

POCZTA

Od : EM AMERBANK Tomasz Ośko

Data odbioru : 03-05-14 10:58:11

Do : EM Kancelaria Publiczna

KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁD

Formularz SAB-QS 1/2003

(dla banków)

Zgodnie z § 57 ust. 2 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r.

- Dz. U. Nr 139, poz. 1569 i z 2002 r. Nr 31, poz. 280

Zarząd Spółki **Bank Amerykański w Polsce S.A.**

podaje do wiadomości skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał roku obrotowego 2003

dnia 03-05-14

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł.		w tys. EUR	
	1 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-03-31	1 kwartały narastająco / 2002 okres od 02-01-01 do 02-03-31	1 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-03-31	1 kwartały narastająco / 2002 okres od 02-01-01 do 02-03-31
I. Przychody z tytułu odsetek	13 379	27 915	3 150	7 727
II. Przychody z tytułu prowizji	2 644	2 176	622	602
III. Wynik na działalności bankowej	10 780	12 209	2 538	3 380
IV. Wynik na działalności operacyjnej	1 259	-2 382	296	-659
V. Zysk (strata) brutto	1 259	-2 382	296	-659
VI. Zysk (strata) netto	380	1 302	89	360
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	254 021	110 929	59 806	30 707
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-13 678	23 340	-3 220	6 461
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-264 028	-9 593	-62 162	-2 656
X. Przepływy pieniężne netto, razem	-23 685	124 676	-5 576	34 512
XI. Aktywa razem	1 134 670	1 740 550	257 575	483 003
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	293 086	778 305	66 532	215 980
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	509 311	728 743	115 616	202 226
XV. Kapitał własny	207 172	106 073	47 029	29 435
XVI. Kapitał zakładowy	123 000	23 100	27 922	6 410
XVII. Liczba akcji	41 000 000	7 700 000		
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	5,05	13,78	1,15	3,82
XX. Współczynnik wypłacalności	18,64	3,41		
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,07	-1,47	0,02	-0,41

SKONSOLIDOWANY BILANS

	stan na 03-03-31 koniec kwartału / 2003	stan na 02-12-31 koniec poprz. kwartału / 2002	stan na 02-03-31 koniec kwartału / 2002	stan na 01-12-31 koniec poprz. kwartału / 2001
Aktywa				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	66 371	23 525	42 861	41 640
III. Należności od sektora finansowego	98 820	163 834	509 067	393 173
1. Należności krótkoterminowe	27 440	97 112	37 721	311 330
a) w rachunku bieżącym	26 166	35 155	36 072	65 040
b) pozostałe należności krótkoterminowe	1 274	61 957	1 649	246 290
2. Należności długoterminowe	71 380	66 722	471 346	81 843
IV. Należności od sektora niefinansowego	606 646	607 263	684 294	749 707
1. Należności krótkoterminowe	36 297	46 890	35 226	50 060
a) w rachunku bieżącym	35 011	46 577	34 682	48 042
b) pozostałe należności krótkoterminowe	1 286	313	544	2 018
2. Należności długoterminowe	570 349	560 373	649 068	699 647
V. Należności od sektora budżetowego	461	646	871	1 994
1. Należności krótkoterminowe		525		1 099
b) pozostałe należności krótkoterminowe		525		1 099
2. Należności długoterminowe	461	121	871	895
VII. Dłużne papiery wartościowe	297 768	341 940	423 275	442 740
XI. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności			280	2 853
XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach	13 102	15 051	12 954	12 544
XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		14		
XIV. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	3 487	3 888	4 598	4 854
XVI. Rzeczowe aktywa trwałe	9 132	9 770	12 616	13 529
XVII. Inne aktywa	19 321	15 742	18 692	19 611
3. Pozostałe	19 321	15 742	18 692	19 611
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	19 562	21 119	31 042	28 256
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18 482	20 008	27 755	24 990
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 080	1 111	3 287	3 266
Aktywa razem	1 134 670	1 202 792	1 740 550	1 710 901
Pasywa				
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	293 086	396 416	778 305	770 625
1. Zobowiązania krótkoterminowe	140 831	95 823	70 079	79 458
a) w rachunku bieżącym	25 279	24 358	17 229	9 600
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	115 552	71 465	52 850	69 858
2. Zobowiązania długoterminowe	152 255	300 593	708 226	691 167
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	431 975	448 701	632 683	675 490
1. Zobowiązania krótkoterminowe	154 609	180 004	264 879	325 649
a) w rachunku bieżącym, w tym:	117 279	132 809	176 874	219 733
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	37 330	47 195	88 005	105 916
2. Zobowiązania długoterminowe, w tym:	277 366	268 697	367 804	349 841
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	77 336	14 033	96 060	48 381
1. Zobowiązania krótkoterminowe	77 336	13 973	96 060	48 184

