwencji powyższego skład Grupy Kapitałowej Nordea Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2003 r. jest taki sam jak na koniec 2002 roku.

Szerzej na temat Grupy Kapitałowej Banku w pkt. 16.1 i 16.2 dodatkowych not objaśniających.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Nordea Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2003 r. konsolidacja jednostek podporządkowanych odbyła się według następujących metod:

- 1) Nordea Finance Polska S.A. (jednostka stowarzyszona; 48,20% udziałów) – wycena metodą praw własności,
- 2) Inwestycje Kapitałowe S.A. (jednostka zależna; 100% udziałów) – wycena metodą praw własności.

W poprzednim okresie (dane porównywalne) spółki: Nordea Finance Polska S.A. i Inwestycje Kapitałowe S.A. były wyceniane metodą praw własności.

VIII. W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w czasie którego nastąpiło połączenie – wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu spółek, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska S.A. sporządzone za okres: 01.01.2003 – 31.12.2003 r. uwzględnia fakt połączenia Nordea Bank Polska S.A. i LG Petro Bank S.A. na dzień 30.06.2003 r.

Przed dniem rejestracji połączenia obu banków w Krajowym Rejestrze Sądowym (co miało miejsce dnia 30.06.2003 r.) Bank otrzymał odpowiednie zgody i zezwolenia tj. MSWiA – dnia 18.03.2003 r.; KPWIG – dnia 22.04.2003 r., KNB – dnia 04.06.2003 r.

Połączenie nastąpiło na podstawie art. 492 §1 pkt. 1 Kodeksu Spółek Handlowych, czyli przez przeniesienie całego majątku LG Petro Bank S.A. (spółki przejmowanej) na Nordea Bank Polska S.A. (spółkę przejmującą) w zamian za akcje serii J, które spółka przejmująca wydała akcjonariuszom spółki przejmowanej.

Rozliczenie połączenia nastąpiło metodą nabycia tj. poprzez sumowanie poszczególnych pozycji aktywów i pasywów spółki przejmującej i spółki przejmowanej, co w istotny sposób wpłynęło na stany bilansowe na dzień 30.06.2003 r.

IX. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej przez emitenta

Sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska S.A. za okres od 01.01.2003 r. do 31.12.2003 r. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności emitenta.

X. Wskazanie, czy w przedstawionym sprawozdaniu finansowym dokonano korekt wynikających z zastrzeżeń w opiniach podmiotów uprawnionych do badania.

Nie wystąpiły żadne zastrzeżenia w opiniach podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych za lata poprzednie.

XI. Wskazanie, czy sprawozdania finansowe podlegały przekształceniu w celu zapewnienia porównywalności danych, a zestawienie i objaśnienie różnic, będących wynikiem korekt z tytułu zmian zasad (polityki) rachunkowości lub korekt błędów podstawowych, zostało zamieszczone w dodatkowej nocie objaśniającej.

Dane porównywalne na dzień 31.12.2002 r. zamieszczone w niniejszym sprawozdaniu finansowym Nordea Bank Polska S.A. (SAB-R 2003), zostały zaprezentowane przy zastosowaniu tych samych zasad rachunkowości, w oparciu o które zaprezentowano dane finansowe na dzień 31.12.2003 roku.

Porównywalne dane poprzedniego okresu nie podlegały przekształceniu w celu zapewnienia porównywalności danych z prezentowanym okresem bieżącym tj. 2003 rokiem.

Punkt 40 Dodatkowych not objaśniających zawiera dane finansowe spółki LG Petro Bank S.A. (funkcjonującej jako samodzielna jednostka) za okres porównywalny tj. dane na dzień 31.12.2002 r.

XII. Opis przyjętych zasad i metod rachunkowości.

1. Wprowadzenie

Sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska S.A. za 2003 rok zostało sporządzone w oparciu o obowiązujące akty prawne, takie jak:

- Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. 2002 Nr 76, poz. 694 z późn. zmianami),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673 z późn. zmianami),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1672 z późn. zmianami),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 149 poz. 1674),
- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 roku w sprawie szczegółowych warunków jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót prospektu (Dz. U. Nr 139, poz. 1568 z późn. zmianami),
- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 139, poz. 1569 z późn. zmianami),
- Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe (Dz.U. Nr 72, poz. 665 z 2002 r. z późn. zmianami),

2. Podstawy zapisów w księgach rachunkowych banku

Zasady rachunkowości stosowane w Nordea Bank Polska S.A. wynikają z przepisów Ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Proces dostosowania do nowych zasad trwa (w zakresie wyceny należności według metody efektywnej stopy procentowej) i nie został zakończony na dzień sporządzania sprawozdania finansowego.

W okresie sprawozdawczym Bank stosował przyjęte zasady rachunkowości w sposób ciągły. Zasady te oraz wycenę aktywów i pasywów na dzień bilansowy (rozumiany jako dzień kończący każdy miesiąc kalendarzowy) przedstawiono poniżej.

Bank stosuje nadrzędne zasady rachunkowości określone w Ustawie o rachunkowości, a w szczególności:

- zasadę ciągłości,
- zasadę kontynuacji,
- zasadę memoriału,
- zasadę ostrożnej wyceny,
- zasadę nominalizmu oraz istotności.

Zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów w księgach rachunkowych ujmuje się wszystkie osiągnięte przychody oraz obciążające je koszty, związane z tymi przychodami, dotyczące danego okresu sprawozdawczego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Poszczególne pozycje aktywów i pasywów wycenia się stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie koszty z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny. Wartość poszczególnych składników aktywów i pasywów, przychodów i związanych z nimi kosztów ustala się oddzielnie. Bank nie dokonuje kompensaty różnych co do rodzaju aktywów i pasywów, przychodów i kosztów oraz zysków i strat nadzwyczajnych.

Księgi rachunkowe banku są prowadzone w centrali w Łodzi i Gdyni oraz w siedzibie jednostek organizacyjnych banku przy zastosowaniu systemu komputerowego (system Globus, system Bancs oraz system Probank C). Księgi rachunkowe są otwierane na początek każdego roku obrotowego i zamykane na dzień kończący rok obrotowy. Zapisów w księgach dokonuje się w złotych i groszach oraz w walutach na podstawie prawidłowych dowodów księgowych (klientów, dyspozycji własnych, innych dokumentów), zakwalifikowanych do księgowania na określonym koncie.

Zapisów księgowych dokonuje się w sposób chronologiczny, codziennie, w sposób trwały.

Z uwagi na obowiązki sprawozdawcze i informacyjne banku, okresem sprawozdawczym jest okres jednego

miesiąca.

Od 31.08.2003 r. bank prowadzi jedną księgę główną zgodnie z wymogami określonymi we Wzorcowym Planie Kont Banków wprowadzonym Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12.12.2001 wraz z późniejszymi zmianami.

W styczniu 2004 r. Bank dokonał konwersji danych z systemu Bancs do systemu Globus.

3. Zasady prezentacji i wyceny pozycji bilansowych

A. Należności od sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego

Należności od sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego wykazywane są w cenie wymagającej zapłaty. W sprawozdaniach finansowych należności prezentowane są w kwocie netto, tj. pomniejszone o utworzone rezerwy celowe zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Rezerwy celowe utworzone są według zasad określonych w przywołanym we wstępie Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Rezerwy celowe na potencjalne straty kredytowe obliczone są stosownie do klasyfikacji poszczególnych zaangażowań bilansowych i pozabilansowych według grup ryzyka. Dla poszczególnych grup ryzyka zastosowano następujące minimalne procentowe stopy rezerw celowych:

– Zaangażowanie normalne (dot. pożyczek i kredytów konsumpcyjnych) i pod obserwacją	1.5 %
– Zaangażowanie poniżej standardu	20 %
– Zaangażowanie wątpliwe	50 %
– Zaangażowanie stracone	100 %

Przy wyliczaniu niezbędnych rezerw celowych na zaangażowanie obciążone ryzykiem kredytowym uwzględniono zabezpieczenia przewidziane Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001.

Na 31.12.2003 r. Nordea Bank Polska S.A. utworzył, wymagane powyższymi przepisami, rezerwy celowe na kredyty konsumpcyjne udzielone osobom prywatnym i na należności pod obserwacją oraz na należności zagrożone z uwzględnieniem przyjętych od klientów zabezpieczeń prawnych.

B. Papiery wartościowe

Kwalifikacja i wycena papierów wartościowych odbywa się w oparciu o przepisy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych.

Papiery wartościowe (dłużne i z prawem do kapitału) są klasyfikowane w momencie ich nabycia do portfela:

- przeznaczone do obrotu – wycena według wartości godziwej (rynkowej),
- dostępne do sprzedaży – wycena według wartości godziwej (rynkowej),
- utrzymywane do terminu zapadalności – wycena według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Skutki wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży na 31.12.2003 są odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. Skutki wyceny papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i utrzymywanych do terminu zapadalności są odnoszone w przychody lub koszty z operacji finansowych.

C. Udziały i akcje w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i współzależnych

Akcje w podmiotach zależnych, stowarzyszonych i współzależnych są prezentowane zgodnie z wyceną według metody praw własności polegającej na wykazywaniu udziału w rzeczywistym kapitale własnym tych jednostek. Korekty związane z wyceną jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności są prezentowane w Rachunku zysków i strat w poz. XXIII, natomiast w Bilansie w aktywach w poz. VIII, IX i X. W przypadku gdy wartość akcji lub udziałów na skutek ujęcia efektu wyceny ma wartość ujemną w aktywach wykazywana jest jako wartość zerowa, a część korekty przekraczająca cenę nabycia w poz. X.2 Pozostałe rezerwy (Pasywa).

D. Wartość firmy

Dodatnia wartość firmy powstała w wyniku nabycia w 2001 r. BWP – Unibank S.A. jako różnica pomiędzy ceną nabycia jednostki przejmowanej a niższą od niej wartością przejętych aktywów netto i jest amortyzowana w okresie 20 lat.

Dodatnia wartość firmy powstała w wyniku połączenia banku z LG Petro Bank S.A. jako nadwyżka ceny zakupu nad wartością godziwą aktywów netto. Rezerwy celowe dotyczące portfela byłego LG Petro Banku (przy spełnieniu warunków art. 44b Ustawy o rachunkowości) oraz rezerwy na sprawy sądowe i inne tytuły wraz z uwzględnieniem efektu podatku odroczonego odniesione zostały na wartość firmy. Sposób kalkulacji wartości firmy został zaprezentowany w pkt. 39 Dodatkowych not objaśniających.

Wartość firmy amortyzowana będzie w okresie 20 lat. Podstawą do określenia okresu rozliczenia był szacunek okresu, w którym Bank planuje uzyskać korzyści ekonomiczne.

E. Rzeczowy majątek trwały oraz wartości niematerialne i prawne.

1. Rzeczowe aktywa trwałe , czyli: środki trwałe i środki trwałe w budowie o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby banku są wykazywane w cenach nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne Rzeczowe aktywa trwałe są amortyzowane zgodnie z planem amortyzacji metodą liniową stosując następujące stawki amortyzacji: 2,5%, 4%, 10%, 14%, 20%, 30%, z uwzględnieniem stawek indywidualnych i podwyższonych. Składniki rzeczowego majątku trwałego do 3,5 tys. zł odpisuje się jednorazowo w miesiącu następnym po miesiącu przekazania ich do użytkowania.
2. Wartości niematerialne i prawne są prezentowane w cenach nabycia pomniejszonych o odpisy umorzeniowe. Stosowane stawki amortyzacji wynoszą: 100% – dla wartości niematerialnych i prawnych o wartości do 3 500 zł, 50%, 20%, 10% i 5%.
3. W 2003 roku Bank ujednolicił przyjęte zasady rachunkowości w zakresie środków trwałych i WNiP stosowane dotychczas przez LG Petro Bank S.A. z zasadami stosowanymi przez Nordea Bank Polski S.A.
4. Zgodnie z polskimi zasadami księgowymi grunty własne nie są amortyzowane.
5. Aktywa przejęte w wyniku przewłaszczenia i przeznaczone do zbycia wycenia się według oszacowanej ceny rynkowej.

F. Rozliczenia międzyokresowe

W biernych rozliczeniach międzyokresowych kosztów są uwzględnione rezerwy na świadczenia urlopowe i rezerwy na odprawy dla pracowników.

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych.

G. Zobowiązania

Pozycję tę obejmują przede wszystkim depozyty złożone przez klientów Banku oraz depozyty i kredyty międzybankowe. Pozycje te wykazywane są w kwocie wymagającej zapłaty z uwzględnieniem naliczonych odsetek. W pozycji tej wykazywane są również kaucje będące zabezpieczeniem Banku z tytułu wykonania transakcji przez klientów Banku.

H. Rezerwy

W pozycji rezerwy prezentowana jest również rezerwa dotycząca przejściowej różnicy z tytułu podatku dochodowego. Rezerwa dotycząca przejściowej różnicy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, jak i aktywowana rezerwa prezentowane w czynnych rozliczeniach międzyokresowych jest tworzona – w wysokości kwoty podatku, wymagającego w przyszłości zapłaty, z uwzględnieniem stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania zobowiązania podatkowego. Szczegółowe informacje dotyczące jej prezentacji zawarte są w tabeli 27A Not Objaśniających do Bilansu.

I. Kapitały i fundusze

Kapitały własne Bank ujmuje w księgach rachunkowych z podziałem na:

1. kapitał podstawowy,
2. kapitał zapasowy,
3. kapitał z aktualizacji wyceny,
4. kapitał rezerwowy,
5. fundusz ogólnego ryzyka,
6. zysk lub strata z lat ubiegłych

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone przez Bank zgodnie z obowiązującym prawem – właściwymi ustawami oraz ze statutem. Kapitał akcyjny stanowi ekwiwalentny wyraz wartości nominalnej wyemitowanych akcji, zgodny ze statutem oraz wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego. Kapitał zapasowy utworzono z wartości ponad nominalną wartość akcji oraz odpisów z zysku. Dodatkowo kapitał ten zwiększał się o wartość przeszacowanych środków trwałych, które zlikwidowano lub sprzedano. Kapitał rezerwowy tworzone z odpisów z zysku. Kapitał z aktualizacji wyceny prezentuje stan netto aktualizacji wyceny środków trwałych i wycenę aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. W wyniku rozchodu środków trwałych kapitał z aktualizacji wyceny przenosi się na kapitał zapasowy.

J. Inne aktywa / inne zobowiązania z tyt. instrumentów finansowych

Bank dokonuje operacji następującymi instrumentami pochodnymi: transakcje FX SWAP oraz transakcje FX Forward. Wszystkie transakcje FX Forward zamykane są transakcjami spot – w wyniku, czego nie powstaje ryzyko otwartej pozycji walutowej.

Wszystkie instrumenty pochodne klasyfikowane są jako instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu.

• *Transakcje walutowe FX SWAP i FX Forward*

Waluty do wydania i do otrzymania z tytułu zawartych transakcji walutowych przeliczone po kursie NBP na dzień bilansowy prezentowane są w pozycjach pozabilansowych jako „zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży”.

Transakcje walutowe są wyceniane do rynku w oparciu o metodę zabezpieczonej stopy procentowej a wynik z tej wyceny jest księgowany w bilansie w pozycji „inne aktywa\inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych” oraz w „wyniku na operacjach finansowych” w rachunku zysków i strat.

4. Pozycje pozabilansowe

Przy udzielaniu gwarancji bankowych Bank stosuje te same procedury jak przy udzielaniu kredytów.

W celu zabezpieczenia ryzyka walutowego, związanego ze zmianą kursów Bank zawiera transakcje walutowe typu SPOT, FORWARD i SWAP.

5. Waluty obce

Aktywa i pasywa stanowiące bilansowe pozycje walutowe oraz pozycje pozabilansowe zostały wycenione w złotych poprzez przeliczenie na złote według ostatnich kursów średnich NBP obowiązujących na dzień bilansowy. Różnice kursowe oraz wynik z rewaluacji pozycji walutowych, odnoszone są bezpośrednio do rachunku zysków i strat.

6. Ustalenie wyniku finansowego

Wynik finansowy ustala się z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny oraz zasady memoriału i współmierności przychodów i kosztów. Do wyniku finansowego zaliczane są wszystkie osiągnięte przychody i koszty związane z tymi przychodami, dotyczące danego okresu sprawozdawczego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

A. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Koszty z tytułu odsetek naliczane są i wykazywane według zasady memoriałowej. Przychody z tytułu odsetek wykazywane są z uwzględnieniem odsetek naliczonych od należności zaklasyfikowanych do kategorii normalnej. Odsetki naliczone od należności pod obserwacją oraz należności zagrożonych wykazywane są w pasywach jako odsetki zastrzeżone w pozycji „Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów”. Odsetki te zalicza-

ne są do przychodów na zasadzie kasowej.

Przychody pobierane z góry ujmowane w pozycji przychody przyszłych okresów i odnoszone są proporcjonalnie do rachunku zysków i strat w okresie, którego dotyczą.

B. Przychody i koszty z tytułu prowizji

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat bankowych są zaliczane do rachunku zysków i strat w momencie ich otrzymania lub zapadalności tzn. w momencie ich faktycznej wpłaty, obciążenia konta lub z upływem umownego terminu wpłaty, jeśli ma miejsce jej opóźnienie.

C. Wynik na operacjach finansowych

Pozycja ta obejmuje wynik na sprzedaży papierów wartościowych oraz przychody z otrzymanych dywidend. W pozycji tej zaewidencjonowano korekty wartości papierów wartościowych w wyniku wyceny bilansowej.

D. Wynik z pozycji wymiany

Pozycja ta zawiera zrealizowane wyniki z działalności walutowej, powiększona o przychody i koszty z tytułu operacji instrumentami pochodnymi oraz skutki wyceny bilansowej. Pozycje bilansowe w walutach obcych wyceniane są według kursu średniego NBP, obowiązującego w dniu bilansowym. Tak powstałe różnice kursowe odnosi się do rachunku zysków i strat. Do wyniku finansowego okresu sprawozdawczego z pozycji wymiany zalicza się również rewaluację z transakcji z przyszłą datą waluty, które na koniec okresu sprawozdawczego jeszcze nie zapadły i które mają charakter zabezpieczający całkowitej pozycji walutowej banku.

E. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

Pozycja ta obejmuje skutek ostrożnej wyceny poszczególnych pozycji aktywów w myśl przepisów Ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W szczególności odpisy te obejmują utworzone i rozwiązane rezerwy na : należności nieregularne, trwałą utratę wartości majątku rzeczowego i finansowego, gwarancje oraz udzielone zobowiązania pozabilansowe.

F. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową. Są to w szczególności przychody i koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych oraz aktywów do zbycia, koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien.

G. Podatek od towarów i usług (VAT)

Bank nie odlicza podatku naliczonego od należnego od towarów i usług. Bank jest płatnikiem podatku od towarów i usług od innych czynności niż operacje bankowe.

H. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych naliczany jest zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi. Podstawę opodatkowania stanowią przychody i koszty wykazane w rachunku zysków i strat sporządzonym w oparciu o obowiązującą Ustawę o rachunkowości z uwzględnieniem korekt dokonanych dla celów podatkowych.

Wynik księgowy brutto skorygowano o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do dochodu do opodatkowania oraz o koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu.

Ponadto, dla celów podatkowych, wynik księgowy brutto koryguje się o przychody i koszty z lat ubiegłych zrealizowane w okresie sprawozdawczym oraz o odliczenia z tytułu darowizn.

W związku z odmiennością momentu uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony w myśl Ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych, tworzy się w ciągu roku obrotowego rezerwę lub aktywo na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych. Do przejściowych różnic zostały zaliczone

przede wszystkim :

- odsetki od kredytów i depozytów,
- rozliczone dyskonto od papierów wartościowych,
- rezerwy na koszty do poniesienia, które w dacie naliczenia kreują wynik brutto natomiast zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym są kosztem bądź dochodem w dacie ich realizacji – zasada kasowa,
- przychody otrzymane z góry,
- część rezerw na kredyty utworzone zgodnie z odrębnymi przepisami w kwocie:
 1. 100% rezerw na kredyty zaklasyfikowane do kategorii straconych i nie uznanych za koszty uzyskania przychodu,
 2. 100% rezerw na kredyty zaklasyfikowane do kategorii wątpliwych,
 3. 100% rezerw na kredyty zaklasyfikowane do kategorii poniżej standardu,
 4. 100% rezerw na zobowiązania pozabilansowe.

XIII. Średnie kursy wymiany złotego w stosunku do EUR, ustalone przez NBP:

- Średni kurs NBP na dzień 31.12.2003 r. wynosił:
1 EUR = 4,7170 PLN
- Kurs stanowiący średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez NBP na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca roku obrotowego 2003, który wynosił:
1 EUR = 4,4474 PLN
i został obliczony jako średnia arytmetyczna następujących kursów:

<u>Data</u>	<u>kurs</u>	
31.01.2003	4,1286	(min)
28.02.2003	4,2083	
31.03.2003	4,4052	
30.04.2003	4,2755	
31.05.2003	4,3915	
30.06.2003	4,4570	
31.07.2003	4,3879	
31.08.2003	4,3588	
30.09.2003	4,6435	
31.10.2003	4,6826	
30.11.2003	4,7127	
31.12.2003	4,7170	(max)

- Średni kurs NBP na dzień 31.12.2002 r. wynosił:
1 EUR = 4,0202 PLN
- Kurs stanowiący średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez NBP na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca roku obrotowego 2002, który wynosił:
1 EUR = 3,8697 PLN
i został obliczony jako średnia arytmetyczna następujących kursów:

<u>Data</u>	<u>kurs</u>	
31.01.2002	3,5929	
28.02.2002	3,6410	
31.03.2002	3,6036	
30.04.2002	3,5910	(min)
31.05.2002	3,7782	
30.06.2002	4,0091	
31.07.2002	4,0810	(max)

31.08.2002	4,0809
30.09.2002	4,0782
31.10.2002	3,9793
30.11.2002	3,9809
31.12.2002	4,0202

XIV. Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych ze sprawozdania finansowego i porównywalnych danych finansowych, podane w PLN oraz przeliczonych na EUR, ze wskazaniem zasad przyjętych do tego przeliczenia

- 1) bilans sporządzony na dzień 31.12.2003 r. po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę: 4.049.434 tys. zł – po przeliczeniu: 858.477 tys. EUR; (bilans sporządzony na dzień 31.12.2002 r. po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę: 1.359.638 tys. zł – po przeliczeniu: 338.202 tys. EUR);
- 2) rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2003 r. do 31.12.2003 r. wykazuje stratę netto w wys. 11.425 tys. zł – po przeliczeniu: -2.569 tys. EUR; (rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2002 r. do 31.12.2002 r. wykazuje stratę netto 33.481 tys. zł – po przeliczeniu: -8.652 tys. EUR);
- 3) rachunek przepływów pieniężnych, wykazuje zmianę stanu środków pieniężnych netto w okresie od 01.01.2003 r. do 31.12.2003 r. na sumę: +20.470 tys. zł – po przeliczeniu: +4.603 tys. EUR; (rachunek przepływów pieniężnych, wykazuje zmianę stanu środków pieniężnych netto w okresie od 01.01.2002 r. do 31.12.2002 r. na kwotę: -97 tys. zł – po przeliczeniu: -25 tys. EUR).

Zasady przyjęte do przeliczania podstawowych pozycji bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych zostały określone w § 60 ust. 2 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych i są następujące:

- poszczególne pozycje bilansu przelicza się na EUR wg średniego kursu obowiązującego na dany dzień bilansowy ustalonego przez NBP,
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych przelicza się na EUR wg kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca roku obrotowego.

XV. Wskazanie i objaśnienie różnic w wartości ujawnionych danych oraz istotnych różnic dotyczących przyjętych zasad (polityki) rachunkowości pomiędzy Polskimi Zasadami Rachunkowości (PZR) a Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR) – odpowiednio zgodnie z przepisami Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie szczegółowych warunków jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót prospektu.

W zakresie przyjętych zasad i metod rachunkowości oraz ujawnionych danych pomiędzy sprawozdaniem sporządzonym według polskich standardów rachunkowości a sprawozdaniem finansowym, które zostałoby sporządzone według MSR wystąpiła różnica dotycząca wyceny udzielonych kredytów, pożyczek i innych należności własnych. Te aktywa zgodnie z MSR wyceniane powinny być według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej oraz w oparciu o ocenę trwałej utraty wartości. Bank w sprawozdaniu finansowym wykazał kredyty, pożyczki i inne należności własne w kwocie wymaganej zapłaty z uwzględnieniem rezerw celowych tworzonych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Poza wymienioną różnicą nie ma innych istotnych różnic pomiędzy PZR a MSR.

