

Wprowadzenie

do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2002 r.

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

Nordea Bank Polska S.A. z siedzibą w Gdyni, przy ul. Kieleckiej 2 (dawniej Bank Komunalny S.A. w Gdyni) zarejestrowany przez Sąd Rejonowy w Gdańsku, XVI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (numer rejestru: KRS 0000021828); branża wg klasyfikacji przyjętej przez GPW- BANKI.

2. 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,
- 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 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.

3. Czas trwania emitenta

Czas trwania działalności Banku: od 21 listopada 1991 r. (data rejestracji).

4. Skład osobowy Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2002 r.:

Zarząd Banku:

Włodzimierz Kiciński – Prezes Zarządu
Jörgen Sigward – Wiceprezes Zarządu
Sławomir Żygowski – Wiceprezes Zarządu
Karl Stefan Lundgren – Wiceprezes Zarządu
Kazimierz Głowacki – Wiceprezes Zarządu
Asbjörn Høyheim – Wiceprezes 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
Heiki Viitanen (do 08.01.2003)
Thorleif Krarup (od 08.01.2003)

5. Okres, za który prezentowane jest sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe

Sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska S.A. obejmujące: wstęp, bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz dodatkowe noty objaśniające jest prezentowane na dzień bilansowy 31.12.2002 r., zaś dane porównywalne na 31.12.2001 r.

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

Sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2002 r. oraz dane porównywalne na dzień 31.12.2001 r. zawiera dane łączne wszystkich jednostek organizacyjnych Banku:

Centrali Nordea Bank Polska SA w Gdyni
Oddziału Nordea Bank Polska SA w Gdyni
II Oddziału Nordea Bank Polska S.A. w Gdyni
Oddziału Nordea Bank Polska S.A. w Elblągu
Oddziału Nordea Bank Polska S.A. w Żukowie
Oddziału Nordea Bank Polska S.A. w Szczecinku
Oddziału Nordea Bank Polska S.A. w Rumi
Oddziału Nordea Bank Polska SA w Starogardzie Gdańskim
Oddziału Nordea Bank Polska S.A. w Krakowie
Oddziału Nordea Bank Polska S.A. w Katowicach
Oddziału Nordea Bank Polska S.A. w Poznaniu
Oddziału Nordea Bank Polska S.A. w Szczecinie
Oddziału Nordea Bank Polska S.A. we Wrocławiu
Oddziału Internetowego Nordea Bank Polska S.A.
Filii Nordea Bank Polska SA w Braniewie

oraz przejętych w wyniku połączenia z BWP – Unibank S.A. jednostek:

Oddziału Nordea Bank Polska S.A. w Tczewie
Oddziału Nordea Bank Polska S.A. w Sierakowicach
Oddziału Nordea Bank Polska S.A. w Gdańsku
Oddziału Nordea Bank Polska S.A. II o/ Gdańsk
Oddziału Nordea Bank Polska S.A. w Warszawie.

(zmiana nazwy oraz wpis tych jednostek do KRS nastąpił 21.01.2002 r.)

Oddziały Banku w Gdańsku, Warszawie i Filia w Legionowie zostały zlikwidowane w trakcie trwania 2002 roku.

7. 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 Bank włącza dane jednostek podporządkowanych jakimi są: Nordea Finance Polska S.A. z siedzibą w Gdyni (jednostka stowarzyszona) oraz Inwestycje Kapitałowe S.A. z siedzibą w Gdyni (jednostka zależna). Konsolidacja następuje metodą praw własności z uwagi na nieznaczący udział danych jednostki zależnej w danych finansowych banku i fakt stowarzyszenia w stosunku do drugiej jednostki.

8. 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 sporządzone za okres: 01.01.2002 – 31.12.2002 r. nie uwzględnia faktu połączenia Nordea Bank Polska S.A. z żadnym innym podmiotem, gdyż takie zdarzenie nie miało miejsca.

Sprawozdanie finansowe sporządzone za okres: 01.01.2001 – 31.12.2001 r. uwzględnia fakt połączenia Nordea Bank Polska S.A. i BWP-Unibank S.A. na dzień 21.12.2001 r. Połączenie nastąpiło na podstawie art. 492 par. 1 punkt 1 Kodeksu Spółek Handlowych tj. poprzez przeniesienie całego majątku spółki przejmowanej na spółkę przejmującą w zamian za akcje, 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 31.12.2001 r. Z uwagi na fakt powiązania spółek przed dniem połączenia, księgowe rozliczenie połączenia nastąpiło na dzień objęcia kontroli, tj. na dzień 27.06.2001 r., a nie na dzień prawnego połączenia.

W 2003 r. planowane jest połączenie Nordea BP z LG Petro Bank S.A. W dniu 13 stycznia 2003 r. został uzgodniony i podpisany plan połączenia, na mocy którego Nordea BP S.A. przejmie LG Petro Bank S.A. poprzez przeniesienie całego majątku LG Petro Bank (spółki przejmowanej) na Nordea BP (spółkę przejmującą) w zamian za akcje, które spółka przejmująca wyda akcjonariuszom spółki przejmowanej.