	stan na 03-03-31 koniec kwartału / 2003	stan na 02-12-31 koniec poprz. kwartału / 2002	stan na 02-03-31 koniec kwartału / 2002	stan na 01-12-31 koniec poprz. kwartału / 2001
a) w rachunku bieżącym		952	11 069	912
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	77 336	13 021	84 991	47 272
2. Zobowiązania długoterminowe		60		197
IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	22 487	16 541	27 924	23 228
X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	89 626	108 517	83 933	70 208
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	62	97	233	340
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	89 564	108 420	83 700	69 868
XI. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	1 340	1 474	1 876	2 010
XII. Rezerwy	11 648	10 585	13 696	17 356
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 489	2 745	5 345	9 318
2. Pozostałe rezerwy	8 159	7 840	8 351	8 038
XV. Kapitał zakładowy	123 000	123 000	23 100	23 100
XVIII. Kapitał zapasowy	82 389	82 387	91 247	91 247
XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny	568	303	351	2 524
XX. Pozostałe kapitały rezerwowe	301	301	301	301
XXII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	534	-2 807	-10 228	-1 632
XXIII. Zysk (strata) netto	380	3 341	1 302	-11 937
P a s y w a r a z e m	1 134 670	1 202 792	1 740 550	1 710 901
Współczynnik wypłacalności	18,64	18,10	3,41	8,28
Wartość księgową	207 172	206 525	106 073	103 603
Liczba akcji	41 000 000	41 000 000	7 700 000	7 700 000
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	5,05	5,04	13,78	13,45

POZYCJE POZABILANSOWE

	stan na 03-03-31 koniec kwartału / 2003	stan na 02-12-31 koniec poprz. kwartału / 2002	stan na 02-03-31 koniec kwartału / 2002	stan na 01-12-31 koniec poprz. kwartału / 2001
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	224 928	231 022	222 896	219 680
1. Zobowiązania udzielone:	109 098	98 579	141 128	177 794
a) finansowe	67 892	62 221	86 574	122 336
b) gwarancyjne	41 206	36 358	54 554	55 458
2. Zobowiązania otrzymane:	115 830	132 443	81 768	41 886
a) finansowe	0	0	289	119
b) gwarancyjne	115 830	132 443	81 479	41 767
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	2 655 676	746 551	1 927 853	1 024 842
III. Pozostałe (z tytułu)	837 833	747 731	576 722	680 466
-swapy stopy procentowej	345 591	324 658	410 064	400 007
-przejęcie emisji	14 500	20 000	0	20 800
-inne zobowiązania	477 742	403 073	166 658	259 659
P o z y c j e p o z a b i l a n s o w e r a z e m	3 718 437	1 725 304	2 727 471	1 924 988

