

POCZTA

Od : EM AMERBANK Tomasz Ośko

Data odbioru : 03-08-13 15:54:10

Do : EM Kancelaria Publiczna

KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁD

Formularz SAB-QS 2/2003

(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 Spółka Akcyjna**

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

dnia 03-08-13

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł.		w tys. EUR	
	2 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-06-30	2 kwartały narastająco / 2002 okres od 02-01-01 do 02-06-30	2 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-06-30	2 kwartały narastająco / 2002 okres od 02-01-01 do 02-06-30
I. Przychody z tytułu odsetek	23 532	47 458	5 459	12 817
II. Przychody z tytułu prowizji	5 665	5 576	1 314	1 506
III. Wynik na działalności bankowej	22 289	18 011	5 170	4 864
IV. Wynik na działalności operacyjnej	2 216	-5 302	514	-1 432
V. Zysk (strata) brutto	2 216	-5 302	514	-1 432
VI. Zysk (strata) netto	1 026	-583	238	-157
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	203 408	6 227	47 183	1 682
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	20 258	69 353	4 699	18 731
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-264 403	-40 974	-61 332	-11 066
X. Przepływy pieniężne netto, razem	-40 737	34 606	-9 450	9 346
XI. Aktywa razem	958 492	1 590 308	215 053	396 675
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	168 451	606 359	37 795	151 246
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	459 366	641 703	103 066	160 062
XV. Kapitał własny	207 519	201 333	46 560	50 219
XVI. Kapitał zakładowy	123 000	123 000	27 597	30 680
XVII. Liczba akcji	41 000 000	41 000 000		
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	5,06	4,91	1,14	1,10
XX. Współczynnik wypłacalności	18,67	15,07		
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-0,01	-0,74	0,00	-0,17

SKONSOLIDOWANY BILANS

	stan na 03-06-30 koniec kwartału / 2003	stan na 03-03-31 koniec poprz. kwartału / 2003	stan na 02-06-30 koniec kwartału / 2002	stan na 02-03-31 koniec poprz. kwartału / 2002
Aktywa				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	39 383	66 371	38 534	42 861
III. Należności od sektora finansowego	106 714	98 820	415 551	509 067
1. Należności krótkoterminowe	39 648	27 440	360 999	37 721
a) w rachunku bieżącym	36 637	26 166	46 423	36 072
b) pozostałe należności krótkoterminowe	3 011	1 274	314 576	1 649
2. Należności długoterminowe	67 066	71 380	54 552	471 346
IV. Należności od sektora niefinansowego	592 734	606 646	674 669	684 294
1. Należności krótkoterminowe	94 450	36 297	75 182	35 226
a) w rachunku bieżącym	41 038	35 011	41 932	34 682
b) pozostałe należności krótkoterminowe	53 412	1 286	33 250	544
2. Należności długoterminowe	498 284	570 349	599 487	649 068
V. Należności od sektora budżetowego	444	461	913	871
2. Należności długoterminowe	444	461	913	871
VII. Dłużne papiery wartościowe	154 202	297 768	390 443	423 275
XI. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności			310	280
XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach	15 307	13 102	11 145	12 954
XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	288	0	0	0
XIV. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	3 175	3 487	2 964	4 598
XV. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0	0	243	0
XVI. Rzeczowe aktywa trwałe	12 298	7 792	10 980	10 740
XVII. Inne aktywa	15 000	19 321	16 353	18 692
3. Pozostałe	15 000	19 321	16 353	18 692
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	18 947	19 562	28 203	31 042
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17 836	18 482	24 814	27 755
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 111	1 080	3 389	3 287
A k t y w a r a z e m	958 492	1 133 330	1 590 308	1 738 674
Pasywa				
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	168 451	293 086	606 359	778 305
1. Zobowiązania krótkoterminowe	89 235	140 831	20 780	70 079
a) w rachunku bieżącym	65 407	25 279	9 501	17 229
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	23 828	115 552	11 279	52 850
2. Zobowiązania długoterminowe	79 216	152 255	585 579	708 226
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	459 366	431 975	559 726	632 683
1. Zobowiązania krótkoterminowe	188 359	154 609	195 081	264 879
a) w rachunku bieżącym, w tym:	148 612	117 279	154 151	176 874
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	39 747	37 330	40 930	88 005
2. Zobowiązania długoterminowe, w tym:	271 007	277 366	364 645	367 804
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego		77 336	81 977	96 060
1. Zobowiązania krótkoterminowe		77 336	81 977	96 060
a) w rachunku bieżącym		0	938	11 069