Kapitał zakładowy NORDEA BP wskutek połączenia się z LG PETRO BANK S.A. podwyższony zostanie o kwotę od 83.461.875 (osiemdziesiąt trzy miliony czterysta sześćdziesiąt jeden tysięcy osiemset siedemdziesiąt pięć) złotych do 83.565.430 (osiemdziesiąt trzy miliony pięćset sześćdziesiąt pięć tysięcy czterysta trzydzieści) złotych w drodze emisji od 16.692.375 (szesnaście milionów sześćset dziewięćdziesiąt dwa tysiące trzysta siedemdziesiąt pięć) do 16.713.086 (szesnaście milionów siedemset trzydzieści tysięcy osiemdziesiąt sześć) akcji na okaziciela serii J o nominalnej wartości 5,- (pięć) złotych każda z przeznaczeniem dla akcjonariuszy LG PETRO BANK S.A.

W przedmiotowej sprawie Bank do dnia prezentacji niniejszego raportu uzyskał zgody Komisji Papierów Wartościowych i Giełd oraz Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji i oczekuje na zgodę Komisji Nadzoru Bankowego.

9. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej przez emitenta

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2002 r. do 31.12.2002 r. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności emitenta.

10. Sprawozdanie finansowe za 2002 r. zostało sporządzone na podstawie przepisów obowiązujących od 1 stycznia 2002 r. Są to:

- Ustawa o rachunkowości z 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami (tekst jednolity Dz. U. Nr 76, poz. 694),
- 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),
- 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 i z 2002 r. Dz. U. Nr 36, poz. 328),
- 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 i z 2002 r. Dz. U. Nr 31, poz. 280).

Dane prezentowane za okresy poprzednie są porównywalne.

Zmiana w sposobie prezentacji dotyczy następujących pozycji bilansu:

Koszty organizacji i zgromadzenia kapitału wykazywane w ubiegłych okresach jako wartości niematerialne i prawne są prezentowane w pozycji Pozostałe rozliczenia międzyokresowe.

Prawo wieczystego użytkowania gruntu wykazywane w ubiegłych okresach jako wartości niematerialne i prawne jest prezentowane w pozycji Rzeczowe aktywa trwałe.

Zestawienie i objaśnienie różnic, będących wynikiem korekt z tytułu zmian zasad rachunkowości zostało zamieszczone w pkt. 33 Dodatkowych not objaśniających.

11. W przedstawionym sprawozdaniu finansowym i porównywalnych danych finansowych nie dokonano korekt wynikających z zastrzeżeń w opiniach podmiotów uprawnionych do badania o sprawozdaniach finansowych za lata poprzednie z uwagi na to, iż opinie były wydane bez zastrzeżeń.

12. Stosowane zasady rachunkowości

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.

Polityka rachunkowości jest prowadzona zgodnie z zasadami:

- zasada memoriału, zgodnie z którą w księgach rachunkowych i w wyniku finansowym Banku ujmuje się wszystkie przychody i koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty,
- zasada współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów, zgodnie z którą do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego są zaliczane koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów lub przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione,
- zasada wyceny po koszcie nabycia z zachowaniem ostrożności, która pozwala na wierne przedstawienie wartości aktywów i pasywów oraz wyniku finansowego poprzez uznanie wszystkich znanych kosztów, zaś przychodów uznanych za pewne, uwzględnienie rezerw na znane jednostce ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń, dokonanie zmniejszenia wartości składników aktywów, w tym również dokonywane w postaci odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych,
- zasada ciągłości, zgodnie z którą sposoby grupowania operacji na kontach, ustalania wyniku finansowego, stosowanie zasad wyceny, sporządzanie sprawozdań finansowych jest takie same w kolejnych latach, o ile przepisy prawa nie uległy zmianie,
- zasada kontynuacji, która zakłada kontynuację działalności gospodarczej w przyszłości,
- zasada istotności, która zapewnia właściwe wyodrębnienie i grupowanie operacji gospodarczych mających istotny wpływ na sytuację finansową Banku.

Nordea Bank Polska S.A. stosuje Plan Kont oparty na Wzorcowym Planie Kont Banków (Zarządzenie nr 4/95 Prezesa NBP z dnia 22 lutego 1995 r. w sprawie ustalenia wzorcowego planu kont banków, z późniejszymi zmianami). Niezbędne zmiany w ewidencji na kontach księgowych wynikające ze zmiany Wzorcowego Planu Kont Banków wprowadzonego Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków zostały wprowadzone w bieżącym roku obrotowym.

Księgi rachunkowe Banku są prowadzone w siedzibie zarządu (centrali) Banku przy zastosowaniu systemu komputerowego (system Globus oraz system Banknet dla celów ewidencji papierów wartościowych). 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.

13. Metody wyceny aktywów i pasywów banku oraz poziom wyniku finansowego.

13.1. Środki pieniężne oraz znaki wartościowe są wyceniane według wartości nominalnej.