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	1 kwartał / 2003 okres od 03-01-01 do 03-03-31	1 kwartał / 2002 okres od 02-01-01 do 02-03-31
I. Przychody z tytułu odsetek	13 379	27 915
II. Koszty odsetek	6 627	22 408
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 752	5 507
IV. Przychody z tytułu prowizji	2 644	2 176
V. Koszty prowizji	631	623
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 013	1 553
XII. Wynik operacji finansowych	847	2 634
XIII. Wynik z pozycji wymiany	1 168	2 515
XIV. Wynik działalności bankowej	10 780	12 209
XV. Pozostałe przychody operacyjne	953	166
XVI. Pozostałe koszty operacyjne	1 077	885
XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	9 797	12 577
XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 146	1 676
XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 122	19 675
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 875	17 102
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	247	2 573
XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	7 668	20 056
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 650	20 056
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	18	0
XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX - XX)	-1 546	-381
XXII. Wynik działalności operacyjnej	1 259	-2 382
XXVI. Zysk (strata) brutto	1 259	-2 382
XXVII. Podatek dochodowy	1 013	3 550
1. Część bieżąca	-1 257	-1 748
2. Część odroczone	2 270	5 298
XXIX. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	134	134
XXXI. Zysk (strata) netto	380	1 302
Zysk (strata) netto (zanalizowany)	2 419	-11 284
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	35 450 000	7 700 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,07	-1,47

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

	1 kwartał / 2003 okres od 03-01-01 do 03-03-31	1 kwartał / 2002 okres od 02-01-01 do 02-03-31
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	206 525	103 603
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-1 310
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	206 525	102 293
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	123 000	23 100
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	123 000	23 100
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	82 387	91 247
4.1. Zmiany kapitału zapasowego	2	
a) zwiększenia (z tytułu)	2	
- z tytułu przeszacowania środków trwałych	2	

	1 kwartał / 2003 okres od 03-01-01 do 03-03-31	1 kwartał / 2002 okres od 02-01-01 do 02-03-31
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	82 389	91 247
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	303	2 524
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	265	-2 173
a) zwiększenia (z tytułu)	265	
- z tytułu wyceny aktywów finansowych	265	
b) zmniejszenia (z tytułu)		-2 173
- z tytułu wyceny aktywów finansowych		-2 173
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	568	351
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	301	301
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	301	301
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	534	
9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	534	
9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	534	
9.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	534	
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-1 310
9.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych		-1 310
9.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		-8 918
a) zwiększenia (z tytułu)		-8 918
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		-8 918
9.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		-10 228
9.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	534	-10 228
10. Wynik netto	380	1 302
a) zysk netto	380	1 302
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	207 172	106 073

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	1 kwartał / 2003 okres od 03-01-01 do 03-03-31	1 kwartał / 2002 okres od 02-01-01 do 02-03-31
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia	254 160	110 942
I. Zysk (strata) netto	380	1 302
II. Korekty razem:	253 780	109 640
2. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	134	134
3. Amortyzacja, w tym:	1 146	1 676
4. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	66	20 384
5. Odsetki i udziały w zyskach dywidendy	-810	246
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	196	-1 665
7. Zmiany stanu rezerw	1 116	4 945
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	72 404	3 252
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 517	7 535
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	802	60 071
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	1 739	
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	146 474	-8 075
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	46 577	5 142
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	2 367	10 674
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 388	-3 063
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-18 856	11 607
21. Inne korekty	554	-3 223
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	254 160	110 942
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-13 817	23 340
I. Wpływy	95 624	173 917
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	90 093	
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	19	
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		120
7. Inne wpływy inwestycyjne	5 512	173 797
II. Wydatki	-109 441	-150 577
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-106 342	
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-159	-223
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		-223
7. Inne wydatki inwestycyjne	-2 940	-150 131
III Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	-13 817	23 340
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-264 028	-9 593
II. Wydatki	-264 028	-9 593
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-262 629	-3 733
11. Inne wydatki finansowe	-1 399	-5 860
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-264 028	-9 593
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	-23 685	124 689
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-23 685	124 689
F. Środki pieniężne na początek okresu	116 211	353 887
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym:	92 526	478 576

"KOMENTARZ"

INFORMACJE DODATKOWE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA KWARTALNEGO ZA I KWARTAŁ 2003 ROKU

I. PODSTAWOWE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Sprawozdanie za I kwartał 2003 roku zostało sporządzone na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych zgodnie z:

- Ustawą o rachunkowości z 29 września 1994 (Dz. U. Nr 121, poz. 591 wraz z późniejszymi zmianami),
- Ustawą Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. Nr 140 poz. 939 wraz z późniejszymi zmianami),
- Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673 wraz z późniejszymi zmianami),
- Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 16 października 2001r. w sprawie informacji bieżących i okresowych

przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 139, poz. 1569),

- Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie zasad sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków oraz skonsolidowanych sprawozdań holdingu finansowego (Dz. U. Nr 152 poz. 1728),
- Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr. 149 poz. 1727).

Podstawowe zasady rachunkowości zostały szczegółowo przedstawione w raporcie półrocznym SAB_PS2002.

W I kwartale 2003 roku Grupa Kapitałowa dokonała wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

W celu zapewnienia danych porównywalnych, dane za poprzednie okresy uległy następującym przekształceniom:

Rachunek zysków i strat	stan na 31.12.2001	korekty	stan po korektach
a) przeklasyfikowanie odsetek skapitalizowanych w tyt.normalnej			
przychody z tyt. odsetek	151 690	33	151 723
b) przeklasyfikowanie odsetek od należności pod obserwacją			
przychody z tyt. odsetek	151 723	-656	151 067
c) przeklasyfikowanie kosztów z tyt. premii od dłużnych pap.wart.			
koszty z tyt.odsetek	116 507	-922	115 585
d) przeklasyfikowanie prowizji z tyt. gwarancji i poręczeń			
przychody z tyt.prowizji	9 852	-572	9 280
e) przeklasyfikowanie kosztów premii			
wynik na operacjach finansowych	2 126	-922	1204
f) przeklasyfikowanie prowizji z tyt. gwarancji i poręczeń			
wynik na operacjach finansowych	1 204	572	1 776
g) przeklasyfikowanie amortyzacji od kosztów emisji akcji			
wynik na operacjach finansowych	1 776	-912	864
h) wycena kontraktów IRS do wartości godziwej			
wynik na operacjach finansowych	864	-2 923	-2 059
i) wycena papierów wartościowych wg zamortyzowanego kosztu			
rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	132 557	177	132 734
j) przeniesienie przychodów dot.rozwiązania rezerw na inne należności			
rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	132 734	-158	132 576
k) przeklasyfikowanie kosztów utworzenie rezerw na inne aktywa			
pozostałe koszty operacyjne	680	392	1 072
l) przeklasyfikowanie kosztów utworzenia rezerw na inne aktywa			
odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	144 523	-392	144 131
l) przeklasyfikowanie przychodów z tyt rozwiązania rezerw na inne aktywa			
pozostałe przychody operacyjne	607	158	765
m) przeniesienie amortyzacji od kosztów emisji akcji			
amortyzacja	6 981	-912	6 069
Bilans	stan na 31.12.2001	korekty	stan po korektach
1) Należności od sektora finansowego przeniesienie lokat jednodniowych z terminowych do bieżących			
1. Bieżące	21 791	43 189	64 980
2. Terminowe	370 334	-43 189	327 145
2) Należności od sektora finansowego przeniesienie odsetek od depozytów bieżących			
1. Bieżące	64 980	60	65 040
2. Terminowe	327 145	-60	327 085
3) Należności od sektora finansowego przeniesienie dyskonta od wierzytelności			
terminowe	327 085	-1 436	325 649
4) przeniesienie należności sektora budżetowego z sektora niefinansowego			
terminowe	704 529	-1 994	702 535
5) przeniesienie odsetek od depozytów bieżących			
Należności od sektora niefinansowego			
1. Bieżące	47 242	800	48 042
2. Terminowe	702 535	-800	701 735
6) Należności od sektora niefinansowego przeniesienie dyskonta od wierzytelności			
1. terminowe	701 735	-788	700 947
7) przeniesienie depozytów jednodniowych z terminowych do bieżących			
Zobowiązania wobec sektora finansowego			
1. Bieżące	5 812	4 168	9 980
2. Terminowe	769 311	-4 168	765 143
8) przeniesienie zabezpieczeń pieniężnych z innych pasywów do zobowiązań wobec sektorów			
Zobowiązania wobec sektora finansowego			
2. Terminowe	765 143	733	765 876
9) przeniesienie odsetek od depozytów bieżących			
Zobowiązania wobec sektora finansowego			
1. Bieżące	9 980	43	10 023
2. Terminowe	765 876	-43	765 833
10) wyodrębnienie zobowiązań wobec sektora budżetowego z sektora niefinansowego			

