

POCZTA

Od : EM AMERBANK Tomasz Ośko

Data odbioru : 03-10-01 16:25:49

Do : EM Kancelaria Publiczna

KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁD

Raport półroczny SAB-P 2003

(zgodnie z § 57 ust. 1 pkt. 2 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. - Dz. U. Nr 139, poz. 1569 i z 2002 r. Nr 31, poz. 280)
(dla banków)

Za półrocze bieżącego roku obrotowego obejmujące okres od 03-01-01 do 03-06-30

oraz za półrocze poprzedniego roku obrotowego obejmujące okres od 02-01-01 do 02-06-30

dnia 03-09-30
(data przekazania)

Bank Amerykański w Polsce Spółka Akcyjna		
(pełna nazwa emitenta)		
BANK AMERYKAŃSKI W POLSCE SA	bank	
(skrótowa nazwa emitenta)	(sektor wg klasyfikacji GPW w Warszawie)	
00-102	Warszawa	
(kod pocztowy)	(miejsowość)	
Marszałkowska	115	
(ulica)	(numer)	
624-85-05	624-99-81	
(telefon)	(fax)	(e-mail)
526-03-06-365	001419215	www.amerbank.pl
(NIP)	(REGON)	(www)

(podmiot uprawniony do badania)

Raport półroczny zawiera :

- Raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego
- Opinię i raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z badania półrocznego sprawozdania finansowego (§ 62 ust. 6 pkt 2 ww. rozporządzenia)
- Półroczne sprawozdanie finansowe
- Wprowadzenie
- Bilans
- Rachunek zysków i strat
- Sprawozdanie zarządu (sprawozdanie z działalności emitenta)
- Zestawienie zmian w kapitale własnym
- Rachunek przepływów pieniężnych
- Dodatkowe informacje i objaśnienia

WYBRANE DANE FINANSOWE	tys. zł		tys. EUR	
	półrocze / 2003	półrocze / 2002	półrocze / 2003	półrocze / 2002
I. Przychody z tytułu odsetek	23 418	47 336	5 432	12 784
II. Przychody z tytułu prowizji	4 307	3 903	999	1 054
III. Wynik działalności bankowej	20 812	15 840	4 828	4 278
IV. Wynik działalności operacyjnej	1 982	-5 477	460	-1 479
V. Zysk (strata) brutto	1 982	-5 477	460	-1 479
VI. Zysk (strata) netto	383	-229	89	-62
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	190 569	5 786	44 205	1 563
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	33 097	69 830	7 677	18 860
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-264 403	-40 974	-61 332	-11 066
X. Przepływy pieniężne netto, razem	-40 737	34 642	-9 450	9 356
XI. Aktywa razem	959 243	1 591 567	215 222	396 989
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	176 785	614 402	39 665	153 252
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	452 534	634 643	101 533	158 301
XV. Kapitał własny	206 868	201 687	46 414	50 307
XVI. Kapitał zakładowy	123 000	123 000	27 597	30 680
XVII. Liczba akcji (w szt.)	41 000 000	41 000 000		
XVIII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	5,05	4,92	1,13	1,23
XX. Współczynnik wypłacalności (w %)	18,58	15,07		
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,01	-0,74	0,00	-0,19

RAPORT PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH Z PRZEGLĄDU PÓŁROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

BILANS

	Nota	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
AKTYWA				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1	39 383	23 525	38 335
III. Należności od sektora finansowego	2	105 769	162 436	409 273
1. W rachunku bieżącym		26 637	35 155	46 423
2. Terminowe		79 132	127 281	362 850
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	592 194	606 999	673 326
1. W rachunku bieżącym		29 445	46 577	41 932
2. Terminowe		562 749	560 422	631 394
V. Należności od sektora budżetowego	4	444	646	913
2. Terminowe		444	646	913
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	149 393	340 374	389 021
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	7, 10	12 067	12 476	11 043
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11	12 843	12 899	13 301
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	5 706	2 068	2 131
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	15	7 436	8 582	10 434
XV. Inne aktywa	16	15 000	15 644	16 306
2. Pozostałe		15 000	15 644	16 306
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	17	19 008	20 884	27 484
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		17 836	20 008	24 814
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		1 172	876	2 670
AKTYWA RAZEM		959 243	1 206 533	1 591 567
PASYWA				
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	20	176 785	406 613	614 402
1. W rachunku bieżącym		65 884	26 481	14 487
2. Terminowe		110 901	380 132	599 915
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	21	452 534	443 907	552 666
2. Pozostałe, w tym:		452 534	443 907	552 666
a) bieżące		141 996	128 539	147 091
b) terminowe		310 538	315 368	405 575
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22		14 033	81 977
1. Bieżące			952	938
2. Terminowe			13 081	81 039
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	25	17 966	16 483	35 613
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	26	96 083	108 417	95 083
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		96 083	108 417	95 083
X. Rezerwy	27	9 007	10 585	10 139
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2 025	2 745	3 689
2. Pozostałe rezerwy		6 982	7 840	6 450
XII. Kapitał zakładowy	29	123 000	123 000	123 000
XV. Kapitał zapasowy	31	82 420	82 387	82 329
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	32	260	303	351
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	33	805	301	301
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych			-2 807	-4 065
XIX. Zysk (strata) netto		383	3 311	-229
PASYWA RAZEM		959 243	1 206 533	1 591 567
Współczynnik wypłacalności (w %)	34	18,58	16,52	15,07
Wartość księgową		206 868	206 495	201 687
Liczba akcji		41 000 000	41 000 000	41 000 000
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	35	5,05	5,04	4,92

POZYCJE POZABILANSOWE

	Nota	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		244 429	231 022	188 784
1. Zobowiązania udzielone:	36	123 663	98 579	111 742
a) finansowe		80 741	62 221	56 302
b) gwarancyjne		42 922	36 358	55 440
2. Zobowiązania otrzymane:	37	120 766	132 443	77 042
a) finansowe				339
b) gwarancyjne		120 766	132 443	76 703
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży		910 519	746 551	1 726 976
III. Pozostałe (z tytułu)		656 289	589 708	748 034
-swapy stopy procentowej		328 575	324 658	433 938
-kontrakt FRA		22 285		
-przejęcie emisji		800	20 000	20 300
-inne zobowiązania		304 629	245 050	293 796
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		1 811 237	1 567 281	2 663 794

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	półrocze / 2003	półrocze / 2002
I. Przychody z tytułu odsetek	38	23 418	47 336
II. Koszty odsetek	39	11 838	35 158
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		11 580	12 178
IV. Przychody z tytułu prowizji	40	4 307	3 903
V. Koszty prowizji		711	1 673
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		3 596	2 230
VIII. Wynik operacji finansowych	42	2 382	-3 222
IX. Wynik z pozycji wymiany		3 254	4 654
X. Wynik działalności bankowej		20 812	15 840
XI. Pozostałe przychody operacyjne	43	1 688	1 559
XII. Pozostałe koszty operacyjne	44	2 818	1 513
XIII. Koszty działania banku	45	18 606	23 160

	Nota	półrocze / 2003	półrocze / 2002
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		1 673	2 566
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	46	30 386	65 383
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		30 139	62 811
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		247	2 572
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	47	32 965	69 746
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		32 947	64 575
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		18	5 171
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		-2 579	-4 363
XVIII. Wynik działalności operacyjnej		1 982	-5 477
XX. Zysk (strata) brutto		1 982	-5 477
XXI. Podatek dochodowy	51	1 190	-4 719
1. Część bieżąca			2 724
2. Część odroczone		1 190	-7 443
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	53	-409	529
XXIV. Zysk (strata) netto	54	383	-229
Zysk (strata) netto (zanalizowany)		3 923	-7 789
Srednia ważona liczba akcji zwykłych		41 000 000	10 475 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	55	0,01	-0,74

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	206 495	106 081	102 016
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-2 478	-4 065
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	206 495	103 603	106 081
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	123 000	23 100	23 100
1.1. Zmiany kapitału zakładowego		99 900	99 900
a) zwiększenia (z tytułu)		99 900	99 900
- emisji akcji		99 900	99 900
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	123 000	123 000	123 000
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	82 387	91 247	91 247
4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	33	-8 860	-8 918
a) zwiększenia (z tytułu)	33	58	
- z tytułu przeszacowania środków trwałych	33	58	
b) zmniejszenia (z tytułu)		-8 918	-8 918
- pokrycia straty		-8 918	-8 918
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	82 420	82 387	82 329
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	303	2 524	351
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-43	-2 221	
a) zwiększenia (z tytułu)		9	
- z tytułu wyceny aktywów finansowych		9	
b) zmniejszenia (z tytułu)	-43	-2 230	
- przeszacowania środków trwałych	-33	-57	
- z tytułu wyceny aktywów finansowych	-10	-2 173	
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	260	303	351
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	504		
a) zwiększenia (z tytułu)	504		
- podział zysku	504		
- utworzenie funduszu rozwoju i ryzyka			
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	504		
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	301	301	301
- utworzenie funduszu rozwoju i ryzyka			
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	301	301	301
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	504	-13 569	-2 902
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 311		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	3 311		
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 311		
b) zmniejszenia (z tytułu)	-3 311		
- podziału zysku z lat ubiegłych	-3 311		
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-2 807	-13 569	-2 902
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-2 807	-13 569	-2 902
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	2 807	10 762	-1 163
a) zwiększenia (z tytułu)			-1 163
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia			-1 163
- korekty błędów podstawowych			
b) zmniejszenia (z tytułu)	2 807	10 762	
- pokrycie z funduszu rozwoju i ryzyka			
- pokrycie straty z lat ubiegłych z kapitału zapasowego		8 918	
- inne zmiany		1 844	
- pokrycie straty z lat ubiegłych z zysku na koniec okresu	2 807		
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		-2 807	-4 065
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		-2 807	-4 065
9. Wynik netto	383	3 311	-229
a) zysk netto	383	3 311	
b) strata netto			-229
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	206 868	206 495	201 687
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	206 868	206 495	201 687

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	półrocze / 2003	półrocze / 2002
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I - II) - metoda bezpośrednia	190 569	5 786
I. Zysk (strata) netto	383	-229
II. Korekty razem:	190 186	6 015
1. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-409	529
2. Amortyzacja	1 673	2 566
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	21 153	15 282
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 466	4 659
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-67	-3 522
6. Zmiany stanu rezerw	-1 133	-6 457

	półrocze / 2003	półrocze / 2002
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	148 039	7 346
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	72	20 563
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 007	77 532
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-3	4 995
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	19 380	-59 241
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 406	-84 620
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	2 127	15 840
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 608	-3 153
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-12 335	22 500
19. Inne korekty	1 946	-8 804
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	190 569	5 786
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	240 017	488 196
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	229 310	474 636
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		120
7. Inne wpływy inwestycyjne	10 707	13 440
II. Wydatki	-206 920	-418 366
4. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-196 501	-415 376
5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-115	-256
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-4 695	-499
7. Inne wydatki inwestycyjne	-5 609	-2 235
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	33 097	69 830
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy		105 925
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		6 025
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		99 900
II. Wydatki	-264 403	-146 899
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-262 629	-142 514
10. Inne wydatki finansowe	-1 774	-4 385
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-264 403	-40 974
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	-40 737	34 642
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-40 737	34 642
F. Środki pieniężne na początek okresu	116 211	353 652
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym:	75 474	388 294

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

A. NOTY OBJAŚNIAJĄCE

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU

NOTA 1A

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
d) inne środki	39 383	23 525	38 335
- kasa	5 504	3 739	4 117
- nostro NBP	33 879	19 786	34 218
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem	39 383	23 525	38 335

NOTA 1B

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w walucie polskiej	37 360	21 493	35 887
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 023	2 032	2 448
b1. jednostka/waluta tys / USD	327	371	291
tys. zł	1 274	1 424	1 176
b2. jednostka/waluta tys. /EUR	139	85	265
tys. zł	619	342	1 061
b3. jednostka/waluta tys. /GBP	18	33	30
tys. zł	115	204	186
pozostałe waluty (w tys. zł)	15	62	25
Środki pieniężne, razem	39 383	23 525	38 335

NOTA 2A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) rachunki bieżące	26 091	35 110	46 375
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	73 577	122 425	361 936
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	10 000	57 582	303 584
c) skupione wierzytelności	3 996	4 520	5 569
e) inne należności (z tytułu)	40	42	30
f) odsetki:	8 920	6 876	5 574
- niezapadłe	7 065	5 289	4 192
- zapadłe	1 855	1 587	1 382
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	112 624	168 973	419 484
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	-6 855	-6 537	-10 211
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	105 769	162 436	409 273

Wartość kredytów i pożyczek od których nie nalicza się odsetek wynosi 3 564 tys. PLN

NOTA 2B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w rachunku bieżącym	26 634	35 152	46 405
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	77 070	126 945	367 505
- do 1 miesiąca	2 080	58 866	314 576
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	11 386	2 274	7 369
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 920	8 936	11 696
- powyżej 1 roku do 5 lat	36 537	34 414	23 505
- powyżej 5 lat	2 162	3 275	4 349
- dla których termin zapadalności upłynął	19 985	19 180	6 010
c) odsetki	8 920	6 876	5 574

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
- niezapadłe	7 065	5 289	4 192
- zapadłe	1 855	1 587	1 382
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	112 624	168 973	419 484

NOTA 2C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w rachunku bieżącym	26 634	35 152	46 405
b) należności terminowe o okresie spłaty:	77 070	126 945	367 505
- do 1 miesiąca	12 923	60 559	263 679
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy			40 418
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	13 065	13 065	
- powyżej 1 roku do 5 lat	31 943	32 579	38 836
- powyżej 5 lat	19 139	20 742	24 572
c) odsetki	8 920	6 876	5 574
- niezapadłe	7 065	5 289	4 192
- zapadłe	1 855	1 587	1 382
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	112 624	168 973	419 484

NOTA 2D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w walucie polskiej	81 485	47 382	66 351
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	31 139	121 591	353 133
b1. jednostka/waluta tys / USD	2 225	25 225	69 077
tys. zł	8 670	96 834	279 197
b2. jednostka/waluta tys. /EUR	4 901	5 967	18 122
tys. zł	21 842	23 988	72 652
b3. jednostka/waluta tys. /GBP	46	50	153
tys. zł	293	309	944
pozostałe waluty (w tys. zł)	334	460	340
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	112 624	168 973	419 484

