

POCZTA

Od : EM DZBANK Tomasz Ośko

Data odbioru : 04-02-27 16:05:07

Do : EM Kancelaria Publiczna

KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁD

Formularz SAB-QS 4/2003

(dla banków)

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

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

Zarząd Spółki **DZ BANK Polska Spółka Akcyjna**

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

dnia 04-02-27

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł.		w tys. EUR	
	4 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-12-31	4 kwartały narastająco / 2002 okres od 02-01-01 do 02-12-31	4 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-12-31	4 kwartały narastająco / 2002 okres od 02-01-01 do 02-12-31
I. Przychody z tytułu odsetek	42 201	80 979	9 489	20 926
II. Przychody z tytułu prowizji	12 287	11 877	2 763	3 069
III. Wynik na działalności bankowej	41 706	45 580	9 378	11 779
IV. Wynik na działalności operacyjnej	921	1 383	207	357
V. Zysk (strata) brutto	921	1 383	207	357
VI. Zysk (strata) netto	1 800	3 423	405	885
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	203 807	-106 376	45 826	-27 489
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	48 478	185 054	10 900	47 821
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-318 474	-316 354	-71 609	-81 752
X. Przepływy pieniężne netto, razem	-66 189	-237 676	-14 883	-61 420
XI. Aktywa razem	953 477	1 201 318	202 136	298 820
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	180 824	396 416	38 335	98 606
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	441 556	462 734	93 609	115 102
XV. Kapitał własny	207 833	206 607	44 060	51 392
XVI. Kapitał zakładowy	123 000	123 000	26 076	30 595
XVII. Liczba akcji	41 000 000	41 000 000		
XVIII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	5,07	5,04	1,07	1,25
XX. Współczynnik wypłacalności	19,10	16,52		
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,04	0,13	0,01	0,03

SKONSOLIDOWANY BILANS

	stan na 03-12-31 koniec kwartału / 2003	stan na 03-09-30 koniec poprz. kwartału / 2003	stan na 02-12-31 koniec kwartału / 2002	stan na 02-09-30 koniec poprz. kwartału / 2002
Aktywa				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	20 234	47 720	23 525	33 503
III. Należności od sektora finansowego	125 732	133 885	163 834	153 307
1. Należności krótkoterminowe	34 062	65 658	97 112	44 242
a) w rachunku bieżącym	21 109	58 973	35 155	30 315
b) pozostałe należności krótkoterminowe	12 953	6 685	61 957	13 927
2. Należności długoterminowe	91 670	68 227	66 722	109 065
IV. Należności od sektora niefinansowego	578 147	580 649	607 263	632 717
1. Należności krótkoterminowe	68 507	59 167	46 890	81 654
a) w rachunku bieżącym	58 507	45 839	46 577	37 512
b) pozostałe należności krótkoterminowe	10 000	13 328	313	44 142
2. Należności długoterminowe	509 640	521 482	560 373	551 063
V. Należności od sektora budżetowego	399	390	646	943
1. Należności krótkoterminowe			525	
b) pozostałe należności krótkoterminowe			525	
2. Należności długoterminowe	399	390	121	943
VII. Dłużne papiery wartościowe	151 527	136 610	341 940	403 477
XI. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności				4 344
XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach	17 141	15 574	15 051	9 532
XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	485	921	14	
XIV. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	19 939	11 814	3 888	4 484
XVI. Rzeczowe aktywa trwałe	8 441	7 349	8 296	10 661
XVII. Inne aktywa	11 684	17 202	15 742	16 227
3. Pozostałe	11 684	17 202	15 742	16 227
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	19 748	15 159	21 119	23 513
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18 852	14 014	20 008	21 345
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	896	1 145	1 111	2 168
Aktywa razem	953 477	967 273	1 201 318	1 292 708
Pasywa				
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	180 824	197 368	396 416	409 143
1. Zobowiązania krótkoterminowe	100 851	121 030	95 823	48 814
a) w rachunku bieżącym	89 270	49 375	24 358	43 399
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	11 581	71 655	71 465	5 415
2. Zobowiązania długoterminowe	79 973	76 338	300 593	360 329
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	441 513	443 777	448 701	527 859
1. Zobowiązania krótkoterminowe	162 351	196 973	180 004	161 689
a) w rachunku bieżącym, w tym:	132 315	133 021	132 809	158 018
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	30 036	63 952	47 195	3 671
2. Zobowiązania długoterminowe, w tym:	279 162	246 804	268 697	366 170
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	43	43	14 033	21 846
1. Zobowiązania krótkoterminowe	43	43	13 973	21 846

	stan na 03-12-31 koniec kwartału / 2003	stan na 03-09-30 koniec popr. kwartału / 2003	stan na 02-12-31 koniec kwartału / 2002	stan na 02-09-30 koniec popr. kwartału / 2002
a) w rachunku bieżącym	43	43	952	944
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe			13 021	20 902
2. Zobowiązania długoterminowe			60	
VIII. Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	172			
IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	11 096	7 449	16 541	18 474
X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	105 859	102 088	108 435	103 053
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	102	20	97	3 577
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	105 757	102 068	108 338	99 476
XII. Rezerwy	6 137	8 712	10 585	15 143
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	703	1 812	2 745	3 923
2. Pozostałe rezerwy	5 434	6 900	7 840	11 220
a) krótkoterminowe	2 327	1 992	2 642	2 678
b) długoterminowe	3 107	4 908	5 198	8 542
XV. Kapitał zakładowy	123 000	123 000	123 000	123 000
XVIII. Kapitał zapasowy	82 490	82 420	82 387	82 329
XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny	200	269	303	351
XX. Pozostałe kapitały rezerwowe	805	805	301	301
XXII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-462		-2 807	-4 064
XXIII. Zysk (strata) netto	1 800	1 342	3 423	-4 727
P a s y w a r a z e m	953 477	967 273	1 201 318	1 292 708

