

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, a w przypadku podmiotów podporządkowanych 20% kapitałów własnych. Ponadto, zaangażowanie Banku w transakcje z podmiotami, wobec których zaangażowanie przekracza 10% funduszy własnych, nie może łącznie przekroczyć 800% tych funduszy. Dodatkowo NoBP posiada wewnętrzny, niższy w stosunku do wymaganego limit, którego przekroczenie jest możliwe po uzyskaniu pozytywnej opinii departamentu kontrolującego ryzyko.

Strukturę koncentracji zaangażowania Banku prezentują poniższe tabele:

a) według poszczególnych podmiotów:

Zaangażowanie wobec największych klientów Banku	Procentowy udział w obligu	Współczynnik koncentracji
Klient 1*	6,08%	32,00%
Klient 2 - podmiot zależny*	4,73%	24,88%
Klient 3	2,79%	14,67%
Klient 4	2,60%	13,67%
Klient 5	1,52%	8,00%
Klient 6	1,44%	7,60%
Klient 7	1,21%	6,38%
Klient 8	1,21%	6,38%
Klient 9	1,14%	6,00%
Klient 10	1,11%	5,82%
Razem	24,85%	

*przekroczenie dopuszczalnego wskaźnika koncentracji, w przypadku tych klientów było spowodowane spadkiem kapitałów własnych Banku w wyniku wygenerowanej straty na koniec roku. Bank podjął kroki w celu współfinansowania obu Klientów wspólnie z innym bankiem.

b) według grup podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie

Zaangażowanie wobec największych grup klientów Banku	Procentowy udział w obligu	Współczynnik koncentracji
Grupa 1	1,60%	8,40%
Grupa 2	1,33%	7,02%
Grupa 3	1,05%	5,50%
Grupa 4	0,78%	4,09%
Razem	3,72%	

c) według Branż

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego związanego z koncentracją sektorową, Bank dokonuje oceny wszystkich branż gospodarki. Wynikiem oceny jest zestawienie ratingów określających ryzyko związane z kredytowaniem każdego sektora. 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. Te działania pozwalają Bankowi na minimalizację strat wynikających z ryzyka nadmiernego zaangażowania w sektory obciążone podwyższonym ryzykiem.

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

Struktura geograficzna pozyskanych depozytów wg stanu na 31.12.2002 r. i 31.12.2001 r.:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2002		Stan na 31.12.2001	
	Depozyty z wył. lokat międzybankowych		Depozyty z wył. lokat międzybankowych	
	w tys. zł	w %	w tys. zł	w %
Pomorskie	598 769	80,96	465 224	77,32
Mazowieckie	65 526	8,86	66 590	11,07
Warmińsko-Mazurskie	21 511	2,91	17 520	2,91
Zachodniopomorskie	24 430	3,30	25 458	4,23
Wielkopolskie	9 129	1,24	740	0,12
Małopolskie	10 664	1,44	18 612	3,10
Dolnośląskie	4 304	0,58	3 963	0,66
Śląskie	5 251	0,71	3 566	0,59
Razem	739 584	100,00	601 673	100,00

Uwaga: Powyższe dane nie obejmują odsetek i innych zobowiązań

Struktura branżowa pozyskanych depozytów wg stanu na 31.12.2002 r.:

Depozyty bez rynku międzybankowego	739 584
Depozyty międzybankowe	267 364
Depozyty łącznie	1 006 948

Branżowe segmenty rynku	Depozyty	
	w tys. zł	w %
Finansowe	303 122	30,10
- Banki	282 390	
- Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne	10 144	
- Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	1 480	
- Pomocnicze instytucje finansowe	9 108	
Niefinansowe	667 507	66,29
- Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	5 883	
- Przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie	203 350	
- Rolnicy indywidualni	288	
- Przedsiębiorcy indywidualni	27 399	
- Osoby prywatne	419 628	
- Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	10 959	
Budżet	36 319	3,61
- Instytucje rządowe szczebla centralnego	1 755	
- Instytucje samorządowe	34 564	
Razem	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

4.1.