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 księgowa		498 914	268 653

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

	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej – metoda pośrednia	-37 433	-126 829
I. Zysk (strata) netto	-11 425	-33 481
II. Korekty razem:	-26 008	-93 348
1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	1 596	-4 567
2. Amortyzacja	26 784	13 634
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych		
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-financej 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:

- | | | |
|-----------------------|--------|--------|
| a) obligacje | 76 739 | 21 259 |
| b) inne (wg rodzaju): | 76 739 | 21 259 |

–

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 WSPÓŁZALEŻNYCH	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 WSPÓŁZALEŻNYCH	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 WSPÓŁZALEŻNYCH, W TYM:	2003 rok bieżący	2002 rok poprzedni
– wartość firmy – jednostki współzależne		
– ujemna wartość firmy – jednostki współzależne		

Nota 8D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY – JEDNOSTKI WSPÓŁZALEŻNE	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 WSPÓŁZALEŻNE

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

		m						
Lp.	nazwa jednostki	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

		n		o		p	r	s	t
Lp.		zobowiązania jednostki, w tym:		należności jednostki, w tym:		aktywa	przychody	nieopłacona	otrzymane lub
		zobowiązania	zobowiązania	należności	należności	ze sprzedaży jednostki razem	przez emitenta wartość udziałów/akcji w jednostce	należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy	
		krótko-terminowe	długo-terminowe	krótko-terminowe	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 przedsię- biorstwa	wartość bilansowa	procent posia- danego	udział w ogólnej liczbie głosów na	kapitał własny jednostki,		nieopłacona przez emi- tenta	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.	Biuro Infor- macji Kredy- towej S.A	Warszawa	opracow- ywanie raportów finansowych; sprzedaż ra- portów i ocen ekonomicz- no-finan- sowych	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 wieczys- tego użytkowania gruntu)	- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	- urządzenia techniczne i maszyny	- środki trans- portu	- inne środki trawle	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 wieczystie	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

Odnosnie 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		warunki	termin
	wg walut	w tys. zł.	oprocentowania	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 ODROZONEGO 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 przejścia 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	
- przejęcia 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

Odnosnie 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)	268 653
V. Wpływy z planowanej emisji połączeniowej:	83 463
(liczba akcji nowej emisji * wartość nominalna 1 akcji)	
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 odroczony, 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 PRZEPŁYWÓW 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 trzymanych 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	

Dodatkowe noty objaśniające

1. Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem

Ustawa Prawo Bankowe z dnia 29.08.1997 r. określa limity maksymalnego zaangażowania banku. Zgodnie z tą Ustawą, suma udzielonych kredytów, pożyczek pieniężnych, nabytych obligacji i innych niż akcje papierów wartościowych, wierzytelności z tytułu gwarancji bankowych, poręczeń i akredytyw oraz innych wierzytelności Banku w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze nie może przekraczać 25% funduszy własnych banku. Ponadto, zaangażowanie banku w transakcje z podmiotami, wobec których zaangażowanie przekracza 10% funduszy własnych, nie może łącznie przekroczyć 800% tych funduszy.

Na dzień 31.12.2003 nie wystąpiło przekroczenie dozwolonych limitów koncentracji. Strukturę koncentracji zaangażowania banku na dzień 31.12.2003 r. prezentują poniższe tabele:

a) według poszczególnych podmiotów:

Zaangażowanie wobec największych klientów banku	Współczynnik koncentracji (udział zaangażowania Klienta do kapitałów własnych banku)
Klient 1	23,7%
Klient 2 – podmiot stowarzyszony	17,7%
Klient 3	16,5%
Klient 4	12,4%
Klient 5	11,4%
Klient 6	10,6%
Klient 7	10,1%
Klient 8	9,9%
Klient 9	8,9%
Klient 10	8,3%

b) według Branż

Największe zaangażowanie banku występuje w następujących sektorach:

Nazwa sektora	Procentowy udział łącznego zaangażowania banku wobec branż
Produkcja przemysłowa	19%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	11%
Handel hurtowy i komisowy	12%
Administracja publiczna i ochrona zdrowia	8%

Obsługa nieruchomości	8%
Transport i komunikacja	6%
Budownictwo	5%

Dodatkowo, w celu ograniczenia ryzyka kredytowego związanego z koncentracją sektorową, bank dokonuje oceny wszystkich branż gospodarki. Wynikiem oceny jest lista branż uznanych przez Bank za obarczone wyższym ryzykiem. Zestawienia te sporządzane są na podstawie oceny jakości zaangażowania kredytowego banku, ryzyka inwestycyjnego oraz aktualnych trendów rozwojowych poszczególnych branż. Pozwala to na szybką identyfikację sektorów, dla których istnieje zagrożenie pogorszenia się ich kondycji finansowej. Wyniki analizy są uwzględniane w procesie decyzji kredytowych. Powyżej opisane działania pozwalają bankowi na minimalizację strat wynikających z ryzyka branżowego.

2. Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku

Struktura geograficzna pozyskanych depozytów:

Wyszczególnienie	stan na 31.12.2003		stan na 31.12.2002	
	Depozyty z wył. lokat międzybankowych		Depozyty z wył. lokat międzybankowych	
	w tys. zł	w %	w tys. zł	w %
Pomorskie	1 268 553	45,97	598 769	80,96
Łódzkie	565 210	20,48		
Mazowieckie	365 021	13,23	65 526	8,86
Warmińsko-Mazurskie	91 593	3,32	21 511	2,91
Zachodniopomorskie	79 989	2,90	24 430	3,30
Wielkopolskie	142 937	5,18	9 129	1,24
Kujawsko-Pomorskie	112 537	4,08		
Małopolskie	62 137	2,25	10 664	1,44
Dolnośląskie	31 076	1,13	4 304	0,58
Śląskie	23 976	0,87	5 251	0,71
Lubelskie	16 737	0,61		
Razem	2 759 766	100,00	739 584	100,00

Uwaga: Powyższe dane nie obejmują odsetek i innych zobowiązań

Struktura branżowa pozyskanych depozytów:

	stan na 31.12.2003 r.		stan na 31.12.2002 r.	
Depozyty bez rynku międzybankowego	2 759 766		739 584	
Depozyty międzybankowe	528 192		267 364	
Depozyty łącznie	3 287 958		1 006 948	

Branżowe segmenty rynku	Depozyty		Depozyty	
	stan na 31.12.2003		stan na 31.12.2002	
	w tys. zł	w %	w tys. zł	w %
Finansowe	571 793	17,39	303 122	30,10
– Banki	528 112		282 390	
– Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne	29 484		10 144	
– Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	12 475		1 480	
– Pomocnicze instytucje finansowe	1 722		9 108	

Niefinansowe	2 656 457	80,79	667 507	66,29
– Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	164 405		5 883	
– Przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie	726 803		203 350	
– Rolnicy indywidualni	1 029		288	
– Przedsiębiorcy indywidualni	74 360		27 399	
– Osoby prywatne	1 632 750		419 628	
– Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	57 110		10 959	
Budżet	59 708	1,82	36 319	3,61
– Instytucje rządowe szczebla centralnego	2 651		1 755	
– Instytucje samorządowe	56 903		34 564	
– Fundusze ubezpieczeń społecznych	154		–	
Razem	3 287 958	100,00	1 006 948	100,00

Uwaga: Powyższe dane nie obejmują odsetek i innych zobowiązań

3. Informacje o zmianach wartości dotacji dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek okresu, zwiększeń i zmniejszeń z podziałem na poszczególne podmioty oraz stanu na koniec okresu

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

4. Informacje o instrumentach finansowych, z uwzględnieniem specyfiki emitenta

4.1 Klasyfikacja instrumentów finansowych w odniesieniu do wszystkich aktywów i zobowiązań finansowych banku

Bank klasyfikuje instrumenty finansowe w momencie nabycia lub powstawania do niżej wymienionych kategorii:

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – zaliczamy do nich aktywa nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych, bądź krótkiego trwania danego instrumentu finansowego; do tej grupy zaliczamy posiadany przez bank portfel dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu, SWAP-y i FORWARD-y;
- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu – w banku nie występują natomiast pozostałe zobowiązania finansowe Banku zostały zaprezentowane w notach raportu;
- kredyty, pożyczki i należności własne – bank zalicza do tej grupy wszystkie należności bez względu na ich termin wymagalności, jak również wszystkie zobowiązania zaciągnięte; jest to akcja kredytowa i depozytowa prowadzona przez nasz bank;
- aktywa utrzymywane do terminu wymagalności – zaliczamy do nich umowy ustalające termin wymagalności spłaty wartości nominalnej oraz określają prawo do otrzymania w ustalonym terminie korzyści ekonomicznych w stałej kwocie pod warunkiem, że są one utrzymywane do terminu wymagalności; w przeciwnym wypadku gdy nastąpi ich sprzedaż przed określonym terminem należy je przekwalifikować do grupy aktywów finansowych przeznaczonych do sprzedaży lub do obrotu; operacja taka jest nie wskazana gdy spełnia warunki określone w § 8 ust.5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12.12.2001 r. w sprawie szczegółowych zasad ustalania metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych; w tej grupie bank posiada: portfel dłużnych papierów wartościowych,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – zaliczamy do nich pozostałe aktywa finansowe nie zakwalifikowane do ww. grup., zatem pozostałe papiery wartościowe przeznaczone do sprzedaży.

Zmiany stanów poszczególnych grup zostały zaprezentowane odpowiednio:

- w notach nr 6 C, nr 7 B i nr 11 B – zmiana stanów papierów wartościowych;
- w przepływach środków pieniężnych – zmiana stanu zobowiązań i należności banku;

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – podział wg bilansu:

	Dłużne papiery wartościowe	Inne aktywa finansowe	Razem
Stan na 01.01.2003 r.	4 054	2 571	6 625
a) zwiększenia (z tytułu)	26 545	39 944	66 489
– aktywów finansowych przejętego podmiotu (byłego LG Petrobank)		1 725	1 725
– zakupu obligacji	23 617		23 617
– przyrostu odsetek	2 928		2 928
– wyceny instrumentów finansowych		38 219	38 219
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 818	37 606	41 424
– sprzedaży obligacji	1 217		1 217
– wykupu obligacji	300		300
– wykupu odsetek	2 301		2 301
– wyceny instrumentów finansowych		37 606	37 606
Stan aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu na 31.12.2003 r	26 781	4 909	31 690

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności – podział wg bilansu:

	Dłużne papiery wartościowe
Stan na 01.01.2003 r.	21 259
b) zwiększenia (z tytułu)	95 252
– aktywów finansowych przejętego podmiotu (byłego LG Petrobank)	25 612
– zakupu obligacji NBP	12 129
– zakupu obligacji komunalnych	39 000
– odsetek	7 861
– premii	10 650
c) zmniejszenia (z tytułu)	27 610
– wykupu obligacji NBP	20 214
– wykupu obligacji komunalnych	1 000
– wykupu odsetek	5 630
– rozliczenia premii	766
Stan aktywów finansowych utrzymywanych do terminów wymagalności na 31.12.2003 r	88 901

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – podział wg bilansu:

	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	Razem
Stan na 01.01.2003 r.	41 362	106	41 468
b) zwiększenia (z tytułu)	352 533	15 751	368 284
– aktywów finansowych przejętego podmiotu (byłego LG Petrobank)	128 711	15 751	144 462
– zakupu bonów skarbowych	209 910		209 910
– wyceny bonów skarbowych	4 254		4 254
– odsetek	272		272
– dyskonta bonów skarbowych	9 386		9 386
c) zmniejszenia (z tytułu)	204 937	5 772	210 709
– wykupu bonów skarbowych	190 000		190 000

– wyceny bonów skarbowych	4 763		4 763
– rozliczenia dyskonta	10 174		10 174
– wyceny pozostałych papierów wartościowych		5 772	5 772
Stan aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży na 31.12.2003 r	188 958	10 085	199 043

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	Inne zobowiązania finansowe
stan na 01.01.2003 r.	2 910
– zwiększenia (z tytułu):	
– wycena instrumentów finansowych	8 341
– zmniejszenia (z tytułu):	
Stan zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu na 31.12.2003 r	11 251

Zobowiązania finansowe wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego są klasyfikowane jako zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu.

Szczegółowe informacje dotyczące tych zobowiązań finansowych zostały przedstawione w notach objaśniających nr 20, 21, 22.

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – wg terminów zapadalności:

Dłużne papiery wartościowe	– do 1 miesiąca	– powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	– powyżej 3 miesięcy do 1 roku	– powyżej 1 roku do 5 lat	– powyżej 5 lat	Razem
Emitowane przez budżety terenowe	-	212	604	20 801	5 164	26 781
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	– do 1 miesiąca	– powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	– powyżej 3 miesięcy do 1 roku	– powyżej 1 roku do 5 lat	– powyżej 5 lat	Razem
Papiery wartościowe z prawem do kapitału	-	-	1 067	-	-	1 067
Instrumenty finansowe	-	3 842	-	-	-	3 842
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – wg terminów zapadalności	-	4 054	1 671	20 801	5 164	31 690

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności – wg terminów zapadalności:

Dłużne papiery wartościowe	– do 1 miesiąca	– powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	– powyżej 3 miesięcy do 1 roku	– powyżej 1 roku do 5 lat	– powyżej 5 lat	Razem
Emitowane przez bank centralny	-	-	-	-	38 944	38 944
Emitowane przez budżety terenowe	-	-	-	4 356	45 601	49 957
Razem aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności – wg terminów zapadalności	-	-	-	4 356	84 545	88 901

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – wg terminów zapadalności:

Dłużne papiery wartościowe	– do 1 miesiąca	– powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	– powyżej 3 miesięcy do 1 roku	– powyżej 1 roku do 5 lat	– powyżej 5 lat	Razem
Emitowane przez instytucje rządowych szczebli centralnych	-	54 928	123 800	9 285	945	188 958
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	– do 1 miesiąca	– powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	– powyżej 3 miesięcy do 1 roku	– powyżej 1 roku do 5 lat	– powyżej 5 lat	Razem
Papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały	10 085	-	-	-	-	10 085
Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – wg terminów zapadalności	10 085	54 928	123 800	9 285	945	199 043

4.2. Aktywa i zobowiązania finansowe w podziale na kategorie instrumentów finansowych**4.2.1 Charakterystyka, metody, i zasady klasyfikowania posiadanych przez Bank instrumentów finansowych.**

4.2.1.a. Podstawowa charakterystyka, ilość i wartość instrumentów finansowych, w tym opis istotnych warunków i terminów, które mogą wpłynąć na wielkość, rozkład w czasie oraz pewność przyszłych przepływów pieniężnych, a w odniesieniu do instrumentów pochodnych w szczególności.

Bank zawiera transakcje instrumentami pochodnymi w celach zarządzania ryzykiem walutowym i ryzykiem stopy procentowej.

Terminy rozliczenia płatności wynikających z określonych pozycji uzależnione są od charakteru instrumentu i odbywają się w okresach miesięcznych, kwartalnych, rocznych lub w dniu zapadalności instrumentu.

Bank zawiera następujące transakcje instrumentami pochodnymi:

- SWAP – jest to transakcja walutowa dotycząca umów kupna lub sprzedaży walut, na datę waluty spot i forward, gdzie następuje wymiana walut po określonym kursie spot i jednocześnie te same waluty są przedmiotem wymiany według kursu forward w określonym dniu w przyszłości;
- FORWARD – umowa nakładająca na jedną stronę obowiązek dostarczenia, a na drugą – odbioru aktywów o określonej ilości, w określonym terminie w przyszłości i po określonej cenie, ustalonej w momencie zawierania kontraktu. Transakcje forward zawierane są na kontrakty walutowe.

Zarówno SWAP i FORWARD są transakcjami zabezpieczającymi przed ryzykiem walutowym.

Transakcje SWAP i FORWARD (stan na 31.12.2003 r.):

Wyszczególnienie	PLN	waluta	razem
SWAP – zakup	624 455	69 573	694 028
SWAP – sprzedaż		697 772	697 772
FORWARD – zakup	27 459	30 670	58 129
FORWARD – sprzedaż	25 660	32 457	58 117

Zmiana stanu SWAP-ów jak i FORWARD-ów w okresie sprawozdawczym kształtowała się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2002	31.12.2003	Zmiana
SWAP			
– zakup	51 442	694 028	642 586
– sprzedaż	51 294	697 772	646 478
FORWARD			
– zakup	54 913	58 129	3 216

4.2.1.b. Opis metod i istotnych założeń przyjętych do ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenionych w takiej wartości

Zasady wyceny należności od sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego zaprezentowane są w pkt. XII 3.A. Wprowadzenia.

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek według określonej w inny sposób wartości godziwej. Różnicę wartości rynkowej lub wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem zmiennej stopy procentowej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na kapitał (fundusz z aktualizacji wyceny).

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych zakwalifikowanych jako inwestycje długoterminowe wycenia się wg ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tyt. trwałej utraty wartości lub wg wartości godziwej.

Udziały w podmiotach zależnych wycenia się metodą praw własności z uwzględnieniem zasad wyceny określonej w art.63 Ustawy, a skutki wyceny odnosi się do rachunku zysku i strat. W przypadku wyceny metodą praw własności wycena odbywa się na podstawie sprawozdania finansowego jednostki podporządkowanej sporządzonego w miesiącu poprzedzającym okres sprawozdawczy banku a w przypadku sprawozdania rocznego emitenta na podstawie sprawozdania finansowego jednostki podporządkowanej za rok obrotowy.

4.2.1.c. Objasnienie przyjętych zasad wprowadzania do ksiąg rachunkowych instrumentów finansowych nabytych na rynku regulowanym

Ewidencja papierów wartościowych następuje zgodnie z datą realizacji danej transakcji.

4.2.1.d. Informacja na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności

Oprocentowanie zmienne jest oparte o stopy rynkowe, oprocentowanie stałe jest uzależnione od charakteru i celu w jakim dany instrument został zakupiony/ sprzedany i także wynika ze stóp rynkowych.

Wyszczególnienie	Kwota transakcji (w tys.)		Termin transakcji	
	MIN	MAX	MIN	MAX
SWAP	1 300 (CHF)	40 000 (EUR)	14 dni	6 miesięcy
FORWARD	50 (USD)	5 000 (EUR)	21 dni	3 lata

Podstawą wyliczania zmiennej części stopy procentowej dla kredytów udzielanych w złotych polskich mogą być:

- 1) Stopa bazowa WIBOR: stawka ta będzie ustalana oraz będzie ulegała zmianom w sposób następujący: obowiązywała będzie od 1-go dnia następnego miesiąca kalendarzowego i będzie równa stawce jednomiesięcznego WIBOR-u notowanego i publikowanego przez Agencję Reuters na dwa dni robocze przed rozpoczęciem każdego miesiąca kalendarzowego. Jeśli w trakcie miesiąca wystąpią trzy kolejne notowania, na których stawka jednomiesięcznego WIBOR-u będzie wyższa lub niższa o minimum 0,2 p.p. od obowiązującej stopy bazowej, to jako stopę bazową przyjmuje się stopę z trzeciego notowania. Zmiana następuje od dnia następnego po trzecim notowaniu. W ostatnim dniu roboczym danego miesiąca ustalana jest stopa bazowa WIBOR obowiązująca od 1-go dnia następnego miesiąca, zgodnie z powyższą procedurą.
- 2) Stawka jednomiesięcznego WIBOR-u notowanego i publikowanego przez Agencję Reuters na jeden dni robocze przed rozpoczęciem każdego okresu odsetkowego; stawka ta będzie obowiązująca dla danego okresu odsetkowego.
- 3) Stawka trzymiesięcznego WIBOR-u notowanego i publikowanego przez Agencję Reuters z 20-tego poprzedniego miesiąca – w przypadku umów zawartych do 21-tego (włącznie) danego miesiąca I z 20-tego bieżącego miesiąca – w przypadku umów zawartych od 21-ego danego miesiąca. Zmiana stawki oprocentowania nastąpi 22 dnia trzymiesięcznego okresu obrachunkowego lub najbliższego dnia roboczego po 22 dniu miesiąca z odpowiednią stopą WIBOR 3M z 20 dnia bieżącego miesiąca.
- 4) Stawka trzymiesięcznego WIBOR-u notowanego i publikowanego przez Agencję Reuters o godzinie 11⁰⁰ czasu warszawskiego z dnia poprzedzającego dzień podpisania umowy. Zmiana stawki oprocentowania następować

będzie w trzymiesięcznych okresach obrachunkowych.

- 5) Obowiązująca w danym okresie stopa procentowa lokaty złotowej złożonej w banku, stanowiącej w całości zabezpieczenie kredytu złotowego. Jeżeli zabezpieczenie kredytu stanowi więcej niż jedna lokata, podstawą oprocentowania jest średnioważona stopa procentowa lokat zabezpieczających kredyt.

Podstawą wyliczania zmiennej części stopy procentowej dla kredytów udzielanych w walutach obcych mogą być (dla os. fizycznych):

- 1) Stawka trzymiesięcznego LIBORU-u dla waluty (USD, EUR) notowanego i publikowanego przez Agencję Reuters z 20-tego poprzedniego miesiąca – w przypadku umów zawartych do 21-tego (włącznie) danego miesiąca i z 20-tego bieżącego miesiąca – w przypadku umów zawartych od 21-ego danego miesiąca. Zmiana stawki oprocentowania nastąpi 22 dnia trzymiesięcznego okresu obrachunkowego lub najbliższego dnia roboczego po 22 dniu miesiąca z odpowiednią stopą LIBORU-u dla waluty (USD, EUR) z 20 dnia bieżącego miesiąca.
- 2) Stawka trzymiesięcznego LIBORU-u dla waluty (USD, EUR) notowanego i publikowanego przez Agencję Reuters o godzinie 11⁰⁰ czasu warszawskiego z dnia poprzedzającego dzień podpisania umowy. Zmiana stawki oprocentowania następować będzie w trzymiesięcznych okresach obrachunkowych.
- 3) Dla kredytów w walutach wymienialnych mogą być również stosowane stawki jednomiesięczne LIBOR-u.
- 4) Obowiązująca w danym okresie stopa procentowa lokaty dla waluty (USD, EUR) złożonej w banku, stanowiącej w całości zabezpieczenie kredytu dla waluty (USD, EUR). Jeżeli zabezpieczenie kredytu stanowi więcej niż jedna lokata, podstawą oprocentowania jest średnioważona stopa procentowa lokat zabezpieczających kredyt.

Oprocentowanie depozytów w walucie polskiej i obcej w banku uzależnione jest od następujących parametrów:

- 1) stóp oprocentowania kredytów NBP,
- 2) wskaźnika inflacji,
- 3) wskaźników WIBOR, LIBOR,
- 4) poziomu i oprocentowania rezerw obowiązkowych,
- 5) popytu i podaży na rynku pieniężnym.

4.2.1.e Informacja na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym wartość, która najlepiej odzwierciedla maksymalne obciążenie ryzykiem kredytowym na dzień bilansowy.

Maksymalne obciążenie ryzykiem kredytowym na dzień bilansowy 31.12.2003 r.:

Wyszczególnienie 31/12/2003	waga ryzyka	waga kontrahenta	kwota bilansowa	kwota określona metodą zaangażowania pierwotnego	wielkość ważona kont bilansowych	wielkość ważona kont poza-bilansowych
Należności od podmiotów od sektora budżetu szczebla samorządowego i banków	20%		484 356.00		96 871.00	
Należności od podmiotów sektora niefinansowego zabezpieczone gwarancjami udzielonymi przez banki	20%		0.00		0.00	
Dłużne papiery wartościowe, którego emitentem jest instytucja samorządowa	20%		76 739.00		15 348.00	
Należności od pozostałych podmiotów finansowych i niefinansowych zabezpieczone hipoteką na nieruchomości zamieszkiwanej lub oddanej na najem	50%		394 869.00		197 435.00	
Należności od pozostałych podmiotów finansowych i niefinansowych nie objęte niższymi wagami ryzyka	100%		2 387 282.00		2 387 282.00	
Papiery wartościowe, udziały i inne składniki funduszy własnych	100%		11 150.00		11 150.00	
Udzielone gwarancje podmiotom sektora budżetowego samorządowe	50%	20%		0.00		0.00
Transakcje walutowe	50%	20%		671 139.00		5 223.00
Akredytywy dokumentowe otwarte i akredytywy dokumentowe potwierdzone	50%	100%		722.00		361.00

Udzielone gwarancje podmiotom sektora finansowego i niefinansowego	100%	100%	241 679.00	241 679.00
<i>4.2.2. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży lub przeznaczone do obrotu wyceniane w wysokości zamortyzowanych kosztów.</i>				

Wycena obligacji NBP oraz instrumentów emitowanych przez Ministerstwo Finansów jest dokonywana zgodnie z obowiązującymi przepisami opublikowanymi w Dzienniku Urzędowym NBP nr 3 z dnia 11 lutego 2002 (Uchwała nr 5/6/PPK/2002 – Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 8 lutego 2002 r. w sprawie emisji przez NBP obligacji przeznaczonych na zamianę części obligacji nabytych przez banki w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej).

4.2.3. Aktywa i zobowiązania finansowe, których nie wycenia się w wartości godziwej.

Bank posiada papiery wartościowe w portfelu dostępnym do sprzedaży, które nie są notowane na aktywnym rynku giełdowym na kwotę 3 396 tys. zł, dlatego nie jest dokonywana ich wycena w wartości godziwej.

4.2.4 Bank nie był stroną umowy, w wyniku której aktywa finansowe przekształciły się w papier wartościowy lub w umowę odkupu w 2003 r.

4.2.5. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej

Nordea Bank Polska S.A. przejął aktywa finansowe dostępne do sprzedaży LG Petro Banku S.A. (m.in. akcje GPW), które to na dzień 30/06/2003 r. zostały wycenione wg wartości godziwej, co zostało odniesione na „wartość firmy” i wynoszą 40 tys. zł.

Skutkiem wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży portfela NoBP były zmiany odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny w kwocie (526) tys. zł.

