

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 Rynek pozagiełdowy	– do 14 dni	– od 14 dni do 3 m-cy	– od 3 m-cy do 1 roku	Razem
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 spisanyymi 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 należyście 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 stowarzyszonej – 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