NOTA 2E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
1. Należności normalne	66 714	121 741	362 425
2. Należności pod obserwacją			13 065
3. Należności zagrożone, w tym:	36 990	40 356	38 420
a) poniżej standardu	10 357	11 276	22 760
b) wątpliwe		1 568	4 871
c) stracone	26 633	27 512	10 789
4. Odsetki	8 920	6 876	5 574
a) niezapadłe	7 065	5 289	4 192
b) zapadłe	1 855	1 587	1 382
- od należności normalnych i pod obserwacją			571
- od należności zagrożonych	1 855	1 587	811
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	112 624	168 973	419 484

NOTA 2F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
b) zagrożonych	25 426	29 867	16 048
- poniżej standardu	4 471	6 560	7 765
- wątpliwych		1 210	4 149
- straconych	20 955	22 097	4 134
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem	25 426	29 867	16 048

NOTA 2G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) pod obserwacją			196
b) zagrożone	6 855	6 537	10 015
- poniżej standardu	1 177	943	2 999
- wątpliwe		179	361
- stracone	5 678	5 415	6 655
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	6 855	6 537	10 211

NOTA 2H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	6 537	7 483	7 483
a) zwiększenia (z tytułu)	919	13 104	5 839
- utworzenia rezerw na należności pod obserwacją		196	196
- utworzenia rezerw na należności zagrożone	919	12 908	5 643
c) rozwiązanie (z tytułu)	-876	-14 434	-3 604
- rozwiązania rezerw na należności pod obserwacją		-196	
- rozwiązania rezerw na należności zagrożone	-876	-14 238	-3 604
d) różnice wynikające z tworzenia rezerw w walutach obcych	275	384	493
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	6 855	6 537	10 211
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	6 855	6 537	10 211

NOTA 3A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) kredyty i pożyczki	624 207	628 396	708 213
b) skupione wierzytelności	14 829	13 002	15 139
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	635	727	863
d) inne należności (z tytułu)	356	416	399
- kwoty do rozliczenia	356	416	399
e) odsetki	85 343	100 679	90 438
- niezapadłe	54 901	71 721	65 383
- zapadłe	30 442	28 958	25 055
Należności (brutto) od sektora niefinansowego razem	725 370	743 220	815 052
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	-133 176	-136 221	-141 726
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	592 194	606 999	673 326

Wartość kredytów i pożyczek od których nie nalicza się odsetek wynosi 75 772 tys. PLN

Wartość zaangażowania z tytułu leasingu finansowego wynosi - 0

NOTA 3B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w rachunku bieżącym	29 256	46 238	41 435
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	610 771	596 303	683 179
- do 1 miesiąca	52 844	61 474	33 250
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	18 310	42 554	32 536
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	164 509	117 572	176 085
- powyżej 1 roku do 5 lat	132 809	174 312	210 918
- powyżej 5 lat	38 296	41 175	41 056
- dla których termin zapadalności upłynął	204 003	159 216	189 334
c) odsetki	85 343	100 679	90 438
- niezapadłe	54 901	71 721	65 383
- zapadłe	30 442	28 958	25 055
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	725 370	743 220	815 052

NOTA 3C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w rachunku bieżącym	29 256	46 238	41 435
b) należności terminowe o okresie spłaty:	610 771	596 303	683 179
- do 1 miesiąca	5 308	49	1 247
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	19 603	3 266	4 641
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	47 560	38 129	35 905
- powyżej 1 roku do 5 lat	210 074	221 353	303 401
- powyżej 5 lat	328 226	333 506	337 985
c) odsetki	85 343	100 679	90 438
- niezapadłe	54 901	71 721	65 383
- zapadłe	30 442	28 958	25 055
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	725 370	743 220	815 052

NOTA 3D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w walucie polskiej	463 384	412 028	349 903
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	261 986	331 192	465 149
b1. jednostka/waluta tys. / USD	38 827	51 060	73 120
tys. zł	151 293	196 009	295 536
b2. jednostka/waluta tys. /EUR	22 451	32 084	40 076
tys. zł	100 064	128 984	160 666
b3. jednostka/waluta tys. /GBP	1	1	
tys. zł	6	6	
pozostałe waluty (w tys. zł)	10 623	6 193	8 947
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	725 370	743 220	815 052

NOTA 3E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
1. Należności normalne	263 874	238 453	269 744
2. Należności pod obserwacją	45 799	41 560	94 036
3. Należności zagrożone, w tym:	330 354	362 528	360 834
a) poniżej standardu	25 050	29 449	44 630
b) wątpliwe	110 723	128 632	120 507
c) stracone	194 581	204 447	195 697
4. Odsetki:	85 343	100 679	90 438
a) niezapadłe	54 901	71 721	65 383
b) zapadłe	30 442	28 958	25 055
- od należności normalnych i pod obserwacją	243	617	17
- od należności zagrożonych	30 199	28 341	25 038
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	725 370	743 220	815 052

NOTA 3F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
b) pod obserwacją	31 795	24 199	42 023
c) zagrożonych	180 714	204 927	180 314
- poniżej standardu	18 665	18 407	17 296
- wątpliwych	86 708	102 611	83 731
- straconych	75 341	83 909	79 287
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem	212 509	229 126	222 337

NOTA 3G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) normalne	527	319	680
b) pod obserwacją	124	145	781
c) zagrożone	132 525	135 757	140 265
- poniżej standardu	1 277	2 208	5 467
- wątpliwe	12 008	13 011	18 388
- stracone	119 240	120 538	116 410
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	133 176	136 221	141 726

NOTA 3H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	136 221	142 557	142 557
a) zwiększenia (z tytułu)	24 641	94 985	53 380
- utworzenia rezerw na należności normalne	280	40	21
- utworzenia rezerw na należności pod obserwacją	165	816	550
- utworzenia rezerw na należności zagrożone	24 196	94 129	52 809
b) wykorzystanie (z tytułu)	-976	-3 757	
- spisanie należności w ciężar rezerw	-976	-3 757	
c) rozwiązanie (z tytułu)	-27 007	-98 297	-56 841
- rozwiązania rezerw na należności normalne	-72	-505	-124
- rozwiązania rezerw na należności pod obserwacją	-190	-1 850	-944
- rozwiązania rezerw na należności zagrożone	-26 745	-95 942	-55 773
d) różnice wynikające z tworzenia rezerw w walutach obcych	297	733	2 630
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	133 176	136 221	141 726
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	133 176	136 221	141 726

NOTA 4A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
b) skupione wierzytelności	367	525	864
e) odsetki	444	646	913
- niezapadłe	429	632	913
- zapadłe	15	14	
Należności (brutto) od sektora budżetowego razem	811	1 171	1 777
f) rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego (wielkość ujemna)	-367	-525	-864
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	444	646	913

Wartość kredytów i pożyczek od których nie nalicza się odsetek wynosi - 0

Wartość zaangażowania z tytułu leasingu finansowego wynosi - 0

NOTA 4B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	367	525	864
- dla których termin zapadalności upłynął	367	525	864
c) odsetki	444	646	913
- niezapadłe	429	632	913
- zapadłe	15	14	0
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	811	1 171	1 777

NOTA 4C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
b) należności terminowe o okresie spłaty:	367	525	864
- do 1 miesiąca	367	525	864
c) odsetki	444	646	913
- niezapadłe	429	632	913
- zapadłe	15	14	0
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	811	1 171	1 777

NOTA 4D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w walucie polskiej	811	1 171	1 777
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	811	1 171	1 777

NOTA 4E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
3. Należności zagrożone, w tym:	367	525	864
c) stracone	367	525	864
4. Odsetki:	444	646	913
a) niezapadłe	429	632	913
b) zapadłe	15	14	
- od należności zagrożonych	15	14	
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	811	1 171	1 777

NOTA 4G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
c) zagrożone	367	525	864
- stracone	367	525	864
Rezerwy na należności od sektora budżetowego, razem	367	525	864

NOTA 4H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
1. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na początek okresu	525	202	202
a) zwiększenia (z tytułu)		808	808
- utworzenia rezerw		808	808
c) rozwiązanie (z tytułu)	-158	-485	-146
- rozwiązania rezerw	-158	-485	-146
2. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu	367	525	864
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	367	525	864

NOTA 6A

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	12 838	27 721	21 551
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:	70 929	64 412	68 254
- wyrażone w walutach obcych	70 929	64 412	68 254
c) emitowane przez inne podmioty finansowe, w tym:	145	100	55
d) emitowane przez podmioty niefinansowe, w tym:	1 988	24 647	29 672
- wyrażone w walutach obcych		8 102	8 314
e) emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	48 240	209 572	255 533
- wyrażone w walutach obcych		54 971	53 891
f) emitowane przez budżety terenowe, w tym:	15 253	13 922	13 956
- wyrażone w walutach obcych	14 417	13 114	13 089
Dłużne papiery wartościowe, razem	149 393	340 374	389 021

NOTA 6B

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
1. Emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	48 240	209 572	255 533
a) obligacje	21	135 894	79 455
b) bonny skarbowe	48 219	73 678	176 078
7. Emitowane przez inne jednostki, w tym:	101 153	130 802	133 488
a) obligacje	99 020	108 507	112 075
b) inne (wg rodzaju):	2 133	22 295	21 413
- bonny pieniężne NBP		5 650	
- weksle komercyjne	2 133	16 645	21 413
Dłużne papiery wartościowe, razem	149 393	340 374	389 021

NOTA 6C

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
Stan na początek okresu	340 373	436 588	436 588
a) zwiększenia (z tytułu)	7 290 196	14 266 330	6 027 512
- zakup bonów	641 486	2 364 179	1 330 738
- zakup obligacji	6 352 266	11 524 792	4 668 164
- zakup weksli	67 600	40 822	9 900
- korekta wartości	445	344	35
- różnice kursowe		17 770	18 675
- odsetki	228 399	318 423	
b) zmniejszenia (z tytułu)	-7 481 176	-14 362 545	-6 075 079
- sprzedaż bonów	-676 170	-2 374 797	-1 246 213
- sprzedaż obligacji	-6 470 407	-11 601 241	-4 800 866
- sprzedaż weksli	-82 022	-57 441	-18 858
- różnice kursowe	-23 083		
- korekta wartości			-670
- odsetki	-229 494	-329 066	-8 472
Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	149 393	340 373	389 021

NOTA 7A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
b) w innych podmiotach sektora finansowego	12 067	12 476	11 043
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych, razem	12 067	12 476	11 043

NOTA 7B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
Stan na początek okresu	12 476	12 881	12 881
b) zmniejszenia (z tytułu)	-409	-405	-1 838
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto	-677	-941	-86
- odpisy z tytułu różnicy między wartością godziwą a wartością księgową	268	536	-1 752
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych na koniec okresu	12 067	12 476	11 043

Do podmiotów zależnych zaliczamy Dom Maklerski AmerBrokers S.A., który został wydzielony ze struktur Banku we wrześniu 2000 roku. Na moment wydzielenia dokonano wyceny majątku przekazanego aportem do wartości godziwej. Różnica między wartością godziwą, a wartością księgową na dzień wydzielenia w kwocie 2 679 tys. PLN skorygowała wartość udziałów i podlega odpisom w przychody według stawki 20% (art.44b ust.11).

OPIS WARTOŚĆ w tys PLN

Wartość udziałów w jednostce zależnej	- 16 700,00
Wartość udziałów nabytych gotówką	11 000,00
Wartość przekazanych środków trwałych	3 021,00
Różnica pomiędzy wartością godziwą, a wartością księgową	2 679,00

Dotychczas dokonane przez Bank odpisy różnicy między wartością godziwą, a wartością księgową wynoszą 1 473 tys. PLN, w tym za I półrocze 2003 roku 268 tys. PLN.

NOTA 9B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
Stan na początek okresu	0	2 853	2 853
a) zwiększenia (z tytułu)	49	3 271	3 271
- rozwiązanie rezerwy - zmiana klasyfikacji		650	650
- rozwiązanie rezerwy - sprzedaż udziałów		2 572	2 572
- zmiana klasyfikacji	49	49	49
b) zmniejszenia (z tytułu)	-49	-6 124	-6 124
- sprzedaż akcji i udziałów		-5 145	-5 145
- utworzenie rezerwy - zmiana klasyfikacji		-49	-49
- zmiana klasyfikacji	-49	-930	-930
Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	0	0	0

NOTA 10A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH												
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	zastosowana metoda konsolidacji / wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności	data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	wartość udziałów / akcji wg ceny nabycia	korekty aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k) podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
1	Dom Maklerski AmerBrokers S.A.	Warszawa	działalność maklerska	jednostka zależna	konsolidacja metodą pełną	29/09/00	16 700	-3 427	13 273	100,00	100,00	nie dotyczy

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych zostały wycenione metodą praw własności na podstawie nieaudytowanych sprawozdań finansowych.