4.2.6. Dane o dokonaniu przez Bank usunięcia (sprzedaży) z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Bank w okresie sprawozdawczym dokonał sprzedaży bonów skarbowych (w wys. 190 000 tys. PLN), które były zakwalifikowane jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

4.2.7. Bank dokonał sprzedaży aktywa finansowego, którego wartości godziwej nie można było wcześniej wiarygodnie wycenić ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonych na dzień sprzedaży.

Na dzień 30/06/2003 r. LGPB S.A. dokonał sprzedaży akcji spółki „MUZA” z której to operacji Bank osiągnął przychód w wysokości 93 (tys. PLN), natomiast koszty związane z ww. transakcją były znikome.

4.2.8. Bank nie dokonywał przekwalifikowania aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej do aktywów wycenianych w skorygowanej cenie nabycia.

4.2.9. W okresie 01.01-31.12.2003 Bank dokonał odpisów aktualizujących z tytułu:

- udziałów w spółkach podporządkowanych – na łączną kwotę (4 117) tys. zł odniesionych na rachunek zysków i strat.
- trwałej utraty goodwill wynikający z połączenia z BWP w wys. 6 300 tys. zł.

Łączna wartość odpisów aktualizujących w spółce stowarzyszonej Nordea Finance Polska S.A. na dzień 31.12.2003 r. wyniosła (7 803) tys. zł., zaś w spółce zależnej Inwestycje Kapitałowe S.A. wyniosła (11 220) tys. zł.

4.2.10. Dłużne instrumenty finansowe, pożyczki udzielone lub należności własne (odsetki)

Działalność Nordea Bank Polska S.A. cechuje się tym iż znikoma część portfela kredytowego posiada oprocentowanie stałe, dominują zaś kredyty o oprocentowaniu zmiennym, które jest powiązane ze stawkami obowiązującymi na rynku.

Odsetki niezapadłe i zapadłe zostały zaprezentowane w odpowiednich notach do bilansu w kwocie łącznej.

4.2.11. Wartość naliczonych i niezrealizowanych odsetek od pożyczek i należności własnych Banku z tytułu trwałej utraty ich wartości wyniosła na koniec 2003 roku – 112 707 tys. PLN.

4.2.12. Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, krótkoterminowych i długo terminowych

Akcję depozytową cechuje równomierne rozłożenie depozytów o oprocentowaniu stałym jak i zmiennym. Wśród depozytów o stałym oprocentowaniu znaczną część stanowią depozyty przyjmowane na indywidualnie negocjowanych warunkach.

W chwili obecnej Bank nie posiada odpowiedniego narzędzia, aby zaprezentować dane związane z wymagalnością odsetek depozytowych.

4.2.13. Informacja o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne.

Terminowe instrumenty finansowe – wartości nominalne instrumentu bazowego

Transakcje walutowe

Transakcje walutowe	– do 14 dni	– od 14 dni do 3 m-cy	– od 3 m-cy do 1 roku	Razem
Rynek pozagiełdowy				
Bieżące op. wymiany				21 922
Zakup walut	10 171	-	-	10 171
Sprzedaż walut	11 751	-	-	11 751
Forward walutowy				63 127
Zakup walut	30 670	-	-	30 670
Sprzedaż walut	32 457	-	-	32 457
Swap walutowy				767 345
Zakup walut	69 573	-	-	69 573
Sprzedaż walut	70 755	622 154	4 863	697 772

4.2.14. Zasady zarządzania ryzykiem i jego kategorie

Celem zarządzania ryzykiem jest maksymalne ograniczanie możliwości wystąpienia strat będących wynikiem:

- zmian sytuacji rynkowej (ryzyko rynkowe),
- niewypłacalności kontrahenta (ryzyko kredytowe)

oraz zapewnienie bankowi, właściwej, bezpiecznej struktury finansowania podstawowej działalności (ryzyko płynności).

Nordea Bank Polska S.A. przywiązuje szczególną wagę do rozdzielenia funkcji kontrolnych od biznesowych. Bank zarządza ryzykiem wynikającym z instrumentów finansowych z podziałem na następujące obszary ryzyka:

a) ryzyko rynkowe:

– ryzyko walutowe:

Bank zarządza ryzykiem na podstawie limitów na otwartą pozycję.

Pozycja wymiany walutowej wynikająca z każdej transakcji walutowej na wyższą kwotę (o negocjowanych cenach) jest bezpośrednio zamykana przeciwstawną transakcją na rynku – ryzyko nie występuje.

Pozycja wynikająca z transakcji o niższych nominalach jest zamykana zbiorczo na koniec każdego dnia roboczego.

Zamykaniem pozycji zajmuje się wyodrębniona komórka banku. Dodatkowo odrębny departament kontrolujący ryzyko sprawdza czy otwarta pozycja nie przekracza limitów oraz czy rzeczywisty i/lub spodziewany poziom strat z tytułu utrzymywania pozycji nie uzasadnia konieczności zmiany wysokości obowiązujących limitów na otwartą pozycję. W tym celu stosuje się zaawansowane metody pomiaru ryzyka, w tym wartość narażoną na ryzyko (VaR)

– ryzyko stopy procentowej:

Struktura bilansu Banku zapewnia skuteczne ograniczanie tego ryzyka. Wynika to z faktu, że zarówno pozy-

cje aktywne jak i pasywne bilansu, oparte są głównie o zmienne stopy procentowe, których dopuszczalny okres przeszacowania jest nie dłuższy niż 6 miesięcy. Bank wdraża metody kontroli ryzyka oparte na limitach na maksymalną otwartą pozycję (lukę) stopy procentowej, oraz kalkulacji wartości narażonej na ryzyko.

– ryzyko cenowe:

Bank unika zaangażowanie w instrumenty finansowe rodzące ryzyko cenowe. W chwili obecnej narażenie Banku na ryzyko cenowe jest znikome i wynika z windykacji (przejęcia walorów będących zabezpieczeniem niespłaconego kredytu). Bank zamierza sprzedać te walory i nie planuje inwestowania w walory rodzące ryzyko cenowe w przyszłości.

b) ryzyko kredytowe:

– ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi jest kontrolowane na podstawie limitów zaangażowania przyznawanych w procesie podejmowania decyzji dla produktów kredytowych. Stopień wykorzystania limitów przez poszczególne produkty pochodne zależy od stopnia zmienności wartości rynkowej tych produktów. Kontrolą za pomocą odrębnych limitów jest objęty również specyficzny rodzaj ryzyka kredytowego występującego w transakcjach obrotu instrumentami pochodnymi – jakim jest ryzyko rozliczeniowe.

c) ryzyko płynności:

– ryzyko krótkoterminowe jest zarządzane przez Departament Skarbu, zapewniający środki na bieżące finansowanie działalności banku. Dla zapewnienia finansowania w każdym momencie działalności, w banku obowiązuje limit na minimalny stan najbardziej płynnych środków, tzw. bufor płynności.

– Ryzyko średnio- i długoterminowe jest kontrolowane na podstawie analiz zgodności przewidywanych przepływów pieniężnych w czasie, badania zmian stanów źródeł finansowania oraz wykorzystania tych źródeł oraz stabilności bazy depozytowej.

Wszystkie powyżej opisane rodzaje ryzyka są dodatkowo analizowane przez wyspecjalizowaną komórkę kontrolną banku, a wyniki tej analizy są przedstawiane miesięcznie na forum Zarządu.

4.2.15 Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

4.2.16 Bank w krótkim okresie czasu nie planuje transakcji zabezpieczających określonych umów, mających na celu uwiarygodnienie przyszłego zobowiązania.

4.2.17 Bank w 2003 roku nie dokonywał wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających.

5. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych

W 2003 roku Bank nie prowadził transakcji na kontraktach terminowych i opcjach na akcje. Nie uczestniczył także w subskrypcji na akcje.

W drugim półroczu 2003 r. Bank nie prowadził transakcji sprzedaży akcji. Natomiast w pierwszym półroczu 2003 r. sprzedaż papierów wartościowych znajdujących się w portfelu Banku wyniosła 684 tys. zł.

6. Szczegółowe dane o aktywach, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami.

Zabezpieczenie zobowiązań Banku stanowią aktywa (bony skarbowe) zablokowane na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wartości nominalnej 5 000 tys. zł, aktywa (obligacje skarbowe) na rzecz BFG o wartości nominalnej 9 000 tys. zł oraz aktywa (bony skarbowe) o wartości nominalnej 1 200 tys. zł zablokowane na rzecz BZ WBK S.A., z tytułu prawnego zabezpieczenia należności wynikających z umowy pomiędzy BZ WBK S.A. a Nordea Bank Polska S.A. Wartość rynkowa bonów skarbowych na rzecz BFG wynosi 4 806 tys. zł, obligacji na rzecz BFG wynosi 9 285 zaś bonów skarbowych na rzecz BZ WBK S.A. 1 167 tys. zł

7. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu

Na 31.12.2003 r. nie występują nie ujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu.

8. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

	31.12.2003	31.12.2002
Zobowiązania udzielone, razem	809 643	306 281
– finansowe	550 455	222 247
– gwarancyjne	259 188	84 034

Informacje szczegółowe zawiera pkt. 9.

9. Dane o pozycjach pozabilansowych, w szczególności o udzielonych zobowiązaniach warunkowych

	31.12.2003	31.12.2002
1) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	113 822	78 694
– finansowe	49 730	44 363
– gwarancyjne	64 092	34 331
2) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	657 206	178 500
– finansowe	471 544	139 945
– gwarancyjne	185 662	38 555
3) Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu:	38 615	49 087
– finansowe	29 181	37 939
– gwarancyjne	9 434	11 148
Razem zobowiązania udzielone	809 643	306 281

Rezerwy celowe utworzone na zobowiązania pozabilansowe udzielone jednostkom niefinansowym wynoszą 504 tys. zł i są wykazane w poz. X Pasywów.

Zobowiązania pozabilansowe – udzielone jednostkom podporządkowanym wynoszą:

	31.12.2003	31.12.2002
Zobowiązania, razem	6 935	28 610
– finansowe	3 561	24 496
– gwarancyjne:	3 374	4 114

Zobowiązania pozabilansowe dot. zobowiązań o charakterze gwarancyjnym udzielone na rzecz innych jednostek powiązanych (powiązania organizacyjne) wg stanu na 31.12.2003 r.:

1. Rodzaj zobowiązania: udział w ryzyku transakcji (risk participation); kwota: 9 mln USD; Podmiot: Nordea Bank Finland.

Zobowiązania z tytułu gwarantowania emisji w wyniku umów zawartych przez Bank z emitentem przedstawia poniższa tabela (dane na dzień 31.12.2003 r.):

Lp.	Nazwa Emitenta	Rodzaj papierów wartościowych	Kwota	Powiązania	Skierowanie do publicznego obrotu
1.	Miasto i Gmina Prabuty	obligacje	2.800.000,- PLN	Brak	Nie
2.	Powiat Wrzesiński	obligacje	3.000.000,- PLN	Brak	Nie

Zobowiązania z tytułu gwarantowania emisji zostały wykazane w pozycjach pozabilansowych jako zobowiązania pozostałe.

10. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nie ujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych

Na dzień 31.12.2003 r. nie występowały zobowiązania z ww tytułu, z uwagi na fakt, iż za 2002 rok dywidenda nie była wypłacana.

11. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy

Na 31.12.2003 r. nie występują zobowiązania z ww tytułu.

12. Dane dotyczące zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

W 2003 roku Bank nie nabywał na własność nowych budynków i budowli, zarządzał jedynie swoją własnością z tytułu wcześniejszych zakupów lub aportów rzeczowych do spółek bankowych d.BWP-Unibank SA, d.Bank Komunalny SA w Gdyni oraz d.LG Petro Bank SA. Niektóre z budynków, będących własnością Banku, są oferowane do sprzedaży lub innego sposobu zagospodarowania innym podmiotom, w związku z zaniechaniem prowadzenia działalności operacyjnej w tych lokalizacjach lub innym sposobem wykonywania czynności usługowych. Zobowiązania publiczno-prawne z tytułu opłat i podatków o charakterze majątkowym, dotyczących nieruchomości stanowiących własność Banku, regulowane na rzecz Skarbu Państwa i/lub jednostek samorządu terytorialnego, zostały w 2003 roku w całości zapłacone. Roszczeń spornych w tym zakresie nie wykazuje się.

13. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w danym okresie lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie wraz z wyjaśnieniem przyczyn

W związku z połączeniem Nordea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank Polska S.A Zarząd Banku przewidział zaniechanie funkcjonowania w 2003 r. następujących oddziałów połączonego Banku:

- Oddziały byłego LG Petro Bank S.A.: Oddział w Gdyni, I Oddział w Katowicach, II Oddział w Warszawie;
- Oddziały Nordea BP: I Oddział w Krakowie, I Oddział we Wrocławiu, I Oddział w Gdańsku.

Planowane koszty związane z wypowiedzeniem zawartych umów oraz spisaniem nakładami, na które zostały utworzone rezerwy w 2003 r. wynoszą:

<i>dane w tys. zł.</i>	Koszty dot. umów	Koszty spisanych nakładów	Inne koszty
Nordea Bank S.A. III Oddział w Gdyni	769	370	180
Nordea Bank S.A. I Oddział w Katowicach	0	530	615
Nordea Bank S.A. II Oddział w Warszawie	1 032	361	250
Nordea Bank S.A. I Oddział w Krakowie	756	917	180
Nordea Bank S.A. I Oddział we Wrocławiu	440	1 115	180
Nordea Bank S.A. I Oddział w Gdańsku	0	1 116	50
RAZEM	2 997	4 409	1 455

14. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

Bank nie wytwarzał w okresie sprawozdawczym środków trwałych w budowie, jak również nie produkował ich w ramach działalności ubocznej na potrzeby własne.

15. Poniesione nakłady inwestycyjne oraz planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego nakłady inwestycyjne, w tym na niefinansowe aktywa trwałe

W roku sprawozdawczym Bank ograniczył ponoszenie nakładów inwestycyjnych o charakterze rzeczowym (wyjątkiem były zakupy sprzętu informatycznego, w szczególności na rzecz jednostek organizacyjnych b.LGPB w związku z wdrożeniem w całym Banku jednolitego systemu informatycznego 'Globus'), czego wyrazem było realizowanie zadań inwestycyjno-remontowych na zasadzie zamkniętych projektów, każdorazowo uruchamianych na podstawie decyzji Zarządu Banku. Projekty były związane z dostosowywaniem pomieszczeń i powierzchni biurowych do migrujących zespołów pracowniczych w efekcie procesu łączenia banków, koniecznością rekonfiguracji systemów łączności, zamykaniem działalności niektórych placówek operacyjnych Banku, przywracaniem pomieszczeń do stanu pierwotnego w odniesieniu do tych obiektów, w których placówki bankowe kończyły swą działalność operacyjną oraz z pracami mającymi na celu usuwanie awarii. Na rok 2003 Bank nie przyjął żadnego planu inwestycji i remontów.

Zrealizowane wydatki w 2003 r. dotyczące nakładów inwestycyjnych wg ewidencji księgowej wyniosły 10.768 tys. zł i dotyczyły następujących obszarów:

- inwestycje w IT (sprzęt i oprogramowanie): 9 586
- modernizacja oddziałów Banku: 1 182

Na rok 2004 przyjęto plan inwestycji i remontów w kwocie nie przekraczającej 9.343 tys. zł, przy czym poszczególne pozycje mają charakter limitów wydatków a nie wydatków do poniesienia, stąd być może będą miały miejsce oszczędności, przeznaczane na cele w szczególności związane z podnoszeniem bezpieczeństwa obiektów i redukcją ochrony fizycznej, generującej dużą część kosztów eksploatacyjnych Banku.

Główne pozycje limitowe to:

- inwestycje w IT (sprzęt i oprogramowanie): 6 200
- modernizacja oddziałów Banku: 3 143

16.1. Informacje o transakcjach emitenta z podmiotami powiązanymi, w tym również z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie w rozumieniu ustawy Prawo bankowe, dotyczących przeniesienia praw i zobowiązań, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami.

Transakcje z podmiotami powiązanymi mają charakter depozytowo – kredytowy, a więc wynikają z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank. Jednocześnie warunki zawarcia niniejszych transakcji nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych.

Pozycje bilansowe Banku dotyczące podmiotów powiązanych:

31.12.2003r. (dane w tys. zł)	Razem	Inwestycje Kapitałowe S.A. (jednostka zależna)	Nordea Finance Polska S.A. (jednostka stowarzyszona)	Nordea Bank Sweden AB (jednostka dominująca)
Należności od sektora finansowego	76 235	4 477	69 998	1 760
1. Należności krótkoterminowe	4 992	344	2 888	1 760
a) w rachunku bieżącym	4 992	344	2 888	1 760
b) pozostałe należności krótkoterminowe	-	-	-	-
2. Należności długoterminowe	71 243	4 133	67 110	-
Inne aktywa /pozostałe/	-	-	-	-
RAZEM	76 235	4 477	69 998	1 760
Udział procentowy	100%	5,9%	91,8%	2,3%

31.12.2003r. (dane w tys. zł)	Razem	Inwestycje Kapitałowe S.A. (jednostka zależna)	Nordea Finance Polska S.A. (jednostka stowarzyszona)	Nordea Bank Sweden AB (jednostka dominująca)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	166 872	-	324	166 548
1. Zobowiązania krótkoterminowe	1 777	-	324	1 453
a) w rachunku bieżącym	1 777	-	324	1 453
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	-	-	-	-
2. Zobowiązania długoterminowe	165 095	-	-	165 095
Inne pasywa /pozostałe/	-	-	-	-
RAZEM	166 872	-	324	166 548
Udział procentowy	100%	0,0%	0,0%	100%

Pozycje Rachunku zysków i strat Banku dotyczące podmiotów powiązanych:

01.01 – 31.12.2003 r. (dane w tys. zł)	Razem	Inwestycje Kapitałowe S.A.	Nordea Finance Polska S.A.	Nordea Bank Sweden AB
Przychody z tytułu odsetek	2 310	325	1 970	15
Koszty odsetek	1 106	-	4	1 102
Przychody z tytułu prowizji	5	5	-	-
Koszty z tytułu prowizji	801	-	-	801
Pozostałe przychody operacyjne	25	13	12	-
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-
Koszty działania banku	6	6	-	-
RAZEM	4 253	349	1 986	1 918
Udział procentowy	100%	8,2%	46,7%	45,1%

Pozycje pozabilansowe Banku dotyczące podmiotów powiązanych: *w tys. zł*

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	31.12.2003	31.12.2002
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	3 374	4 114
– jednostce zależnej (Inwestycje Kapitałowe S.A.)	-	-
– jednostce stowarzyszonej (Nordea Finance Polska S.A.)	3 374	4 114
– jednostce dominującej (Nordea Bank Sweden AB)	-	-
b) pozostałe (z tytułu):	3 561	24 496
– otwarte linie kredytowe	3 561	24 496
– na rzecz jednostki zależnej:	-	133
– na rzecz jednostki stowarzyszonej	3 561	24 363
– na rzecz jednostki dominującej	-	-
– inne	-	-
– na rzecz jednostek zależnych	-	-
– na rzecz jednostki stowarzyszonej	-	-
– na rzecz jednostki dominującej	-	-
Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem	6 935	28 610

	<i>w tys. zł</i>	
ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	31.12.2003	31.12.2002
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	345 073	214 837
– od jednostek zależnych	–	–
– od jednostek stowarzyszonych	–	–
– od jednostki dominującej	345 073	214 837
b) pozostałe (z tytułu)	–	–
– w tym: od jednostek zależnych	–	–
– w tym: od jednostek stowarzyszonych	–	–
– w tym: od jednostki dominującej	–	–
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	345 073	214 837

Współczynnik koncentracji zaangażowania Banku w podmioty podporządkowane na dzień 31.12.2003 r. wynosi odpowiednio:

- Nordea Finance Polska S.A. – 17,7%
- Inwestycje Kapitałowe S.A. – 0,9%

Istotne zdarzenia w okresie objętym sprawozdaniem finansowym, dotyczące jednostek z Grupy Kapitałowej Banku:

Skład Grupy Kapitałowej Nordea Bank Polska S.A., w trakcie trwania roku 2003 zmieniał się dwukrotnie w sposób następujący:

- 1) W wyniku połączenia Nordea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank S.A. tj. 30.06.2003 r. skład Grupy Kapitałowej Banku został powiększony o jedną jednostkę zależną – LG Leasing Polska Sp. z o.o. Była to jednostka zależna od byłego LG Petro Bank S.A.

- 2) Dnia 27 sierpnia 2003 r. odbyło się NWZA spółki Nordea Finance Polska S.A., na którym Uchwałą Nr 2 postanowiono połączyć Spółkę Nordea Finance Polska S.A. w Gdyni ze Spółką LG Leasing Polska Sp. z o.o. w Łodzi. Połączenie nastąpiło w trybie art.492 §1 pkt.1 K.s.h., tj. poprzez przeniesienie całego majątku spółki przejmowanej LG Leasing Polska Sp. z o.o. na spółkę przejmującą Nordea Finance Polska S.A., w zamian za akcje które spółka przejmująca wydała jednemu wspólnikowi Spółki przejmowanej, to jest Spółce Nordea Bank Polska S.A. Uchwałą o identycznej treści podjęło Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników LG Leasing Polska Sp. z o.o. z siedzibą w Łodzi w dniu 28 sierpnia 2003 r.

W wyniku połączenia nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego spółki przejmującej Nordea Finance Polska S.A. z kwoty 13.900.000 zł do kwoty 19.690.000 zł, poprzez emisję 5.790.000 szt. akcji na okaziciela serii D, o wartości nominalnej 1,00 zł każda, przeznaczonych dla jedynego Wspólnika spółki LG Leasing Polska Sp. z o.o. tj. spółki Nordea Bank Polska S.A., w zamian za cały majątek spółki przejmowanej oraz dopłatę 321,05 złotych.

Dnia 13 listopada 2003 r. nastąpiła rejestracja w KRS połączenia obu spółek. Siedzibą spółki po połączeniu jest miasto Warszawa.

W konsekwencji powyższego skład Grupy Kapitałowej Nordea Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2003 r. jest taki sam jak na koniec 2002 roku.

Zdarzenia po dniu bilansowym:

- 1) Dnia 02 marca 2004 r. nastąpiła finalizacja transakcji sprzedaży przez Nordea Bank Polska S.A. 9.490.000 szt. akcji zwykłych na okaziciela serii A, B i D o wartości nominalnej 1,00– zł każda, spółki stowarzyszonej – Nordea Finance Polska S.A. z siedzibą w Warszawie.
Nabywcą akcji został podmiot dominujący – Nordea Bank Sweden AB (publ) z siedzibą w Sztokholmie.
Nordea Bank Polska S.A. przed zawarciem niniejszej transakcji posiadał 9.490.000 szt. akcji zwykłych na okaziciela Spółki, co stanowiło 48,20% kapitału zakładowego Spółki oraz 31,75% głosów na WZA Spółki

natomiast Nordea Bank Sweden AB (publ) posiadał 10.200.000 szt. akcji imiennych uprzywilejowanych, co stanowiło 51,80% kapitału zakładowego Spółki oraz 68,25% głosów na WZA Spółki.

Po dokonaniu niniejszej transakcji Nordea Bank Polska S.A. nie posiada akcji Spółki Nordea Finance Polska S.A., a jedynym akcjonariuszem Spółki jest Nordea Bank Sweden AB (publ).

- 2) Dnia 24 marca 2004 r. odbyło się NWZA spółki Inwestycje Kapitałowe S.A., na którym Uchwałą Nr 2 postanowiono podwyższyć kapitał zakładowy spółki Inwestycje Kapitałowe S.A. z kwoty 1.524.400 (jeden milion pięćset dwadzieścia cztery tysiące czterysta) złotych do kwoty 1.894.400 (jeden milion osiemset dziewięćdziesiąt cztery tysiące czterysta) złotych, to jest o kwotę 370.000 (trzysta siedemdziesiąt tysięcy) złotych, poprzez emisję 37.000 (trzydzieści siedem tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 10,00 (dziesięć) złotych za każdą akcję.
Cenę emisyjną ustalono na poziomie 100,00 (sto) złotych za każdą akcję a pokrycie akcji nowej emisji ma nastąpić wkładami pieniężnymi.
Całą emisję akcji przeznaczono w drodze subskrypcji prywatnej dla jedynego akcjonariusza spółki tj. Nordea Bank Polska S.A. z siedzibą w Gdyni.
Podwyższenie kapitału zakładowego spółki uprawomocniło się dnia 21 kwietnia 2004 r. (data wpisu do KRS).
- 3) NWZA spółki Inwestycje Kapitałowe S.A. z dnia 01 kwietnia 2004 r. Uchwałą Nr 2 przeniosło siedzibę spółki z miasta Gdyni do miasta Gdańska.

16.2. Dane liczbowe dotyczące jednostek podporządkowanych na dzień 31.12.2003 r.:

Wybrane dane finansowe jednostek, z uwagi na obowiązek objęcia wyceną metodą praw własności spółek Nordea Finance Polska S.A. i Inwestycji Kapitałowych S.A. na dzień 31.12.2003 r. w tys. zł:

	Inwestycje Kapitałowe	Nordea Finance Polska
Suma bilansowa jednostki:	2 694	75 899
% udział sumy bilansowej jednostki w sumie bilansowej Banku	0,07%	1,88%
Przychody ze sprzedaży	28	6 289
% udział przychodów jednostki w przychodach odsetkowych Banku	0,02%	4,59%
Koszty działalności operacyjnej	202	4 150
Zysk (strata) netto jednostki	-534	-1 582
Zobowiązania jednostki	4 740	70 999
Należności jednostki	239	70 510
Kapitał zakładowy jednostki	1 524	19 690
Kapitał zapasowy jednostki	8 745	353
Kapitał własny jednostki	-2 264	4 645

Prezentowane powyżej dane finansowe dotyczące jednostek powiązanych z Bankiem nie były badane przez biegłego rewidenta na dzień prezentacji niniejszego sprawozdania.