	stan na 03-06-30 koniec kwartału / 2003	stan na 03-03-31 koniec popr. kwartału / 2003	stan na 02-06-30 koniec kwartału / 2002	stan na 02-03-31 koniec popr. kwartału / 2002
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe		77 336	81 039	84 991
VIII. Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności			232	
3. Stowarzyszonych			232	
IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	18 056	22 487	35 412	27 924
X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	96 093	89 626	95 084	83 933
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	32	62	0	233
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	96 061	89 564	95 084	83 700
XII. Rezerwy	9 007	11 648	10 185	13 696
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 025	3 489	3 689	5 345
2. Pozostałe rezerwy	6 982	8 159	6 496	8 351
XV. Kapitał zakładowy	123 000	123 000	123 000	23 100
XVIII. Kapitał zapasowy	82 420	82 389	82 329	91 247
XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny	268	568	351	351
XX. Pozostałe kapitały rezerwowe	805	301	301	301
XXII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	534	-4 065	-10 228
XXIII. Zysk (strata) netto	1 026	380	-583	1 302
P a s y w a r a z e m	958 492	1 133 330	1 590 308	1 738 674
Współczynnik wypłacalności	18,67	17,29	15,07	2,91
Wartość księgowa	207 519	207 172	201 333	106 073
Liczba akcji	41 000 000	41 000 000	41 000 000	7 700 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	5,06	5,05	4,91	13,78

POZYCJE POZABILANSOWE

	stan na 03-06-30 koniec kwartału / 2003	stan na 03-03-31 koniec popr. kwartału / 2003	stan na 02-06-30 koniec kwartału / 2002	stan na 02-03-31 koniec popr. kwartału / 2002
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	244 429	224 928	188 784	222 896
1. Zobowiązania udzielone:	123 663	109 098	111 742	141 128
a) finansowe	80 741	67 892	56 302	86 574
b) gwarancyjne	42 922	41 206	55 440	54 554
2. Zobowiązania otrzymane:	120 766	115 830	77 042	81 768
a) finansowe	0	0	339	289
b) gwarancyjne	120 766	115 830	76 703	81 479
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	910 519	2 655 676	1 726 976	1 927 853
III. Pozostałe (z tytułu)	907 099	837 833	748 034	576 722
-swapy stopy procentowej	328 575	345 591	433 938	410 064
-kontrakt FRA	22 285	0	0	0
-przejęcie emisji	800	14 500	20 300	0
-inne zobowiązania	555 439	477 742	293 796	166 658
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	2 062 047	3 718 437	2 663 794	2 727 471

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	2 kwartał / 2003 okres od 03-03-31 do 03-06-30	2 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-06-30	2 kwartał / 2002 okres od 02-03-31 do 03-06-30	2 kwartały narastająco / 2002 okres od 02-01-01 do 02-06-30
I. Przychody z tytułu odsetek	10 153	23 532	19 543	47 458
II. Koszty odsetek	4 920	11 547	12 334	34 742
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 233	11 985	7 209	12 716
IV. Przychody z tytułu prowizji	3 021	5 665	3 400	5 576
V. Koszty prowizji	478	1 109	1 383	2 006
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 543	4 556	2 017	3 570
XII. Wynik operacji finansowych	1 647	2 494	-5 563	-2 929
XIII. Wynik z pozycji wymiany	2 086	3 254	2 139	4 654
XIV. Wynik działalności bankowej	11 509	22 289	5 802	18 011
XV. Pozostałe przychody operacyjne	1 194	2 147	1 579	1 745
XVI. Pozostałe koszty operacyjne	1 166	2 243	196	1 081
XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	10 830	20 627	12 942	25 519
XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	895	1 907	1 277	2 819
XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	24 288	30 410	45 713	65 388
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	24 288	30 163	45 714	62 816
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	247	-1	2 572
XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	25 299	32 967	49 693	69 749
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	25 299	32 949	44 522	64 578
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	18	5 171	5 171
XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX - XX)	-1 011	-2 557	-3 980	-4 361
XXII. Wynik działalności operacyjnej	823	2 216	-3 054	-5 302
XXVI. Zysk (strata) brutto	823	2 216	-3 054	-5 302
XXVII. Podatek dochodowy	177	1 190	-8 269	-4 719
1. Część bieżąca	1 257	0	4 472	2 724
2. Część odroczone	-1 080	1 190	-12 741	-7 443
XXXI. Zysk (strata) netto	646	1 026	-1 885	-583
Zysk (strata) netto (zanalizowany)	-397		-7 785	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	41 000 000		10 475 000	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-0,01		-0,74	