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego			
1. Bieżące	122 663	-907	121 756
2. Terminowe	552 561	-47 474	505 087
11) przeniesienie odsetek od depozytów bieżących			
Zobowiązania wobec sektora budżetowego			
1. Bieżące	907	5	912
2. Terminowe	47 474	-5	47 469
12) przeniesienie depozytów jednodniowych z terminowych do bieżących			
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego			
1. Bieżące	121 756	93 003	214 759
2. Terminowe	505 087	-93 003	412 084
13) przeniesienie zabezpieczeń pieniężnych z innych pasywów do zobowiązań wobec sektorów			
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego			
2. Terminowe	412 084	44 039	456 123
14) przeniesienie odsetek od depozytów bieżących			
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego			
1. Bieżące	214 759	640	215 399
2. Terminowe	456 123	-640	455 483
15) przeniesienie dyskonta od wierzytelności			
pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	72 091	-2 224	69 867
16) przeniesienie zabezpieczeń pieniężnych z innych pasywów do zobowiązań wobec sektorów			
Fundusze specjalne i inne pasywa	64 851	-44 772	20 079
17) wyksięgowanie odsetek dot. swapów stopy procentowej			
Fundusze specjalne i inne pasywa	20 079	-2 125	17 954
18) zaksięgowanie wyceny swapów stopy procentowej			
Fundusze specjalne i inne pasywa	17 954	4 954	22 908
19) przeniesienie prawa wieczystego użytkowania gruntów oraz kosztów organizacji spółki			
Wartości niematerialne i prawne	2 911	-463	2 448
20) przeniesienie prawa wieczystego użytkowania gruntów			
Środki trwałe	12 026	256	12 282
21) wycena dłużnych papierów wartościowych			
dłużne papiery wartościowe	433 393	3 195	436 588
22) wycena udziałów w jednostkach zależnych			
akcje lub udziały w jednostkach zależnych	16 700	-1 809	14 891
23) przeniesienie kosztów organizacji spółki			
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 760	207	1 967
24) przeklasyfikowanie rezerwy na inne aktywa			
inne aktywa	20 023	-487	19 536
25) wyksięgowanie odsetek dot. swapów stopy procentowej			
inne aktywa	19 536	-94	19 442
26) przeklasyfikowanie rezerwy na inne aktywa			
pozostałe rezerwy	5 824	-487	5 337
27) przeklasyfikowanie rezerw na przyszłe zobowiązania			
pozostałe rezerwy	5 337	2 701	8 038
28) przejście z metody wynikowej na bilansową			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochod.	16 659	7 281	23 940
29) efekt podatkowy zmian ustawy o rachunkowości			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochod.	23 940	1 050	24 990
30) przejście z metody wynikowej na bilansową			
Rezerwa tytułu odroczonego podatku dochod.	0	8 598	8 598
31) efekt podatkowy z wyceny dłużnych pap.wartościowych			
Rezerwa tytułu odroczonego podatku dochod.	8 598	845	9 443
32) efekt podatkowy zmian ustawy o rachunkowości			
Rezerwa tytułu odroczonego podatku dochod.	9 443	-125	9 318
33) przejście z metody wynikowej na bilansową			
Zysk/ strata z lat ubiegłych	0	-1 317	-1 317
34) przeniesienie rezerw na przyszłe zobowiązania oraz odsetki skapitalizowane oraz od należności pod obserwacją			
Koszty i przychody rozliczane w czasie	76 848	-2 078	74 770
35) wycena udziałów metodą praw własności			
Koszty i przychody rozliczane w czasie	74 770	-669	74 101