Lp.	Nazwa jednostki powiązanej	Rodzaj powiązania	Ilość akcji /udziałów posiadanych w jednostkach powiązanych kapitałowo	(w szt.)	Wartość kapitału zakładowego jednostki	(w tys. zł)
1.	Inwestycje Kapitałowe S.A. w Gdyni	Podmiot zależny objęty wyceną metodą praw własności	152 440	1 524	100,00	100,00
2.	Nordea Finance Polska S.A. w Warszawie	Podmiot stowarzyszony objęty wyceną metodą praw własności	9 490 000	19 690	48,20	31,75

17. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Bank nie prowadzi wspólnych przedsięwzięć z podmiotami powiązanymi, które nie podlegają konsolidacji.

18. Informacje o przychodach i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej

W drugim półroczu 2003 Nordea Bank Polska S.A. sfinalizował ubieganie się o zezwolenie na prowadzenie działalności maklerskiej. Przedmiotem działalności Biura Maklerskiego jest początkowo pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, oferowanie papierów wartościowych na rynku pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej, w tym oferowanie obligacji emitowanych przez Nordea Bank Polska S.A.

Dnia 22.09.2003 r. Nordea Bank Polska S.A. otrzymał decyzję KPWiG z dnia 09.09.2003 r. w sprawie udzielenia zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej. Z tego tytułu Bank poniósł koszt opłaty za zezwolenie na rzecz KPWiG w wysokości 19,9 tys. PLN (równowartość 4,5 tys. EUR). Bank prowadzi działalność maklerską w wyodrębnionej jednostce organizacyjnej pod nazwą Biuro Maklerskie – Oddział Nordea Bank Polska S.A., zlokalizowanej w Warszawie. Biuro Maklerskie formalnie zawiadomiło KPWiG o rozpoczęciu działalności w dniu 7.01.2004 r. i dopiero od tego dnia prowadzi ewidencję przychodów i kosztów działalności maklerskiej.

Dnia 29.10.2003 r. złożony został do KPWiG Prospekt Emisyjny Dwóch Programów Obligacji. Oferującym Obligacje w publicznym obrocie jest Biuro Maklerskie NoBP S.A., które zorganizowało sieć sprzedaży Obligacji we wszystkich oddziałach Banku. Decyzją nr DSPE/412/15/03/31/2003 z dnia 19.11.2003 (sprostowaną następnie decyzją nr DSPE/412/15/03/31/2003/39/2003 z dnia 16.12.2003) KPWiG wyraziła zgodę na wprowadzenie do publicznego obrotu obligacji NoBP. Z tego tytułu 28.10.2003 r. Bank poniósł koszt opłaty ewidencyjnej na rzecz KPWiG w kwocie 116,5 tys. PLN (równowartość 25 tys. EUR). Sprzedaż obligacji pierwszej serii rozpoczęła się 17.02.2004 r. Emisja Obligacji pierwszej serii dojdzie do skutku, gdy zostaną prawidłowo złożone i należycie opłacone zapisy na co najmniej 20.000 sztuk Obligacji po cenie nominalnej 100,– zł za jedną sztukę.

19. Informacje o odpisach należności nieściągalnych dokonanych w koszty, z podziałem na tytuły odpisów i sposób dokonania odpisu – w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów na operacjach finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek

W 2003 r. dokonano odpisów nieściągalnych należności w ciężar utworzonych wcześniej rezerw celowych na łączną kwotę 1.335 tys. zł. W tym, kwota 613 tys. zł dotyczyła należności od sektora niefinansowego, 641 tys. zł – sektora finansowego i 62 tys. zł sektora budżetowego. Pozostała kwota to odpisy na zobowiązania pozabilansowe.

20. Informacje o kosztach związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów, wg stanu na 31.12.2003 r.

Koszty poniesione na utworzenie rezerw wyniosły 1 876 tys. zł. Dotyczą one:

- Rezerwa na odprawy i odszkodowania dla pracowników dawnego LG Petro Bank: 857 tys. zł.
- Rezerwa na niewykorzystane urlopy: 463 tys. zł.
- Rezerwa na godziny nadliczbowe: 30 tys. zł.
- Rezerwa na nagrody z tyt. wdrożenia projektów informatycznych: 200 tys. zł
- Rezerwa na zobowiązania wynikające z umów-zleceń lub o dzieło nie zapłacone w 2003 roku: 46 tys. zł.
- Rezerwa na nagrody dla Zarządu: 280 tys. zł

21. Informacje o kosztach poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

Na 31.12. 2003 r. Bank nie ponosił kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

22. Informacje o prowadzonej działalności powierniczej

Na dzień 31.12. 2003 r. Nordea Bank Polska S.A. nie prowadził działalności powierniczej.

W kwietniu 2003 r. Bank podjął decyzję o niekontynuowaniu działalności prowadzonej w byłym LG Petro Bank S.A. w zakresie prowadzenia rachunków papierów wartościowych w połączonym banku, tj. od 1.07.2003 r. i w związku z tym o nieubieganiu się o odpowiednie zezwolenie KPWiG.

O zamiarze zaprzestania działalności powierniczej były LG Petro Bank S.A. zawiadomił KPWiG, KDPW oraz klientów Wydziału Kustoszownictwa – jednostki organizacyjnej LG Petro Bank prowadzącej rachunki papierów wartościowych na rzecz klientów.

Według stanu na 31.12.2002 r. LG Petro Bank S.A. prowadził 335 rachunków papierów wartościowych z aktywami o łącznej wartości 78.896,6 tys. PLN. Na ostatni dzień prowadzenia działalności, tj. 30.06.2003 r. pozostało 7 rachunków o wartości aktywów 76,6 tys. PLN. Bank podejmował działania na rzecz skontaktowania się z b. Klientami Wydziału Kustoszownictwa – właścicielami tych aktywów dla uzyskania dyspozycji przelewu pozostałych papierów wartościowych na rachunki w upoważnionych instytucjach finansowych. Wobec braku kontaktu z b. klientami Bank planuje złożenie tych aktywów do depozytu sądowego.

23. Informacje o sekurytyzacji aktywów, z wyszczególnieniem:

- wartości i rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją
 - wartości i rodzaju otrzymanych papierów wartościowych
- Transakcje sekurytyzacji aktywów na dzień 31.12.2003 r. nie występowały.

24. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe.

Stan na 31.12.2003 r.

31.12.2003		Struktura zatrudnienia według wieku						
Razem	do 25	26-30	31-35	36-40	41-45	46-50	51-55	pow. 55
982	63	280	228	139	94	106	53	19

31.12.2003		Struktura zatrudnienia według wykształcenia				
Razem	wyższe	licencjackie	pomaturalne	średnie	poniżej	
982	572	63	71	266	10	

Stan na 31.12.2002 r.

31.12.2002		Struktura zatrudnienia według wieku						
Razem	Do 25	26-30	31-35	36-40	41-45	46-50	51-55	pow. 55
481	50	155	82	62	61	36	29	6

31.12.2002		Struktura zatrudnienia według wykształcenia				
Razem	wyższe	wyższe licencjackie	pomaturalne	średnie	poniżej	
481	297	28	29	121	6	

25. Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń i nagród, wypłaconych lub należnych, odrębnie dla osób zarządzających i nadzorujących emitenta w przedsiębiorstwie emitenta, oraz oddzielnie z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek zależnych (dla każdej grupy osobno).

W 2003 r. łączna wartość wynagrodzeń dla Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Nordea Bank Polska S.A. (w okresie 01.01-30.06.2003 r. również LG Petro Bank S.A.) wynosiła:

- 1) wartość wynagrodzenia Zarządu w Banku (brutto) w okresie 01.01.2003 – 31.12.2003 r. wyniosła 6.729 tys. zł,

- 2) wartość dodatkowych świadczeń (brutto) Banku na rzecz Zarządu Banku w okresie 01.01.2003 – 31.12.2003 r. wyniosła 923 tys. zł
- 3) wartość wynagrodzenia Rady Nadzorczej Banku w Banku (brutto) w okresie 01.01.2003 – 31.12.2003 r. wyniosła 209 tys. zł

Na dzień 31.12.2003 r. w spółce Inwestycje Kapitałowe S.A. – podmiocie zależnym – funkcje w Radzie Nadzorczej pełnili: Wojciech Rybowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej (Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku), Marek Głuchowski – członek Rady Nadzorczej (członek Rady Nadzorczej Banku), Stefan Lundgren – członek Rady Nadzorczej (Członek Zarządu Banku). Wynagrodzenie otrzymywane przez przewodniczącego stanowiło równowartość 1,5 najniższego wynagrodzenia za pracę przysługującego pracownikom zatrudnionym w pełnym wymiarze czasu pracy, określanego w drodze zarządzenia przez Ministra Pracy i Polityki Socjalnej, zaś wynagrodzenie otrzymywane przez jednego z członków rady (Marek Głuchowski) stanowiło równowartość najniższego wynagrodzenia za pracę przysługującego pracownikom zatrudnionym w pełnym wymiarze czasu pracy. Drugi członek Rady Nadzorczej spółki – Stefan Lundgren nie pobiera wynagrodzenia.

W spółce Nordea Finance Polska S.A. – podmiocie stowarzyszonym – członkiem Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2003 r. był Sławomir Żygowski (Członek Zarządu Banku). Funkcję tę pełni bez pobierania wynagrodzenia.

26. Informacje o wartości nie spłaconych zaliczek, kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń, udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym oraz pracownikom emitenta (dla każdej grupy osobno)

Wartość nie spłaconych kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń udzielonych przez Bank:

(w tys. zł)	stan na 31.12.2003	stan na 31.12.2002
Zarząd Banku	58	78
Rada Nadzorcza	28	–
Pracownicy	11 063	4 364
Razem	11 149	4 442

Wartość nie spłaconych zaliczek lub innych umów zobowiązujących do świadczeń na rzecz Banku:

(w tys. zł)	stan na 31.12.2003	stan na 31.12.2002
Zarząd Banku	–	–
Rada Nadzorcza	–	–
Pracownicy	10	–
Razem	10	–

Kredyty i pożyczki bankowe udzielono na warunkach rynkowych.

Na dzień 31.12.2003 r. członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie korzystali z zaliczek, pożyczek, kredytów oraz gwarancji i poręczeń udzielonych przez jednostki zależne.

27. Informacje o znaczących zdarzeniach, dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres.

W sprawozdaniu finansowym za bieżący okres nie zostały ujęte zdarzenia dotyczące lat ubiegłych z uwagi na fakt nie wystąpienia takich zdarzeń.

28. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym.

W sprawozdaniu finansowym za bieżący okres zostały ujęte wszystkie zdarzenia jakie miały miejsce do dnia prezentacji niniejszego raportu.

29. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących roku obrotowego mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.

a) Wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych w okresie sprawozdawczym roku 2003, miał fakt połączenia Nordea Bank Polska S.A. i LG Petro Bank S.A. na dzień 30.06.2003 r.

Szerzej na ten temat w pkt. VIII Wprowadzenia.

b) Nordea Bank Polska S.A. w 2003 r. otrzymał gwarancję od Nordea Bank Sweden AB (publ) zabezpieczającą część ryzyka kredytowego. W wyniku otrzymania tej gwarancji Bank rozwiązał 81 282 tys. zł rezerw w rachunku zysków i strat.

30. Inne informacje o znaczących zdarzeniach mających miejsce w okresie sprawozdawczym.

Z uwagi na ponoszone straty bilansowe w roku 2002 Nordea Bank Polska S.A. zobowiązany został przez Komisję Nadzoru Bankowego do sporządzenia programu postępowania naprawczego. Zarząd Banku przeanalizował bieżącą sytuację jednostki oraz jej perspektywy rozwoju i sporządził plan finansowy zakładający osiągnięcie zyskowności operacyjnej oraz netto w roku 2004. Program Postępowania Naprawczego zaakceptowany został przez Komisję Nadzoru Bankowego dnia 3 czerwca 2003 roku.

Program Postępowania Naprawczego jako główne założenie wskazuje osiągnięcie progu rentowności wynikające z połączenia Nordea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank S.A. i wykorzystania w ten sposób efektu skali działania obu Banków. Redukcja dublujących się stanowisk oraz jednostek terenowych pozwoli na zmniejszenie kosztów, wystarczające do powrotu Banku na ścieżkę generowania dodatnich wyników finansowych. Plan Finansowy zakłada także pomoc Grupy Nordea w realizacji przedsięwzięć restrukturyzacyjnych oraz przeniesienie części ryzyka z Nordea Bank Polska S.A. na Grupę Nordea.

W 2003 r. Nordea Bank Polska S.A. realizował założenia Programu Postępowania Naprawczego Banku. Osiągnięte wielkości biznesowe w zasadniczych wielkościach zgodne były z założonymi wielkościami w Programie:

- Wynik z działalności bankowej przekracza planowane założenia oraz nastąpiła stabilizacja wyniku operacyjnego z lekkim trendem wzrostowym,
- Główny akcjonariusz Nordea Bank Sweden udzielił gwarancji, która umożliwiła Bankowi uniknąć tworzenia części rezerw na portfel kredytowy Banku (o czym mowa w pkt. 29b),
- Bank pomyślnie realizuje reorganizację sieci placówek oraz racjonalizację zatrudnienia. W toku oceny oddziałów Banku wytypowano placówki przewidziane do likwidacji w roku 2004. Zrealizowano także cel ilości zatrudniania w Banku na koniec 2003 roku,
- Bank skutecznie windykuje należności wynikające z umów kredytowych, o czym świadczy zwindykowana kwota 17,9 mln zł do grudnia 2003 roku dla połączonego Banku,
- Bank zwiększył bezpieczeństwo części portfela kredytowego tj. wierzytelności szpitalnych zmniejszając zaangażowanie w niezabezpieczonych wierzytelnościach o 22,5 mln zł. (tj. 17,5%) od początku 2003 roku.

31. Informacje o relacjach między prawnym poprzednikiem a emitentem oraz o sposobie i zakresie przejęcia aktywów i pasywów.

Na 31.12.2003 r. nie występują powyższe relacje.

32. Z uwagi na fakt iż, skumulowana średnioroczna stopa inflacji z okresu ostatnich trzech lat działalności emitenta nie osiągnęła ani nie przekroczyła wartości 100%, bank nie sporządza skorygowanego odpowiednim wskaźnikiem inflacji sprawozdania finansowego i porównywalnych danych finansowych, co najmniej w odniesieniu do podstawowych pozycji bilansu oraz ogólnego rachunku zysków i strat.

33. Zestawienie oraz objaśnienie różnic pomiędzy danymi ujawnionymi w sprawozdaniu finansowym i porównywalnych danych finansowych, a uprzednio sporządzonymi i opublikowanymi sprawozdaniami finansowymi

Pomiędzy niniejszym sprawozdaniem finansowym – przedstawiającym porównywalne dane Nordea Bank Polska S.A. za 2002 rok – a raportem prezentowanym poprzednio (SAB-R 2002) nie wystąpiły żadne różnice. Pomiędzy niniejszym raportem rocznym (SAB-R 2003) a raportem kwartalnym (SAB-Q 4/2003) wystąpiły różnice, co zostało zaprezentowane w poniższych tabelach:

BILANS na 31.12.2003

Tytuł	Stan na 31.12.2003 prezentowany w raporcie kwartalnym SAB-Q 4/2003	Zmiana	Stan na 31.12.2003 prezentowany obecnie (po badaniu) SAB-R 2003
AKTYWA			
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	108 256		108 256
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym			
III. Należności od sektora finansowego	117 844		117 844
IV. Należności od sektora niefinansowego	2 752 597		2 752 597
V. Należności od sektora budżetowego	489 878		489 878
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu			
VII. Dłużne papiery wartościowe	304 640		304 640
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-2 123	2 123	0
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych			
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	2 239	-794	1 445
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11 150		11 150
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 842		3 842
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	66 671	8 176	74 847
– wartość firm	24 463	8 176	32 639
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	84 592	-57	84 535
XV. Inne aktywa	50 989		50 989
1. Przejęte aktywa – do zbycia	660		660
2. Pozostałe	50 329		50 329
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	47 664	1 747	49 411
1. Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	42 240	1 747	43 987
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5 424		5 424
AKTYWA RAZEM	4 038 239	11 195	4 049 434
PASYWA			
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego			
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	573 455		573 455
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 677 131		2 677 131
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	59 736		59 736
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu			
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			

VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	11 251		11 251
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	72 806	368	73 174
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	117 815		117 815
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	5 102		5 102
2. Ujemna wartość firm			
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	112 713		112 713
X. Rezerwy	26 641	11 317	37 958
1. Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	4 374		4 374
2. Pozostałe rezerwy	22 267	11 317	33 584
XI. Zobowiązania podporządkowane			
XII. Kapitał zakładowy	168 090		168 090
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)			
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)			
XV. Kapitał zapasowy	314 185		314 185
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	-131		-131
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	28 152		28 152
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	43		43
XIX. Zysk (strata) netto	-10 935	-490	-11 425
PASYWA RAZEM	4 038 239	11 195	4 049 434
Współczynnik wypłacalności	14,74		14,48

W porównaniu do bilansu SAB-Q 4/2003 w SAB-R 2003 w poz. VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych nastąpiła zmiana prezentacji. Ujemna wartość spółki zależnej w kwocie 2.123 zastała zaprezentowana w poz. X.2 Rezerwy – Pozostałe.

Pozostałe zmiany wynikają przede wszystkim z korekty wyceny do wartości godziwej pozycji bilansowych odniesionych na wartość firmy zgodnie z art. 44b Ustawy o rachunkowości.

RACHUNEK ZYSKÓW i STRAT (za okres 01.01-31.12.2003)

Tytuł	Za okres 01.01-31.12.2003 prezentowany w raporcie kwartalnym SAB-Q 4/2003	Zmiana	Za okres 01.01-31.12.2003 prezentowany obecnie (po badaniu) SAB-R 2003
I. Przychody z tytułu odsetek	137 084		137 084
II. Koszty odsetek	78 776		78 776
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	58 308		58 308
IV. Przychody z tytułu prowizji	26 393		26 393
V. Koszty prowizji	3 327		3 327
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	23 066		23 066
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	395	-395	0
1. Od jednostek zależnych	395	-395	0
2. Od jednostek współzależnych			
3. Od jednostek stowarzyszonych			
4. Od innych jednostek			
VIII. Wynik operacji finansowych	-1 273	868	-405
IX. Wynik z pozycji wymiany	27 261		27 261
X. Wynik działalności bankowej	107 757	473	108 230
XI. Pozostałe przychody operacyjne	2 614		2 614

XII. Pozostałe koszty operacyjne	15 663		15 663
XIII. Koszty działania banku	114 003	368	114 371
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	26 785		26 785
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	127 807	-3 493	124 314
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	124 163	151	124 314
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	3 644	-3 644	0
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	172 870		172 870
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	172 870		172 870
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-45 063	-3 493	-48 556
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	-1 017	3 598	2 581
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	1		1
1. Zyski nadzwyczajne	1		1
2. Straty nadzwyczajne			
XX. Zysk (strata) brutto	-1 016	3 598	2 582
XXI. Podatek dochodowy	9 919	-29	9 890
1. Część bieżąc			
2. Część odroczon	9 919	-29	9 890
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		-4 117	-4 117
XXIV. Zysk (strata) netto	-10 935	-490	-11 425

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (za okres 01.01-31.12.2003)

Tytuł	Za okres 01.01-31.12.2003 prezentowany w raporcie kwartalnym SAB-Q 4/2003	Zmiana prezentacji pozycji	Za okres 01.01-31.12.2003 prezentowany obecnie (po badaniu) SAB-R 2003
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto	-10 935	-490	-11 425
II. Korekty razem:	-26 498	-490	-26 008
1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	8	1 588	1 596
2. Amortyzacja	26 784		26 784
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	13 179		13 179
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej			
6. Zmiany stanu rezerw	14 065	9 195	23 260
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-40 713		-40 713
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	22 313		22 313
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-252 967		-252 967
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-1 452		-1 452
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	104 280		104 280

13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	88 424		88 424
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	49 687	368	50 055
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	3 990		3 990
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	20 523		20 523
19. Inne korekty	-74 619	-10 661	-85 280
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/- II) – metoda pośrednia	-37 433		-37 433

Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

I. Wpływy	456 506		456 506
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	101 377		101 377
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 577		1 577
7. Inne wpływy inwestycyjne	353 552		353 552
II. Wydatki	364 542		364 542
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	355 684		355 684
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	8 858		8 858
7. Inne wydatki inwestycyjne			
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	91 964		91 964

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

I. Wpływy	1 720		1 720
6. Inne wpływy finansowe	1 720		1 720
II. Wydatki	35 781		35 781
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	14 213		14 213
10. Inne wydatki finansowe	21 568		21 568
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-34 061		-34 061

D. Przepływy pieniężne netto, razem	20 470		20 470
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	20 470		20 470
F. Środki pieniężne na początek okresu	117 906		117 906
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	138 376		138 376

34. Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, dokonanych w stosunku do poprzedniego roku obrotowego (lat obrotowych), ich przyczyny, tytuły oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność.

W okresie od 01 stycznia 2003 r. do dnia 31 grudnia 2003 r. nie uległy zmianie zasady polityki rachunkowości. Wskazanie porównywalności danych zaprezentowane jest w pkt. XI Wprowadzenia.

35. Korekty błędów podstawowych

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły korekty błędów podstawowych.

36. Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2003 r. do 31.12.2003 r. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej emitenta.

37. W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu spółek, oraz wskazanie dnia połączenia i zastosowanej metody rozliczenia połączenia.

Sprawozdanie finansowe sporządzone za okres: 01.01.2003 – 31.12.2003 r. uwzględnia fakt połączenia Nordea Bank Polska S.A. i LG Petro Bank S.A. na dzień 30.06.2003 r. Szerzej na ten temat w pkt. VIII Wprowadzenia.

38. Podstawa prawna nie sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Zapis punktu nie dotyczy Nordea Bank Polska S.A.

39. Sposób kalkulacji wartości firmy na 31.12.2003 r.

Korekty wartości godziwej wynikające z art. 44b Ustawy o rachunkowości

Aktywa netto na 30-06-2003	NoBP 246 721	LG Petro 269 601
Kalkulacja wartości godziwej		-2 222
1. Aktywa z tytułu podatku odroczonego		862
2. Wycena rynkowa środków trwałych		40
3. Rynkowa wycena udziałów		-1 457
4. Odpis z tytułu likwidowanych oddziałów LG Petro Bank		-3 091
5. Rezerwa na odszkodowania z tytułu zerwanych umów		-4 140
6. Przewidywane koszty związane z redukcją zatrudnienia		-65 208
7. Rezerwy na kredyty portfela LG Petro Bank		-65 208
8. Rekompensata związana z utratą wartości akcji		20 998
9. Wycena akcji w spółkach zależnych		-852
10. Wpływ podatku odroczonego		14 228
RAZEM korekty		-40 843
Aktywa netto po korektach do wartości godziwej		228 758

Łączna ilość akcji (w szt.)	16 925 333	22 256 499
Wartość w przeliczeniu na 1 akcję	14,58	10,28

Kalkulacja wartości nowej emisji akcji:

wartość godziwa 1 akcji (w zł)	14,58
nowa emisja akcji	16 692 500
wartość emisji (w zł)	243 376 650

Kalkulacja wartości firmy (w tys. zł):

Cena nabycia (wartość godziwa NoBP akcji)	243 377
Wartość godziwa (LG netto aktywa)	228 759
WARTOŚĆ FIRMY	14 618

Na wartość firmy wykazaną w poz. XIII Bilansu składa się wartość firmy wynikająca z przejęcia LG Petro Banku w wys. 14 618 tys. zł oraz wartość firmy wynikająca z przejęcia BWP-Unibanku w wys. 18.021 tys. zł

40. Dane finansowe Spółki LG Petro Bank S.A. za okres od 01.01.2002 r. do 31.12.2002 r. (bilans i rachunek zysków i strat).

