

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 Höyheim – Członek Zarządu

Rada Nadzorcza Banku:

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

Członkowie Rady Nadzorczej:

Tadeusz Aziewicz
Maciej Dobrzyński
Marek Gluchowski
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 przyjętych 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 ujednocilił 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 utworzono 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 zostałyby 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.