1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – podział wg bilansu:

	Dłużne papiery wartościowe	Inne aktywa finansowe	Razem
Stan na 01.01.2002 r.	11 429		11 429
zwiększenia (z tytułu)	14 829	2 571	17 400
- zakupu obligacji	13 710		13 710
- przyrostu odsetek	902		902
- rozliczenia dyskonta weksli	217		217
- wyceny instrumentów finansowych		2 571	2 571
zmniejszenia (z tytułu)	22 204		22 204
- sprzedaży obligacji	19 600		19 600
- wykupu obligacji	26		26
- wykupu odsetek	1 200		1 200
- przekwalifikowania weksli	1 200		1 200
- rozliczenia dyskonta weksli	178		178
Stan aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu na 31.12.2002 r	4 054	2 571	6 625

2. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności – podział wg bilansu:

	Dłużne papiery wartościowe	
Stan na 01.01.2002 r.		27 270
zwiększenia (z tytułu)		1 234
- odsetek (obligacje NBP)		1 234
zmniejszenia (z tytułu)		7 245
- wykupu odsetek (obligacje NBP)		334
- przekwalifikowania bonów skarbowych		6 911
Stan aktywów finansowych utrzymywanych do terminów wymagalności na 31.12.2002 r		21 259

3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – podział wg bilansu:

	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	Razem
Stan na 01.01.2002 r.	45 804	834	46 638
zwiększenia (z tytułu)	50 958		50 958
- zakupu bonów skarbowych	39 950		39 950
- korekty wartości akcji			
- korekty wartości bonów SP	237		237
- przekwalifikowania bonów skarbowych	6 911		6 911
- dyskonta bonów skarbowych	3 860		3 860

zmniejszenia (z tytułu)	55 400	728	56 128
- sprzedaży bonów skarbowych	53 080		53 080
- korekty wartości akcji			
- rozliczenia dyskonta	2 320		2 320
- sprzedaż akcji		728	728
Stan aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży na 31.12.2002 r	41 362	106	41 468

4. Kredyty i pożyczki oraz należności własne Banku są klasyfikowane jako aktywa finansowe nie przeznaczone do obrotu. Szczegółowe informacje odnośnie tych aktywów znajdują się w notach objaśniających do bilansu nr 2,3 i 4.

5. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	Inne zobowiązania finansowe
stan na 01.01.2002 r.	
- zwiększenia (z tytułu):	
- wycena instrumentów finansowych	2 910
- zmniejszenia (z tytułu):	
Stan zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu na 31.12.2002 r	2 910

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.

4.2. Aktywa finansowe – podział wg kategorii instrumentów finansowych z uwzględnieniem terminów zapadalności, charakterystyki oraz obciążenia ryzykiem.

1. 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			302	2 095	1 657	4 054
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – wg terminów zapadalności			302	2 095	1 657	4 054

2. 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 banki					21 259	21 259
Razem aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności – wg terminów zapadalności					21 259	21 259

3. 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 budżet państwa		4 969	36 393			41 362
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					106	106

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.

Poniższa tabela przedstawia wartości godziwe aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały oszacowane zgodnie z poniższymi zasadami wyceny.

Wartość godziwa stanowi kwotę, za jaką składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązanymi ze sobą stronami.

Wycena według wartości godziwej jest dokonywana w stosunku do aktywów finansowych dostępnych do obrotu, aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywów przejętych za długi, zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu.

W przypadku aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu obowiązuje wycena według wartości rynkowej w przypadku aktywów, dla których istnieje aktywny rynek.

	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Zwyżka/ zniżka wartości godziwej ponad wartość księgową
Aktywa			
Należności od banków i innych instytucji finansowych	103 085	-	-
Należności od klientów i sektora budżetowego	958 632	-	-

	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Zwyżka/ zniżka wartości godziwej ponad wartość księgową
Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe			
- papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym:	6 625	6 625	
Emitowane przez budżet państwa lub budżety terenowe	4 054	4 054	-
Inne aktywa finansowe	2 571	2 571	
- papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności, w tym:	21 259	-	
Emitowane przez banki	21 259	-	-
- papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, w tym:			
Emitowane przez budżet państwa	41 362	41 362	-
Akcje i udziały	106	106	-
Pozostałe	-	-	-
Pasywa:			
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych	304 219	-	-

Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	710 506	-	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	2 910	2 910	-
Pozostałe	-	-	-

Wycena według wartości godziwej w stosunku do instrumentów pochodnych (transakcje walutowe Forward i Swap) jest dokonywana w oparciu o metodę zabezpieczonej stopy procentowej, która bazuje na naliczaniu odsetek nie na rzeczywistych kwotach transakcji, ale na nominalnej kwocie kapitału po obu stronach transakcji (kupno i sprzedaż). Nominalna kwota kapitału jest to kwota, która przy zastosowaniu stóp procentowych przyjętych dla każdej z walut kontraktu zapewniłaby osiągnięcie rzeczywistych kwot transakcji w okresie trwania kontraktu. W stosunku do niektórych transakcji walutowych typu Forward stosuje się metodę wyceny opierającą się na kosztach lub przychodach przypisanych do zamknięcia pozycji.

Transakcje walutowe Rynek pozagiełdowy	- do 14 dni	- od 14 dni do 3 m-cy	- od 3 m-cy do 1 roku	Razem	Wartość godziwa
Bieżące op. wymiany				19 345	3
Zakup walut	9 674	-	-	9 674	9 674
Sprzedaż walut	9 671	-	-	9 671	9 671
Forward walutowy				77 854	8
Zakup walut	-	1 890	37 041	38 931	39 377
Sprzedaż walut	-	1 890	37 033	38 923	39 369
Swap walutowy				134 695	-349
Zakup walut	-	67 424	-	67 424	66 290
Sprzedaż walut	-	67 271	-	67 271	66 639

Cele i zasady zarządzania ryzykiem instrumentów finansowych

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:

Bank unika instrumentów rodzących wysokie ryzyko stopy procentowej. Długoterminowe aktywa i pasywa są oprocentowane w oparciu o zmienne stopy procentowe. Bank wdraża metody kontroli ryzyka oparte na maksymalną otwartą pozycję (lukę) stopy procentowej, oraz kalkulacji wartości narażonej na ryzyko.

- ryzyko cenowe:

Bank unika zaangażowania w instrumenty finansowe rodzące ryzyko cenowe. Portfel kapitałowych papierów wartościowych został zlikwidowany w 2002 roku. Bank 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.

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

Na 31.12.2002 r. Bank nie zawarł ww kontraktów.

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 3.350 tys. zł oraz aktywa (bony skarbowe) o wartości nominalnej 950 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 3.329 tys. zł, zaś na rzecz BZ WBK S.A. – 944 tys. zł

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

Na 31.12.2002 r. nie występują nie ujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu.

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

	31.12.2002
Udzielone zobowiązania finansowe razem	222 247

Informacje szczegółowe zawiera nota 9.

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

	31.12.2002
1) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	78 694
- zobowiązania dotyczące finansowania	44 363
- gwarancyjne	34 331
2) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	178 500
- zobowiązania dotyczące finansowania	139 945
- gwarancyjne	38 555
3) Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu:	49 087
- zobowiązania dotyczące finansowania	37 939
- gwarancyjne	11 148
Razem zobowiązania udzielone	306 281

Rezerwy celowe utworzone na zobowiązania pozabilansowe udzielone jednostkom niefinansowym wynoszą 53 tys. zł (7 tys. zł na zobowiązania dotyczące finansowania i 46 tys. zł na zobowiązania gwarancyjne) i są wykazane w poz. X

Pasywów.

Zobowiązania pozabilansowe wobec jednostek podporządkowanych wynoszą 28 610 tys. zł, w tym:

- dotyczące finansowania: 24 496
- gwarancyjne: 4 114

Zobowiązania z tytułu gwarantowania emisji w wyniku umów zawartych przez Bank z emitentem przedstawia poniższa tabela:

Nazwa Emitenta	Rodzaj papierów wartościowych	Kwota	Powiązania	Skierowanie do publicznego obrotu
Miasto i Gmina Prabuty	obligacje	850.000,- PLN	Brak	Nie
Gmina Nowogard	obligacje	2.500.000,- 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 31.12.2002 r. nie występują zobowiązania z ww tytułu.

11. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy
Na 31.12.2002 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

Na dzień 31.12.2002 roku nie występują zobowiązania Banku z tytułu podatku gruntowego i podatku od nieruchomości. Zobowiązania wobec budżetu państwa z tytułu nabycia prawa użytkowania wieczystego gruntu wynoszą 31 tys. zł.

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

W okresie 01.01.2002 r. - 31.12.2002 r. Bank nie dokonał zaniechania jakiejkolwiek działalności i nie przewiduje zaniechania w następnym okresie.

14. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby
Zapis punktu nie dotyczy Banku.

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

Zadania inwestycyjne	Planowana wartość nakładów w 2003 r. w tys. zł	Poniesione nakłady stan na 31.12.2002 r. w tys. zł	Planowany termin oddania do użytku
Modernizacja oddziałów banku	1 700	-	2003
Inwestycje w sprzęt i oprogramowanie	2 850	-	2003
Nakłady związane z utrzymaniem systemu kartowego	500	-	2003
Nakłady związane z zakupami rzeczowych aktywów trwałych	-	1 251	2003

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.

Zaangażowanie kredytowe (bilansowe) Banku w stosunku do spółki Inwestycje Kapitałowe S.A., na dzień 31.12.2002 r. wynosi 4.831 tys. zł, zaangażowanie pozabilansowe – 133 tys. zł.

Zaangażowanie kredytowe (bilansowe) Banku w stosunku do spółki Nordea Finance Polska S.A., na dzień 31.12.2002 r. wynosi 33.727 tys. zł i pozabilansowe 28.477 tys. zł

Istotne zdarzenia w okresie objętym sprawozdaniem finansowym:

- 12.07.2002 r. miało miejsce zarejestrowanie przez Sąd Rejonowy w Gdańsku podwyższonego kapitału spółki Nordea Finance Polska S.A.
- 06.06.2002 r. - rejestracja w Sądzie Rejonowym zmiany wysokości i struktury kapitału zakładowego spółki Inwestycje Kapitałowe S.A.
(szczegółowy opis ww zdarzeń zawiera pkt. 4 Komentarza Zarządu)
- 28.08.2002 r. Bank podpisał ze spółką Nordea Finance Polska S.A. umowę kredytową w formie linii kredytowej na kwotę 8.500 tys. EUR. Okres trwania umowy - 40 miesięcy.
Umowa została zawarta na warunkach rynkowych.

Ponadto 30.08.2002 r. podpisano aneks do wcześniej zawartej umowy kredytu w rachunku bieżącym, zwiększającego obecny limit z 2.000 tys. PLN do 10.000 tys. PLN.

Łączne zaangażowanie Banku w stosunku do spółki na dzień 30.08.2002 r. (uwzględniając ww umowy kredytowe) wynosi 60.000 tys. PLN

W związku ze zwiększeniem zaangażowania kredytowego wobec spółki Bank otrzymał gwarancję od Nordea Bank Sweden (jednostka dominująca) w wys. 70 400 tys. zł

Współczynnik koncentracji zaangażowania Banku w podmioty powiązane na dzień 31.12.2002 r. wynosi odpowiednio:

- Nordea Finance Polska S.A. – 24,88%
- Inwestycje Kapitałowe S.A. – 1,98%.

16.2. Dane liczbowe dotyczące jednostek powiązanych na dzień 31.12.2002 r.:

Wybrane dane finansowe jednostek, z uwagi na obowiązek objęcia konsolidacją metodą praw własności na dzień 31.12.2002 r. w tys. zł:

	Inwestycje Kapitałowe	Nordea Finance Polska
Suma bilansowa jednostki	3 737	34 418
% udział sumy bilansowej jednostki w sumie bilansowej Banku	0,28%	2,54%
Przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	627	3 842
% udział przychodów jednostki w przychodach odsetkowych Banku	0,69%	4,24%
Zysk (strata) netto jednostki na 31.12.2002	-543	-1 527
Zobowiązania jednostki	5 095	33 890
Należności jednostki	1 131	31 512

Prezentowane powyżej dane finansowe dotyczące jednostek powiązanych z Bankiem podlegały badaniu przez biegłego rewidenta.