BILANS

AKTYWA	2002-12-31
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	214 363
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	
III. Należności od sektora finansowego	179 888
1. W rachunku bieżącym	3 292
2. Terminowe	176 596
IV. Należności od sektora niefinansowego	1 723 413
1. W rachunku bieżącym	82 771
2. Terminowe	1 640 642
V. Należności od sektora budżetowego	11 830
1. W rachunku bieżącym	
2. Terminowe	11 830
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	
VII. Dłużne papiery wartościowe	289 063
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	5 002
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 030
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 696
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	9 495
– wartość firm	
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	35 568
XV. Inne aktywa	46 514
1. Przejęte aktywa – do zbycia	114
2. Pozostałe	46 400
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	27 515
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26 873
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	642
AKTYWA RAZEM	2 549 377
PASYWA	
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	248 481
1. W rachunku bieżącym	1 052
2. Terminowe	247 429
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 851 499
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	
a) bieżące	
b) terminowe	
2. Pozostałe, w tym:	1 851 499
a) bieżące	226 838
b) terminowe	1 624 661

IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	79 886
1. Bieżące	5 694
2. Terminowe	74 192
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
1. Krótkoterminowe	
2. Długoterminowe	
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	21
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	51 221
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	41 100
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 314
2. Ujemna wartość firm	
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	38 786
X. Rezerwy	6 131
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 055
2. Pozostałe rezerwy	2 076
a) krótkoterminowe	364
b) długoterminowe	1 712
XI. Zobowiązania podporządkowane	
XII. Kapitał zakładowy	111 283
XII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	
XIII. Akcje własne (wielkość ujemna)	
XV. Kapitał zapasowy	105 462
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	1 229
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	77 681
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 006
XIX. Zysk (strata) netto	-22 611
PASYWA RAZEM	2 549 377
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	za okres 01.01-31.12.2002
I. Przychody z tytułu odsetek	231 614
II. Koszty odsetek	152 139
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	79 475
IV. Przychody z tytułu prowizji	24 703
V. Koszty prowizji	5 315
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	19 388
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	
1. Od jednostek zależnych	
2. Od jednostek współzależnych	
3. Od jednostek stowarzyszonych	
4. Od innych jednostek	
VIII. Wynik operacji finansowych	-29 007
IX. Wynik z pozycji wymiany	27 255
X. Wynik działalności bankowej	97 111

XI. Pozostałe przychody operacyjne	2 689
XII. Pozostałe koszty operacyjne	2 544
XIII. Koszty działania banku	89 606
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	10 826
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	98 142
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	98 142
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	68 006
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	68 006
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV– XVI)	30 136
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	-33 312
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	-3
1. Zyski nadzwyczajne	25
2. Straty nadzwyczajne	28
XX. Zysk (strata) brutto	-33 315
XXI. Podatek dochodowy	9 702
1. Część bieżąc	-6 068
2. Część odroczone	15 770
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	1 002
XXIV. Zysk (strata) netto	-22 611

Sprawozdanie Zarządu Nordea Bank Polska S.A. Rok 2003

Nordea Bank Polska Spółka Akcyjna jest bankiem komercyjnym. Zarejestrowanie działalności Banku przez Sąd nastąpiło w dniu 21 listopada 1991 r., zaś akcje Banku notowane są na Giełdzie Papierów Wartościowych od września 1996 r.

Podstawowy przedmiot działalności Nordea Bank Polska S.A. z siedzibą w Gdyni według Polskiej Klasyfikacji Działalności to: – pozostała działalność bankowa (symbol PKD 65.12.A). Bank prowadzi uniwersalną obsługę bankową wszelkich podmiotów, zarówno prowadzących jak i nie prowadzących działalności gospodarczej oraz osób fizycznych.

Poniżej prezentujemy informacje na temat działalności Banku w okresie objętym raportem rocznym oraz istotne zdarzenia mające miejsce w roku obrotowym 2003.

1. Informacje o podstawowych produktach lub usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów, i usług (jeżeli są istotne) albo ich grup, w sprzedaży emitenta ogółem, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym.

Nordea Bank Polska S.A. w swej działalności kredytowej i depozytowej oferuje szeroki zakres usług podmiotom gospodarczym, osobom prywatnym oraz jednostkom samorządu terytorialnego. Zgodnie z przyjętą strategią kompleksowej obsługi Klienta, Bank oferuje również wszechstronną obsługę w zakresie prowadzenia rachunków bankowych.

Poniżej prezentujemy krótką charakterystykę oferowanych przez Bank produktów i usług.

1.1 Rachunki dla klientów indywidualnych

W ofercie Banku znajdują się dwa podstawowe rodzaje kont osobistych: konto Nordea oraz konto Nordea VIP, które jest przeznaczone dla osób, które zadeklarują miesięczne wpływy na rachunek powyżej 4 tys. zł. W skład pakietu konta Nordea VIP wchodzi ubezpieczenie NNW do kwoty 15 tys. zł, limit zadłużania do 1 tys. zł po pierwszym wpływie na rachunek oraz wybrane produkty i usługi bezpłatnie lub na preferencyjnych warunkach. Cechą charakterystyczną tych produktów jest dostęp do nich za pośrednictwem elektronicznych kanałów komunikacji. Dyspozycje na tych rachunkach oraz ich otwarcie może odbyć się zarówno w tradycyjnym oddziale, jak i za pomocą drogi elektronicznej. Do kont osobistych dołączana jest bezpłatna pierwsza karta Visa Electron, z której wypłaty w bankomatach Nordea Bank i BZ WBK są bezpłatne. Po 3 miesiącach posiadania rachunku istnieje możliwość otrzymania karty typu charge: Visa Classic lub Visa Gold.

Ponadto w ofercie dla klientów indywidualnych znajduje się rachunek Nordea Waluta, który może być prowadzony w następujących walutach: EUR, USD, SEK, NOK, DKK, GBP, CHF, CZK i JPY.

1.2 Rachunki bieżące i a'vista

Dla osób prowadzących działalność gospodarczą oraz spółek osobowych oferowany jest pakiet eFirma, w skład którego wchodzi m.in.: rachunek bankowy, bezpłatna karta Visa Electron, kredyt w rachunku eFirma i leasing samochodów osobowych przez Internet. Pakiet ten umożliwia dysponowanie środkami na rachunku oraz lokatami przez Internet, telefon i w oddziałach.

Przedsiębiorcom oraz jednostkom samorządu terytorialnego Bank oferuje prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych. Do obsługi rachunków bieżących przeznaczone są dwa rodzaje kart: Visa Business (debetowa lub charge) i Visa Electron Business. Bank proponuje swoim klientom także prowadzenie rozliczeń w systemie home banking (Corporate Solo). Dodatkowo istnieje możliwość założenia rachunku dewizowego w: EUR, USD, SEK, DKK, NOK, GBP, CHF, CZK i JPY.

1.3 Produkty oszczędnościowe

Bank posiada szeroką ofertę depozytową i oferuje produkty oszczędnościowe najwyższej jakości. Poza lokatami terminowymi Bank sukcesywnie wprowadza nowe produkty finansowe, które wyróżniają się wysokim bezpieczeństwem, a jednocześnie gwarantują wysokie stopy zwrotu z inwestycji.

1.3.1 Lokaty terminowe

Konkurencyjne oprocentowanie oraz duży wybór terminów deponowania to główne zalety lokat terminowych w Nordea Bank Polska S.A. W ofercie znajdują się lokaty złotowe i walutowe zarówno dla osób fizycznych, jak i osób prawnych. Lokaty można założyć w oddziale tradycyjnym oraz za pomocą drogi elektronicznej (telefon, WAP, Internet). W 2003 roku Bank oferował następujące lokaty:

- Lokaty terminowe ze zmiennym oprocentowaniem w okresie trwania umowy – możliwe okresy deponowania Nordea lokaty o zmiennym oprocentowaniu: 7, 14 dni oraz 1,2,3,6,12 i 24 miesiące.
- Lokaty terminowe ze stałym oprocentowaniem w okresie trwania umowy – możliwe okresy deponowania Nordea lokaty o stałym oprocentowaniu: 1, 3 i 6 miesięcy. Oprocentowanie lokaty jest uzależnione od kwoty wkładu i jest wyższe dla kwot powyżej 20 tys. zł.
- Lokaty rentierskie – Nordea lokata rentierska jest lokatą o zmiennym oprocentowaniu i może być założona na następujące okresy: 6, 9 i 12 miesięcy. Minimalna kwota lokaty wynosi 3 tys. zł.
- Lokaty dostępne wyłącznie w bankowości elektronicznej – Nordea lokata eDepozyt jest lokatą o stałym oprocentowaniu. Może być założona tylko za pośrednictwem Internetu lub infolinii Banku na następujące okresy: 1, 3 i 6 miesięcy. Minimalna kwota lokaty wynosi 5 tys. zł.
- Lokata Gwarancja – do końca 2003 roku istniała możliwość założenia lokaty Nordea Gwarancja, która charakteryzowała się oprocentowaniem zmiennym, ale stałym w okresach kwartalnych. Lokata ta była zakładana na okres 12 miesięcy a minimalna kwota lokaty wynosiła 10 tys. zł.
- Lokaty walutowe – Nordea lokata walutowa jest lokatą o stałym lub zmiennym oprocentowaniu i może być założona na okres 1, 3, 6 i 12 miesięcy (dla 12 miesięcy tylko oprocentowanie zmienne). Lokata może być założona w następujących walutach: EUR, USD, SEK, DKK i NOK.
- Lokaty negocjowane indywidualnie – Nordea lokata negocjowana jest lokatą, której kwota, termin oraz oprocentowanie jest ustalane indywidualnie z pracownikiem Departamentu Sprzedaży Produktów Skarbowych. Może to być zarówno lokata złotowa, jak i walutowa, a jej minimalna wartość wynosi dla lokaty złotowej 100 tys. zł, a dla lokaty walutowej równowartość 25 tys. EUR.

1.3.2 Polisa lokacyjna

W grudniu 2003 roku Bank wprowadził do swojej oferty polisę lokacyjną Nordea Profit Plus. Jest to produkt oszczędnościowo-ubezpieczeniowy oferowany wyłącznie dla klientów indywidualnych, który gwarantuje ochronę ubezpieczeniową na życie i dożycie, a dodatkowo pozwala uniknąć opodatkowania od zysków kapitałowych (efektywne oprocentowanie jest dużo wyższe niż tradycyjne lokaty). Okres trwania polisy to 6 lub 12 miesięcy a minimalne kwoty wynoszą odpowiednio 10 tys. zł i 5 tys. zł. Nordea Profit Plus jest oferowana przy współpracy z Nordea Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Polisa jest dostępna w sieci oddziałów Banku Nordea i Nordea Życie.

1.3.3 Fundusze inwestycyjne

Od grudnia 2003 roku Bank pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez ING TFI. W dystrybucji znalazły się następujące fundusze: Gotówkowy, Obligacji, Stabilnego Wzrostu Emerytura Plus, Zrównoważony i Akcji. Fundusze są nowoczesną formą oszczędzania, która może przynosić potencjalnie większe zyski niż lokata. Wpłaty Klientów tworzą kapitał, który jest inwestowany w papiery wartościowe. Oszczędzanie w funduszach powinno mieć długoterminowy charakter, ale ich zaletą jest fakt, że w każdej chwili można wycofać z nich swoje środki. Fundusz może dodatkowo stanowić zabezpieczenie kredytu lub pożyczki.

1.4 Działalność kredytowa

Nordea Bank Polska S.A. w swej działalności kredytowej oferuje szeroki zakres usług przedsiębiorcom, osobom fizycznym oraz jednostkom samorządu terytorialnego. Do głównych usług kredytowych należy zaliczyć kredyty obrotowe i inwestycyjne dla przedsiębiorców i jednostek samorządu terytorialnego oraz wszelkiego rodzaju kredyty konsumpcyjne dla osób fizycznych.

1.4.1 Kredyty dla klientów indywidualnych

- Kredyt w koncie osobistym – jest kredytem odnawialnym, który pozwala klientowi zadłużyć się do wysokości ustalonej w umowie, bez konieczności ustanawiania zabezpieczeń. Oprocentowany jest on wg zmiennej stopy procentowej, a odsetki pobierane są co miesiąc. Wysokość limitu kredytowego uzależniona jest od historii i wysokości wpływów na rachunek. Maksymalna kwota kredytu wynosi 10 tys. zł dla konta Nordea i 20 tys. zł dla konta Nordea VIP.
- Kredyt internetowy VIP – jest przeznaczony dla osób, które posiadają konto Nordea VIP przez minimum 6 miesięcy. Jest on przyznawany maksymalnie na okres 3 lat, a jego wysokość waha się w przedziale od 5 tys. zł do 30 tys. zł. Zabezpieczeniem spłaty kredytu jest weksel własny in blanco wystawiony przez kredytobiorcę i poręczony przez współmałżonka. Wniosek o ten kredyt może być złożony wyłącznie przez Internet.
- Kredyt mieszkaniowy – jest przeznaczony na zakup, budowę, rozbudowę, remont i modernizację domu lub mieszkania oraz na inne cele mieszkaniowe (także na refinansowanie już poniesionych nakładów lub spłatę kredytów zaciągniętych w innych bankach na cele mieszkaniowe). Kredyt mieszkaniowy daje możliwość finansowania do 100% inwestycji, doliczenia wszelkich opłat do kwoty kredytu, wcześniejszej spłaty, przewalutowania, opuszczenia raz do roku raty kapitałowo-odsetkowej i gwarantuje profesjonalną opiekę Doradcy Kredytowego.
- Kredyt samochodowy Nordea Auto – jest przeznaczony na zakup nowego lub używanego samochodu. Kredyt dostępny jest w złotych lub waloryzowany kursem EUR lub USD. Maksymalny okres kredytowania wynosi 6 lat, a kwota kredytu może wynieść 100% ceny pojazdu.
- Kredyt konsumpcyjny – jest przyznawany maksymalnie na okres 3 lat, a jego wysokość waha się w przedziale od 3 tys. zł do 50 tys. zł. Spłata kredytu następuje w ratach miesięcznych i może być dokonana poprzez wpłatę gotówki, przelew lub dyspozycję z konta osobistego. Możliwe warianty spłaty kredytu to raty malejące, raty stałe lub indywidualnie ustalony harmonogram spłat rat kredytu.

Ponadto w ofercie dla klientów indywidualnych znajdują się następujące kredyty:

- Kredyt MBA
- Kredyt lombardowy
- Kredyt lombardowy na zakup papierów wartościowych
- Linia kredytowa na zakup papierów wartościowych
- Kredyt na zakup papierów wartościowych na rynku pierwotnym

1.4.2 Kredyty dla przedsiębiorców

- Kredyt w rachunku eFirma – jest przeznaczony dla przedsiębiorców, którzy przez co najmniej 6 miesięcy posiadają rachunek eFirma. Wysokość kredytu uzależniona jest od wysokości miesięcznych wpływów na rachunek, a jego maksymalna wysokość wynosi 20 tys. zł. Wniosek o przyznanie kredytu można wypełnić na stronie internetowej lub w oddziale Banku.
- Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym – polega na zadłużaniu się w rachunku do ustalonego przez Bank limitu. Kredyt ma charakter odnawialny, a spłata kredytu następuje automatycznie. Odsetki od kredytu płatne są comiesięcznie, a maksymalny okres kredytowania wynosi 12 miesięcy.
- Linia kredytowa – jest przyznawana na okres do 12 miesięcy i oznacza przyznanie limitu, do wysokości którego można się zadłużyć w czasie określonym umową. Udzielana jest na finansowanie powtarzających się transakcji bez konieczności każdorazowego występowania o kredyt, gdyż środki z kredytu uruchamiane są zgodnie z warunkami określonymi w umowie.
- Kredyt inwestycyjny – jest udzielany na finansowanie różnorodnych inwestycji rozwojowych, modernizacyjnych oraz na zakup środków transportowych, maszyn i urządzeń. Cel kredytu jest jednoznacznie określony w umowie kredytowej. Odsetki spłacane są co miesiąc od kwoty aktualnego zadłużenia. Minimalny udział środków własnych wynosi 30% ogólnej wartości inwestycji.
- Kredyt obrotowy – jest udzielany na uzupełnienie środków własnych oraz na sfinansowanie bieżącej działalności operacyjnej, tj. finansowanie środków obrotowych (zapasów, należności, środków pieniężnych w drodze). Odsetki od kredytu płatne są comiesięcznie od kwoty aktualnego zadłużenia, a oprocentowanie naliczane jest od faktycznego zadłużenia. Maksymalny okres kredytowania wynosi 12 miesięcy, a maksymalna wysokość kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej, zapotrzebowania na kredyty, możliwości jego spłaty i zabezpieczenia.
- Dyskonto weksli – Bank przyjmuje do dyskonta weksle, których podawcami są podmioty prowadzące

działalność gospodarczą, posiadające rachunek bieżący w Nordea Bank Polska S.A.

- Faktoring – Bank może przyjąć do finansowania faktury wystawione przez przedsiębiorstwo. Na podstawie zawartej z Bankiem umowy faktoringowej przedsiębiorstwo przenosi na Bank swoje wierzytelności, a w zamian otrzymuje natychmiastową zapłatę za towar lub usługę.
- Gwarancja bankowa – Bank może gwarantować spłatę kredytów lub innych zobowiązań wynikających z działalności przedsiębiorstwa. Gwarancja jest pisemnym zobowiązaniem Banku do zapłaty beneficjentowi gwarancji kwoty określonej w jej treści i na warunkach w niej zawartych.

Ponadto w ofercie dla klientów indywidualnych znajdują się następujące kredyty:

- Kredyt doraźny
- Kredyt lombardowy zabezpieczony blokadą lokaty terminowej
- Kredyt na finansowanie działalności leasingowej
- Poręczenie kredytowe

1.5 Leasing

Leasing jest alternatywną w stosunku do kredytu formą finansowania inwestycji. Nordea Finance, spółka stowarzyszona Nordea Bank Polska S.A., oferuje swoim Klientom atrakcyjne warunki finansowe leasingu operacyjnego (leasingobiorca zalicza w koszty uzyskania przychodów opłaty i czynsze leasingowe i przysługuje mu prawo odkupu wynajmowanego środka trwałego) i kapitałowego (leasingobiorca zalicza w koszty uzyskania przychodów amortyzację i część odsetkową czynszów, a przedmiot leasingu zaliczany jest w skład jego majątku).

1.6 Pozostała działalność

Nordea Bank Polska S.A. oferuje szeroki wachlarz produktów i usług w zagranicznym i krajowym obrocie dewizowym, takich jak inkaso czy akredytywa dokumentowa.

Ponadto Bank zajmuje się bankowością inwestycyjną (organizacja emisji papierów dłużnych) oraz prowadzi doradztwo finansowo-ekonomiczne, w ramach którego opracowuje koncepcje pozyskania relatywnie tańszego sposobu finansowania inwestycji (corporate finance), realizuje projekty wprowadzania akcji spółek na GPW w Warszawie oraz opracowuje analizy opłacalności i porównań projektów inwestycyjnych.

W poniższych tabelach zaprezentowano podstawowe produkty i usługi oferowane przez Nordea Bank Polska S.A., w ujęciu ilościowym i wartościowym.

Tabela 1. Rachunki bieżące – osoby prywatne:

Lp.	Kategoria rachunku	ilość	2002	ilość	2003
			saldo (w tys. PLN)		saldo (w tys. PLN)
1.	Nordea	11 279	22 478	32 529	78 678
2.	Nordea VIP	393	3 198	2 617	37 870
3.	Nordea Waluta	365	1 536	3 937	15 772
Razem rachunki bieżące		12 037	27 212	39 083	132 320

Tabela 2. Karty dla osób prywatnych:

Lp.	Rodzaj karty	2002 (szt.)	2003 (szt.)
1.	Visa Electron	8 570	24 708
2.	Visa Classic	232	2 018
3.	Visa Gold	-	150
Razem karty		8 802	26 876

Tabela 3. Rachunki bieżące – podmioty gospodarcze:

Lp.	Kategoria rachunku	2002		2003	
		ilość	saldo (w tys. PLN)	ilość	saldo (w tys. PLN)
1.	rachunki bieżące w PLN	4 630	80 880	9 433	327 064
2.	rachunki eFirma	1 069	6 735	4 552	44 084
3.	rachunki bieżące walutowe	410	13 449	1 439	64 724
Razem rachunki bieżące		6 109	101 064	15 424	435 872

Tabela 4. Karty dla podmiotów gospodarczych:

Lp.	Rodzaj karty	2002 (szt.)	2003 (szt.)
1.	Visa Business	364	921
2.	Visa Elektron Business	1 041	2 777
Razem karty		1 405	3 698

Tabela 5. Depozyty terminowe (lokaty):

w tys. PLN		2002		2003	
Lp.	Kategoria depozytu	osoby prywatne	podmioty gospodarcze	osoby prywatne	podmioty gospodarcze
1.	lokata negocjowana	60 670	181 033	229 668	559 574
2.	eDepozyt	-	-	15 499	-
3.	Nordea Lokata o stałym oprocentowaniu	130 852	2 051	466 786	6 823
4.	Nordea lokata o zmiennym oprocentowaniu	173 965	5 293	241 640	6 391
5.	Nordea Gwarancja	5 100	-	58 541	20
6.	Nordea Lokata Rentierska	3 433	-	103 886	-
7.	Nordea Lokata na lata	11 813	-	8 905	-
8.	Nordea Lokata walutowa o zmiennym oprocentowaniu	1 979	44	99 507	1 669
9.	Nordea lokata dynamiczna	-	-	91 312	-
Razem depozyty terminowe		387 812	188 421	1 315 744	574 477

Tabela 6. Kredyty – osoby prywatne:

Lp.	Rodzaj kredytu	2002		2003	
		Ilość	Zadłużenie (w tys. PLN)	Ilość	Zadłużenie (w tys. PLN)
1.	kredyty w rachunku bieżącym	2 144	2 729	5 562	14 306
2.	kredyty mieszkaniowe	771	40 094	9 347	653 081
3.	kredyty samochodowe	0	-	2 318	38 496
4.	pozostałe	2 494	8 536	3 857	12
Razem kredyty dla osób prywatnych		5 409	51 359	21 084	705 895

Tabela 7. Kredyty i gwarancje – podmioty gospodarcze:

Lp.	Rodzaj kredytu	2002		2003	
		Ilość	Zadłużenie (w tys. PLN)	Ilość	Zadłużenie (w tys. PLN)
1.	kredyty w rachunku bieżącym	551	262 916	1 195	470 113
2.	Kredyty samochodowe	-	-	1 453	39 124
3.	Kredyty inwestycyjne	415	166 895	841	794 445
4.	Kredyty obrotowe	477	364 695	703	862 955
5.	Kredyty dyskontowe	243	13 222	227	16 262
6.	faktoring	173	3 574	47	4 080
7.	gwarancje	70	8 162	226	130 821
8.	finansowanie leasingu	335	20 420	29	2 582
Razem kredyty dla podmiotów gospodarczych		2 264	839 884	4 721	2 320 382

2. Informacje o głównych umowach znaczących dla działalności gospodarczej emitenta, w tym umowach zawartych pomiędzy akcjonariuszami oraz umowach ubezpieczenia, współpracy lub kooperacji

Z uwagi na charakter swojej działalności Bank zawiera znaczące umowy głównie w postaci umów kredytowych. W 2003 r. o fakcie podpisania takich umów (spełniających kryteria znaczących umów) Bank informował opinię publiczną wysyłając raporty bieżące Systemem Emitent.

Łączne zaangażowanie bilansowe Banku z tytułu udzielonych kredytów (łącznie z należnymi odsetkami) wg stanu na dzień 31.12.2003 r. wynosi 3.360.319 tys. zł.

3. Informacje o zmianach w powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych emitenta z innymi podmiotami.

Grupa Kapitałowa Nordea Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2003 r. obejmuje jednostkę dominującą jaką jest Nordea Bank Polska S.A. i jednostki podporządkowane:

- Nordea Finance Polska S.A. z siedzibą w Warszawie – jednostka stowarzyszona
- Inwestycje Kapitałowe S.A. z siedzibą w Gdyni – jednostka zależna

Skład Grupy Kapitałowej Nordea Bank Polska S.A., w trakcie trwania roku 2003 zmieniał się dwukrotnie w sposób następujący:

- 1) W wyniku połączenia Nordea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank S.A. co nastąpiło dnia 30.06.2003 r. skład Grupy Kapitałowej Banku został powiększony o jedną jednostkę zależną – LG Leasing Polska Sp. z o.o. LG Leasing Polska Sp. z o.o. była spółką zależną od LG Petro Bank S.A.
- 2) Dnia 27 sierpnia 2003 r. odbyło się NWZA spółki Nordea Finance Polska S.A., na którym podjęto Uchwałę Nr 2 w sprawie połączenia Spółki Nordea Finance Polska S.A. w Gdyni ze Spółką LG Leasing Polska Sp. z o.o. w Łodzi. Połączenie nastąpiło w trybie art.492 §1 pkt.1 K.s.h., tj. poprzez przeniesienie całego majątku spółki przejmowanej LG Leasing Polska Sp. z o.o. na spółkę przejmującą Nordea Finance Polska S.A., w zamian za akcje które spółka przejmująca wydała jednemu wspólnikowi Spółki przejmowanej, to jest Spółce Nordea Bank Polska S.A. Uchwałę o identycznej treści podjęło Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników LG Leasing Polska Sp. z o.o. z siedzibą w Łodzi w dniu 28 sierpnia 2003 r.

W wyniku połączenia nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego spółki przejmującej Nordea Finance Polska S.A. z kwoty 13.900.000 zł do kwoty 19.690.000 zł, poprzez emisję 5.790.000 szt. akcji na okaziciela serii D,

o wartości nominalnej 1,00 zł każda, przeznaczonych dla jedyne go Wspólnika spółki LG Leasing Polska Sp. z o.o. tj. spółki Nordea Bank Polska S.A., w zamian za cały majątek spółki przejmowanej oraz dopłatę 321,05 złotych.

Dnia 13 listopada 2003 r. nastąpiła rejestracja w KRS połączenia obu spółek. Siedzibą spółki po połączeniu jest miasto Warszawa.

W konsekwencji powyższego skład Grupy Kapitałowej Nordea Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2003 r. jest taki sam jak na koniec 2002 roku.