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

	2 kwartał / 2003 okres od 03-03-31 do 03-06-30	2 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-06-30	2 kwartał / 2002 okres od 02-03-31 do 02-06-30	2 kwartały narastająco / 2002 okres od 02-01-01 do 02-06-30
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	207 172	206 525	106 073	102 016
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			-2 755	-4 065
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	207 172	206 525	103 318	106 081
1. Kapitał zakładowy na początek okresu		123 000		23 100
1.1. Zmiany kapitału zakładowego			99 900	99 900
a) zwiększenia (z tytułu)			99 900	99 900

	2 kwartał / 2003 okres od 03-03-31 do 03-06-30	2 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-06-30	2 kwartał / 2002 okres od 02-03-31 do 02-06-30	2 kwartały narastająco / 2002 okres od 02-01-01 do 02-06-30
- emisji akcji			99 900	99 900
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu		123 000	99 900	123 000
4. Kapitał zapasowy na początek okresu		82 387		91 247
4.1. Zmiany kapitału zapasowego	31	33	-8 918	-8 918
a) zwiększenia (z tytułu)	31	33		
- z tytułu przeszacowania środków trwałych	31	33		
b) zmniejszenia (z tytułu)			-8 918	-8 918
- pokrycia straty			-8 918	-8 918
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	31	82 420	-8 918	82 329
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu		303		351
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-300	-35		
a) zwiększenia (z tytułu)	-257	8		
- z tytułu wyceny aktywów finansowych				
b) zmniejszenia (z tytułu)	-43	-43		
- z tytułu wyceny aktywów finansowych	-43	-43		
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-300	268		351
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	504	504		
a) zwiększenia (z tytułu)	504	504		
- podział zysku z lat ubiegłych	504	504		
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	504	504		
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	-30	504	-2 902	-2 902
9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-30	504		
9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-30	504		
9.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-504	-504		
b) zmniejszenia (z tytułu)	-504	-504		
- podział zysku z lat ubiegłych	-504	-504		
9.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-534			
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			1 310	
9.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych			-1 592	-2 902
9.7. Zmiana straty z lat ubiegłych			7 755	-1 163
a) zwiększenia (z tytułu)			8 918	
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia			8 918	
b) zmniejszenia (z tytułu)			-1 163	-1 163
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia			-1 163	-1 163
9.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-534		6 163	-4 065
9.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-534		6 163	-4 065
10. Wynik netto	646	1 026	-1 885	-583
a) zysk netto	646	1 026		
b) strata netto	347		-1 885	-583
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	347	207 519	95 260	201 333

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	2 kwartał / 2003 okres od 03-03-31 do 03-06-30	2 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-06-30	2 kwartał / 2002 okres od 02-03-31 do 02-06-30	2 kwartały narastająco / 2002 okres od 02-01-01 do 02-06-30
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia	-50 752	203 408	-104 715	6 227
I. Zysk (strata) netto	646	1 026	-1 885	-583
II. Korekty razem:	-51 398	202 382	-102 830	6 810
3. Amortyzacja, w tym:	895	1 907	1 277	2 819
4. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	-39 724	-39 658	-5 102	15 282
5. Odsetki i udziały w zyskach dywidendy	-656	-1 466	4 413	4 659
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-263	-67	-1 862	-3 527
7. Zmiany stanu rezerw	-2 827	-1 711	-11 767	-6 822
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	145 559	217 963	7 937	11 189
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 042	525	9 234	16 769
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 929	14 731	16 836	76 907
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-2 328	-589	5 453	5 453
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-125 231	21 243	-53 746	-61 821
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-49 945	-3 368	-87 310	-82 168
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	478	2 845	4 768	15 442
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	516	1 904	489	-2 574
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	6 529	-12 327	11 385	22 992
21. Inne korekty	-372	450	-4 835	-7 790
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	-50 752	203 408	-104 715	6 227
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	34 075	20 258	46 013	69 353
I. Wpływy	135 203	230 827	314 301	488 218
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	130 007	220 100	474 658	474 658
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1	20	0	120
7. Inne wpływy inwestycyjne	5 195	10 707	-160 357	13 440
II. Wydatki	-101 128	-210 569	-268 288	-418 865
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-93 305	-199 647	-415 650	-415 650
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-44	-203	-57	-280
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-5 110	-5 110	-477	-700
7. Inne wydatki inwestycyjne	-2 669	-5 609	147 896	-2 235
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	34 075	20 258	46 013	69 353
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-375	-264 403	-31 381	-40 974
I. Wpływy			105 925	105 925
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków			6 025	6 025
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału			99 900	99 900
II. Wydatki	-375	-264 403	-137 306	-146 899
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków			-138 781	-142 514
11. Inne wydatki finansowe	-375	-1 774	1 475	-4 385
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-375	-264 403	-31 381	-40 974