NOTA 10B

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - CD																	
Lp.	a	m						n			o			p	r	s	t
		nazwa jednostki	kapitał własny jednostki, w tym:					zobowiązania jednostki, w tym:			należności jednostki, w tym:						
			kapitał zakładowy	nałeżne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:		zobowiązania krótko-terminowe	zobowiązania długo-terminowe	nałeżności krótko-terminowe	nałeżności długo-terminowe	aktywa jednostki razem	przychody ze sprzedaży				
zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto																
1	Dom Maklerski AmerBrokers S.A.	13 273	16 700	8	-3 435	-2 721	-714	7 348	7 348		10 363	10 241	122	20 751	967		

NOTA 11A

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w podmiotach sektora finansowego	12 260	12 257	12 603
b) w podmiotach sektora niefinansowego	583	642	698
Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem	12 843	12 899	13 301

NOTA 11B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
Stan na początek okresu	12 899	12 325	10 665
a) zwiększenia (z tytułu)	233	7 077	8 355
- zakup akcji i udziałów		3 854	3 854
- rozwiązanie rezerw	181	2 241	154
- zmiany klasyfikacji	49	930	4 344
- rozwiązanie rezerw - zmiana klasyfikacji		49	
- różnice kursowe	3	3	3
b) zmniejszenia (z tytułu)	-289	-6 503	-5 719
- sprzedaż akcji i udziałów		-5 656	-5 656
- odpisy z tytułu rezerw	-240	-148	-63
- utworzenie rezerwy - przeklasyfikowanie	-49	-650	
- przeniesienie do stowarzyszonych		-49	
Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	12 843	12 899	13 301

NOTA 11C

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH										
Lp.	a	b	c	d	e	f	g		h	i
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	kapitał własny jednostki, w tym:		nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
								- kapitał zakładowy		
1	Fabryka Ołówków St. Majewski	Pruszków	produkcja i sprzedaż materiałów biurowych		21,07	21,07	-3 388	1 661		
2	Elbank S.A.	Warszawa	firma informatyczna	280	30,36	24,49	1 017	1 844		
3	AmerLease S.A.	Warszawa	firma leasingowa	1 660	19,30	19,30	25 909	8 615		
4	AmerLex	Warszawa	firma prawnicza		16,00	16,00				
5	Lojack Sp. z o.o.	Warszawa	systemy nawigacyjne		10,00	10,00				
6	Polskie Towarzystwo Reasekuracyjne	Warszawa	działalność ubezpieczeniowa	10 290	9,13	9,13	110 580	105 180		
7	AmerEstate	Warszawa	obsługa nieruchomości		18,85	37,12	294	260		
8	ZEG S.A.	Tychy	produkcja sprzętu elektronicznego	397	7,29	7,29	27 489	11 350		
9	Inne			216						

NOTA 13A

AKTYWA FINANSOWE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 341	209 025	22 952
c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności		127 412	90 663
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	171 962	29 312	303 512
Aktywa finansowe, razem	174 303	365 749	417 127

NOTA 13B

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w walucie polskiej	88 929	225 123	273 576
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	85 374	140 626	143 551
b1. jednostka/waluta tys. / USD		5 853	5 545
tys. zł		22 468	22 413
b2. jednostka/waluta tys. /EUR	19 155	29 391	30 216
tys. zł	85 374	118 158	121 138
Aktywa finansowe, razem	174 303	365 749	417 127

NOTA 13C

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	21	93 756	1 075
b) obligacje (wartość bilansowa):	21	93 756	1 075
- wartość godziwa	21	93 756	1 075
- wartość rynkowa	21	93 756	1 075
- wartość według cen nabycia	20	88 820	1 014
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	187	73 678	464
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	187	73 678	464
c1) bony skarbowe (wartość bilansowa)	187	73 678	458
- wartość godziwa	187	73 678	0
- wartość rynkowa	187	73 678	464
- wartość według cen nabycia	179	71 165	458
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	2 133	41 591	21 413
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	2 133	41 591	21 413
c1) weksle komercyjne	2 133	16 645	21 413
- wartość godziwa	2 133	16 645	21 413
- wartość rynkowa	2 133	16 645	21 413
- wartość według cen nabycia	625	15 192	20 015
c2) udziały		24 946	
- wartość godziwa		24 946	
- wartość rynkowa		24 946	
- wartość według cen nabycia		30 179	
Wartość według cen nabycia razem	824	205 356	21 487
Wartość na początek okresu	824	205 356	21 487
Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem	1 517	3 669	1 465
Wartość bilansowa, razem	2 341	209 025	22 952

NOTA 13D

AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)		118 966	82 115
a) obligacje (wartość bilansowa):		118 939	82 115
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		1 171	680
- wartość na początek okresu		117 768	81 435
- wartość według cen nabycia		117 768	81 435
b1) akcje (wartość bilansowa)		27	
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		-210	
- wartość na początek okresu		237	
- wartość według cen nabycia		237	
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)		8 446	8 548
a) obligacje (wartość bilansowa):		8 446	8 548
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		50	152
- wartość na początek okresu		8 396	8 396
- wartość według cen nabycia		8 396	8 396
Wartość według cen nabycia razem		126 401	89 831
Wartość na początek okresu razem		126 401	89 831
Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem		1 011	832
Wartość bilansowa, razem		127 412	90 663

NOTA 13E

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	583	402	24 865
a) akcje (wartość bilansowa):	583	402	377
- wartość godziwa	583	402	377
- wartość rynkowa	583	402	377
- wartość według cen nabycia	2 874	2 874	1 241
b) obligacje (wartość bilansowa):			24 488
- wartość godziwa			24 488
- wartość rynkowa			24 488
- wartość według cen nabycia			21 839
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	147 052	28 910	248 124
a) akcje (wartość bilansowa):			81
- wartość godziwa			81
- wartość rynkowa			81
- wartość według cen nabycia			1 633
b) obligacje (wartość bilansowa):	147 052	28 910	75 304
- wartość godziwa	147 052	28 910	75 304
- wartość rynkowa	147 052	28 910	75 304
- wartość według cen nabycia	146 865	27 773	73 339
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			172 739
c1) bony skarbowe (wartość bilansowa)			172 739

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
- wartość godziwa			172 739
- wartość rynkowa			172 739
- wartość według cen nabycia			171 039
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	24 327		27 648
a) akcje (wartość bilansowa):			27 648
- wartość według cen nabycia			30 416
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	24 327		
c1) udziały (wartość bilansowa)	24 327		
- wartość godziwa	24 327		
- wartość rynkowa	24 327		
- wartość według cen nabycia	30 419		
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)			2 875
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			2 875
c1) bony skarbowe (wartość bilansowa)			2 875
- wartość godziwa			2 875
- wartość rynkowa			2 875
- wartość według cen nabycia			2 841
Wartość według cen nabycia, razem	180 158	30 647	271 932
Wartość na początek okresu	180 158	30 647	302 348
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	-8 196	-1 335	1 083
Wartość bilansowa, razem	171 962	29 312	303 431

NOTA 14A

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	1 011	2 023	1 768
- oprogramowanie komputerowe	85	907	1 122
d) inne wartości niematerialne i prawne		45	363
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	4 695		
Wartości niematerialne i prawne, razem	5 706	2 068	2 131

NOTA 14B

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)							
	a	b	c		d	e	Wartości niematerialne i prawne razem
	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	oprogramowanie komputerowe	inne wartości niematerialne i prawne	zaliczki na wartości niematerialne i prawne	
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu			8 838	4 528	747		9 585
b) zwiększenia (z tytułu)			38	1		4 695	4 733
- zakupu			38	1		4 695	4 733
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu			8 876	4 529	747	4 695	14 318
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			6 815	3 621	702		7 517
f) amortyzacja za okres (z tytułu)			401	174	45		446
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu			7 216	3 795	747		7 963
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu			649	649			649
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu			1 011	85		4 695	5 706

NOTA 14C

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) własne	5 706	2 068	2 131
Wartości niematerialne i prawne, razem	5 706	2 068	2 131

NOTA 15A

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
Rzeczowe aktywa trwałe	7 436	8 582	10 434
a) środki trwałe, w tym:	7 436	8 582	10 035
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	256	256	256
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 563	2 597	2 628
- urządzenia techniczne i maszyny	1 446	1 803	2 371
- środki transportu	697	922	1 159
- inne środki trwałe	2 474	3 004	3 621
b) środki trwałe w budowie			399
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	7 436	8 582	10 434

NOTA 15B

ZMIANA STANU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)						
	- grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	- urządzenia techniczne i maszyny	- środki transportu	- inne środki trwałe	Środki trwałe, razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	256	2 758	13 418	2 500	11 329	30 261
b) zwiększenia (z tytułu)			87		2	89
- zakup			75		2	77
- korekty			3			3
- przeklasyfikowania			9			9
c) zmniejszenia (z tytułu)			-517	-57	-228	-802
- sprzedaż			-7	-57		-64
- darowizna					-196	-196
- likwidacja			-510		-23	-533
- przeklasyfikowanie					-9	-9
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	256	2 758	12 988	2 443	11 103	29 548
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu		161	11 615	1 578	8 077	21 431
f) amortyzacja za okres (z tytułu)		34	-73	168	363	492
- przeklasyfikowanie			2		-2	0
- sprzedaż			-7	-57		-64
- likwidacja			-506			-506
- darowizna					-168	-168
- korekta			6		-2	4
- naliczenie amortyzacji		34	432	225	535	1 226
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu		195	11 542	1 746	8 440	21 923
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu					248	248
- zmniejszenie					-59	-59
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu					189	189
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	256	2 563	1 446	697	2 474	7 436

NOTA 15C

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) własne	7 436	8 582	10 434
Środki trwałe bilansowe, razem	7 436	8 582	10 434

NOTA 16A

INNE AKTYWA	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
b) pozostałe, w tym:	15 000	15 644	16 306
- czeki przyjęte do inkasa			106
- operacje wymiany		37	494
- nadpłata podatku dochodowego	5	3 361	4 849
- różnice z tytułu transakcji swap	206	5	0
- dłużnicy pozostali	1 164	1 159	1 137
- rozliczenia	13 625	11 082	9 720
Inne aktywa, razem	15 000	15 644	16 306

NOTA 17A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) długoterminowe	17 836	20 008	25 378
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17 836	20 008	24 814
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe			564
b) krótkoterminowe, w tym:	1 172	876	2 106
- rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 113	844	2 100
- przychody do otrzymania	59	32	6
Rozliczenia międzyokresowe, razem	19 008	20 884	27 484

NOTA 17B

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	20 008	24 990	24 990
a) odniesionych na wynik finansowy	20 008	26 563	26 563
b) odniesionych na kapitał własny		-1 573	-1 573
- z tytułu przejścia na metodę bilansową		-1 205	-1 205
- z tytułu zmiany stawek		-368	-368
2. Zwiększenia	590	7 823	6 337
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	590	2 296	2 496
- kosztów odsetkowych IRS	382	1 477	1 640

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
- różnice z tytułu transakcji	208	530	702
- kosztów emisji		139	154
- zmiany w ustawie o rachunkowości		150	
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)		5 527	3 841
3. Zmniejszenia	-2 762	-12 805	-6 513
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-2 501	-16 646	-4 593
- rezerw	-246	-12 429	-731
- zapłaconych odsetek	-661	-2 369	-808
- różnice z tytułu transakcji	-1 200		
- RMK biernych	-200	3	-63
- koszty emisji	-15		
- premii na obligacji	-179	-151	-189
- korekty zeznania za 2001		-132	-132
- księgowania korekty z tytułu przejścia na metodę bilansową			-43
- z tytułu zmiany stawek		-369	
- zmiany w ustawie o rachunkowości		-1 199	-2 627
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-261	3 841	-1 920
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	17 836	20 008	24 814
a) odniesionych na wynik finansowy	17 836	20 008	24 814

NOTA 17C

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	1 113	844	2 664
- koszty płacone z góry	1 113	803	2 478
- wydatki założycielskie		41	186
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	59	32	6
- dochody do otrzymania	59	32	6
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, razem	1 172	876	2 670

NOTA 20A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	115 253	96 117	31 638
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	49 535	69 815	16 728
b) kredyty i pożyczki otrzymane	60 976	310 110	580 050
e) inne zobowiązania (z tytułu)	517	170	17
- pozostałe rozrachunku	517	170	17
f) odsetki	39	216	2 697
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	176 785	406 613	614 402

NOTA 20B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) zobowiązania bieżące	65 871	26 472	14 471
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	110 875	379 925	597 234
- do 1 miesiąca	59 489	79 001	256 908
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		254 158	4 009
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	51 386	46 232	289 698
- powyżej 1 roku do 5 lat		105	46 105
- powyżej 5 lat do 10 lat		429	514
c) odsetki	39	216	2 697
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	176 785	406 613	614 402

NOTA 20C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) zobowiązania bieżące	65 871	26 472	14 471
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	110 875	379 925	597 234
- do 1 miesiąca	31 941	79 430	21 455
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	17 828		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku			5 100
- powyżej 1 roku do 5 lat	61 106	300 495	570 679
c) odsetki	39	216	2 697
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	176 785	406 613	614 402

NOTA 20D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w walucie polskiej	51 698	106 030	53 405
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	125 087	300 583	560 997
b1. jednostka/waluta tys / USD	307	61 043	90 774
tys. zł	1 196	234 331	366 891
b2. jednostka/waluta tys. /EUR	27 797	16 480	48 416
tys. zł	123 891	66 252	194 106
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	176 785	406 613	614 402

NOTA 21A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) środki na rachunkach i depozyty	446 439	437 594	544 482
e) inne zobowiązania (z tytułu)	2 559	568	112
- pozostałe rozrachunki	2 559	568	112
f) odsetki	3 536	5 745	8 072
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	452 534	443 907	552 666

NOTA 21D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) zobowiązania bieżące	141 887	128 388	146 943
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	307 111	309 774	397 651
- do 1 miesiąca	69 650	93 356	75 732
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	58 934	45 028	65 808
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	154 278	123 809	168 705
- powyżej 1 roku do 5 lat	16 188	39 993	79 286
- powyżej 5 lat do 10 lat	5 190	5 520	6 006
- powyżej 10 lat do 20 lat	1 673	2 068	2 114
- powyżej 20 lat	1 198		
c) odsetki	3 536	5 745	8 072
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	452 534	443 907	552 666

NOTA 21E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) zobowiązania bieżące	141 887	128 388	146 943
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	307 111	309 774	397 651
- do 1 miesiąca	41 481	47 081	64 100
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	35 077	19 325	27 018
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	156 936	169 021	215 977
- powyżej 1 roku do 5 lat	67 398	67 008	80 702
- powyżej 5 lat do 10 lat	5 500	5 548	7 740
- powyżej 10 lat do 20 lat	719	1 791	2 114
c) odsetki	3 536	5 745	8 072
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	452 534	443 907	552 666

NOTA 21F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w walucie polskiej	228 745	223 875	269 670
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	223 789	220 032	282 996
b1. jednostka/waluta tys. / USD	44 767	48 425	56 783
tys. zł	174 439	185 894	229 505
b2. jednostka/waluta tys. /EUR	10 946	8 303	13 048
tys. zł	48 786	33 380	52 313
b3. jednostka/waluta tys. /GBP	76	111	178
tys. zł	488	686	1 103
pozostałe waluty (w tys. zł)	76	72	75
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	452 534	443 907	552 666

NOTA 22A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) środki na rachunkach i depozyty		13 971	81 285
f) odsetki		62	692
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem		14 033	81 977

NOTA 22D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) zobowiązania bieżące		950	935
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		13 021	80 350
- do 1 miesiąca		13 021	80 350
c) odsetki		62	692
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem		14 033	81 977

NOTA 22E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) zobowiązania bieżące		950	935
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:		13 021	80 350
- do 1 miesiąca		13 021	16 795
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy			63 555
c) odsetki		62	692
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem		14 033	81 977

NOTA 22F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w walucie polskiej		14 033	81 977
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem		14 033	81 977