13.2. Należności od sektora finansowego, sektora niefinansowego i sektora budżetowego są wykazywane w wartości nominalnej powiększonej o odsetki należne z uwzględnieniem rezerw celowych tworzonych i utrzymywanych dla zapewnienia bezpieczeństwa gromadzonych przez Bank wkładów oszczędnościowych i lokat. Rezerwy celowe są tworzone w oparciu o klasyfikację należności przeprowadzoną na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego należność w oparciu o przepisy wewnętrzne Banku oraz Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową.

Wysokość rezerw jest aktualizowana na koniec każdego miesiąca.

Na 31 grudnia 2002 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.

13.3. 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.

13.3.1. 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.

13.3.2. Skutki wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży na 31.12.2002 są odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. Skutki wyceny papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i utrzymywanych do terminu zapadalności są odniesione w przychody lub koszty z operacji finansowych.

13.3.3. Sprzedaż papierów wartościowych księguje się według metody FIFO.

13.4. 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

13.5. 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%.

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 jest amortyzowana w okresie 20 lat.

13.6. 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. W stosunku do niektórych komputerów zakupionych przed 1998 rokiem stosuje się metodę degresywną. Składniki rzeczowego majątku trwałego do 3,5 tys. zł odpisuje się jednorazowo w miesiącu następnym po miesiącu przekazania ich do użytkowania.

13.6.1. Zgodnie z polskimi zasadami księgowymi grunty własne nie są amortyzowane.

13.6.2. Aktywa przejęte w wyniku przewłaszczenia i przeznaczone do zbycia wycenia się według wartości godziwej.

13.7. Zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu i nie będące instrumentami pochodnymi wycenia się według zamortyzowanego kosztu.

13.8. Kapitały własne są wyceniane według cen historycznych, zgodnie z zasadami Kodeksu spółek handlowych. W bilansie sporządzonym na dzień 31.12.2002 r. w pozycji kapitałów własnych banku: Zysk (strata) z lat ubiegłych jest wykazana kwota – 19 128 tys. zł jako wynik wyceny akcji w jednostkach zależnych według metody praw własności na dzień 01.01.2002 r. w wyniku zmiany zasad wyceny wprowadzonych znowelizowaną ustawą o rachunkowości.

13.9. Podatek dochodowy jest rozliczany w ciągu okresu sprawozdawczego zaliczkowo. Ustala się go od faktycznej nadwyżki sum przychodów nad kosztami ich uzyskania zgodnie z przepisami podatkowymi (Ustawa z dn. 15.02.1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych). Rachunek jest prowadzony w układzie narastającym. Na dzień 31.12.2002 r. nie wystąpiło zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego.

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, Bank prowadzi systematyczną kalkulację i ustala rezerwę i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, wykazując je odpowiednio w bilansie.

13.10. 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.

13.11. Do wyniku finansowego z tytułu odsetek zalicza się:

- 1) nieotrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu:
 - należnych bankowi odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych, od należności zakwalifikowanych jako normalne,

- otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek, w tym dyskonta, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy,
 - 2) otrzymane w bieżącym okresie przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy, w tym od należności banku,
 - 3) koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań banku przypadające za okres sprawozdawczy.
- 13.12. Do wyniku finansowego z tytułu odsetek nie zalicza się:
- 1) należnych odsetek zapadłych i niezapadłych, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych, od należności zagrożonych i należności pod obserwacją, które do czasu ich otrzymania lub odpisania stanowią przychody zastrzeżone,
 - 2) dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze.

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

- 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

- Średni kurs NBP na dzień 31.12.2001 r. wynosił:
1 EUR = 3,5219 PLN
- Kurs stanowiący średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez NBP na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca roku obrotowego 2001, który wynosił:
1 EUR = 3,6509 PLN

i został obliczony jako średnia arytmetyczna następujących kursów:

<u>Data</u>	<u>kurs</u>
31.01.2001	3,8015
28.02.2001	3,7535
31.03.2001	3,6170
30.04.2001	3,5364
31.05.2001	3,3969
30.06.2001	3,3783 (min)
31.07.2001	3,7110
31.08.2001	3,8843 (max)
30.09.2001	3,8810
31.10.2001	3,7069
30.11.2001	3,6223
31.12.2001	3,5219

15. 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 31.12.2002 r. po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę: 1.359.638 tys. zł po przeliczeniu: 338.202 tys. EUR; (bilans sporządzony na dzień 31.12.2001 r. po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę: 1.072.863 tys. zł po przeliczeniu: 304.626 tys. EUR);
- 2) rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2002 r. do 31.12.2002 r. wykazuje stratę netto w wys. 33.481 tys. zł po przeliczeniu: -8.652 tys. EUR; (rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2001 r. do 31.12.2001 r. wykazuje zysk netto 1.261 tys. zł po przeliczeniu: 345 tys. EUR);
- 3) 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; (rachunek przepływów pieniężnych, wykazuje zmianę stanu środków pieniężnych netto w okresie od 01.01.2001 r. do 31.12.2001 r. na sumę: +58.733 tys. zł po przeliczeniu: +16.087 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.

16. 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 ww różnicą nie ma innych istotnych różnic pomiędzy PZR a MSR.