	2 kwartał / 2003 okres od 03-03-31 do 03-06-30	2 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-06-30	2 kwartał / 2002 okres od 02-03-31 do 02-06-30	2 kwartały narastająco / 2002 okres od 02-01-01 do 02-06-30
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	-17 052	-40 737	-90 083	34 606
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-17 052	-40 737	-90 083	34 606
F. Środki pieniężne na początek okresu	92 526	116 211	478 576	353 887
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym:	75 474	75 474	388 493	388 493

"KOMENTARZ"

INFORMACJE DODATKOWE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA KWARTALNEGO ZA II KWARTAŁ 2003 ROKU

I. PODSTAWOWE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Sprawozdanie za II kwartał 2003 roku zostało sporządzone na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych zgodnie ze znowelizowaną Ustawą o rachunkowości z 29 września 1994 (Dz. U. Nr 121, poz. 591) i na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673) oraz zgodnie z 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).

Podstawowe zasady rachunkowości zostały szczegółowo przedstawione w raporcie rocznym SAB_RS2002.

W II kwartale 2003 roku Grupa Kapitałowa dokonała wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości poza wyceną wybranych aktywów według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

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

Bilans	Stan na 31-03-2002	Korekty	Stan po korektach
1) Przeniesienie ujemnej wartości firmy do kategorii rzeczowe aktywa trwałe			
Ujemna wart.firmy jedn. podprządkowanych	1 876	-1 876	0
Bilans	Stan na 30-06-2002	Korekty	Stan po korektach
1) Przeniesienie odsetek dotyczących należności bieżących sektora finansowego			
1. Należności bieżące	46 405	18	46 423
2. Należności terminowe	362 868	-18	362 850
2) Przeniesienie odsetek dotyczących należności bieżących sektora niefinansowego			
1. Należności bieżące	41 435	497	41 932
2. Należności terminowe	631 891	-497	631 394
3) Przeniesienie odsetek dotyczących zobowiązań bieżących sektora finansowego			
1. Zobowiązania bieżące	14 471	16	14 487
2. Zobowiązania terminowe	599 931	-16	599 915
4) Przeniesienie odsetek dotyczących zobowiązań bieżących sektora niefinansowego			
1. Zobowiązania bieżące	146 943	148	147 091
2. Zobowiązania terminowe	405 723	-148	405 575
5) Przeniesienie odsetek dotyczących zobowiązań bieżących sektora budżetowego			
1. Zobowiązania bieżące	935	3	938
2. Zobowiązania terminowe	81 042	-3	81 039
6) Należności od sektora finansowego, przeniesienie lokat do 1 miesiąca z terminowych do kategorii pozost.należności krótkoterminowe			
1. Pozostałe należności krótkoterminowe	0	314 576	314 576
2. Należności długoterminowe	369 128	-314 576	54 552
7) Należności od sektora niefinansowego, przeniesienie lokat do 1 miesiąca z terminowych do kategorii pozost.należności krótkoterminowe			
1. Pozostałe należności krótkoterminowe	0	33 250	33 250
2. Należności długoterminowe	632 737	-33 250	599 487
8) Zobowiązania wobec sektora finansowego, przeniesienie lokat do 1 miesiąca z terminowych do kategorii pozost.zobow. krótkoterminowe			
1. Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	0	11 279	11 279
2. Zobowiązania długoterminowe	596 858	-11 279	585 579
9) Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, przeniesienie lokat do 1 miesiąca z terminowych do kategorii pozost.zobow. krótkoterminowe			
1. Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	0	40 930	40 930
2. Zobowiązania długoterminowe	405 575	-40 930	364 645
10) Zobowiązania wobec sektora budżetowego, przeniesienie lokat do 1 miesiąca z terminowych do kategorii pozost.zobow. krótkoterminowe			
1. Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	0	81 039	81 039
2. Zobowiązania długoterminowe	81 039	-81 039	0
11) przeniesienie ujemnej wartości firmy do kategorii rzeczowe aktywa trwałe			
Ujemna wart.firmy jedn. podprządkowanych	696	-696	0
Bilans	Stan na 31-03-2003	Korekty	Stan po korektach
1) Przeniesienie ujemnej wartości firmy do kategorii rzeczowe aktywa trwałe			
Ujemna wart.firmy jedn. podprządkowanych	1 340	-1 340	0
Rachunek wyników	Stan na 31-03-2002	Korekty	Stan po korektach
1) Przeniesienie odpisu ujemnej wartości firmy do pozycji amortyzacji			
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych	134	-134	0
Rachunek wyników	Stan na 30-06-2002	Korekty	Stan po korektach
1) Przeniesienie odpisu ujemnej wartości firmy do pozycji amortyzacji			
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych	100	-100	0
Rachunek wyników	Stan na 31-03-2003	Korekty	Stan po korektach
1) Przeniesienie odpisu ujemnej wartości firmy do pozycji amortyzacji			
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych	134	-134	0

II. KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO ORAZ REZERWY NA PODATEK ODROZONY

Zysk brutto	2 242
Różnice stałe (koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszt uzyskania przychodu)	1 198
Zysk brutto po korektach o różnice stałe	3 440
Koszt podatkowy wykazywany w rachunku wyników	- 1 190
Suma różnic czasowych	- 4 412
Przyrost salda rezerwy na podatek odroczony	- 1 191
Zysk brutto po korektach o różnice stałe i czasowe	- 972
Podatek dochodowy zapłacony	5

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.

IV. UTWORZENIE I ROZWIĄZANIE REZERW

W II kwartale 2003 roku Grupa Kapitałowa dokonała odpisów na rezerwy celowe oraz aktualizację wartości aktywów finansowych w kwocie 30 410 tys. PLN oraz rozwiązał w wysokości 32 967tys. PLN.

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

W II kwartale 2003 nie nastąpiły żadne zdarzenia w szczególności o nietypowym charakterze, które mogły mieć znaczący wpływ na osiągnięte w danym okresie wyniki finansowe.

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

Bank poinformował w raporcie bieżącym nr 11/2003 z 13.06.2003 r., iż Prezes Zarządu Banku Pan Sławomir Sikora w dniu 13 czerwca 2003 r., ze skutkiem prawnym na dzień 25 czerwca 2003 r., złożył na ręce Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku.

Bank poinformował w raporcie bieżącym nr 12/2003 z 13.06.2003 r., że Rada Nadzorca Banku na posiedzeniu w dniu 13 czerwca 2003 r. podjęła uchwałę o powołaniu, z dniem 26 czerwca 2003 r. Pana Waldemara Maja, pełniącego dotychczas funkcję Członka Zarządu Banku, na stanowisko Prezesa Zarządu Banku pod warunkiem uzyskania stosownej zgody Komisji Nadzoru Bankowego.

Do dnia uzyskania zgody Komisji Nadzoru Bankowego, Pan Waldemar Maj sprawować będzie obowiązki Prezesa Zarządu Banku.

Bank poinformował w raporcie bieżącym nr 13/2003 z 13.06.2003 r., iż Rada Nadzorca Banku na posiedzeniu w dniu 13 czerwca 2003 r. podjęła uchwałę o powołaniu Pana Friedricha Grafa zu Rantzau na stanowisko Członka Zarządu Banku.