NOTA 25

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
b) inne zobowiązania (z tytułu)	17 966	16 483	35 613
- walory w oczekiwaniu na konto klienta			106
- rozrachunki międzybankowe	5 684	3 030	16 929
- rezerwa na operacje wymiany	116	4 560	5 174
- operacje wymiany	54		
- pozostałe	3 938	1 492	2 499
- zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	8 174	7 401	10 905
Fundusze specjalne i inne zobowiązania, razem	17 966	16 483	35 613

NOTA 26C

POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
b) długoterminowe, w tym:	96 083	108 417	95 083
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	96 083	108 417	95 083

NOTA 27A

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	2 745	9 318	9 318
a) odniesionej na wynik finansowy	2 745	8 729	8 729
b) odniesionej na kapitał własny		589	589
- z tytułu przejścia na metodę bilansową		-247	-247
- z tytułu zmiany stawek podatkowych		-9	-9
- z wyceny dłużnych papierów wartościowych		845	845
2. Zwiększenia	884	527	532
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	884	527	532
- naliczone odsetki do otrzymania IRS		343	
- wycena transakcji IRS	617		
- RMK czynne	212		505
- różnice z tytułu transakcji terminowych	54		
- inne	1	10	
- zmiany w ustawie o rachunkowości		174	
- korekta metody bilans			27
3. Zmniejszenia	-1 604	-7 100	-6 161
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-1 604	-6 255	-6 161
- realizacji przychodów odsetkowych od kredytów, papierów wartościowych i innych	-935	-4 360	-3 775
- różnice z tytułu transakcji		-1 120	-983
- ulgi inwestycyjne	-20	-204	-130
- dyskonto od papierów wartościowych	-646	-428	-487
- z tytułu zmiany stawek		-93	
- inne	-3		-760
- zmiany w ustawie o rachunkowości		-50	
- naliczone odsetki do otrzymania od IRS			-26
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)		-845	
- z wyceny dłużnych papierów wartościowych		-845	
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	2 025	2 745	3 689
a) odniesionych na wynik finansowy	2 025	2 745	3 689

NOTA 27B

REZERWA Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (STRUKTURA WALUTOWA)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w walucie polskiej	2 025	2 745	3 689
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	2 025	2 745	3 689

NOTA 27C

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	2 291	2 408	3 098
- na rezerwę na ryzyko ogólne	2 719	2 719	1 123
- na rezerwę na przyszłe zobowiązania	1 901	2 642	2 229
- rezerwa na odprawy emerytalne	71	71	
Pozostałe rezerwy, razem	6 982	7 840	6 450

NOTA 27D

POZOSTAŁE REZERWY	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) krótkoterminowe (wg tytułów):	1 901	2 642	2 229
- rezerwa na przyszłe zobowiązania	1 901	2 642	2 229
b) długoterminowe (wg tytułów):	5 081	5 198	4 221
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	2 291	2 408	3 098
- rezerwa na ryzyko ogólne	2 719	2 719	1 123
- rezerwa na odprawy emerytalne	71	71	
Pozostałe rezerwy, razem	6 982	7 840	6 450

NOTA 27E

POZOSTAŁE REZERWY (STRUKTURA WALUTOWA)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w walucie polskiej	5 351	6 062	5 062
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 631	1 778	1 388
b1. jednostka/waluta tys. / USD	305	16	161
tys. zł	1 189	61	649
b2. jednostka/waluta tys. /EUR	99	427	184
tys. zł	442	1 717	739
Pozostałe rezerwy, razem	6 982	7 840	6 450

NOTA 27F

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
Stan na początek okresu (wg tytułów)	2 642	2 701	2 701
- rezerwa na przyszłe zobowiązania	2 642	2 701	2 701
a) zwiększenia (z tytułu)	2 530	4 814	2 785
- rezerwy na premie i honoraria	1 272	2 172	956
- pozostałe koszty	197	604	141
- rezerwy na urlopy	332	325	988
- rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu gospodarki własnej	729	1 713	700
b) wykorzystanie (z tytułu)	-1 705	-628	-1 195
- kosztów działania		-13	-13
- rezerwy na koszty ogólne	-1 659	-226	-1 182
- rezerwę na BFG		-384	
- rezerwa na niedobory	-46	-5	
c) rozwiązanie (z tytułu)	-1 566	-4 245	-2 062

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
- rezerwy na premie i honoraria	-1 177	-1 616	-946
- rezerwy na pozostałe koszty	-5	-1 502	-139
- rezerwy na urlopy	-115	-644	-797
- rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu gospodarki własnej	-269	-483	-180
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	1 901	2 642	2 229
- rezerwa na przyszłe zobowiązania	1 901	2 642	2 229
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu, razem	1 901	2 642	2 229

NOTA 27G

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
Stan na początek okresu (wg tytułów)	5 198	5 337	5 337
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	2 408	4 214	4 214
- rezerwa na ryzyko ogólne	2 719	1 123	1 123
- rezerwa na odprawy emerytalne	71		
a) zwiększenia (z tytułu)	4 578	11 910	2 784
- utworzenie rezerwy na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	4 578	6 189	2 784
- rezerwa na ryzyko ogólne		5 650	
- rezerwa na odprawy emerytalne		71	
c) rozwiązanie (z tytułu)	-4 904	-12 154	-3 984
- rozwiązanie rezerwy na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	-4 904	-8 100	-3 984
- rezerwa na ryzyko ogólne		-4 054	
d) różnice kursowe wynikające z tworzenia rezerw w walutach obcych	209	105	84
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	5 081	5 198	4 221
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	2 291	2 408	3 098
- rezerwa na ryzyko ogólne	2 719	2 719	1 123
- rezerwa na odprawy emerytalne	71	71	
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	5 081	5 198	4 221

NOTA 29

KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA)

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Seria A	Imienne	co do 5 głosów		1 250 771	3 752 000	wkłady pieniężne	14/02/90	14/02/90
Seria B	Na okaziciela			1 449 229	4 348 000	wkłady pieniężne	26/10/92	26/10/92
Seria C	Na okaziciela			1 500 000	4 500 000	wkłady pieniężne	28/11/96	28/11/96
Seria D	Na okaziciela			1 500 000	4 500 000	wkłady pieniężne	22/07/97	22/07/97
Seria E	Na okaziciela			2 000 000	6 000 000	wkłady pieniężne	22/09/98	22/09/98
Seria F	Na okaziciela			33 300 000	99 900 000	wkłady pieniężne	05/06/02	01/01/01
Liczba akcji, razem				41 000 000				
Kapitał zakładowy, razem					123 000 000			
Wartość nominalna jednej akcji = 3,00 zł								

W I półroczu 2003 nie nastąpiły żadne zmiany w kapitale zakładowym.

Liczba akcji imiennych po przeprowadzonych konwersjach z akcji imiennych na akcje na okaziciela, według stanu na dzień 30 czerwca 2003 wynosi 266 531.

Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy na dzień 30.06.03 r.:

Akcjonariusz	Akcje zwykłe na okaziciela	% kapitału akcyjnego	Liczba głosów na WZA	% głosów na WZA
DZ BANK AG	39 947 717	97,43	39 947 717	94,96*

* Zgodnie z Uchwałą KNB z 6 marca 2002 roku DZ Bank ma prawo do wykonywania ponad 66% głosów, nie więcej niż 75% głosów na WZA.

NOTA 31

KAPITAŁ ZAPASOWY	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	82 420	82 387	82 329
Kapitał zapasowy, razem	82 420	82 387	82 329

NOTA 32

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	260	294	351
d) inny (wg rodzaju)		9	
z tytułu aktualizacji finansowych aktywów trwałych		9	
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	260	303	351

NOTA 33

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	półrocze / 2003	półrocze / 2002
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	504	
- kapitał rezerwowy	301	301
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	805	301

NOTA 34

FUNDUSZE WŁASNE	
Fundusze podstawowe	206 225
Fundusze uzupełniające	260
Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających	-15 820
Fundusze własne	190 665
Całkowity wymóg kapitałowy	82 095
Całkowity wymóg kapitałowy do wylczenia współczynnika wypłacalności	1 026 188
Współczynnik wypłacalności	18.58

NOTA 35

WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA JEDNĄ AKCJĘ WEDŁUG STANU NA 30.06.2003 R.	w tys. zł
Kapitał zakładowy	123 000
Kapitał zapasowy	82 420
Kapitał z aktualizacji wyceny	260
Pozostałe kapitały rezerwowe	805
Zysk / strata z lat ubiegłych	
Zysk netto za I półrocze 2003 r.	383
Razem	206 868
Liczba akcji na 30.06.2003 r.	41 000 000
Wartość księgowa na jedną akcję w zł	5.05

NOTA 36

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	105		
- jednostkom zależnym	105		
b) pozostałe (z tytułu)	313 575	344 646	203 969
- swapy stopy procentowej	308 575	304 658	203 969
- swap walutowy		34 988	
- otwarta linia kredytowa	5 000	5 000	
- w tym: na rzecz jednostki dominującej	313 575	344 646	203 969
Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem	313 680	344 646	203 969

NOTA 37

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	22 659	43 977	13 651
- od jednostki dominującej	22 659	43 977	13 651
b) pozostałe (z tytułu)	308 575	340 840	196 969
- swapy stopy procentowej	308 575	304 658	196 969
- swap walutowy		36 182	
- w tym: od jednostki dominującej	331 234	340 840	196 969
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	331 234	384 817	210 620

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

NOTA 38

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) od sektora finansowego	2 626	7 616
b) od sektora niefinansowego	12 530	21 926
c) od sektora budżetowego	223	154
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 039	17 640
Przychody z tytułu odsetek, razem	23 418	47 336

NOTA 39

KOSZTY ODSETEK	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) od sektora finansowego	4 032	13 481
b) od sektora niefinansowego	6 423	20 136
c) od sektora budżetowego	1 383	1 541
Koszty odsetek, razem	11 838	35 158

NOTA 40

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	4 307	3 903
Przychody z tytułu prowizji, razem	4 307	3 903

NOTA 42

WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	2 228	1 977
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	25 632	6 374
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-23 404	-4 397
b) pozostałych	154	-5 199
Wynik operacji finansowych, razem	2 382	-3 222

NOTA 43

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	półrocze / 2003	półrocze / 2002
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	18	120
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	15	63
f) inne (z tytułu)	1 655	1 376
- rozwiązanie rezerwy na przyszłe zobowiązania	1 377	
- pozostałe	278	
Pozostałe przychody operacyjne, razem	1 688	1 559

NOTA 44

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	półrocze / 2003	półrocze / 2002
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	4	602
c) z tytułu odpisanych należności	1	
e) przekazane darowizny	13	
f) inne (z tytułu)	2 800	911
- rezerwa na przyszłe zobowiązania	1 846	
- pozostałe	954	
Pozostałe koszty operacyjne, razem	2 818	1 513

NOTA 45

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) wynagrodzenia	7 776	11 171
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	1 750	2 168
c) koszty rzeczowe	8 834	9 609
d) podatki i opłaty	64	17
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	182	195
Koszty działania banku, razem	18 606	23 160

NOTA 46

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) odpisy na rezerwy na:	30 139	62 811
- należności normalne	280	21
- należności pod obserwacją	165	746
- należności zagrożone	25 116	59 260
- zobowiązania pozabilansowe	4 578	2 784
b) aktualizacja wartości:	247	2 572
- aktywów finansowych	7	
- z tytułu trwałej utraty wartości udziałów	240	2 572
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	30 386	65 383

NOTA 47

ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) rozwiązanie rezerw na:	32 947	64 575
- należności normalne	72	124
- należności pod obserwacją	190	944
- należności zagrożone	27 780	59 523
- ogólne ryzyko bankowe		3 984
- zobowiązania pozabilansowe	4 905	
b) aktualizacja wartości:	18	5 171
- aktywów finansowych	18	5 171
- z tytułu trwałej utraty wartości udziałów		
Rozwiązanie rezerw aktualizacja wartości, razem	32 965	69 746

NOTA 51A

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	półrocze / 2003	półrocze / 2002
1. Zysk (strata) brutto	1 573	-4 948
2. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, wg tytułów:	-2 564	14 680
- zwiększenia przychodów - kasowa realizacja przychodów naliczonych w latach ubiegłych	5 870	21 131
- zwiększenia przychodów - doszacowanie przychodów	23	
- zmniejszenia przychodów z tytułu rozwiązania rezerw celowych	-44 114	-92 743
- zmniejszenia przychodów z tytułu wyceny udziałów i papierów wartościowych	-3 216	-5 812
- zwiększenia przychodów z tytułu rozwiązania rezerw zaliczonych do KUP	1 103	3 169
- zmniejszenia przychodów z tytułu wyceny IRS	-2 285	93
- zmniejszenia przychodów z tytułu pozycji naliczonych nie podlegających opodatkowaniu	-205	-2 429
- zmniejszenia kosztów z tytułu pozycji nie uznawanych za KUP	53 629	108 892
- zwiększenie kosztów z tytułu tworzenia rezerw zaliczonych do KUP, realizacji odsetek	-13 369	-10 763
- rozliczenie straty z lat ubiegłych		-6 858
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-990	9 732
4. Podatek dochodowy według stawki 27 %		2 724
5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	18	
6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:		2 724
- wykazany w rachunku zysków i strat		2 724

NOTA 51B

PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	półrocze / 2003	półrocze / 2002
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	1 191	3 524
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych		71
- strata podatkowa roku	-262	3 841
- korekta zeznania ostatecznego	261	7
Podatek dochodowy odroczony, razem	1 190	7 443

NOTA 53

UDZIAŁ W ZYSKACH (STRATACH) NETTO JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI, W TYM:	półrocze / 2002	półrocze / 2003
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych		-27
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	268	64
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto	-677	492
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności, razem	-409	529

NOTA 54

W roku 2002 Bank odnotował zysk w wysokości 3 311 tys. PLN. Kwota 504 tys. PLN podwyższyła fundusz ogólnego ryzyka, natomiast kwota 2 807 tys. PLN została przeznaczona na pokrycie straty z lat ubiegłych.