Procentowy udział Nordea Bank Polska S.A. w kapitale zakładowym jaki i w głosach na WZA jednostek powiązanych uległ zmianie w porównaniu z końcem 2002 roku i przedstawia się następująco:

	Liczba akcji/ udziałów będących w posiadaniu Nordea Bank Polska S.A.	% udział Banku w kapitale zakładowym spółki	Suma głosów na WZA spółek, będących w posiadaniu Nordea Bank Polska S.A.	% głosów Nordea Bank Polska S.A. na WZA spółki
Nordea Finance Polska S.A.	9 490 000	48,20%	9 490 000	31,75%
Inwestycje Kapitałowe S.A.	152 440	100,00%	152 440	100,00%

• Nordea Finance Polska S.A. z siedzibą w Warszawie

Struktura kapitału zakładowego Nordea Finance Polska S.A. na dzień 31.12.2003 r. przedstawia się następująco:

Kapitał zakładowy wynosi 19.690.000 (dziewiętnaście milionów sześćset dziewięćdziesiąt tysięcy) złotych i dzieli się na:

- 500.000 (pięćset tysięcy) akcji na okaziciela serii A,
- 3.200.000 (trzy miliony dwieście tysięcy) akcji na okaziciela serii B,
- 10.200.000 (dziesięć milionów dwieście tysięcy) akcji imiennych serii C, uprzywilejowanych co do prawa głosu w ilości dwóch głosów na jedną akcję,
- 5.790.000 (pięć milionów siedemset dziewięćdziesiąt tysięcy) akcji na okaziciela serii D, o wartości nominalnej 1,– (jeden) złotych każda akcja.

Liczba głosów wynikająca ze wszystkich wyemitowanych akcji wynosi 29.890.000 (dwadzieścia dziewięć milionów osiemset dziewięćdziesiąt tysięcy).

Na dzień 31.12.2003 r. struktura akcjonariatu Spółki Nordea Finance Polska S.A. przedstawia się następująco:

Akcyonariusz	liczba akcji	udział	suma głosów w kapitale	% głosów na WZA
Nordea Bank Polska S.A.	9.490.000	48,20%	9.490.000	31,75%
Nordea Bank Sweden AB (publ)	10.200.000	51,80%	20.400.000	68,25%

Charakter powiązań pomiędzy osobami zarządzającymi lub nadzorującymi emitenta a osobami zarządzającymi lub nadzorującymi Spółkę na dzień 31.12.2003 r.:

Rada Nadzorcza Nordea Finance Polska S.A.:

Sławomir Żygowski – Członek Zarządu Banku

• Inwestycje Kapitałowe S.A. z siedzibą w Gdyni

Struktura kapitału zakładowego Inwestycji Kapitałowych S.A. na dzień 31.12.2003 r. przedstawia się następująco:

Kapitał zakładowy wynosi 1.524.400 (jeden milion pięćset dwadzieścia cztery tysiące czterysta) złotych i dzieli się na:

– 152.440 (sto pięćdziesiąt dwa tysiące czterysta czterdzieści) akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 10,- (dziesięć) złotych każda akcja.

Liczba głosów wynikająca ze wszystkich wyemitowanych akcji wynosi 152.440.

Nordea Bank Polska S.A. jest jedynym akcjonariuszem spółki tj. posiada 100% udział w kapitale zakładowym i 100% głosów na WZA.

Charakter powiązań pomiędzy osobami zarządzającymi lub nadzorującymi emitenta a osobami zarządzającymi lub nadzorującymi Spółkę na dzień 31.12.2003 r.:

Rada Nadzorcza Inwestycji Kapitałowych S.A.:

Wojciech Rybowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku

Marek Głuchowski – Członek Rady Nadzorczej Banku

Stefan Lundgren – Członek Zarządu Banku

Zdarzenia po dniu bilansowym:

1. Dnia 02 marca 2004 r. nastąpiła finalizacja transakcji sprzedaży przez Nordea Bank Polska S.A. 9.490.000 szt. akcji zwykłych na okaziciela serii A, B i D o wartości nominalnej 1,00– zł każda, spółki stowarzyszonej – Nordea Finance Polska S.A. z siedzibą w Warszawie.

Nabywcą akcji został podmiot dominujący – Nordea Bank Sweden AB (publ) z siedzibą w Sztokholmie.

Nordea Bank Polska S.A. przed zawarciem niniejszej transakcji posiadał 9.490.000 szt. akcji zwykłych na okaziciela Spółki, co stanowiło 48,20% kapitału zakładowego Spółki oraz 31,75% głosów na WZA Spółki natomiast Nordea Bank Sweden AB (publ) posiadał 10.200.000 szt. akcji imiennych uprzywilejowanych, co stanowiło 51,80% kapitału zakładowego Spółki oraz 68,25% głosów na WZA Spółki.

Cena, po jakiej zostały zbyte akcje wyniosła 1.445 tys. zł.

Po dokonaniu niniejszej transakcji Nordea Bank Polska S.A. nie posiada akcji Spółki Nordea Finance Polska S.A., a jedynym akcjonariuszem Spółki jest Nordea Bank Sweden AB (publ).

2. Dnia 24 marca 2004 r. odbyło się NWZA spółki Inwestycje Kapitałowe S.A., na którym Uchwałą Nr 2 postanowiono podwyższyć kapitał zakładowy spółki Inwestycje Kapitałowe S.A. z kwoty 1.524.400 (jeden milion pięćset dwadzieścia cztery tysiące czterysta) złotych do kwoty 1.894.400 (jeden milion osiemset dziewięćdziesiąt cztery tysiące czterysta) złotych, to jest o kwotę 370.000 (trzysta siedemdziesiąt tysięcy) złotych, poprzez emisję 37.000 (trzydzieści siedem tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 10,00 (dziesięć) złotych za każdą akcję.

Cenę emisyjną ustalono na poziomie 100,00 (sto) złotych za każdą akcję a pokrycie akcji nowej emisji ma nastąpić wkładami pieniężnymi.

Całą emisję akcji przeznaczono w drodze subskrypcji prywatnej dla jedynego akcjonariusza spółki tj. Nordea Bank Polska S.A. z siedzibą w Gdyni.

Podwyższenie kapitału zakładowego spółki uprawomocniło się dnia 21 kwietnia 2004 r. (data wpisu do KRS).

3. NWZA spółki Inwestycje Kapitałowe S.A. z dnia 01 kwietnia 2004 r. Uchwałą Nr 2 przeniosło siedzibę spółki z miasta Gdyni do miasta Gdańska.

4. Inwestycje krajowe i zagraniczne, w tym inwestycje kapitałowe.

I. Inwestycje kapitałowe Banku

W 2003 roku, działalność Nordea Bank Polska S.A. zarówno na rynku pieniężnym, jak i kapitałowym skupiała się głównie na rynku papierów dłużnych tj. obligacji i bonów skarbowych oraz obligacji komunalnych.

Wszystkie inwestycje związane są z bieżącą działalnością Banku i finansowane są ze środków własnych Banku.

Bank nie dokonywał żadnych inwestycji zagranicznych, jak i inwestycji kapitałowych w ramach Grupy Kapitałowej.

W drugim półroczu 2003 r. Bank nie prowadził transakcji sprzedaży akcji. Natomiast w pierwszym półroczu 2003 r. sprzedaż papierów wartościowych znajdujących się w portfelu Banku wyniosła 684 tys. zł.

Na koniec 2003r. portfel akcji Banku przedstawiał się identycznie, jak na 30.06.2003 r.:

Nazwa spółki	Liczba akcji
Muza S.A.	185.323
Rafineria Gdańska S.A.	33.833

Bank nie planuje wzrostu swoich inwestycji kapitałowych, natomiast istniejący portfel akcji będzie stopniowo redukowany w ramach istniejących warunków rynkowych.

II. Inwestycje Banku dot. niefinansowych aktywów trwałych

W 2003 roku Bank ograniczył nakłady inwestycyjne o charakterze rzeczowym (wyjątkiem były zakupy sprzętu informatycznego), czego wyrazem było realizowanie zadań inwestycyjno-remontowych na zasadzie zamkniętych projektów, każdorazowo uruchamianych na podstawie decyzji Zarządu Banku. Projekty były związane z doskazywaniem pomieszczeń i powierzchni biurowych do migrujących zespołów pracowniczych w efekcie procesu łączenia banków, koniecznością rekonfiguracji systemów łączności, zamykaniem działalności niektórych placówek operacyjnych Banku, przywracaniem pomieszczeń do stanu pierwotnego w odniesieniu do tych obiektów, w których placówki bankowe kończyły swą działalność operacyjną oraz z pracami mającymi na celu usuwanie awarii.

III. Biuro Maklerskie

W drugim półroczu 2003 Nordea Bank Polska S.A. sfinalizował ubieganie się o zezwolenie na prowadzenie działalności maklerskiej. Przedmiotem działalności Biura Maklerskiego jest początkowo pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, oferowanie papierów wartościowych na rynku pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej, w tym oferowanie obligacji emitowanych przez Nordea Bank Polska S.A.

Dnia 22.09.2003 r. Nordea Bank Polska S.A. otrzymał decyzję KPWiG z dnia 09.09.2003 r. w sprawie udzielenia zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej. Z tego tytułu Bank poniósł koszt opłaty za zezwolenie na rzecz KPWiG w wysokości 19,9 tys. PLN (równowartość 4,5 tys. EUR). Bank prowadzi działalność maklerską w wyodrębnionej jednostce organizacyjnej pod nazwą Biuro Maklerskie – Oddział Nordea Bank Polska S.A., zlokalizowanej w Warszawie. Biuro Maklerskie formalnie zawiadomiło KPWiG o rozpoczęciu działalności w dniu 7.01.2004 r. i dopiero od tego dnia prowadzi ewidencję przychodów i kosztów działalności maklerskiej.

Dnia 29.10.2003 r. złożony został do KPWiG Prospekt Emisyjny Dwóch Programów Obligacji. Oferującym Obligacje w publicznym obrocie jest Biuro Maklerskie NoBP S.A., które zorganizowało sieć sprzedaży Obligacji we wszystkich oddziałach Banku. Decyzją nr DSPE/412/15/03/31/2003 z dnia 19.11.2003 (sprostowaną następnie decyzją nr DSPE/412/15/03/31/2003/39/2003 z dnia 16.12.2003) KPWiG wyraziła zgodę na wprowadzenie do publicznego obrotu obligacji NoBP. Z tego tytułu 28.10.2003 r. Bank poniósł koszt opłaty ewidencyjnej na rzecz KPWiG w kwocie 116,5 tys. PLN (równowartość 25 tys. EUR). Sprzedaż obligacji pierwszej serii rozpoczęła się 17.02.2004 r. Emisja Obligacji pierwszej serii dojdzie do skutku, gdy zostaną prawidłowo złożone i należyście opłacone zapisy na co najmniej 20.000 sztuk Obligacji po cenie nominalnej 100,- zł za jedną sztukę.

5. Opis transakcji z podmiotami powiązanymi.

Transakcje z podmiotami powiązanymi mają charakter depozytowo – kredytowy, a więc wynikają z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank. Jednocześnie warunki zawarcia niniejszych transakcji nie od-

biegają od warunków powszechnie stosowanych.

Pozycje bilansowe Banku dotyczące podmiotów powiązanych:

31.12.2003r.	Razem	Inwestycje Kapitałowe S.A. (jednostka zależna)	Nordea Finance Polska S.A. (jednostka stowarzyszona)	Nordea Bank Sweden AB (jednostka dominująca)
Należności od sektora finansowego	76 235	4 477	69 998	1 760
1. Należności krótkoterminowe	4 992	344	2 888	1 760
a) w rachunku bieżącym	4 992	344	2 888	1 760
b) pozostałe należności krótkoterminowe	-	-	-	-
2. Należności długoterminowe	71 243	4 133	67 110	-
Inne aktywa /pozostałe/	-	-	-	-
RAZEM	76 235	4 477	69 998	1 760

31.12.2003r.	Razem	Inwestycje Kapitałowe S.A. (jednostka zależna)	Nordea Finance Polska S.A. (jednostka stowarzyszona)	Nordea Bank Sweden AB (jednostka dominująca)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	166 872	-	324	166 548
1. Zobowiązania krótkoterminowe	1 777	-	324	1 453
a) w rachunku bieżącym	1 777	-	324	1 453
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	-	-	-	-
2. Zobowiązania długoterminowe	165 095	-	-	165 095
Inne pasywa /pozostałe/	-	-	-	-
RAZEM	166 872	-	324	166 548

Pozycje pozabilansowe Banku dotyczące podmiotów powiązanych:

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	31.12.2003	31.12.2002
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	3 374	4 114
– jednostce zależnej (Inwestycje Kapitałowe S.A.)	-	-
– jednostce stowarzyszonej (Nordea Finance Polska S.A.)	3 374	4 114
– jednostce dominującej (Nordea Bank Sweden AB)	-	-
b) pozostałe (z tytułu):	3 561	24 496
– otwarte linie kredytowe	3 561	24 496
– na rzecz jednostki zależnej:	-	133
– na rzecz jednostki stowarzyszonej	3 561	24 363
– na rzecz jednostki dominującej	-	-
– inne	-	-
– na rzecz jednostek zależnych	-	-
– na rzecz jednostki stowarzyszonej	-	-
– na rzecz jednostki dominującej	-	-

Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem	6 935	28 610
--	-------	--------

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	31.12.2003	31.12.2002
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	345 073	214 837
– od jednostek zależnych	-	-
– od jednostek stowarzyszonych	-	-
– od jednostki dominującej	345 073	214 837
b) pozostałe (z tytułu)	-	-
– w tym: od jednostek zależnych	-	-
– w tym: od jednostek stowarzyszonych	-	-
– w tym: od jednostki dominującej	-	-
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	345 073	214 837

Współczynnik koncentracji zaangażowania Banku w podmioty podporządkowane na dzień 31.12.2003 r. wynosi odpowiednio:

- Nordea Finance Polska S.A. – 17,7%
- Inwestycje Kapitałowe S.A. – 0,9%.

6. Informacje o zaciągniętych kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności

Listę kredytów zaciągniętych przez Bank zawiera poniższa tabela (są to kredyty zaciągnięte w ubiegłych latach przez b. LG Petro Bank S.A.):

Kontrahent	Kwota (stan na 31.12.2003r.)	Waluta kredytu	Data rozpoczęcia kredytowania	Zakończenie okresu kredytowania
Bayerische Landesbank	21 000 000,00	EUR	07.06.2001r.	07.06.2004r.
EBRD	4 371 584,70	EUR	07.12.1999r.	15.08.2005r.
EBRD	5 445 987,55	EUR	07.12.1999r.	15.11.2005r.

Dodatkowe źródła finansowania to długoterminowe depozyty międzybankowe zawarte z bankami należącymi do Grupy Nordea:

Kontrahent	Kwota depozytu	Waluta depozytu	Data rozpoczęcia	Data zapadalności
Nordea Bank Denmark	2 930 000,00	EUR	25.05.2000r.	25.05.2005r.
Nordea Bank Denmark	2 724 100,00	EUR	25.05.2000r.	25.05.2005r.
Nordea Bank Finland	40 700 000,00	PLN	16.06.2003r.	16.06.2011r.
Nordea Bank Sweden	35 000 000,00	EUR	24.11.2003r.	25.11.2005r.

7. Informacje o udzielonych pożyczkach i kredytach według terminów zapadalności, ze szczególnym uwzględnieniem pożyczek udzielonych jednostkom grupy kapitałowej emitenta.

Struktura zapadalności należności Banku na dzień 31.12.2003 (obejmuje kwotę główną należności, bez odsetek):

(w tys. zł)

Struktura zapadalności:	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Łączna wartość należności Banku	Udział % w sumie bilansowej
A'vista	30 121	235 121	19 718	284 960	7,06
Do 3 m – cy	789	328 904	20 409	350 102	8,67
Od 3 m – cy do 1 roku	4 062	534 676	55 726	594 464	14,72
Od 1 roku do 5 lat	68 116	820 325	249 646	1 138 087	28,18
Powyżej 5 lat	228	630 421	87 008	717 657	17,77
Dla których termin zapadalności upłynął	15 145	290 869	25 639	331 653	8,21
Razem	118 461	2 840 316	458 146	3 416 923	84,61

Należności od jednostek podporządkowanych z tytułu udzielonych kredytów na dzień 31.12.2003 r. wynoszą 74.475 tys. zł

Należności od jednostek podporządkowanych – pozabilansowe wynoszą 6.935 tys. zł

Pożyczki i kredyty wykazywane są jako należności.

8. Opis wykorzystania przez emitenta wpływów z emisji papierów wartościowych.

27.03.2003 r. NWZA Banku podjęło uchwały dotyczące połączenia Nordea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank S.A. na podstawie art. 492 §1 pkt.1 Kodeksu Spółek Handlowych tj. poprzez przeniesienie całego majątku LG Petro Bank S.A. na Nordea Bank Polska S.A. w zamian za akcje, które Nordea Bank Polska S.A. wydała akcjonariuszom LG Petro Bank S.A. Połączenie obu Banków nastąpiło w dniu 30.06.2003 r.

Kapitał zakładowy Nordea bp wskutek połączenia 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.

Na dzień połączenia tj. 30.06.2003 r. łączna wartość godziwa przejętych aktywów netto wyniosła 228 759 (tys. PLN), natomiast wartość godziwa wyemitowanych akcji Nordea Bank Polska S.A. miała wartość 243 377 (tys. PLN). W efekcie powstała dodatnia wartość firmy w kwocie 14 618 (tys. PLN).

9. Objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi wykazanymi w raporcie rocznym a wcześniej publikowanymi prognozami wyników.

Bank nie publikował żadnych prognoz dotyczących wyników finansowych Banku.

10. Zarządzanie zasobami finansowymi Banku, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań.

Nordea Bank Polska S.A. zarządza zasobami finansowymi zgodnie z wytycznymi i standardami Grupy Nordea. Zgodnie z obowiązującymi procedurami wewnętrznymi Bank monitoruje na bieżąco ryzyko płynności oraz stopy procentowej. Bank posiada odpowiednie umowy z Grupą Nordea gwarantujące zapewnienie finansowania, w razie wystąpienia takiej konieczności. Nordea Bank Polska S.A. wywiązuje się z na bieżąco z zaciągniętych zobowiązań.

11. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych, w tym inwestycji kapitałowych, w porównaniu do wielkości posiadanych środków, z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności.

Grupa Nordea działając poprzez Nordea Bank Sweden AB (publ) – stała się dla Nordea Bank Polska S.A. w Gdyni Akcjonariuszem Większościowym poprzez objęcie kolejnych emisji akcji oraz nabycie akcji w wyniku kolejnych wezwań. Nordea Bank Sweden AB (publ) w wyniku dokapitalizowania Banku poprzez kolejne emisje akcji oraz przez połączenie Nordea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank S.A. umożliwia dokonywanie inwestycji kapitałowych i infrastrukturalnych w Banku. Nordea Bank Polska S.A. posiada w swoich aktywach środki na finansowanie przewidzianych zamierzeń inwestycyjnych. Działalność kapitałowa Banku podlega ograniczeniom wynikającym z przyjętej polityki Grupy Nordea.

Nordea Bank Polska S.A. nie planuje wzrostu swoich inwestycji kapitałowych a istniejący portfel akcji (patrz. pkt. 4) będzie stopniowo redukowany w ramach istniejących warunków rynkowych..

12. Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wynik z działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia ich wpływu.

W 2003 roku Nordea Bank Polska S.A. kontynuował proces oceny ryzyka związanego z posiadanym portfelem skupionych wierzytelności szpitalnych. Analiza tego portfela spowodowała konieczność wycofania z przychodów odsetkowych istotnych kwot niezapłaconych odsetek. Miało to znaczący wpływ na wielkość przychodów odsetkowych Banku.

Ponadto Nordea Bank Polska S.A. w 2003 roku kontynuował proces modernizacji i restrukturyzacji m.in. poprzez kosztowne inwestycje związane z informatyzacją banku i zakończoną 30 czerwca 2003 r. prawną fuzją Nordea Bank Polska SA i LG Petro Bank S.A.

Oszczędności poczyniono także wewnątrz banku racjonalizując i reorganizując sieć placówek bankowych oraz obniżając poziom zatrudnienia.

Połączony Bank koncentruje się na sprzedaży bezpiecznych, hipotecznych kredytów mieszkaniowych i budowlanych. W 2003 roku zakończono proces standaryzacji produktów hipotecznych oferowanych dotąd indywidualnie przez Nordea Bank Polska S.A. i LG Petro Bank S.A. Priorytetową rolę w ofercie produktów bankowych odgrywa bankowość elektroniczna, nagrodzona przez BCC i Urząd Integracji Europejskiej Medalem Europejskim.

13. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju emitenta oraz opis perspektyw rozwoju działalności emitenta co najmniej do końca trwającego roku obrotowego, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej.

Czynniki zewnętrzne

Produkt Krajowy Brutto zwiększył się w 2003 r. o 3,7%. Obserwowana jest utrzymująca się tendencja wzrostowa, co korzystnie wpłynie na polepszenie się sytuacji finansowej klientów banków a tym samym poprawi wyniki banków. Do końca grudnia 2003 roku deficyt budżetowy sięgnął 36,5 miliarda PLN z zakładanej kwoty 39 miliardów PLN na cały rok, co oznacza wykorzystanie na poziomie 95%.

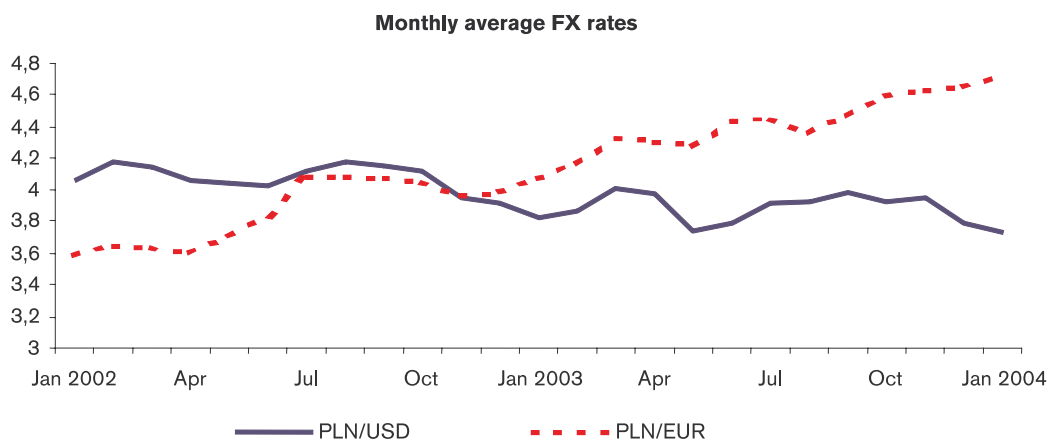
Inflacja utrzymuje się na niskim poziomie. W grudniu 2003 roku wyniosła 1,7% w porównaniu do 0,8% przed rokiem.

Problemem polskiej gospodarki jest nadal duże i ciągle rosnące bezrobocie. Stopa bezrobocia utrzymywała się powyżej 17% w 2003 roku. Po dokonanych korektach przez Urząd Statystyczny ustalono, że faktyczny poziom bezrobocia jest ok. 2,0% wyższy od raportowanego i wynosił na koniec grudnia 2003 roku 20,6%.

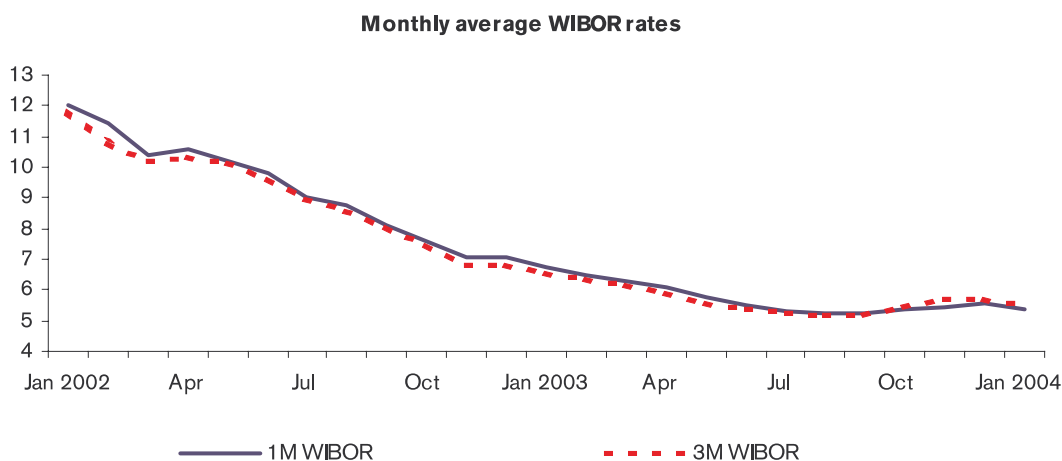
Narodowy Bank Polski dokonał licznych obniżek podstawowych stóp procentowych, głównie w I półroczu 2003 roku, kończąc rok ze stopą bazową na poziomie 5,25%. Spowodowało to obniżenie oprocentowania pieniądza na rynku międzybankowym, a tym samym wpłynęło na obniżenie efektywnego oprocentowania lokat i depozytów dla klientów.