Bank poinformował w raporcie bieżącym nr 16/2003 z 16.06.2003 r. o zawarciu przez Bank z firmą Metropolitan sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie w dniu 15 czerwca 2003 Umowy najmu powierzchni biurowej. Podpisanie ww. Umowy umożliwi, jeszcze w tym roku, przeniesienie siedziby Banku do nowoczesnego budynku Metropolitan zlokalizowanego przy Pl. Piłsudskiego w Warszawie. Umowa została zawarta na 7 lat z możliwością przedłużenia o kolejne 3 lata, zaś jej szacunkowa wartość łącznie za okres 7 lat, wynosi 25.068.000 zł brutto.

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.

W dniu 16 lipca 2003 r. Bank przekazał do publicznej wiadomości raport bieżący nr 18/2003 o następującej treści:

“Bank Amerykański w Polsce S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej “Bank”) przekazuje do publicznej wiadomości, że w dniu 16 lipca 2003r. Sąd Okręgowy w Warszawie I Wydział Cywilny wydał wyrok o oddaleniu powództwa Pana Marka Żejmo przeciwko Bankowi oraz Bankowi PKO BP S.A. o zapłatę kwoty 145.865.231, 00 PLN z tytułu odszkodowania oraz 1.000.000, 00 PLN z tytułu nawiązki (sprawa sygn. akt. I C 1728/01).

Wyrok jest nieprawomocny.

O wszczęciu wyżej wspomnianego postępowania przed Sądem Okręgowym w Warszawie z powództwa Pana Marka Żejmo Zarząd Banku poinformował w raporcie bieżącym nr 15/2002 z dnia 29 kwietnia 2002r., jako o postępowaniu, którego wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta.”

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 30 czerwca 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 AG	39 947 717	97,43	39 947 717	96,96*

* 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

W II kwartale 2003 r. Bank prowadził następujące postępowania:

- I. Postępowania dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowi, co najmniej 10 % kapitałów własnych Banku:
 - 1) 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. W wyniku przetargu nieruchomość została sprzedana.
 - 2) Sąd ogłosił upadłość spółki. 4 czerwca 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.
 - 3) Bank złożył wniosek o ogłoszenie upadłości spółki 18 marca 2002 r. Wierzytelność Banku z tytułu umowy kredytowej wynosi 28.226 tys. PLN. Sąd I instancji odmówił ogłoszenia upadłości spółki, Sąd Okręgowy uwzględnił zażalenie banku i skierował sprawę do ponownego rozpatrzenia.
 - 4) Powództwo przeciwko Bankowi o odszkodowanie w kwocie 145.895 tys. PLN oraz o zasądzenie 1.000.000 PLN należności 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. W dniu 16 lipca 2003 r. Sąd oddalił powództwo.
- II. Pozostałe postępowania, których łączna wartość stanowi, co najmniej 10 % kapitałów własnych Banku:
 - 1) Grupa wierzytelności:
Łączna wartość pozostałych postępowania w grupie wierzytelności wynosi: 207.861 tys. PLN.
Największe postępowanie w tej grupie: W dniu 11 grudnia 2002 r. Bank złożył wniosek o wszczęcie egzekucji wierzytelności w kwocie 20.090 tys. PLN z tytułu umowy kredytowej.
 - 2) Grupa zobowiązania:
Łączna wartość postępowania w grupie zobowiązań wynosi: 30.888 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 na pozew, wnosząc o oddalenie powództwa. Sąd oddalił powództwo syndyka masy upadłości. Syndyk złożył apelację od orzeczenia sądu.

XII. INFORMACJE O TRANSAKCJACH ZAWARTYCH Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

W II 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 II kwartale tego roku Grupa Kapitałowa nie udzieliła łącznie jednemu podmiotowi żadnych poręczeń kredytu lub gwarancji, których łączna wartość przekraczałyby 10% jego kapitałów własnych.

XIV. INNE INFORMACJE FINANSOWE

1. 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. 30 czerwca 2003 roku przez Narodowy Bank Polski czyli 4,4570 zł.

b) Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych za II kwartał przeliczone zostały na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2003r. czyli po kursie 4,3110 zł

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

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

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

kurs na koniec kwietnia 2003r. - 4,2755,

kurs na koniec maja 2003r. - 4,3915,

kurs na koniec czerwca 2003r. - 4,4570.

PODPISY

Podpisy osób reprezentujących spółkę			
Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
03-08-13	Ewa Lipińska	Dyrektor Zarządzający Departamentu Finansów i Kontroli Ryzyka	
03-08-13	Sławomir Sorek	Zastępca Dyrektora Departamentu Finansów i Kontroli Ryzyka	