NOTA 55

ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ	
Zysk netto w tys. zł	383
Liczba akcji	41 000 000
Zysk netto na jedną akcję zwykłą	0.01

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Na środki pieniężne przyjęte do rachunku przepływów składają się:

- Kasa - 5 504 tys. PLN
- Środki na rachunku bieżącym w NBP - 33 879 tys. PLN
- Środki na rachunkach bieżących w innych bankach - 26 091 tys. PLN
- Lokaty międzybankowe do 3 miesięcy - 10 000 tys. PLN

Na potrzeby sporządzania rachunku przepływów pieniężnych przyjęto następującą klasyfikację rodzajów działalności:

1. Działalność operacyjna - obejmująca podstawowy zakres działalności związany ze świadczeniem usług bankowych obejmujący działania mające na celu osiągnięcie zysku, lecz nie są działalnością inwestycyjną lub finansową
2. Na działalność inwestycyjną składają się wpływy i wydatki z tytułu nabywania lub zbywania składników majątku trwałego, akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych.
3. Przepływy pieniężne z działalności finansowej obejmują wpływy i wydatki z tytułu zaciągnięcia długoterminowych kredytów od banków, a także wpływy i wydatki związane z emisją akcji.

Przy sporządzaniu rachunku przepływów pieniężnych bank przyjął następującą formę prezentacji danych:

- W pozycji "zmiany stanu pozostałych rezerw" przedstawiono zmiany w saldzie rezerw na dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży i utrzymywane do terminu zapadalności, akcje i udziały, pozycje pozabilansowe, rezerwy na ryzyko ogólne, rezerwy na deprecjacje majątku finansowego oraz pozostałych rezerw.
- W pozycji "zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych" przedstawiono zmiany w saldzie dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu
- W pozycji "zmiana stanu należności od sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego" przedstawiono zmiany stanu należności netto.
- Pozycja "nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach" przedstawia wydatki na zakup akcji dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności oraz dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności.
- Pozycja "sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach" przedstawia wpływy ze sprzedaży akcji dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności oraz dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności.
- W pozycji "pozostałe korekty z działalności operacyjnej" pokazano przychody z tytułu dyskonta, koszty premii od papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności.
- W pozycji "pozostałe wpływy z działalności inwestycyjnej" przedstawiono wpływy z tytułu sprzedaży odsetek nabytych od papierów wartościowych, a w pozycji "pozostałe wydatki" - zakup odsetek nabytych (dotyczy dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności).
- W pozycji "pozostałe wydatki z działalności finansowej" uwzględnione zostały wydatki z tytułu odsetek od kredytów otrzymanych.

B. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

1. Struktura koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe segmenty rynku branżowe i geograficzne, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem

Należności od sektora finansowego, od klientów i sektora budżetowego stanowią 72,76 % aktywów Banku. Jednym z podstawowych zadań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego przez Bank jest kontrolowanie i analizowanie jakości aktywów i ich dywersyfikacja. Bank bada poziom zaangażowania zarówno wobec podmiotów powiązanych, ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze, jak i wobec podmiotów reprezentujących tą samą branżę. Koncentracja wobec podmiotów powiązanych oraz jakość branży, w której podmiot działa stanowi przedmiot analiz przeprowadzanych w Banku już na etapie podejmowania decyzji kredytowej i stanowi stały element bieżącego monitorowania.

W przypadku zaangażowań, które już występują w Banku, wobec podmiotów z jednej branży, badany jest poziom zaangażowania w razie potrzeby podejmowane są przez Bank działania zmierzające do ograniczenia ekspozycji wobec danego klienta bądź grupy klientów z wykorzystaniem dostępnych Bankowi w tym zakresie możliwości. Bilansowe zaangażowanie środków Banku w główne branże przedstawiono poniżej.

BRANŻA	ZAANGAŻOWANIE w %
Budownictwo i nieruchomości	27,66
Handel	21,21
Usługi	12,45
Przemysł	10,34
Pośrednictwo finansowe	8,51
Energetyka	5,77
Rekreacja i kultura	5,17

W przypadkach innych branż zaangażowanie Banku nie przekracza 5% portfela należności od podmiotów finansowych i niefinansowych.

Poziom limitów koncentracji wobec pojedynczych podmiotów oraz podmiotów powiązanych, ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze jest przedmiotem bieżącego monitoringu w Banku. Działania zmierzające do obniżenia wartości zaangażowania podejmowane są w przypadku należności zaklasyfikowanych jako zagrożone i ich rezultaty są ściśle związane z przebiegiem procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych.

Na dzień 30.06.2003 r. zaangażowanie Banku wobec jednej z grup powiązanych ze sobą klientów przekraczało 25% funduszy własnych i wynosiło 68 190 tys. PLN, w tym odsetki 17 944 tys. PLN.

2. Źródła pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku Struktura depozytów terminowych od sektora finansowego i niefinansowego

Depozyty według segmentów geograficznych:

STRUKTURA GEOGRAFICZNA	ZAANGAŻOWANIE %
NIEREZYDENT	23,02
REZYDENT w tym,	76,98
Woj. Mazowieckie	60,99
Woj. Wielkopolskie	13,11
Woj. Pomorskie	0,79
Pozostałe województwa	2,08

Depozyty według branż:

BRANŻA	ZAANGAŻOWANIE %
Osoby fizyczne	84,18
Budownictwo	7,23
Pośrednictwo finansowe	3,11
Handel hurtowy i detaliczny	1,41
Edukacja	0,91
Pozostałe	3,16
Razem	100,00

3. Informacje o dotacjach dla oddziałów zagranicznych.

Bank Amerykański w Polsce S.A. na dzień 30.06.2003 r. nie posiada oddziałów zagranicznych.

4. Informacje o instrumentach finansowych

4.1. Podział aktywów i zobowiązań finansowych

Aktywa finansowe

- dłużne papiery wartościowe

- akcje i udziały.
- Kredyty i pożyczki udzielone i należności własne

Zobowiązania finansowe

- kredyty otrzymane
- depozyty

Instrumenty pochodne

- Transakcje walutowe Spot
- Transakcje walutowe Forward
- Transakcje walutowe Swap
- Transakcje swap stopy procentowej Interest Rate Swap

Podział dłużnych papierów wartościowych :

- przeznaczone do obrotu

Do tej grupy należą dłużne papiery wartościowe, które zostały nabyte lub powstały w celu uzyskania korzyści w wyniku krótkoterminowych wahań cen (do 3 miesięcy).

Bank zaklasyfikował do tej grupy : weksle komercyjne, obligacje, bony skarbowe

- utrzymywane do terminu zapadalności

Dłużne papiery wartościowe, które Bank zamierza utrzymać do terminu ich zapadalności.

- dostępne do sprzedaży

Są to, dłużne papiery wartościowe, które nie zostały zaklasyfikowane do żadnej z powyższych grup. Te dłużne papiery są kupowane w celu inwestycyjnym z założeniem zagospodarowania środków pieniężnych przy zachowaniu odpowiedniej płynności aktywów w celach inwestycyjnych długoterminowych, które mogą być sprzedawane lub wymieniane na inne płynne papiery wartościowe w momencie zmiany strategii długoterminowej oraz średnioterminowej czy gwałtownych ruchów cen, które Bank może wykorzystać w celach zarobkowych.

Akcje i udziały

Akcje i udziały zostały zaklasyfikowane do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Informacje na temat klasyfikacji oraz zmiany stanu w okresie, dotyczące dłużnych papierów wartościowych, akcji oraz udziałów są ujęte w notach finansowych (część tabelaryczna) do sprawozdania finansowego (noty od 6 do 11)

Kredyty i pożyczki udzielone

Kredyty i pożyczki udzielone stanowią aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności.

	BO/01-01-03	zmniejszenie	zwiększenie	BZ/30-06-03
SEKTOR FINANSOWY	70 073	3 829	1 901	68 145
SEKTOR NIEFINANSOWY	642 525	53 776	51 123	639 872
SEKTOR BUDŻETOWY	525	158	-	367

Zobowiązania finansowe

Do zobowiązań finansowych Bank zalicza:

Depozyty otrzymane od podmiotów finansowych, niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych

	BO/01-01-03	zmniejszenie	zwiększenie	BZ/30-06-03
SEKTOR FINANSOWY	9 710	26 713	26 295	9 292
SEKTOR NIEFINANSOWY	274 652	44 646	41 904	271 910
SEKTOR BUDŻETOWY	13 021	88 808	75 787	0

Kredyty otrzymane

	BO/01-01-03	zmniejszenie	zwiększenie	BZ/30-06-03
SEKTOR FINANSOWY	310 110	249 134	-	60 976

Instrumenty pochodne

Bank w ramach prowadzonej działalności przeprowadza także transakcje pochodne. Są to zarówno transakcje stopy procentowej jak i kursu walutowego. Do transakcji pochodnych zalicza się kontrakty IRS, kontrakty FRA, transakcje FX Forward, w szczególności kontrakty typu NDF, kontrakty FX-swap, a także terminowe transakcje na papierach wartościowych. Bank prowadzi wycenę instrumentów pochodnych na podstawie ich wartości godziwej.

Do podstawowych rodzajów ryzyka związanego z instrumentami pochodnymi zalicza się ryzyko nie rozliczenia kontraktów

przez kontrahentów Banku. Ryzyko takie może się zmaterializować w przypadku dodatniej dla Banku, a tym samym niekorzystnej dla kontrahenta Banku wyceny instrumentu. Bank bada to ryzyko poprzez wyznaczanie tzw. ekwiwalentów kredytowych, obliczonych zgodnie z Uchwałą nr 5/2001 KNB. Inne rodzaje ryzyka związane z instrumentami pochodnymi wynikają ze specyficznej budowy poszczególnych instrumentów i obejmują ryzyko stopy procentowej i ryzyko kursowe.

Kontrakty IRS

Kontrakty IRS zawierane przez Bank są transakcjami wymiany przepływów między płatnościami wg stopy stałej i stopy zmiennej i dotyczą przepływów w tej samej walucie. Bank nie zawierał transakcji wymiany stawek referencyjnych oraz zamiany przepływów o różnych stawkach w różnych walutach. Kontrakty IRS zostały zawarte w celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej i zostały dopasowane do pozycji zabezpieczanych pod kątem wrażliwości na ryzyko stopy procentowej. Kontrakty IRS były zawierane z kontrahentami, z którymi Bank ma podpisane umowy o wzajemnym saldowaniu wzajemnych zobowiązań oraz o możliwości rozliczenia wartości netto kontraktu przed terminem zapadalności. Bank w analizowanym okresie wykorzystywał zapisy tych umów rozliczając wybrane kontrakty przed ich umownym terminem zapadalności. Kontrakty IRS wyceniane są na podstawie porównania wartości bieżącej przyszłych przepływów, które Bank oczekuje otrzymać i tych, które będzie zobowiązany wypłacić. Wartość przyszłych przepływów jest wyznaczana na podstawie określonych w kontraktach charakterystyk oraz informacji rynkowych na temat wysokości stóp procentowych dla poszczególnych okresów realizacji przepływów. Codzienna wycena kontraktów IRS jest zbieżna z zasadami wyceny wg wartości godziwej.

Kontrakty FRA

Kontrakty FRA są instrumentami stopy procentowej, których rozliczenie odbywa się na podstawie porównania stopy procentowej kontraktowej i rynkowej dla depozytu hipotetycznego określonego w kontrakcie. Kontrakty FRA były zawierane przez Bank w celu zabezpieczenia pozycji odsetkowej, wynikającej i ich charakterystyka została dopasowana do pozycji zabezpieczanych. Bank nie przeprowadzał klientów transakcji FRA. Wycena kontraktów FRA jest prowadzona w oparciu o zasady wyceny godziwej. Podstawą wyceny jest porównanie na podstawie warunków kontraktowych transakcji oraz aktualnych warunków rynkowych dla transakcji o analogicznych charakterystykach finansowych.

Transakcje FX forward

Bank zawiera transakcje walutowe FX forward które są głównie transakcjami klientów. Charakteryzują się one krótkimi terminami zapadalności i przeprowadzane są przede wszystkim w trzech podstawowych walutach - PLN, USD i EUR. Codzienna wycena kontraktów FX forward odbywa się w oparciu o rynkowe kursy walutowe oraz rynkowe stopy procentowe, będące podstawą kalkulacji odpowiednich terminowych kursów walutowych służących wycenie rynkowej kontraktów.

Transakcje FX-swap

Podstawowym celem zawieranych przez Bank kontraktów FX-swap jest dopasowanie struktury walutowej płynności. Kontrakty FX-swap są kontraktami o średnich okresach do zapadalności i zawierane są w czterech walutach - PLN, USD, EUR i CHF. Bank traktuje kontrakty FX-swap jako uzupełniające w stosunku do transakcji lokacyjno-depozytowych rynku międzybankowego źródło zasilania płynności. Bank przeprowadza wycenę godziwą kontraktów FX-swap. Codzienna wycena FX-swap jest zależna od rynkowych kursów walutowych i stóp procentowych.

Terminowe transakcje na papierach wartościowych

Terminowe transakcje na papierach wartościowych zawierane przez Bank są przeprowadzane na zlecenie klientów Banku. Instrumentami wykorzystywanymi w tych transakcjach są polskie papiery skarbowe. Transakcje terminowe na papierach wartościowych są wyceniane na podstawie rynkowych cen papierów i stóp procentowych, co jest zbieżne z zasadą wyceny godziwej.

4. 2. 1. A) Podstawowa charakterystyka instrumentów finansowych

Wartość niezapadłych instrumentów pochodnych na dzień 30 czerwca 2003 roku oraz odpowiadających im ekwiwalentów kredytowych.

TYP INSTRUMENTU	WARTOŚĆ NOMINALNA W PLN	EKWIWALENT KREDYTOWY W PLN
Kontrakty IRS	328 575*	4 483
Transakcje FX forward	52 404**	711
Transakcje FX-swap	59 950**	3 180
Kontrakty FRA	22 285*	347
Terminowe transakcje na papierach wartościowych	Pozycje długie Pozycje krótkie	57 175* 69 334*
		2 882

* przeliczone po kursie średnim NBP z 30 czerwca 2003 roku

** przeliczone po kursie zawarcia transakcji

Charakterystyka niezapadłych instrumentów pochodnych według stanu na 30 czerwca 2003r.