Średni kurs dolara w NBP wyniósł na koniec grudnia 2003 roku 3,7405 PLN/USD. Średni kurs EURO w grudniu 2003 roku wyniósł 4,7170 PLN/EUR.

Poniższy wykres prezentuje zachowanie się PLN w stosunku do USD i EUR.



Poniższa tabela pokazuje zachowanie się stawek WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych i 3-miesięcznych. W ciągu 2003 roku stawki WIBOR spadły z poziomu średniego 6,6 w styczniu do 5,3 w czerwcu i 5,4 w grudniu.



Czynniki wewnętrzne

1. Połączenie Nordea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank S.A.

Dnia 30.06.2003 r. nastąpiła rejestracja w Sądzie Rejonowym w Gdańsku połączenia Nordea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank S.A.

W przekonaniu Zarządu Banku, połączenie Nordea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank S.A. przyniosło następujące korzyści:

a) Obniżenie kosztów oraz osiągnięcie dodatkowych korzyści finansowych i operacyjnych dzięki połączeniu działalności obu banków.

Połączenie pozwoliło na osiągnięcie oszczędności kosztowych. Oba Banki połączyły swoje działania rozwojowe, co pozwoli na zwiększenie opłacalności inwestycji. Skoncentrowanie uwagi na zyskowych i wzrastających segmentach klientów i jednocześnie wykorzystywanie istniejących możliwości w innych niszach rynkowych, jak również rozwój produktów o wysokiej wartości dodanej, któremu towarzyszyła racjonalizacja kosztów prowadząca do wyższego zwrotu na kapitale, w długim terminie przełożą się na wyższy poziom zyskowności i efektywności działania połączonego podmiotu. Restrukturyzacja zaplecza organizacyjnego oraz systemów informatycznych doprowadziła również do oszczędności i zwiększenia potencjału wzrostu w długim okresie. Standaryzacja produktów przebiega stopniowo, przy wykorzystaniu nowoczesnych analiz rynkowych, tak aby dopasować istniejące produkty do rosnących potrzeb klientów.

b) Silniejsza pozycja na rynku

Bank po połączeniu zwiększył swoje aktywa i zakres działalności. Dołączył do grona 15 największych podmiotów świadczących usługi finansowe na polskim rynku i dysponuje siecią ponad 30 oddziałów i 23 innych placówek zajmujących się udzielaniem kredytów hipotecznych, działających we wszystkich głównych miastach Polski. Ułatwiło to skuteczne konkutowanie z innymi bankami o podobnej skali działalności. Jednocześnie wzrósł potencjał rozwojowy nowego Banku. Geograficzny zasięg połączonej sieci bankowej pozwala na obsługę klientów w całej Polsce.

c) Lepsza oferta produktów i usług

Bank kontynuuje sprzedaż produktów z oferty LG Petro Bank S.A. i Nordea Bank Polska S.A., takich jak kredyty mieszkaniowe czy bankowość elektroniczna. Nastąpiło również rozszerzenie oferty o nowe produkty i pakiety dla klientów indywidualnych i przedsiębiorstw.

d) Sprawniejsze kierownictwo

Po połączeniu Bank dysponuje bardziej doświadczonym zespołem kierowniczym. Wspólne i sprawniejsze kierownictwo, poprzez połączenie doświadczeń i metod zarządzania, w opinii Banku zaowocowało wdrożeniem skuteczniejszych metod kierowania całą organizacją.

e) Lepsze możliwości rozwoju dla pracowników

Pracownicy są jednym z najważniejszych zasobów Nordea Bank Polska S.A. Połączenie zapewniło im lepsze możliwości w zakresie szkoleń i indywidualnego rozwoju.

2. Współpraca z Akcjonariuszem Większościowym – Nordea Bank Sweden AB (publ)

Nordea Bank Sweden AB (publ) jest szwedzkim bankiem należącym do Grupy Nordea. Nordea to największa grupa finansowa w regionie Skandynawii i Morza Bałtyckiego, z sumą bilansową w wysokości 251 mld EUR oraz lider bankowości internetowej i operacji e-commerce obsługujący w ten sposób ponad 3 mln klientów. Nordea posiada silną pozycję na rynku usług bankowych w Skandynawii: 40 % rynku w Finlandii, 25 % w Dani, 20 % w Szwecji, 15 % w Norwegii, a także na rynku usług ubezpieczeniowych (ubezpieczenia na życie: Finlandia 30 %, Dania 10 %, Szwecja 6 %; ubezpieczenia ogółem: Dania 22 %, Norwegia 19 %).

Grupa Nordea we wszystkich swoich obszarach działalności obsługuje w sumie 9,7 mln klientów indywidualnych, 1 mln klientów instytucjonalnych oraz 500 dużych korporacji. Obsługa klientów dokonywana jest za pośrednictwem 1.245 placówek bankowych oraz wysoko rozwiniętych usług telefonicznych i internetowych, a także poprzez placówki zagraniczne. Nordea jest również liderem w usługach typu asset management na skandynawskich rynkach finansowych, zarządzając w sumie aktywami o wartości 100 mld euro (łącznie z usługami typu private banking).

Pierwszą inwestycją Nordea w Polsce było kupno akcji Banku Komunalnego w Gdynia S.A. oraz BWP-Uni-bank S.A. Nordea posiada w Polsce – oprócz Nordea Bank Polska S.A. – towarzystwo ubezpieczeniowe oraz firmę leasingową, z łączną liczbą 390.000 klientów. Połączenie z LG Petro Bank S.A. podniosło rangę Nordea BP S.A. w strukturach Grupy Kapitałowej Nordea.

Ostateczne osiągnięcie celów wynikających z partnerstwa strategicznego pomiędzy Nordea Bank Sweden AB (publ) i Nordea Bank Polska S.A., co wiąże się z tempem wdrażania programu integracyjnego, planowane jest w okresie najbliższych 2 do 4 lat.

Strategia i rozwój Emitenta oraz jego Grupy Kapitałowej

Perspektywy rozwoju Nordea Bank Polska S.A. są ściśle związane z polityką Grupy Nordea w stosunku do rynków krajów nadbałtyckich i Polski. Grupa Nordea postrzega te kraje jako naturalną strefę wpływów. Dotychczasowe inwestycje w wymienionych krajach wskazują na determinację Grupy Nordea do realizacji wyznaczonych celów. W Polsce Grupa Nordea zamierza osiągnąć dominującą pozycję w sektorze klientów Nordyckich oraz być jednym z przodujących Banków w wybranych segmentach rynku. Zamierzenia Grupy Nordea mają być zrealizowane do 2007 roku.

Na dzień 31 grudnia 2003 roku inwestycje Grupy Nordea na rynku polskim, obejmują:

- 98,38% udziału w kapitale Nordea Bank Polska S.A.,
- 100 % udziału w kapitale Nordea-Życie S.A.,
- 100 % udziału w kapitale Nordea Finance Polska S.A. (w tym 48,2% udziału Nordea Bank Polska)
- 100% udziału w kapitale Inwestycji Kapitałowych S.A. (w tym 100% udziału Nordea Bank Polska)

Celem przejęcia dla Nordea Bank Polska S.A. było stworzenie banku odpowiadającego najwyższemu standardom międzynarodowym, tak aby zapewnić klientom ze Skandynawii oraz rosnącej liczbie klientów polskich dostęp do usług bankowych świadczonych poprzez sieć tradycyjnych oddziałów, jak również za pośrednictwem internetu oraz przy wykorzystaniu innych kanałów dostępu do usług finansowych. W ramach struktury Grupy Nordea, Nordea Bank Polska S.A. jest częścią Banków Regionalnych Regionu Morza Bałtyckiego (kraje bałtyckie i Polska).

Nordea Bank Polska S.A. jest obecnie w trakcie szeroko zakrojonego programu inwestycyjnego i modernizacyjnego, którego celem jest osiągnięcie wysokich standardów w dziedzinie systemów komputerowych, produktów i rozwiązań internetowych w zakresie bankowości. Pierwszym krokiem programu była, zakończona w roku 2001, inwestycja w instalację nowego systemu operacyjnego i w technologię internetową. Pełna konwersja systemów komputerowych w oddziałach Nordea BP została zakończona w dniu 24 listopada 2002 roku. Po połączeniu obu banków (Nordea BP i LG Petro Bank) kontynuowane były prace nad wdrożeniem, we wszystkich oddziałach byłego LG Petro Bank systemu informatycznego – GLOBUS. Proces ten został pomyślnie zakończony w styczniu 2004 roku.

Nordea Bank Polska S.A. skupia swoją uwagę głównie na obsłudze dużych firm skandynawskich, najlepszych firm z sektora małych i średnich firm oraz dużych firm polskich, a także gmin i klientów indywidualnych. Strategicznym celem Grupy Nordea jest kontynuacja ekspansji Grupy w regionie Morza Bałtyckiego.

Ideą rozwoju działalności w Polsce jest:

Dystrybucja – strategicznie zlokalizowane oddziały w głównych miastach oraz wykorzystanie nowoczesnej technologii kanałów dystrybucji, takich jak: internet, bankowość telefoniczna, karty oraz dystrybutorzy zewnętrzni. Klienci – firmy skandynawskie i międzynarodowe, najlepsze firmy polskie i gminy, pracownicy naszych firm oraz zamożni klienci indywidualni wykazujący chęć skorzystania z nowych i nowoczesnych form usług bankowych. Produkty – standardowy zestaw produktów i podejście do Klienta, które odniosły sukces w krajach Grupy Nordea.

Pozycja – znaczący podmiot działający na rynku w wybranych segmentach rynku bankowego w Polsce.

Grupa Nordea wyznaczyła sobie długookresowe cele dla rynku polskiego i krajów bałtyckich:

- w perspektywie 3 lat – zajęcie pozycji znaczącego podmiotu działającego na rynku bankowym,
- osiągnięcie co najmniej 5 % udziału w rynku w Polsce,
- uzyskanie w długim okresie ponad 50 % udziału w rynku w segmencie obsługi klientów korporacyjnych z krajów skandynawskich.

Cel, jaki Grupa Nordea zamierza osiągnąć w latach 2003-2007, to zajęcie w Polsce miejsca wśród 5 największych banków w wybranych segmentach, a mianowicie:

- w segmencie obsługi dużych firm skandynawskich (Nordic Corporate),
- w segmencie obsługi najlepszych dużych firm polskich,
- w segmencie obsługi gmin,
- w segmencie obsługi pracowników klientów korporacyjnych,
- w segmencie obsługi bogatego sektora prywatnego.

Ponadto Grupa Nordea postawiła sobie za cel znalezienie się w gronie najlepszych banków w kraju w zakresie nowoczesnych kanałów dystrybucji usług bankowych, ograniczenie kosztów stałych oraz utrzymywanie stosunku kosztów do przychodów poniżej 50%. Cele te zostaną osiągnięte dzięki m.in.:

- utrzymywaniu ograniczonej liczby oddziałów oferujących pełen zakres usług,
- punktom obsługi klienta,
- bankowości internetowej i telefonicznej,
- kartom.

Grupa Nordea zamierza oferować standardowy asortyment produktów i koncepcje segmentacji klientów we wszystkich krajach, wykorzystując pozytywne doświadczenia uzyskane w przeszłości i akceptowane przez Grupę.

14. Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania spółką emitenta i jego grupą kapitałową

W 2003 roku nie wystąpiły zmiany w podstawowych zasadach zarządzania spółką emitenta.

System informatyczny

Po połączeniu obu banków (Nordea BP i LG Petro Bank) kontynuowane były prace nad wdrożeniem, we wszystkich oddziałach byłego LG Petro Bank systemu informatycznego – GLOBUS, który funkcjonuje w Nordea BP. Proces konwersji systemów został pomyślnie zakończony w styczniu 2004 roku.

Fuzja z LG Petro Bank S.A.

W związku z tym, iż proces połączenia dwóch odrębnie funkcjonujących przedsiębiorstw bankowych w jedno spójne organizacyjnie przedsiębiorstwo wymaga odpowiednich działań zapewniających odpowiedni nadzór właścicielski i koordynację działań, Rada Nadzorcza Banku zdecydowała o zmodyfikowaniu struktury organizacyjnej Banku po połączeniu.

Nordea Bank Polska S.A. działa w strukturze rozproszonej terytorialnie, opartej na trzech centrach biznesowych w: Trójmieście, Łodzi i Warszawie. Jednostki organizacyjne w Trójmieście są odpowiedzialne za rozwój produktów i usług bankowych. W Łodzi powstało centrum produkcji, które zajmuje się rozwojem produktów hipotecznych, operacjami i weryfikacją kredytową oraz rozwojem narzędzi informatycznych. W gestii ośrodka w Warszawie pozostają kontakty z głównymi klientami korporacyjnymi, w tym szczególnie z klientami skandynawskimi – dzięki działającemu w stolicy Departamentowi Bankowości Skandynawskiej. Dzięki podziałowi na trzy równorzędne centra, zarządzanie bankiem stało się bardziej efektywne. Decyzja o zlokalizowaniu centrali Nordea Bank Polska S.A. w Gdyni jest spójna z koncepcją rozwoju biznesu grupy Nordea, która mówi o istotnej roli obszaru wokół Morza Bałtyckiego.

Najważniejszymi czynnikami wewnętrznymi istotnymi dla dalszego rozwoju jest pełna integracja Banku po połączeniu oraz osiągnięcie zakładanych w planie połączenia efektów synergii. Osiągnięte w 2003 r. efekty synergii w wysokości ok. 12-13 mln zł, odnoszą się do półroczia.

Standaryzacja produktów obu Banków przebiega stopniowo, przy wykorzystaniu nowoczesnych analiz rynku, tak, aby dopasować istniejące produkty do rosnących potrzeb klientów. Połączenie dotychczasowych ofert Banków odbywa się poprzez wycofywanie produktów nie cieszących się popularnością, modyfikację i ujednolicenie produktów obecnych w obu Bankach, a także wprowadzanie do oferty obu Banków nowych ujednoliconych produktów. Trwają prace nad określeniem docelowej oferty produktowej nowego Banku, zdefiniowaniu segmentów klientów strategicznych oraz dalszym pogłębieniu segmentacji klientów, a także na konstruowaniu usługi odpowiadającej wymaganiom tych grup. Pomimo tego, iż w przyszłości może dojść do modyfikacji produktów Banków, duże znaczenie w ofercie, podobnie jak dzisiaj, będą odgrywać kredyty hipoteczne oraz bankowość elektroniczna. Docelowa oferta skierowana będzie do klientów indywidualnych, klientów korporacyjnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw, a zawierać będzie zarówno standardową ofertę prowadzenia rachunków, depozytów, kredytów i kart, jak i ofertę bankassurance, bankowości elektronicznej oraz private banking.

W 2003 r. prowadzonych było szereg prac zmierzających do ujednolicenia rozwiązań informatycznych stosowanych w Nordea Bank Polska S.A. W zakresie kanałów elektronicznych zastosowane zostało rozwiązanie wykorzystywane w Nordea Bank Polska S.A., jako w pełni kompatybilne z rozwiązaniami Grupy Nordea i przez nią rekomendowane.

15. Zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących emitenta.

Skład Zarządu Nordea Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2003 r.:

Prezes Zarządu – Włodzimierz Kiciński

Członkowie Zarządu: Anna Rudnicka, Kazimierz Głowacki, Asbjörn Höyheim, Stefan Lundgren, Sławomir Żygowski

Zmiany jakie nastąpiły w okresie 01.01.2003 – 31.12.2003 (dot. Zarządu Banku):

- 24.04.2003 r. – Rada Nadzorcza Banku przyjęła rezygnację Jörgena Sigwarda z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Nordea Bank Polska S.A.
- 26.06.2003 r. – Rada Nadzorcza powołała z dniem fuzji prawnej Nordea BP z LG Petro Bank (tj. 30.06.2003) Annę Rudnicką do składu Zarządu Banku – powierzając jej pełnienie funkcji członka zarządu ds. kredytowych.

Skład Rady Nadzorczej Nordea Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2003 r.:

1. Wojciech Rybowski – Przewodniczący
 2. Thomas Neckmar – Wiceprzewodniczący
- Członkowie Rady:
3. Tadeusz Aziewicz
 4. Maciej Dobrzyniecki
 5. Marek Głuchowski
 6. Gabriela Gryboś
 7. Paweł Miller
 8. Claes Östberg
 9. Rauno Päävinen
 10. Michael Rasmussen
 11. Thorleif Krarup

Zmiany jakie nastąpiły w okresie 01.01.2003 – 31.12.2003 (dot. Rady Nadzorczej Banku):

NWZA z dnia 08.01.2003 r. dokonało zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku. Na miejsce Heikki Viitanena powołano Thorleifa Krarupa.

Zmiany dotyczące składu osobowego Rady Nadzorczej Banku (mające miejsce po dacie bilansu):

- 1) Gabriela Gryboś w dniu 22 grudnia 2003 r. złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, ze skutkiem obowiązującym od 01 stycznia 2004 r.
- 2) Thorleif Krarup w dniu 11 lutego 2004 r. złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, ze skutkiem obowiązującym w dniu złożenia rezygnacji.

16. Informacje o łącznej liczbie i wartości nominalnej wszystkich akcji emitenta oraz akcji i udziałów w jednostkach grupy kapitałowej emitenta, będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących (dla każdej osoby oddzielnie)

Łączna liczba akcji Nordea Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2003 r. wynosi 33.617.833 szt. o wartości nominalnej 5,00 zł każda akcja.

Liczba akcji Nordea Bank Polska S.A. będących w posiadaniu osób nadzorujących i zarządzających Spółką, dla każdej osoby oddzielnie:

Lp.	Imię i Nazwisko	Stanowisko	Ilość posiadanych akcji Nordea BP S.A. (stan na 31.12.2003)
1.	Wojciech Rybowski	Przewodniczący Rady Banku	1
2.	Thomas Neckmar	Wiceprzewodniczący Rady Banku	0
3.	Tadeusz Aziewicz	Członek Rady Banku	0
4.	Maciej Dobrzyniecki	Członek Rady Banku	100
5.	Marek Głuchowski	Członek Rady Banku	0
6.	Paweł Miller	Członek Rady Banku	0
7.	Claes Östberg	Członek Rady Banku	0
8.	Rauno Päävinen	Członek Rady Banku	0
9.	Michael Rasmussen	Członek Rady Banku	0
10.	Thorleif Krarup	Członek Rady Banku	0

11.	Gabriela Gryboś	Członek Rady Banku	134
12.	Włodzimierz Kiciński	Prezes Zarządu Banku	0
13.	Anna Rudnicka	Członek Zarządu Banku	0
14.	Kazimierz Głowacki	Członek Zarządu Banku	0
15.	Asbjörn Höyheim	Członek Zarządu Banku	0
16.	Stefan Lundgren	Członek Zarządu Banku	0
17.	Sławomir Żygowski	Członek Zarządu Banku	0

Skład Rady Banku i Zarządu Banku na dzień 31.12.2003 r.

Skład Grupy Kapitałowej Nordea Bank Polska S.A. w Gdyni na dzień 31.12.2003 r.:

Nordea Bank Polska S.A. – podmiot dominujący

Inwestycje Kapitałowe S.A. – podmiot zależny

Nordea Finance Polska S.A. – podmiot stowarzyszony

Kapitał zakładowy Spółki Inwestycje Kapitałowe S.A. z siedzibą w Gdyni dzieli się na 152.440 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 10,00 zł każda akcja.

Kapitał zakładowy Spółki Nordea Finance Polska S.A. z siedzibą w Gdyni dzieli się na 19.690.000 akcji zwykłych na okaziciela oraz imiennych uprzywilejowanych o wartości nominalnej 1,00 zł każda akcja.

Osoby nadzorujące i zarządzające Spółką Nordea Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2003 r. nie posiadały akcji spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Banku.

17. Informacje o akcjonariuszach posiadających bezpośrednio lub pośrednio poprzez podmioty zależne co najmniej 5% w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Banku.

Stan na 31 grudnia 2003 r.				
Ogólna liczba głosów: 33.617.833			Ogólna liczba akcji: 33.617.833	
Akcjonariusz	suma głosów	% głosów na WZA	liczba akcji	udział w kapitale
Nordea Bank Sweden AB (publ)	33.072.491	98,38%	33.072.491	98,38%

ZWZA Nordea Bank Polska S.A. z dnia 26.06.2003 r. 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.

18. Informacje o znanych emitentowi umowach, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy.

Nie są znane emitentowi umowy, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowego akcjonariusza Banku – Nordea Bank Sweden AB (publ). Intencją Partnera Strategicznego jest realizacja, za pośrednictwem Banku, długookresowej strategii ekspansji działalności bankowej w Polsce, czego wynikiem była m.in. fuzja z BWP-Unibank S.A. (rok 2001) i fuzja z LG Petro Bank S.A. (rok 2003).

19. Informacje o źródłach finansowania działalności operacyjnej banku, z wyszczególnieniem udziału poszczególnych czynności bankowych w finansowaniu działalności banku ogółem, z uwzględnieniem struktury terytorialnej.

Podstawowymi źródłami finansowania działalności Banku na dzień 31.12.2003 r. były:

- Kapitały własne
- Środki pozyskane na rynku międzybankowym
- Depozyty

Struktura geograficzna (terytorialna) pozyskanych depozytów i udzielonych kredytów wg stanu na 31.12.2003 r. została zamieszczona w poniższej tabeli:

Wyszczególnienie	Kredyty brutto		Depozyty z wył. lokat międzybankowych	
	w tys. zł	w %	w tys. zł	w %
Pomorskie	776 126	23,07	1 268 553	45,97
Łódzkie	423 289	12,58	565 210	20,48
Mazowieckie	1 014 116	30,15	365 021	13,23
Warmińsko-Mazurskie	136 711	4,07	91 593	3,32
Zachodniopomorskie	126 633	3,76	79 989	2,90
Wielkopolskie	256 294	7,62	142 937	5,18
Kujawsko-Pomorskie	157 496	4,68	112 537	4,08
Małopolskie	123 010	3,66	62 137	2,25
Dolnośląskie	181 107	5,38	31 076	1,13
Śląskie	146 136	4,35	23 976	0,87
Lubelskie	23 009	0,68	16 737	0,61
Razem	3 363 927	100,00	2 759 766	100,00

Uwaga: Powyższe dane nie obejmują odsetek i innych należności lub zobowiązań

	stan na 31.12.2003 r.	stan na 31.12.2002 r.
Depozyty bez rynku międzybankowego	2 759 766	739 584
Depozyty międzybankowe	528 192	267 364
Depozyty łącznie	3 287 958	1 006 948
Kredyty bez rynku międzybankowego	3 363 927	1 011 138
Rynek międzybankowy	34 552	44 547
Kredyty łącznie	3 398 479	1 055 685

20. Informacje o liczbie i wartości wystawionych przez bank tytułów egzekucyjnych i wartości zabezpieczeń, ustanowionych na rachunkach lub majątku kredytobiorców.

W okresie od 01.01.2003 r. do 31.12.2003 r. wystawiono 1.428 bankowych tytułów egzekucyjnych na łączną kwotę 66.073 tys. zł.

Wartość zabezpieczeń ustanowionych na rachunkach lub majątku kredytobiorców, w stosunku do których wystawiono w 2003 r. bankowe tytuły egzekucyjne wyniosła 69.290 tys. zł.

21. Informacje o istotnych umowach pomiędzy bankiem a bankiem centralnym lub organami nadzoru obowiązujących w 2003 r.

W Nordea Bank Polska S.A. w 2003 r. obowiązywały następujące umowy:

- Umowa rachunku bankowego pomiędzy NBP a Nordea Bank Polska S.A. określająca zasady prowa-

- dzenia rachunku bieżącego banku przez Centralę NBP.
- Umowa o udzielenie kredytu lombardowego i o zastaw zabezpieczający ten kredyt pomiędzy NBP a Bankiem.

22. Informacje o zaciągniętych kredytach, umowach pożyczki, poręczeniach, gwarancji, nie dotyczących działalności operacyjnej banku, oraz o wszelkich zobowiązaniach umownych wynikających z emitowanych dłużnych papierów wartościowych lub instrumentów finansowych, umowach o subemisję, gwarancjach udzielonych podmiotom zależnym.

Na 31.12.2003 nie występują zaciągnięte kredyty, umowy pożyczki, jak i znaczące poręczenia i gwarancje nie dotyczące działalności operacyjnej banku.

W 2003 r. Bank nie emitował dłużnych papierów wartościowych ani instrumentów finansowych, w związku z czym na dzień bilansowy (31.12.2003) nie występują zobowiązania wynikające z emisji tego rodzaju.