36) przeniesienie ujem. wart. firmy z kategorii koszty i przychody rozliczane w czasie do kategorii jednostki zależne			
ujemna wartość firmy	2 010	-2 010	0
37) wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży			
kapitał z aktualizacji wyceny	351	2 173	2 524
38) wycena udziałów metodą praw własności			
Zysk/strata z lat ubiegłych	-1 317	-316	-1 633
39) wycena udziałów metodą praw własności			
zysk/ strata netto	-8 918	-824	-9 742
40) wycena papierów wartościowych			
zysk/ strata netto	-9 742	177	-9 565
41) wycena swapów stopy procentowej			
zysk/ strata netto	-9 565	-3 546	-13 111
42) efekt podatkowy zmiany ustawy o rachunkowości			
zysk/ strata netto	-13 111	1 174	-11 937
42) przeniesienie ujem. Wart. firmy z kategorii koszty i przychody rozl. w czasie do kategorii jednostki zależne			
udziały w jednostkach zależnych	14 891	-2 010	12 881

Bilans	Stan na 31-03-2002	Korekty	Stan po korektach
1) Przeniesienie odsetek dotyczących należności bieżących sektora finansowego			
1. Należności bieżące	36 688	24	36 712
2. Należności terminowe	471 370	-24	471 346
2) Przeniesienie odsetek dotyczących należności bieżących sektora niefinansowego			
1. Należności bieżące	34 291	569	34 860
2. Należności terminowe	649 637	-569	649 068
3) Przeniesienie odsetek dotyczących zobowiązań bieżących sektora finansowego			
1. Zobowiązania bieżące	16 399	203	16 602
2. Zobowiązania terminowe	768 458	-203	768 255
4) Przeniesienie odsetek dotyczących zobowiązań bieżących sektora niefinansowego			
1. Zobowiązania bieżące	175 067	571	175 638
2. Zobowiązania terminowe	453 278	-571	452 707
4) Przeniesienie odsetek dotyczących zobowiązań bieżących sektora budżetowego			
1. Zobowiązania bieżące	11 056	13	11 069
2. Zobowiązania terminowe	85 004	-13	84 991
5) Wycena udziałów w jednostkach zależnych			
Udziały zależne	16 700	-4 220	12 480
6) Przejście z metody wynikowej na metodę bilansowej w kalkulacji podatku dochodowego			
1) aktywa z tytułu odroczonego podatku	26 177	1 577	27 755
2) rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 305	40	5 345
3) zysk /strata z lat ubiegłych	- 10 626	1 577	-9 043
7) wycena udziałów w jednostkach zależnych metodą praw własności			
1) zysk /strata z lat ubiegłych	-9 043	- 1 185	- 10 228
2) zysk / strata netto	1 546	-244	1 302
3) koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 679	-2 679	0

II. KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO ORAZ REZERWY NA PODATEK ODROZONY

Zysk brutto	1 393
Różnice stałe (koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszt uzyskania przychodu)	2 351
Zysk brutto po korektach o różnice stałe	3 744
Koszt podatkowy wykazywany w rachunku wyników	- 1 011
Suma różnic czasowych	- 8 408
Przyrost salda rezerwy na podatek odroczony	- 2 270
Zysk brutto po korektach o różnice stałe i czasowe	- 4 655
Podatek dochodowy zapłacony	0

III. WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

Współczynnik wypłacalności został obliczony zgodnie z metodologią określoną w uchwale Komisji Nadzoru Bankowego z

dnia 12 grudnia 2001 r., obowiązującą od dnia 1 stycznia 2002 r. Zastosowanie porównywalności danych dla współczynnika wypłacalności za grudzień 2001 jest niewykonalne ze względów praktycznych.