Charakter instrumentu	Kontrakt IRS	Kontrakt FRA	FX Swap	FX Forward	Transakcje terminowe na papiery wartościowe
Ilość transakcji	7	1	5	38	30
Przyjęte zasady rachunkowości	/1/	/2/	/3/	/3/	/4/
Wartość godziwa	- 4 557	-7	157	-67	57 258 / 69 371*
Cel nabycia	Do obrotu	Do obrotu	Do obrotu	Do obrotu	Do obrotu
Wartość nominalna	328 575 **	22 285	59 950***	52 404***	57 175 / 69 334 ***
Przyszłe przychody / płatności	Zmienne	Zmienne	Zmienne	Zmienne	Zmienne
Zapadalność	Do 2003-12-03	Do 2003-09-16	Do 2003-08-04	Do 2003-07-28	Do 2003-12-04
Możliwość wcześniejszego rozliczenia	Tak	Brak	Brak	Brak	Brak
Możliwość zamiany	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
Ustalone stopy / kwoty odsetek, terminy	Zmienne	Zmienne	Zmienne	Zmienne	Zmienne
Dodatkowe zabezpieczenia	Brak	Brak	Brak	Brak	tak
Inne warunki	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
Rodzaje ryzyka	Stopy procentowej	Stopy procentowej	Stopy procentowej/ płynności	Stopy procentowej/ płynności	Stopy procentowej/ płynności

/1/ Transakcje SWAP stopy procentowej (IRS) - kwoty bazowe otwartych transakcji IRS prezentowane w pozycji "Pozostałe pozycje pozabilansowe". Transakcje IRS są wyceniane do rynku na koniec każdego dnia na bazie dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych. Korekta do wartości godziwej jest księgowana w pozycji "inne aktywa - należności z tytułu operacji instrumentami finansowymi/ inne pasywa - zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi" w korespondencji z "wynikiem na operacjach finansowych".

/2/ Kontrakty stopy procentowej (FRA) - kwoty bazowe transakcji FRA prezentowane są w pozycji "Pozostałe pozycje pozabilansowe". Kontrakty FRA są wyceniane do rynku na koniec każdego miesiąca.. Korekta do wartości godziwej jest księgowana w pozycji "inne aktywa - należności z tytułu operacji instrumentami finansowymi/ inne pasywa - zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi" w korespondencji z "wynikiem na operacjach finansowych".

/3/ Transakcje walutowe SWAP (FX SWAP) oraz transakcje FX forward - kwoty bazowe otwartych transakcji wykazywane są w pozycjach pozabilansowych i prezentowane w pozycji "zobowiązania związane z realizacją operacji kupna - sprzedaży". Kwoty w walutach obcych przeliczane są według średniego kursu NBP na dzień bilansowy.

/4/ Transakcje terminowe na papiery wartościowe typu spot i forward wykazywane są w pozycjach pozabilansowych. Kwoty w walutach obcych przeliczane są według kursu średniego NBP na dzień bilansowy. Transakcje typu forward są wyceniane w bilansie do wartości godziwej i prezentowane są w pozycji zobowiązania lub należności z tytułu instrumentów finansowych, wycena odnoszona jest na wynik z operacji finansowych.

* pierwsza wartość dla wartości godziwej oraz wartości nominalnej papierów wartościowych w pozabilansie to wartość dla pozycji długich natomiast druga, dla pozycji krótkich

** przeliczone po kursie średnim NBP z 30 czerwca 2003 roku

*** przeliczone po kursie zawarcia transakcji

4. 2. 1. B) Metody i istotne założenia przyjęte do ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych

Według wartości godziwej zostały wycenione dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu i dostępne do sprzedaży oraz instrumenty pochodne.

Zasady wyceny dla papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i dostępnych do sprzedaży oraz instrumentów finansowych:

1. Obligacje Skarbu Państwa nominowane w PLN:

- obligacje Skarbu Państwa stało-kuponowe typu: DS, OK, OS, PS wyceniane są na podstawie danych pobranych z systemu Reuters ze stron Centralnej Tabeli Ofert S.A. Alternatywnym źródłem danych są ceny zamknięcia dnia, na który sporządzana jest wycena podawane przez dom brokerski Prebone Yamane.
- obligacje zmienne-kuponowe typu: DZ, TZ są wyceniane na podstawie cen zamknięcia dnia, na który sporządzana jest wycena podawanych przez Warszawską Giełdę Papierów Wartościowych na stronie internetowej. W przypadku gdyby strona GPW nie była aktualizowana przez 5 dni lub nastąpiłyby problemy techniczne z uzyskaniem dostępu do strony alternatywnym źródłem danych będą notowania ciągle systemu Reuters pobierane w dniu raportowania w godzinach porannych.

2. Bony Skarbowe wyceniane są w oparciu o notowania na wtórnym rynku bonów skarbowych na dzień sporządzenia wyceny lub według ceny zamknięcia dnia podawanej przez Reuters na dzień sporządzenia wyceny. Alternatywnym sposobem wyceny jest określenie ceny na podstawie danych o rentowności podawanej przez system Reuters.

3. Pozostałe obligacje (obligacje Brady'ego, komunalne, komercyjne, euroobligacje) są wyceniane według ostatniej ceny zamknięcia dnia lub ceny kwotowanej w czasie rzeczywistym podawanej przez Reuters.

4. Papiery komercyjne wyceniane są wg ostatniej ceny zamknięcia lub ceny kwotowanej w czasie rzeczywistym

podawanej przez Reuters w zależności od tego, która jest bliższa dacie sporządzania wyceny.

5. W przypadku udziałów w innych jednostkach wartość godziwa nie może być wiarygodnie oceniona, gdyż nie istnieje dla nich aktywny rynek. Udziały te są wyceniane według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Zasady wyceny swapów stopy procentowej:

1) Swapy stóp procentowych wyceniane są na podstawie porównania wartości bieżącej przyszłych przepływów, które Bank oczekuje otrzymać i tych, które będzie zobowiązany wypłacić. Wartość przyszłych przepływów jest wyznaczana na podstawie określonych w kontraktach charakterystyk oraz informacji rynkowych na temat wysokości stóp procentowych dla poszczególnych okresów realizacji przepływów. Wycena kontraktów IRS jest zbieżna z zasadami wyceny wg wartości godziwej.

4. 2. 1. C) Zasady wprowadzania do ksiąg rachunkowych instrumentów finansowych nabytych na rynku regulowanym

W zakresie ustalenia momentu ewidencji transakcji dotyczących nabycia instrumentów finansowych na rynku regulowanym przyjmuje się, że datą stosownych księgowoń jest moment dokonania transakcji na giełdzie.

4. 2. 1. D) Obciążenie ryzykiem stopy procentowej

W zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej wykorzystuje się badanie luki stopy procentowej, w szczególności analizie podlega wrażliwość aktywów netto oraz wyniku odsetkowego w różnych scenariuszach stóp procentowych. Na podstawowe elementy procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej składają się: monitorowanie pozycji odsetkowej, kształtowanie profilu ryzyka stopy procentowej, głównie w zakresie decyzji inwestycyjnych dotyczących portfela papierów wartościowych i polityki cenowej, a także kontrola wykorzystania limitów oraz aktywne wykorzystanie instrumentów zabezpieczających. Bank codziennie bada zaangażowanie kapitałowe związane z ekspozycją na ryzyko stopy procentowej, a także w przypadku znaczących zmian profilu ryzyka stopy procentowej przeprowadza symulacje zmian wymogów kapitałowych.

Analiza ryzyka stopy procentowej na dzień 30.06.2003 r.

	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	od 1 roku do 5 lat	nieokreślony	Suma:
Gotówka	0.00	0.00	0.00	0.00	5 365.08	5 365.08
Papiery wartościowe	31 268.72	39 411.02	75 981.17	-20 690.33	2 777,51	128 748,09
Instrumenty pochodne	-2 645.98	-56 908.32	54 762.40	0.00	0.00	-4 791.90
Należności od klientów	104 621.32	307 399.27	32 124.02	4 715.79	-103 938,92	344 921.48
Należności od sektora finansowego	25 462.30	10 000.00	0.00	0.00	33 879.29	69 341.59
Instrumenty pozabilansowe	132 134.52	3 117.28	0.00	0.00	0.00	135 251.80
Inne aktywa	0.00	0.00	0.00	0.00	387 583.94	387 583.94
Razem aktywa	290 840.88	303 019.25	162 867.59	-15 974.54	325 666,90	1 066 420,08
Operacje z bankiem centralnym	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Kapitał	0.00	0.00	0.00	0.00	206 484.80	206 484.80
Depozyty rynku międzybankowego	40 113.00	0.00	0.00	0.00	0.00	40 113.00
Kredyty otrzymane	9 720.29	51 255.50	0.00	0.00	0.00	60 975.79
Zobowiązania wobec klientów	305 508.38	157 062.53	78 934.31	188.15	8 450.80	550 144.17
Instrumenty pozabilansowe	131 838.99	0.00	0.00	0.00	0.00	131 838.99
Inne pasywa	0.00	0.00	0.00	0.00	115 870,65	115 870,65
Razem pasywa	487 180.66	208 318.03	78 934.31	188.15	330 806.25	1 105 427.40

- analiza stopy procentowej dla podstawowych walut PLN, EUR, USD.
- W pozycji inne aktywa oraz inne pasywa występują również odsetki od produktów bankowych

4. 2. 1. E) Obciążenie ryzykiem kredytowym

W celu prezentacji obciążeń ryzykiem kredytowym prezentujemy dane wykorzystywane do wyliczenia współczynnika wypłacalności.

Struktura aktywów według wag ryzyka

	Kwota bilansowa	Wielkość ważona
Aktywa o wadze ryzyka 0%	114 768	-
1. Kasa	5 504	-
2. Środki rezerw na rachunku rezerwy obowiązkowej w banku zrzeczającym	-	-
3. Należności od podmiotów klasy I	62 346	-
4. Należności od podmiotów klasy II i III	27 473	-
5. Dłużne papiery wartościowe, których emitentem jest podmiot klasy I	-	-
6. Dłużne papiery wartościowe, których emitentem jest podmiot klasy II i III	-	-
7. Aktywa pomniejszające fundusze własne	19 445	-
Aktywa o wadze ryzyka 20%	62 180	12 436
1. Należności od podmiotów klasy II w części nie objętej wagą ryzyka 0%	40 942	8 188
2. Należności od podmiotów klasy III w części zabezpieczonej	21 238	4 248
Aktywa o wadze ryzyka 50%	5 428	2 714
1. Należności od podmiotów klasy III w części zabezpieczone hipoteką na nieruchomości zamieszkiwanej lub oddanej w najem	3 068	1 534
2. Pozostałe bilansowe konta rozrachunkowe	2 360	1 180
Aktywa o wadze ryzyka 100%	631 004	631 004
1. Aktywa nie objęte niższymi wagami ryzyka	606 016	606 016
2. Papiery wartościowe, udziały i inne składniki funduszy własnych innych podmiotów nie objęte niższymi wagami ryzyka	12 453	12 453
3. Środki trwałe	7 436	7 436
4. Wartości niematerialne i prawne nie pomniejszające funduszy własnych banku	404	404
5. Pozostałe aktywa nie pomniejszające funduszy własnych banku	4 695	4 695

Zobowiązania pozabilansowe – waga ryzyka kontrahenta 20%

	Metoda zaangażowania pierwotnego	Metoda wyceny rynkowej	Równoważnik kredytowy
1. Waga ryzyka produktu 0%	8 925	-	-
a) niewykorzystane udzielone zobowiązania kredytowe z terminem pierwotnym do 1 roku	8 925	-	-
2. Waga ryzyka produktu 50%	-	-	-
3. Waga ryzyka produktu 100%	63 941	-	63 941
g) depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	63 941	-	63 941

Zobowiązania pozabilansowe – waga ryzyka kontrahenta 100%

	Kwota	Równoważnik kredytowy
1. Waga ryzyka produktu 0%	9 914	-
a) niewykorzystane udzielone zobowiązania kredytowe z terminem pierwotnym do 1 roku lub z możliwością bezwzględnego wypowiedzenia	19 635	-
2. Waga ryzyka produktu 50%	69 501	34 751
a) akredytywy dokumentowe otwarte i potwierdzone		
b) udzielone gwarancje jakości i inne	22 124	11 062
c) niewykorzystane udzielone zobowiązania kredytowe z terminem pierwotnym powyżej 1 roku	47 377	23 689
3. Waga ryzyka produktu 100%	26 402	26 402
a) udzielone gwarancje mające charakter substytutu kredytu	20 798	20 798
b) nieodwołalne promesy	4 250	4 250
c) pozostałe udzielone zobowiązania pozabilansowe	1 354	1 354

4. 2. 2. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, które nie zostały wycenione do wartości godziwej.

W przypadku udziałów w pozostałych jednostkach zaklasyfikowanych do dostępnych do sprzedaży, brak jest możliwości wiarygodnej wyceny wartości godziwej tych aktywów. W związku z tym są one prezentowane w sprawozdaniu finansowym w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów trwałej utraty wartości.

Wartość brutto 13 689 tys. PLN

Wartość netto 12 230 tys. PLN

4. 2. 3. Dla aktywów i zobowiązań finansowych utrzymywanych do terminów zapadalności nie została ustalona wartość godziwa.

4. 2. 4. Bank nie był stroną umowy, w wyniku której aktywa finansowe przekształca się na papiery wartościowe lub umowy odkupu.