Na dzień bilansowy 31.12.2003 r. występują zobowiązania Banku z tytułu gwarancji emisji obligacji komunalnych emitowanych za pośrednictwem Banku udzielone jednostkom samorządu terytorialnego w wysokości 5.800 tys. zł., co prezentuje poniższa tabela:

Lp.	Nazwa Emitenta	Rodzaj papierów wartościowych	Kwota	Powiązania	Skierowanie do publicznego obrotu
1.	Miasto i Gmina Prabuty	obligacje	2.800.000,- PLN	Brak	Nie
2.	Powiat Wrzesiński	obligacje	3.000.000,- PLN	Brak	Nie

Zobowiązania pozabilansowe – udzielone jednostkom podporządkowanym na dzień 31.12.2003 r. wynoszą: 6.935 tys. zł, w tym: dotyczące finansowania w wys. 3.561 tys. zł i gwarancyjne w wys. 3.374 tys. zł

Zobowiązania pozabilansowe dot. zobowiązań o charakterze gwarancyjnym udzielone na rzecz innych jednostek powiązanych (powiązania organizacyjne) wg stanu na 31.12.2003 r.:

1. Rodzaj zobowiązania: udział w ryzyku transakcji (risk participation); kwota: 9 mln USD; Podmiot: Nordea Bank Finland.

23. Opis współpracy z międzynarodowymi instytucjami finansowymi.

W 2003 r. Nordea Bank Polska S.A. rozszerzył zakres operacji na rynku międzybankowym. Zwiększeniu uległa ilość i wolumen transakcji międzybankowych, dokonywanych głównie z czołowymi bankami zagranicznymi obecnymi w Polsce. Nordea Bank Polska S.A. w dalszym ciągu posiada pożyczki zaciągnięte w EBOR i Bayerische Landesbank. Bank nadal aktywnie współpracuje z Grupą Nordea w zakresie optymalizacji kosztowej oraz dywersyfikacji źródeł finansowania.

24. Określenie przeciętnej podstawowej stopy procentowej stosowanej w banku dla depozytów i kredytów w ciągu roku obrotowego.

Średnia stopa procentowa w Banku dla kredytów w I półroczu 2003 roku wyniosła 8,52% rocznie. W całym 2003 roku średnia stopa procentowa w Banku dla kredytów wyniosła 8,31%.

Średnia stopa procentowa w Banku dla depozytów w I półroczu 2003 roku wyniosła 4,14% rocznie. W całym 2003 roku średnia stopa procentowa w Banku dla depozytów wyniosła 3,90%.

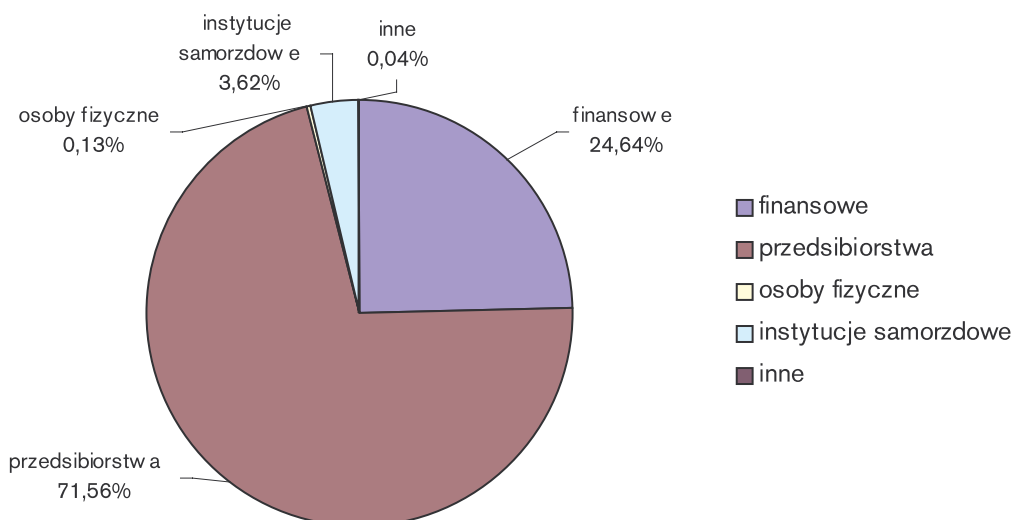
25. Opis udzielonych przez bank gwarancji i poręczeń.

Saldo udzielonych gwarancji bankowych według stanu na 31.12.2003 r. w przeliczeniu na PLN wyniosło 259.856 tys. zł. Struktura walutowa zobowiązań gwarancyjnych przedstawiała się następująco:

PLN – 161 360 tys.
 EUR – 53 170 tys.
 USD – 40 105 tys.
 CHF – 4 481 tys.
 DKK – 741 tys.

Gwarancje i poręczenia udzielone przez Bank na rzecz jednostek podporządkowanych na dzień 31.12.2003 r. wynoszą 3 374 tys. zł.

Udzielone gwarancje wg podmiotów na dzie 31.12.2003



26. Struktura posiadanych depozytów.

Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów (wyłączając lokaty międzybankowe wraz z odsetkami i innymi zobowiązaniami) w Nordea Bank Polska S.A. na koniec grudnia 2003 r. wyniosły 2.759.766 tys. zł i w porównaniu do stanu odnotowanego na koniec grudnia 2002 r. zwiększyły się o ok. 270%. Jednak należy pamiętać, że dane na dzień 31.12.2002 r. obejmują dane jednostkowe Nordea Bank Polska S.A. i nie uwzględniają depozytów byłego LG Petro Bank S.A. (funkcjonującego jako samodzielna jednostka).

Struktura geograficzna pozyskanych depozytów z wyłączeniem lokat międzybankowych:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2003		Stan na 31.12.2002	
	w tys. zł	w %	w tys. zł	w %
Pomorskie	1 268 553	45,97	598 769	80,96
Łódzkie	565 210	20,48		
Mazowieckie	365 021	13,23	65 526	8,86
Warmińsko-Mazurskie	91 593	3,32	21 511	2,91
Zachodniopomorskie	79 989	2,90	24 430	3,30
Wielkopolskie	142 937	5,18	9 129	1,24
Kujawsko-Pomorskie	112 537	4,08		
Małopolskie	62 137	2,25	10 664	1,44
Dolnośląskie	31 076	1,13	4 304	0,58
Śląskie	23 976	0,87	5 251	0,71
Lubelskie	16 737	0,61		
Razem	2 759 766	100,00	739 584	100,00

Uwaga: Powyższe dane nie obejmują odsetek i innych zobowiązań

Struktura branżowa pozyskanych depozytów:

	stan na 31.12.2003 r.	stan na 31.12.2002 r.
Depozyty bez rynku międzybankowego	2 759 766	739 584
Depozyty międzybankowe	528 192	267 364
Depozyty łącznie	3 287 958	1 006 948

Branżowe segmenty rynku	Depozyty stan na 31.12.2003		Depozyty stan na 31.12.2002	
	w tys. zł	w %	w tys. zł	w %
Finansowe	571 793	17,39	303 122	30,10
– Banki	528 112		282 390	
– Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne	29 484		10 144	
– Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	12 475		1 480	
– Pomocnicze instytucje finansowe	1 722		9 108	
Niefinansowe	2 656 457	80,79	667 507	66,29
– Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	164 405		5 883	
– Przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie	726 803		203 350	
– Rolnicy indywidualni	1 029		288	
– Przedsiębiorcy indywidualni	74 360		27 399	
– Osoby prywatne	1 632 750		419 628	
– Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	57 110		10 959	
Budżet	59 708	1,82	36 319	3,61
– Instytucje rządowe szczebla centralnego	2 651		1 755	
– Instytucje samorządowe	56 903		34 564	
– Fundusze ubezpieczeń społecznych	154		–	
Razem	3 287 958	100,00	1 006 948	100,00

Uwaga: Powyższe dane nie obejmują odsetek i innych zobowiązań

27. Struktura udzielonych kredytów.

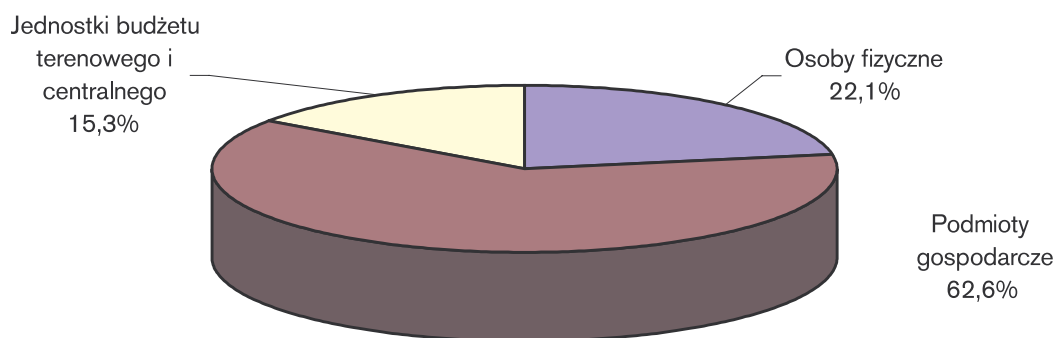
Struktura produktów obarczonych ryzykiem kredytowym według stanu na 31.12.2003 rok (zaangażowanie bilansowe) przedstawiała się następująco (dane prezentowane są w tys. PLN):

1. Osoby fizyczne	764 352
2. Jednostki budżetu terenowego i centralnego	527 810
w tym dłużne papiery wartościowe	73 944
3. Podmioty gospodarcze	2 165 184

Łączna wartość zaangażowania bilansowego ukształtowała się na poziomie 3.457.346 tys. PLN. W ramach prezentowanej kwoty zaangażowania wobec jednostek budżetu terenowego i centralnego zostały uwzględnione odsetki zakupione występujące przy skupionych wierzytelnościach szpitalnych w wys. 13.942 tys. PLN oraz obligacje gminne. Zakupione odsetki w kwocie 234 tys. PLN zostały także zaprezentowane w podmiotach gospodarczych.

Zaangażowanie pozabilansowe z uwzględnieniem zobowiązań gwarancyjnych wyniosło 762.004 tys. PLN z tego w grupie zagrożonych 126.822 tys. PLN.

Struktura portfela kredytowego wg stanu na 31.12.2003r. (zaangażowanie bilansowe)

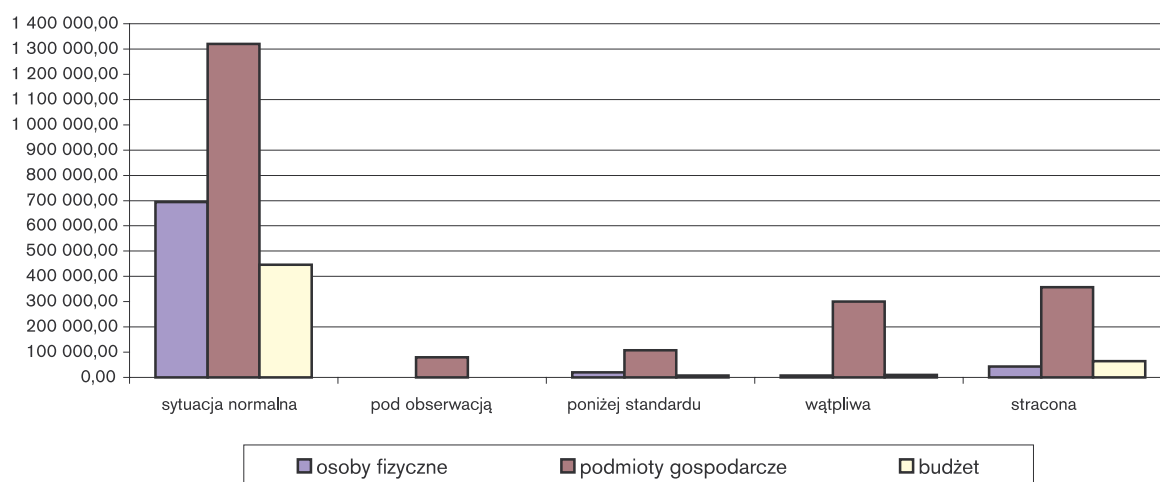


Ekspozycje kredytowe nieregularne stanowiły 24,73 % całkowitego zaangażowania; przy czym udział kredytów zagrożonych z uwzględnieniem struktury portfela przedstawiał się następująco:

- Osoby fizyczne 1,67 %
- Podmioty gospodarcze 21,13 %
- Jednostki budżetu terenowego i centralnego 1,93 %

Poniższy wykres przedstawia jakość portfela kredytowego w ramach poszczególnych podmiotów:

Jakość portfela kredytowego (zaangażowanie bilansowe)



Podczas analizy jakości portfela kredytowego Banku należy zauważyć, iż wśród kredytów w grupie zagrożonych znajduje się znacząca kwota kredytów udzielonych klientom skandynawskim. Są to klienci, którzy zazwyczaj rozpoczynają działalność na rynku polskim i posiadają bardzo silnego skandynawskiego inwestora, który jest ich głównym udziałowcem i który poręcza za całe zaangażowanie udzielone jego polskiej filii. Jeżeli z kredytów zagrożonych wyłączymy kredyty udzielone klientom skandynawskim oraz spółce zależnej Banku, udział w całym portfelu kredytowym Banku kredytów w grupie zagrożonej spadnie do poziomu 19,15%.

28. Działalność kredytowa, kontrola i zarządzanie ryzykiem

Kontrola ryzyka kredytowego, zgodnie z procedurami Nordea Bank Polska SA, koncentruje się na jakości, dyscyplinie oraz dogłębnej ocenie w ramach procesu podejmowania decyzji kredytowych.

Zarząd Nordea Bank Polska S.A. zdecydował o różnych poziomach uprawnień do udzielania kredytów w ramach organizacji. Ustalając poziomo kompetencji do podejmowania decyzji kredytowych, głębokiej analizie poddane zostały kompetencje oraz wcześniejsze w wyniki w działalności kredytowej. Podstawą zwiększenia zaangażowania Banku wobec klienta jest zawsze jednogłośna decyzja.

Działalność kredytowa Nordea Bank Polska, zarówno w przypadku przedsiębiorstw jak i klientów indywidualnych opiera się zawsze na dogłębnej znajomości klienta.

Kredyty są udzielane w oparciu o dwa czynniki: analizę bieżącej sytuacji finansowej klienta oraz niezależną i krytyczną weryfikację prognozy przyszłych przepływów pieniężnych klienta.

Podczas analizy zdolności kredytowej klienta, pod uwagę brane są zarówno czynniki finansowe jak jakościowe, takie jak: jakość i system zarządzania, pozycja na rynku.

Analiza sytuacji finansowej poszczególnych klientów jest realizowana poprzez weryfikację pozycji klienta na rynku oraz jego wrażliwość na zmiany rynku. Bank dba o właściwą dywersyfikację portfela kredytowego w poszczególnych branżach.

Ośrodek Odpowiedzialności za Klienta odpowiada za monitoring każdej ekspozycji kredytowej. Zdolność klienta do spłaty zobowiązań, bieżąca wartość zabezpieczeń, potencjalne słabości w wynikach finansowych klienta oraz odchylenia od uzgodnionych warunków są stale weryfikowane.

W przypadku zidentyfikowania jakiegokolwiek słabości, klient jest przeklasyfikowany do grupy podwyższonego ryzyka, a na jego należności natychmiast tworzona jest rezerwa w kwocie korespondującej z potencjalną stratą. Bank zwraca szczególną uwagę na ekspozycje kredytowe przeklasyfikowane do wyższych grup ryzyka, zmierzając do efektywnej restrukturyzacji lub, jeżeli to konieczne, skutecznego procesu windykacji. Zmiany w ekspozycjach przeklasyfikowanych do wyższych grup ryzyka są stale monitorowane.

29. Istotne zdarzenia mające miejsce w okresie sprawozdawczym.

Z uwagi na poniesione straty bilansowe w roku 2002 Nordea Bank Polska S.A. zobowiązany został przez Komisję Nadzoru Bankowego do sporządzenia programu postępowania naprawczego. Zarząd Banku przeanalizował bieżącą sytuację jednostki oraz jej perspektywy rozwoju i sporządził plan finansowy zakładający osiągnięcie zyskowności operacyjnej oraz netto w roku 2004. Program Postępowania Naprawczego zaaprobowany został przez Komisję Nadzoru Bankowego dnia 3 czerwca 2003 roku.

Program Postępowania Naprawczego jako główne założenie wskazuje osiągnięcie progu rentowności wynikające z połączenia Nordea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank S.A. i wykorzystania w ten sposób efektu skali działania obu Banków. Redukcja dublujących się stanowisk pozwoli na zmniejszenie kosztów, wystarczające do powrotu Banku na ścieżkę generowania dodatnich wyników finansowych. Plan Finansowy zakłada także pomoc Grupy Nordea w realizacji przedsięwzięć restrukturyzacyjnych oraz przeniesienie części ryzyka z Nordea Bank Polska S.A. na Grupę Nordea.

W roku 2003 Nordea Bank Polska SA realizował założenia Programu Postępowania Naprawczego Banku. Osiągnięte wielkości biznesowe w zasadniczych wielkościach zgodne były z założonymi wielkościami w Programie:

- Wynik z działalności bankowej przekracza planowane założenia oraz nastąpiła stabilizacja wyniku operacyjnego z lekkim trendem wzrostowym,
- Główny akcjonariusz Nordea Bank Sweden wydał gwarancję umożliwiającą Bankowi uniknąć tworzenia części rezerw na portfel kredytowy Banku,
- Bank pomyślnie realizuje reorganizację sieci placówek oraz racjonalizację zatrudnienia. W toku oceny oddziałów Banku wytypowano placówki przewidziane do likwidacji w roku 2004. Zrealizowano także cel ilości zatrudniania w Banku na koniec 2003 roku.
- Bank skutecznie windykuje należności wynikające z umów kredytowych, o czym świadczy zwindykowana kwota 17,9 mln zł. do grudnia 2003 roku dla połączonego Banku,
- Bank zwiększył bezpieczeństwo części portfela kredytowego tj. wierzytelności szpitalnych zmniejszając zaangażowanie w niezabezpieczonych wierzytelnościach o 22,5 mln zł. (tj. 17,5%) od początku 2003 roku.

30. Charakterystyka aktywów i pasywów Banku, opis głównych pozycji bilansu oraz komentarz do rachunku wyników.

Bilans

Aktywa Banku na koniec 2003 r. wynosiły 4.049,4 mln zł, co w porównaniu z sumą bilansową roku poprzedniego wynoszącą 1.359,6 mln zł, daje znaczący wzrost rzędu 298% (2.689,8 mln zł w ujęciu nominalnym). Tak znaczący wzrost sumy bilansowej wynika z połączenia prawnego Nordea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank S.A. w dniu 30 czerwca 2003 roku. W wyniku połączenia Nordea Bank Polska S.A. przesunęła się na 15 pozycję wśród banków pod względem wielkości sumy bilansowej.

Analiza dynamiki zmian poszczególnych pozycji aktywów i pasywów z uwagi na połączenie prawne nie jest rozpatrywana. Jednakże analiza struktury aktywów i pasywów wskazuje na istotne zmiany strukturalne po połączeniu obu banków.

Na koniec 2002 roku pracujące aktywa stanowiły 83% sumy aktywów ogółem. Na koniec 2003 roku wskaźnik ten zwiększył się do 91%. Po stronie pasywów nastąpił wzrost odsetkujących pasywów z 75% w grudniu 2002 roku do 81% w grudniu 2003 roku. W aktywach Banku największą pozycję stanowią należności od sektora niefinansowego 68% (wzrost z 51% aktywów). Należności od sektora finansowego zmniejszyły się do 3% z poziomu 8%. Natomiast należności od sektora budżetowego wzrosły do 12% z poziomu ok. 7% sumy aktywów na 30.06.2003 r. (jednak spadły z poziomu 19% w 2002 r.). Dłużne papiery wartościowe stanowiły na koniec 2003 roku 8% sumy bilansowej co oznacza wzrost o 3% w stosunku do 31 grudnia 2002 roku. Największą pozycją w pasywach pozostają zobowiązania wobec sektora niefinansowego. Udział tej pozycji wynosi 66% (wzrost z 50% w grudniu 2002 roku). Spadł natomiast udział zobowiązań wobec sektora finansowego do poziomu 14% z 22% na koniec 2002 roku oraz zobowiązań wobec sektora budżetowego z 3% do 1%.

Powyższe zmiany znajdują także odzwierciedlenie w obniżeniu się współczynnika wypłacalności Banku. W roku 2002 kształtował się on na poziomie 34-35%. Na koniec 2003 r. wynosił 14,48%.

Do najważniejszych zmian w pozycjach bilansowych zaliczyć także należy podniesienie kapitałów wynikające z połączenia Nordea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank S.A. W wyniku emisji akcji kapitały własne Nordea Bank Polska S.A. wzrosły o ponad 82% do poziomu 490.061 tys. zł. na 30 czerwca 2003 roku. Na koniec 2003 r. kapitały własne Banku wynoszą 498.914 tys. zł.

Ważniejsze pozycje bilansu Nordea Bank Polska S.A. w 2003 r., ich struktura i dynamika w stosunku do 2002 r.

Tabela 1

		w tys. zł			
AKTYWA	31.12.2003		31.12.2002		Dynamika 2003/2002
		%		%	
Gotówka i należności od NBP	108 256	3%	72 836	5%	149%
Należności od sektora finansowego	117 844	3%	103 085	8%	114%
Należności od sektora niefinansowego	2 752 597	68%	698 782	51%	394%
Należności od sektora budżetowego	489 878	12%	259 850	19%	189%
Dłużne papiery wartościowe	304 640	8%	66 675	5%	457%
Akcje, udziały i inne papiery wartościowe	16 437	0%	2 801	0%	587%
Majątek trwały	159 382	4%	125 904	9%	127%
Inne aktywa oraz rozliczenia międzyokresowe	100 400	2%	29 705	3%	338%
Aktywa ogółem	4 049 434	100%	1 359 638	100%	298%
PASywa	31.12.2003		31.12.2002		Dynamika 2003/2002
		%		%	
Zobowiązania wobec instytucji finansowych i NBP	573 455	14%	304 219	22%	189%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 677 131	66%	674 061	50%	397%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	59 736	1%	36 445	3%	164%

Fundusze specjalne i inne pasywa oraz rozl. międzyokresowe i przychody przyszłych okresów	202 240	5%	68 493	2%	295%
Rezerwy	37 958	1%	7 767	1%	489%
Fundusze własne	510 339	13%	302 134	24%	169%
Wynik finansowy netto roku obrotowego	-11 425	0%	-33 481	-2%	34%
Pasywa ogółem	4 049 434	100%	1 359 638	100%	298%

Rachunek wyników

W 2003 roku Nordea Bank Polska S.A. zanotował zysk brutto wynoszący 2,6 mln zł oraz stratę netto w wysokości 11,4 mln zł. W porównaniu z 2002 rokiem nastąpiła znaczna poprawa wyniku finansowego Banku, bowiem na koniec grudnia 2002 r. Bank zanotował stratę netto na poziomie 33,5 mln zł.

Wybrane składniki rachunku wyników Nordea Bank Polska S.A. za 2003 rok w porównaniu z rokiem 2002

	(tys. zł)		
	01.01-31.12. 2003	01.01-31.12. 2002	Dynamika 2003/2002
Wynik z tytułu odsetek	58 308	35 056	166%
Wynik z tytułu prowizji	23 066	12 294	188%
Wynik na operacjach finansowych	-405	763	-
Wynik z pozycji wymiany	27 261	10 127	269%
Wynik na działalności bankowej	108 230	58 253	186%
Saldo pozostałych przychodów i kosztów oper.	-13 049	-2 439	535%
Koszty działania Banku	114 371	73 315	156%
Amortyzacja	26 785	13 634	196%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-48 556	13 903	-
Wynik działalności operacyjnej	2 581	-45 038	-
Wynik finansowy brutto	2 582	-45 038	-
Podatek dochodowy	9 890	-6 990	-
Udział w zyskach (stratach) netto jedn. podporz. wycenianych metodą praw własności	-4 117	4 567	-
Wynik finansowy netto	-11 425	-33 481	34%

Analiza poszczególnych składowych rachunku zysków i strat, pozwala na poznanie głównych przyczyn zmniejszenia ujemnych wyników finansowych w roku 2003:

- wynik netto z tytułu odsetek jest wyższy niż w porównywanym okresie z uwagi na połączenie Banków oraz zwiększenie skali przychodów,
- wynik z tytułu prowizji wzrósł w analizowanym okresie w porównaniu do 2002 roku głównie za sprawą wzrostu przychodów z tytułu udzielanych kredytów,
- obniżeniu uległ wynik na operacjach finansowych za sprawą spadającej rentowności posiadanych przez Bank aktywów finansowych,
- wynik z pozycji wymiany ukształtował się na poziomie 269% rezultatu z 2002 roku. Złożyły się na to przede wszystkim wyższe efekty transakcji typu swap oraz zwiększenie wolumenu transakcji wymiany walutowej przeprowadzanych z klientami Banku, ze względu na połączenie z LG Petro Bankiem.
- koszty działania Banku zostały obciążone kosztami restrukturyzacji wynikającymi z połączenia Nor-

- dea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank S.A. stąd ich wzrost w porównaniu do roku 2002,
- w 2003 roku Bank rozwiązał rezerwy netto w kwocie 48.556 tys. zł., co w porównaniu ze stanem z 2002 roku kiedy to zawiązano dodatkowo rezerwy netto w kwocie 13.903 tys. zł. jest dużym osiągnięciem. Takie postępowanie było możliwe z uwagi na zaangażowanie większościowego akcjonariusza w ryzyko kredytowe Banku i wystawienie znaczących gwarancji zabezpieczających portfel kredytowy Nordea Bank Polska S.A.

Powyższa analiza prowadzi do wniosku, iż największy wpływ na wyniki finansowe Banku w 2003 roku miały przede wszystkim dwa czynniki: udzielone gwarancje na portfel kredytowy oraz efekty połączenia Nordea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank S.A.

Zarząd Banku opracował program nakreślający kierunki poprawy wyników ekonomicznych, obejmujący zarówno redukcję części kosztów, jak i rozwój sprzedaży produktów i usług bankowych w 2004 roku.