IV. UTWORZENIE I ROZWIĄZANIE REZERW

W I kwartale 2003 roku Grupa Kapitałowa dokonała odpisów na rezerwy celowe oraz aktualizację wartości aktywów finansowych w kwocie 6 122 tys. PLN oraz rozwiązał w wysokości 7 668 tys. PLN.

V. OPIS ISTOTNYCH DOKONAŃ LUB NIEPOWODZEŃ EMITENTA W OKRESIE, KTÓREGO DOTYCZY RAPORT

W bieżącym okresie nie wystąpiły istotne dokonania lub niepowodzenia.

VI. OPIS CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ MAJĄCYCH ZNACZĄCY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTY ZYSK ORAZ ZDARZEŃ MOGĄCYCH W ZNACZĄCY SPOSÓB WPŁYNAĆ NA PRZYSZŁE WYNIKI FINANSOWE.

W I kwartale 2003 Bank zawarł z firmą ComputerLand S.A. umowę na zakup i wdrożenie nowego systemu informatycznego. W ramach umowy ComputerLand S.A. dostarczy Bankowi rozwiązania informatyczne, na które składają się: system centralny Profile - firmy Sanchez CA, system bankowości elektronicznej - autorstwa ComputerLand S.A., oraz właściwy sprzęt komputerowy. Wartość umowy wraz z pięcioletnim serwisem aplikacji oraz trzyletnim serwisem sprzętu wynosi około 22,2 mln zł, co stanowi ponad 10% wartości kapitałów własnych Banku.

VII. ZDARZENIA KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DNIU, NA KTÓRY SPORZĄDZONO SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE, NIEUJĘTE W TYM SPRAWOZDANIU, A MOGĄCE W ZNACZĄCY SPOSÓB WPŁYNAĆ NA PRZYSZŁE WYNIKI EMITENTA.

Po dniu na które sporządzono skrócone kwartalne skonsolidowane sprawozdanie finansowe, nie wystąpiły zdarzenia, które mogłyby w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki.

VIII. STANOWISKO ZARZĄDU ODNOŚNIE DO MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYCH PROGNOZ WYNIKÓW NA DANY ROK.

Grupa kapitałowa wcześniej nie publikowała prognozy wyników.

IX. AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY CO NAJMNIEJ 5% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU

Na dzień 31 marca 2003 roku struktura akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy prezentowała się następująco:

Akcjonariusz	Liczba akcji	% udział	Liczba głosów na WZA	% udział głosów na WZA
DZ Bank	39 947 717	97,43	39 947 717	94,96*

* Uchwałą KNB z dnia 6 marca 2002 r. zezwala DZ BANK na wykonywanie ponad 66% głosów, nie więcej niż 75% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego struktura własności nie uległa zmianie.

X. ZESTAWIENIE ZMIAN W STANIE POSIADANIA AKCJI EMITENTA PRZEZ OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE EMITENTA

Według informacji posiadanych przez Bank na 31 marca 2003 roku akcje emitenta znajdujące się w posiadaniu osób nadzorujących przedstawiają się w następujący sposób:

Katherina von Fraunhofer-Kosiński - 52.960 akcji imiennych Banku

XI. INFORMACJE DOTYCZĄCE POSTĘPOWAŃ TOCZĄCYCH SIĘ PRZED SĄDEM

- Postępowania dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowi co najmniej 10 % kapitałów własnych Banku:
 - Sąd ogłosił upadłość spółki. 28 listopada 2001 r. Bank zgłosił do masy upadłości wierzytelność z tytułu umowy kredytowej na kwotę 27 370 tys. PLN. Syndyk ogłosił powtórny przetarg na nabycie nieruchomości wchodzącej w skład masy upadłości.
 - Sąd ogłosił upadłość spółki. 16 lutego 2002 r. Bank zgłosił do masy upadłości wierzytelność z tytułu umowy kredytowej na kwotę 39 870 tys. PLN. Syndyk dokonał sprzedaży przedsiębiorstwa spółki. Bank wniósł apelację od postanowienia o ujawnieniu nowego właściciela części budynku oraz gruntu w użytkowaniu wieczystym. W dniu 31.03.2003 Bank otrzymał od Syndyka kwotę 6 100 tys. PLN w ramach podziału środków masy uzyskanych ze sprzedaży przedsiębiorstwa.