4. 2. 5. Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

Wycenę bilansową aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do których należą dłużne papiery wartościowe, akcje i udziały odnosi się na kapitał własny (odpis z aktualizacji wartości finansowych) oraz do rachunku wyników. Skutki wyceny aktywów finansowych, które znajdują się w portfelu według stanu na 30 czerwca 2003 roku zostały odniesione do rachunku zysków i strat. Poniżej zaprezentowano dane o skutkach wyceny aktywów finansowych do wartości godziwej.

	stan na 30-06-03 wg wyceny bilansowej bez uwzględniania korekty wartości	Korekta wartości prezentowana w bilansie	Skutki korekty wartości odniesione na wynik roku bieżącego	stan na 30-06-03 wycena bilansowa
Dłużne papiery wartościowe	147 675	-655	854	147 053
Udziały*	30 419	-4 886	-917	25 533
Akcje	2 874	-2 292	181	582

* w tym udziały wycenione według metody praw własności:

	stan na 30-06-03 wg wyceny bilansowej bez uwzględniania korekty wartości	Korekta wartości prezentowana w bilansie	Skutki korekty wartości odniesione na wynik roku bieżącego	stan na 30-06-03 wycena bilansowa
Udziały	16 700	-3 427	-677	13 273

* w tym udziały wycenione według ceny nabycia z uwzględnieniem trwałej utraty wartości:

Udziały	13 689	-1 459	-240	12 230
---------	--------	--------	------	--------

4. 2. 6. Informacje o przychodach i kosztach na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane)

Transakcje sprzedaży z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży w I półroczu 2003 roku prezentują poniższe tabela:

Nazwa papieru wartościowego	Data sprzedaży	kwota nabycia	wartość nominalna zakupu/ sprzedaży	zysk/strata ze sprzedaży
PS0507	03-02-03	11 030	10 000	-38
PS0507	07-02-03	5 505	5 000	-20
PS0507	04-02-03	22 060	20 000	-112
OK0803	13-01-03	4 822	5 000	-
PS0205	29-01-03	10 536	10 000	9
PS0205	30-01-03	10 537	10 000	8
PS0205	29-01-03	5 270	5 000	3
PS0205	29-01-03	5 270	5 000	3
Bon pieniężny	17-01-03	46 488	46 610	-
OK0803	28-01-03	4 835	5 000	-1
OK0803	10-01-03	4 820	5 000	1
PS1004	09-04-03	28 371	27 177	26
PS0608	15-05-03	31 071	30 000	-
PS0608	15-04-03	20 522	20 000	40
PS0608	24-04-03	10 231	10 000	43
PS1004	28-01-03	20 872	20 000	106
PS1004	28-01-03	7 493	7 177	35
PS1004	28-01-03	2 947	2 823	17
RONBP0908/03	03-03-03	4 198	4 198	-
RONBP0909/4	03-03-03	4 198	4 198	-
TP S.A.*	16-06-03	4 605	4 412	43
TP S.A.*	16-06-03	4 605	4 412	43
SUMA				206

* papiery wartościowe emitowane w Euro

4. 2. 7. Bank nie dokonywał sprzedaży aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

4. 2. 8. Bank nie dokonywał przekwalifikowania aktywów wycenionych w wartości godziwej do aktywów wycenionych w skorygowanej cenie nabycia.

4. 2. 9. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości

W I półroczu 2003 r. Bank dokonał odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości na udziały w spółce "Celt" w wysokości 240 tys. PLN i zostało to zaprezentowane w rachunku zysku i strat w pozycji odpisy na aktualizację wartości aktywów finansowych.

4. 2. 10. Informacja o odsetkach zrealizowanych i niezrealizowanych od dłużnych papierów wartościowych

Odsetki naliczone niezrealizowane

Rodzaj aktywa/ zapadalność	Obligacje NBP	Euroobligacje	Obligacje Komunalne	Razem
do 3 miesięcy		320		320
od 3 miesięcy do 12 miesięcy	250	42	36	328
Powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-
Razem	250	362	36	648

Odsetki zrealizowane

Obligacje NBP	Euroobligacje	Razem
1 234	353	1 587

4. 2. 11. Kwota odsetek niezrealizowanych od pożyczek udzielonych dla których Bank utworzył rezerwy celowe wynosi 92 362 tys. PLN

4. 2. 12. Informacja o odsetkach naliczonych i zrealizowanych od zobowiązań finansowych

odsetki od zobowiązań finansowych	- długoterminowych
a) kredyty otrzymane	1 667
- niezrealizowane	4
do 3 miesięcy	4
powyżej 3 do 12 miesięcy	-
powyżej 12 miesięcy	-
- zrealizowane	1 663
b) depozyty	6 523
- niezrealizowane	2 395
do 3 miesięcy	170
powyżej 3 do 12 miesięcy	335
powyżej 12 miesięcy	1 890
- zrealizowane	4 128

Bank nie posiada zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu.

4. 2. 13. Informacja o wartości nominalnej instrumentów bazowych

4. 2. 14. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem rynkowym i cenowym

Celem procesu zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku Amerykańskim w Polsce S.A. jest określenie dopuszczalnej ekspozycji Banku w obszarze ryzyka stopy procentowej, ryzyka kursowego i ryzyka płynności. Poza tymi rodzajami ryzyka Bank jest zaangażowany w działania zmierzające do ograniczania ryzyka inwestycyjnego, a także ryzyka operacyjnego prowadzonej działalności.

Podstawowymi elementami zarządzania ryzykiem rynkowym i cenowym w Banku Amerykańskim w Polsce S.A. jest pomiar zmiany wartości ekonomicznej Banku, a także określenie niezbędnych zasobów kapitałowych adekwatnych do przyjętych ekspozycji.

Zarządzanie ryzykiem płynności

Bank Amerykański w Polsce S.A. monitoruje codzienne zestawienia luk płynnościowych oraz wylicza zestaw wskaźników płynności. Jednocześnie Bank monitoruje stan bazy depozytowej, w szczególności poddając badaniu jej stabilność, a także określając przyszłe kierunki jej rozwoju i ewentualne zagrożenia mogące na niego wpływać. Kluczowe decyzje w zakresie płynności Banku są przedmiotem analiz i decyzji ALCO, a w całym procesie zarządzania płynnością są włączeni także Członkowie Zarządu. Operacyjne zarządzanie ryzykiem płynności znajduje się w zakresie kompetencji Departamentu Gospodarki Pieniężnej.

Bank podejmuje wysiłki, aby utrzymać optymalny poziom płynności.

W tym celu:

Bank zdefiniował i utrzymuje odpowiednią ilość aktywów wysokopłynnych, które są składnikiem regulującym płynność zarówno w sytuacji normalnej funkcjonowania Banku, a także stanowiłyby odpowiedni, bezpieczny bufor płynności w

przypadku hipotetycznych zaburzeń płynności;

Bank na bieżąco monitoruje wykorzystanie limitów w zakresie płynności;

Decyzje inwestycyjne podejmowane przez Bank uwzględniają potencjalne ograniczenia płynności rynku instrumentów, w których inwestycje są przeprowadzane;

Zarządzanie ryzykiem walutowym

W zarządzaniu ryzykiem walutowym, Bank zwraca uwagę na zachowanie odpowiedniej struktury walutowej swoich aktywów i pasywów w ramach przyjętych w tym zakresie limitów ryzyka, zarówno zewnętrznych jak i wewnętrznych. Bank posiada limity zarówno w zakresie operacji prowadzonych na rynku międzybankowym, jak również w zakresie całej działalności narażonej na ekspozycję na ryzyko kursowe. Bank utrzymuje standardy określone przez normy NBP w zakresie posiadanych pozycji w walutach obcych. Polityką Banku jest kształtowanie pozycji walutowej na poziomie pozwalającym na ograniczenie obciążeń kapitałowych wynikających z działalności walutowej.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej

W zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej Bank wykorzystuje badanie niedopasowania struktury stopy procentowej, w szczególności analizie podlega wrażliwość aktywów netto w różnych scenariuszach zmian stóp procentowych. Na podstawowe elementy procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej składają się: monitorowanie pozycji odsetkowej, kształtowanie profilu ryzyka stopy procentowej, głównie w zakresie decyzji inwestycyjnych dotyczących portfela papierów wartościowych i polityki cenowej, a także kontrola wykorzystania limitów oraz aktywne wykorzystanie instrumentów zabezpieczających. Kluczowe z punktu widzenia ryzyka stopy procentowej decyzje są podejmowane przez ALCO, które swoją oceną obejmuje cały bilans Banku, ale także zarządza portfelem papierów wartościowych i instrumentów pochodnych.

Zaimplementowane przez Bank limity ekspozycji ryzyka stopy procentowej są uwzględniane w decyzjach inwestycyjnych, a strategia kształtowania ekspozycji uwzględnia zarówno wrażliwość poszczególnych instrumentów finansowych, jak również stosowane oraz potencjalne strategie zabezpieczające. Limity ryzyka stopy procentowej uwzględniają ryzyko zmaterializowane w postaci bieżących zmian wartości rynkowej instrumentów, jak również wrażliwość na przyszłe zmiany stóp procentowych. Bank bada zaangażowanie kapitałowe związane z ekspozycją na ryzyko stopy procentowej, a także w przypadku znaczących zmian profilu ryzyka stopy procentowej przeprowadza symulacje zmian wymogów kapitałowych. Analiza ekspozycji na ryzyko stopy procentowej wszystkich pozycji wrażliwych na ryzyko stopy procentowej jest prowadzona w trybie dziennym.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Bank Amerykański w Polsce S.A. posiada zestaw regulaminów wewnętrznych, które dokładnie i przystępnie objaśniają pracownikom Banku procedury wykonania poszczególnych procesów. Procesy strategicznie ważne dla Banku są dokładniej monitorowane celem lepszej kontroli procesu oraz uniknięcia potencjalnych błędów operacyjnych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Bank Amerykański w Polsce S.A. narażony jest na ryzyko kredytowe w dwóch obszarach swojej działalności: kredytowej i inwestycyjnej.

Z punktu widzenia działalności kredytowej:

Bank stara się dywersyfikować źródła pozyskanych kredytów celem uniknięcia nadmiernej koncentracji (zgodnie z ustawą - Prawo bankowe art. 71);

Bank podejmuje wysiłki zmierzające do udzielania kredytów podmiotom o odpowiedniej wiarygodności kredytowej oraz prowadzi działania mające na celu monitorowanie sytuacji finansowej kredytobiorców;

Bank zwraca uwagę na odpowiednie zabezpieczenie kredytów oraz monitoruje realność i adekwatność tych zabezpieczeń.

Z punktu widzenia działalności inwestycyjnej:

Bank ustala limity zaangażowania w poszczególne instrumenty finansowe;

Bank przeprowadza analizy dotyczące wielkości ryzyka kredytowego danego instrumentu finansowego przed jego nabyciem;

Bank w swoich decyzjach inwestycyjnych uwzględnia ratingi instrumentów finansowych przed ich nabyciem;

Bank w sposób ciągły monitoruje ryzyko kredytowe, biorąc pod uwagę możliwość zmiany decyzji inwestycyjnych, w przypadku wzrostu ryzyka kredytowego ponad akceptowalny poziom.

Wymogi kapitałowe

Zgodnie z Uchwałą nr 5/2001 Komisji Nadzoru Bankowego dotyczącą wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, Bank Amerykański w Polsce S.A. oblicza wymogi z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności wymogi z tytułu pozycji klasyfikowanych do portfela handlowego. Bank wprowadzając nowe produkty, a także dokonując weryfikacji tych, które już znajdują się w ofercie dokonuje oceny wymogów kapitałowych z nimi związanych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

4. 2. 15. Informacja o stosowanych zasadach rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń w rozumieniu wymagań przepisów rachunkowych. Bank zawiera transakcje zabezpieczające dla celów operacyjnych. Kontrakty IRS zostały nabyte jako zabezpieczenie portfela papierów wartościowych. Swapy stóp procentowych zawarte przez Bank są transakcjami wymiany przepływów określonych wg stopy stałej na przepływy oparte na stopie zmiennej i dotyczą przepływów w tej samej walucie. Bank nie zawierał transakcji wymiany stawek referencyjnych oraz zamiany przepływów o różnych stawkach w różnych walutach. Kontrakty IRS zostały zawarte w celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej pozycji w papierach dłużnych o stałym oprocentowaniu, a następnie także w celu zabezpieczenia otwartej pozycji powstałej po sprzedaży części z zabezpieczanych pierwotnie papierów. Kontrakty zostały dopasowane do pozycji zabezpieczanych pod kątem wrażliwości na ryzyko stopy procentowej.

Powstało w ten sposób operacyjne zabezpieczenie ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, którego celem było zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej i zrealizowanie zysku ze spreadu kredytowego.

5. Zawarte kontrakty opcji subskrypcyjnej lub sprzedaży akcji zwykłych

W I półroczu 2003 roku nie zawarto kontraktów opcji subskrypcyjnej lub sprzedaży akcji zwykłych.

6. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej

Na dzień 30 czerwca 2003 roku następujące aktywa stanowiły zabezpieczenie zobowiązań:

- 1) Bony Skarbowe o wartości nominalnej 3 100 tys. zł stanowią zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

7. Nie ujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu

Na dzień 30.06.2003 r. nie było zawartych żadnych transakcji typu BUY-SELL BACK.

8. Udzielone zobowiązania finansowe i udzielone zobowiązania nieodwołalne

Na dzień 30.06.2003 r. zobowiązania z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych wynosiły :

Waluta	Kwota brutto
tys. PLN	74 753
tys. USD	1 669
tys. EUR	22

9. Zobowiązania warunkowe oraz udzielone gwarancje i poręczenia.

Na dzień 30 czerwca 2003 roku zobowiązania Banku z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń netto wynosiły 42 922 tys. PLN.

Struktura walutowa udzielonych gwarancji i poręczeń kształtowała się następująco:

Waluta	Kwota brutto
tys. PLN	16 757
tys. USD	14 292
tys. EUR	13 658

Zobowiązania z tytułu akredytyw na dzień 30 czerwca 2003 roku wynosiły 4 250 tys. PLN.

10. Wypłata dywidendy

Za 2002 rok Bank nie wypłacał dywidendy .

11. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy

Bank nie posiada zobowiązań z tytułu dywidendy.

12. Bank nie posiada zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

13. Przychody, koszty i wyniki działalności zaniechanej w okresie sprawozdawczym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2003 roku Bank nie zaniechał żadnego rodzaju działalności.

14. Koszt wytworzenia inwestycji rozpoczętych, środków trwałych i rozwoju na własne potrzeby.

W prezentowanym okresie sprawozdawczym Bank poniósł nakłady na inwestycje rozpoczęte w wysokości 4 695 tys. PLN.

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

W bieżącym okresie sprawozdawczym Bank poniósł nakłady inwestycyjne na środki trwałe w wysokości 77 tys. PLN, na wartości niematerialne i prawne w wysokości 38 tys. PLN. Nakłady te obejmowały zakup maszyn i urządzeń technicznych, środków transportu, pozostałych środków trwałych oraz oprogramowanie. W II półroczu 2003 roku Bank planuje nakłady inwestycyjne w wysokości około 17 mln PLN, z czego 15,5 mln PLN dotyczy projektu wdrożenia nowego głównego systemu informatycznego.