- Bank złożył wniosek o ogłoszenie upadłości spółki oraz 16 lutego 2002 r. zgłosił do masy upadłości wierzytelność z tytułu umowy kredytowej na kwotę 28 226 tys. PLN.
- Powództwo przeciwko Bankowi o odszkodowanie w kwocie 145 895 tys. PLN oraz o zasądzenie 1 000 tys. PLN nawiazki na rzecz PCK za utraconą dobrą opinię biznesmena; 18 kwietnia 2002 r.; Bank uważa pozew za całkowicie bezzasadny i w odpowiedzi na pozew, wniósł o oddalenie powództwa w całości. Pełnomocnicy powoda wnieśli o zawieszenie postępowania.

1. Pozostałe postępowania, których łączna wartość stanowi co najmniej 10 % kapitałów własnych Banku:

- Grupa wierzytelności:
Łączna wartość postępowań w grupie wierzytelności wynosi: 187 830 tys. PLN
Największe postępowanie w tej grupie: Bank złożył 11 grudnia 2002 r. wniosek o wszczęcie egzekucji dotyczącej wierzytelność z tytułu umowy kredytowej na kwotę 20 090 tys. PLN.
- Grupa zobowiązań:
Łączna wartość postępowań w grupie zobowiązań wynosi: 21 730 tys. PLN
Największe postępowanie w tej grupie: Pozew syndyka masy upadłości o stwierdzenie bezskuteczności czynności prawnej, polegającej na ustanowieniu przez zarząd firmy hipoteki na nieruchomości będącej zabezpieczeniem udzielonego kredytu na kwotę 9 600 tys. PLN. Bank wystosował odpowiedź wnoszącą o oddalenie powództwa. Sąd wydał wyrok oddalający powództwa syndyka masy upadłości.

XII. INFORMACJE O TRANSAKCJACH ZAWARTYCH Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

W I kwartale 2003 r. Grupa Kapitałowa nie zawarła żadnych nietypowych transakcji z podmiotami powiązanyymi.

XIII. INFORMACJE DOTYCZĄCE GWARANCJI UDZIELONYCH, KTÓRYCH ŁĄCZNA WARTOŚĆ DLA JEDNEGO PODMIOTU STANOWI CO NAJMNIEJ 10% KAPITAŁU WŁASNEGO

W I kwartale 2003 r. Grupa Kapitałowa nie udzieliła łącznie jednemu podmiotowi żadnych poręczeń kredytu lub gwarancji, których łączna wartość przekraczałyby 10% kapitałów własnych.

XIV. INNE INFORMACJE FINANSOWE

I. Informacje finansowe podlegające przeliczaniu i ujawnianiu w raporcie kwartalnym przeliczone zostały na EURO według następujących zasad:

a) Poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu przeliczone zostały na EURO według średniego kursu ogłoszonego na dzień bilansowy tj. 31 marca 2003 roku przez Narodowy Bank Polski czyli 4,4052 zł.

b) Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych za I kwartał przeliczone zostały na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski z ostatnich trzech miesięcy I kwartału 2003r. czyli po kursie 4,2474 zł

Kurs na koniec stycznia 2003r. - 4,1286,

kurs na koniec lutego 2003r. - 4,2083,

kurs na koniec marca 2003r. - 4,4052,

PODPISY

Podpisy osób reprezentujących spółkę			
Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
03-05-14	Ewa Lipińska	Dyrektor Zarządzający Departamentu Finansów i Kontroli Ryzyka	
03-05-14	Agnieszka Dębińska	Główny Księgowy Banku	