16. 1. Znaczące transakcje emitenta z podmiotami powiązаныmi, tj. przeniesienie wszelkich praw i zobowiązań pod tytułem odpłatnym jak i darmowym

W okresie sprawozdawczym Bank dokonał następujących transakcji o równowartości co najmniej 500 tys. PLN z podmiotami powiązаныmi :

- udzielił 6 krótkoterminowych kredytów na rynku międzybankowym dla DZ BANK A.G. na kwotę 40 000 tys. USD. Wartość odsetek otrzymanych wyniosła 2 tys. USD.
- otrzymał 12 krótkoterminowych depozytów na rynku międzybankowym od DZ BANK A.G. na kwotę 68 000 tys. EUR, 40 000 tys. USD. Wartość odsetek zapłaconych wyniosła 32 tys. EUR, 8 tys. USD.
- Zostały zawarte transakcje FX z DZ BANK A.G. na kwotę (kupno) 41 454 tys. USD, 42 000 tys. EUR.
- zostały złożone przez firmę "Amerbrokers" 498 depozyty jednodniowe i terminowe na łączną kwotę 615 024 tys. PLN
- Bank poniósł koszty w wysokości 1 213 tys. PLN z tytułu wynajmu powierzchni oraz kosztów eksploatacji na rzecz "AmerEstate"
- nastąpiło wykorzystanie otrzymanego od DZ BANK A.G. poręczenia na kwotę 5 130 tys. EUR.

16. 2. Dane liczbowe dotyczące spółek powiązanych kapitałowo

AMERBROKERS S.A. (podmiot zależny)

- saldo należności na dzień 30.06.03 r. wynosiło - 0,0 tys. PLN
- saldo zobowiązań na dzień 30.06.03 r. wynosiło - 8 738,0 tys. PLN
- kwota odsetek otrzymanych do dnia 30.06.03 r. wyniosła - 0,0 tys. PLN
- kwota odsetek zapłaconych do dnia 30.06.03 r. wyniosła - 157,0 tys. PLN
- zobowiązania warunkowe udzielone na dzień 30.06.03 r. wynosiły - 105 tys. PLN

AMERESTATE S.A. (podmiot mniejszościowy)

- saldo należności na dzień 30.06.03 r. wynosiło - 0,0 tys. PLN
- saldo zobowiązań na dzień 30.06.03 r. wynosiło - 0,0 tys. PLN
- kwota odsetek otrzymanych do dnia 30.06.03 r. wyniosła - 0,0 tys. PLN
- kwota odsetek zapłaconych do dnia 30.06.03 r. wyniosła - 0,0 tys. PLN

ELBANK S.A. (podmiot mniejszościowy)

- saldo należności na dzień 30.06.03 r. wynosiło - 0,0 tys. PLN
- saldo zobowiązań na dzień 30.06.03 r. wynosiło -210 0,0 tys. PLN
- kwota odsetek otrzymanych do dnia 30.06.03 r. wyniosła - 0,0 tys. PLN
- kwota odsetek zapłaconych do dnia 30.06.03 r. wyniosła - 1,0 tys. PLN

FABRYKA OŁÓWKÓW ST. MAJEWSKI (podmiot mniejszościowy)

W okresie sprawozdawczym nie zostały zawarte żadne transakcje z podmiotem.

AMERLEASE S.A. (podmiot mniejszościowy)

- saldo należności na dzień 30.06.03 r. wynosiło - 10 358,0 tys. PLN
- saldo zobowiązań na dzień 30.06.03 r. wynosiło - 591,0 tys. PLN
- kwota odsetek otrzymanych do dnia 30.06.03 r. wyniosła - 277,0 tys. PLN
- kwota odsetek zapłaconych do dnia 30.06.03 r. wyniosła - 10,0 tys. PLN
- kwota utworzonej rezerwy na dzień 30.06.03 r. wyniosła - 1 177 tys. PLN

AMERLEX S.A. (podmiot mniejszościowy)

- saldo należności na dzień 30.06.03 r. wynosiło - 0,0 tys. PLN
- saldo zobowiązań na dzień 30.06.03 r. wynosiło -21 0,0 tys. PLN
- kwota odsetek otrzymanych do dnia 30.06.03 r. wyniosła - 0,0 tys. PLN
- kwota odsetek zapłaconych do dnia 30.06.03 r. wyniosła - 0,0 tys. PLN

LOJACK SP. z o. o. (podmiot mniejszościowy)

- saldo należności na dzień 30.06.03 r. wynosiło - 449,0 tys. PLN
- saldo zobowiązań na dzień 30.06.03 r. wynosiło - 1 464,0 tys. PLN
- kwota odsetek otrzymanych do dnia 30.06.03 r. wyniosła - 0,0 tys. PLN
- kwota odsetek zapłaconych do dnia 30.06.03 r. wyniosła - 5,0 tys. PLN
- kwota utworzonej rezerwy na dzień 30.06.03 r. wyniosła - 288,0 tys. PLN

POLSKIE TOWARZYSTWO REASEKURACYJNE S.A. (podmiot mniejszościowy)

- saldo należności na dzień 30.06.03 r. wynosiło - 0,0 tys. PLN
- saldo zobowiązań na dzień 30.06.03 r. wynosiło - 6,0 tys. PLN
- kwota odsetek otrzymanych do dnia 30.06.03 r. wyniosła - 0,0 tys. PLN
- kwota odsetek zapłaconych do dnia 30.06.03 r. wyniosła - 0,0 tys. PLN

ZEG S.A. (podmiot mniejszościowy)

W okresie sprawozdawczym nie zostały zawarte żadne transakcje z podmiotem.

CELT (podmiot mniejszościowy)

W okresie sprawozdawczym nie zostały zawarte żadne transakcje z podmiotem.

CENTRAST (podmiot mniejszościowy)

W okresie sprawozdawczym nie zostały zawarte żadne transakcje z podmiotem.

DZ BANK A.G (akcjonariusz)

- a) saldo należności na dzień 30.06.03 r. wynosiło - 539,0 tys. PLN
- b) saldo zobowiązań na dzień 30.06.03 r. wynosiło - 11 781,0 tys. PLN
- c) kwota odsetek otrzymanych do dnia 30.06.03 r. wyniosła - 0,0 tys. PLN
- d) kwota odsetek zapłaconych do dnia 30.06.03 r. wyniosła - 14,0 tys. PLN
- e) zobowiązania warunkowe udzielone na dzień 30.06.03 r. wynosiły - 5 000 tys. PLN
- f) zobowiązania warunkowe otrzymane na dzień 30.06.03 r. wynosiły - 22 659 tys. PLN

17. Wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji

Bank Amerykański w Polsce S.A. nie prowadzi takich przedsięwzięć.

18. Informacje o przychodach i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej

Bank Amerykański w Polsce S.A. nie prowadził działalności maklerskiej. W ramach grupy działalność brokerską prowadzi AmerBrokers S.A.

19. Odpisy na należności nieściągalne dokonane w koszty

W I półroczu 2003 roku Bank Amerykański w Polsce S.A. dokonał odpisów należności nieściągalnych z tytułu udzielonych kredytów. Odpis został dokonany w ciężar rezerw o łącznej wartości 976 tys. PLN

20. Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów.

W I półroczu 2003 r. Bank Amerykański w Polsce S.A. utworzył :

- a) rezerwę na nie wykorzystane urlopy w kwocie 793 tys. PLN
- b) rezerwę na premię na kwotę 202 tys. PLN.

21. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w I półroczu 2003 r .

Bank Amerykański w Polsce S.A. nie finansował pracowniczych programów emerytalnych w I półroczu 2002 r.

22. Prowadzona działalność powiernicza

Bank Amerykański w Polsce S.A. nie prowadził w I półroczu 2003 r. działalności powierniczej (nie przechowywał lub lokował aktywów w imieniu osób trzecich, funduszy powierniczych, programów świadczeń emerytalnych i innych instytucji).

23. Sekurytyzacja aktywów

Bank Amerykański w Polsce S.A. nie dokonał w I półroczu 2003 r. sekurytyzacji aktywów.

24. Przeciętne zatrudnienie

W I półroczu 2003 r. średnie zatrudnienie w Banku kształtowało się na poziomie

Ogółem- 176 osób (wraz z osobami przebywającymi na urloпах macierzyńskich i wychowawczych).

W tym : Zarząd Banku łącznie z prokurentami - 9 osób
 . pracownicy działalności podstawowej - 83 osób
 pracownicy działalności pomocniczej - 84 osób

25. Wynagrodzenia osób zarządzających i Rady Banku

Bank wypłacił honoraria z tytułu uczestnictwa w posiedzeniach w 2002 r. dla osób pełniących funkcję w Radzie Banku w kwocie 80 tys. PLN. Łączne wynagrodzenia dla osób zarządzających (Członków Zarządu Banku wraz z prokurentami) za okres 01.01.-30.06.2003 r. wynoszą 1 790 tys. PLN.

Członkowie Zarządu Banku nie pobierali w okresie 01.01.-30.06.03r. wynagrodzeń lub honorariów za posiedzenia w Zarządach lub Radach Nadzorczych w spółkach zależnych i stowarzyszonych z Bankiem.

26. Zaangażowanie Banku z tytułu zaliczek, kredytów, pożyczek i gwarancji dla Członków Zarządu i Rady Banku oraz pracowników na dzień 30.06.2003 r.

Zaangażowanie z tytułu zaliczek udzielonych Członkom Zarządu Banku wynosiło 0,0 tys. PLN. Zaangażowanie z tytułu kredytów i gwarancji udzielonych Członkom Rady Banku wyniosło 195 tys. PLN. Na dzień 30.06.03 r. saldo zaangażowania kapitałowego z tytułu kredytów udzielonych pracownikom wynosiło 336 tys. PLN.

Oprocentowanie kredytów oparte zostało o stawki WIBOR, LIBOR lub EURIBOR (w zależności od waluty), powiększone o marżę banku w wysokości od 0,5% do 2,75%. W przypadku jednego kredytu w rachunku bieżącym, udzielonego w USD, zastosowano oprocentowanie stałe w wysokości 8%

27. Informacje o znaczących zdarzeniach, dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres.

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie nastąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

28. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym.

Po dniu bilansowym nie nastąpiły zdarzenia, które by nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za bieżący rok.

29. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących roku obrotowego mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2003 roku nie wystąpiły znaczące zdarzenia mające wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.

30. Relacje między prawnym poprzednikiem a emitentem oraz o sposobie i zakresie przejścia aktywów i pasywów.

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie nastąpiły ww. relacje.

31. Sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe, przynajmniej w odniesieniu do podstawowych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat skorygowane odpowiednim wskaźnikiem inflacji, z podaniem źródła wskaźnika oraz metody jego wykorzystania, z przyjęciem okresu ostatniego sprawozdania finansowego jako okresu bazowego - jeżeli skumulowana średnioroczna stopa inflacji z okresu ostatnich trzech lat działalności emitenta osiągnęła lub przekroczyła wartość 100%

Bank nie prezentuje sprawozdań finansowych skorygowanych wskaźnikiem inflacji, gdyż średnioroczna inflacja za okres ostatnich 3 lat działalności Banku Amerykańskiego w Polsce S.A. nie przekroczyła 100 %.

32. Zestawienie oraz objaśnienie różnic pomiędzy danymi ujawnionymi w sprawozdaniu finansowym i porównywalnych danych finansowych, a uprzednio sporządzonymi i opublikowanymi sprawozdaniami finansowymi

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
4) Przeniesienie odsetek dotyczących zobowiązań bieżących sektora budżetowego			
1. Zobowiązania bieżące	935	3	938
2. Zobowiązania terminowe	81 042	-3	81 039
5) przeniesienie ujem. wart. firmy z kategorii koszty i przychody rozliczane w czasie do kategorii jednostki zależne			
ujemna wartość firmy	3 762	-3 762	0

33. Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, dokonanych w stosunku do poprzedniego roku obrotowego (lat obrotowych), ich przyczyny oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność emitenta.

W prezentowanym okresie nie nastąpiły zmiany stosowanych zasad rachunkowości.

34. Korekty błędów podstawowych, ich przyczyny, tytuły oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność

W I półroczu 2003 roku Bank nie dokonał korekty błędów podstawowych.

35. W przypadku wystąpienia niepewności co do kontynuowania działalności, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje oraz wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane.

Nie występują niepewności kontynuowania działalności.

36. Połączenie spółek i ich charakterystyka

W I półroczu 2003 r. nie nastąpiło połączenie Banku Amerykańskiego w Polsce S.A. z innym podmiotem.

37. Jeżeli emitent nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w dodatkowej nodzie objaśniającej do sprawozdania finansowego należy przedstawić podstawę prawną nie sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Bank Amerykański w Polsce S.A. sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

38. Sprawy sporne.

Bank Amerykański w Polsce S.A. rozwiązał bez wypowiedzenia umowę najmu powierzchni biurowej zawartą z firmą AmerEstate S.A., w związku z rażącym niewywiązywaniem się przez firmę AmerEstate (jako wynajmującym) ze swoich zobowiązań wynikających z umowy najmu.

39. Program Postępowania Naprawczego

Zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Bankowego, Bank Amerykański w Polsce realizuje Program Postępowania Naprawczego na lata 2002-2004. Program Postępowania Naprawczego został podzielony na dwa kluczowe etapy tj.: etap restrukturyzacji finansowej oraz etap rozwoju działalności. W 2003 został zakończony proces restrukturyzacji. Jednocześnie, w ramach ścisłej współpracy z głównym akcjonariuszem - DZ BANK A.G. opracowywana jest nowa strategia rozwoju działalności.

Od początku 2003 roku prowadzone są prace nad wdrożeniem nowego głównego systemu informatycznego Banku, w czerwcu uruchomiono system Kondor+, wspomagający pion Skarbu, przygotowywana jest nowa oferta produktowa. Obecnie wyniki Banku odbiegają od założonych w PPN. Ich poprawa będzie następowała zgodnie z zatwierdzoną strategią.

W trakcie programu naprawczego Bank zobowiązany jest do składania cokwartalnych raportów Komisji Nadzoru Bankowego prezentujących stopień realizacji Programu Postępowania Naprawczego. Bank składa takie sprawozdania od sierpnia 2002 roku.

W niniejszym raporcie nie wypełniono następujących not:

4F, 5, 7C, 7D, 7E, 8A, 8B, 8C, 8D, 8E, 9A, 9C, 9D, 9E, 12A, 12B, 12C, 15D, 16B, 16C, 18, 21B, 21C, 22B, 22C, 23, 24A, 24B, 24C, 26A, 26B, 28A, 28B, 30A, 30B, 41, 49, 50, 51C, 51D, 52

PODPISY

Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
03-09-30	Waldemar Maj	Prezes Zarządu	
03-09-30	Małgorzata Dobrzyńska - Stefaniak	Członek Zarządu	
03-09-30	Friedrich Graf zu Rantzau	Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych			
Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
03-09-30	Sławomir Sorek	Zastępca Dyrektora Departamentu Finansów i Kontroli Ryzyka	

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU (SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI EMITENTA)