Współczynnik wypłacalności	19,10	23,57	16,52	14,63
----------------------------	-------	-------	-------	-------

Wartość księgowa	207 833	207 836	206 607	197 190
Liczba akcji	41 000 000	41 000 000	41 000 000	41 000 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	5,07	5,07	5,04	4,81

POZYCJE POZABILANSOWE

	stan na 03-12-31 koniec kwartału / 2003	stan na 03-09-30 koniec popr. kwartału / 2003	stan na 02-12-31 koniec kwartału / 2002	stan na 02-09-30 koniec popr. kwartału / 2002
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	278 680	239 246	231 022	202 323
1. Zobowiązania udzielone:	180 401	118 561	98 579	96 978
a) finansowe	69 083	76 325	62 221	55 902
b) gwarancyjne	111 318	42 236	36 358	41 076
2. Zobowiązania otrzymane:	98 279	120 685	132 443	105 345
b) gwarancyjne	98 279	120 685	132 443	105 345
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	353 611	622 331	746 551	1 202 854
III. Pozostałe (z tytułu)	323 127	574 775	747 731	1 081 027
-swapy stopy procentowej		32 505	324 658	671 822
-kontrakt FRA				
-przejęcie emisji	800	800	20 000	20 300
-inne zobowiązania	322 327	541 470	403 073	388 905
P o z y c j e p o z a b i l a n s o w e r a z e m	955 418	1 436 352	1 725 304	2 486 204

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	4 kwartał / 2003 okres od 03-10-01 do 03-12-31	4 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-12-31	4 kwartał / 2002 okres od 02-10-01 do 02-12-31	4 kwartały narastająco / 2002 okres od 02-01-01 do 02-12-31
I. Przychody z tytułu odsetek	9 221	42 201	14 458	80 979
II. Koszty odsetek	4 004	19 643	7 708	52 732
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 217	22 558	6 750	28 247
IV. Przychody z tytułu prowizji	3 907	12 287	2 747	11 877
V. Koszty prowizji	626	2 427	724	3 542
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 281	9 860	2 023	8 335
4. Od innych jednostek	46	46		
XII. Wynik operacji finansowych	-2 002	796	3 893	1 596
XIII. Wynik z pozycji wymiany	3 861	8 446	1 706	7 402
XIV. Wynik działalności bankowej	10 357	41 706	14 372	45 580
XV. Pozostałe przychody operacyjne	1 407	3 688	1 189	2 991
XVI. Pozostałe koszty operacyjne	2 774	6 422	3 946	5 160
XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	10 455	40 382	8 332	45 899
XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 351	4 198	1 551	5 064
XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	88 027	125 374	20 457	123 694
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	87 957	124 957	20 489	121 122
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	70	417	-32	2 572
XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	89 095	131 903	27 840	132 629
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	89 096	131 705	25 792	125 426
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-1	198	2 048	7 203
XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX - XX)	-1 068	-6 529	-7 383	-8 935
XXII. Wynik działalności operacyjnej	-1 748	921	9 115	1 383
XXVI. Zysk (strata) brutto	-1 748	921	9 115	1 383
XXVII. Podatek dochodowy	-2 160	-879	965	-2 040
1. Część bieżąca			-736	
2. Część odroczone	-2 160	-879	1 701	-2 040
XXXI. Zysk (strata) netto	458	1 800	8 150	3 423
Zysk (strata) netto (zanalizowany)	1 800		3 423	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	41 000 000		27 125 000	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,04		0,13	

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

	4 kwartał / 2003 okres od 03-10-01 do 03-12-31	4 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-12-31	4 kwartał / 2002 okres od 02-10-01 do 02-12-31	4 kwartały narastająco / 2002 okres od 02-01-01 do 02-12-31
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	206 485	106 495	193 090	106 081
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			82	-2 396
b) korekty błędów podstawowych	-462	-462		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	206 023	206 033	193 172	103 685
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	123 000	123 000	123 000	23 100
1.1. Zmiany kapitału zakładowego				99 900
a) zwiększenia (z tytułu)				99 900
- emisji akcji				99 900
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	123 000	123 000	123 000	123 000
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	82 420	82 387	82 329	91 247
4.1. Zmiany kapitału zapasowego	70	103	58	-8 860
a) zwiększenia (z tytułu)	70	103	58	58
- z tytułu przeszacowania środków trwałych	70	103	58	58
b) zmniejszenia (z tytułu)				-8 918
- pokrycia straty				-8 918
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	82 490	82 490	82 387	82 387
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	269	303	351	2 524
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-69	-103	-48	-2 221
a) zwiększenia (z tytułu)	1	10	9	9
- z tytułu wyceny papierów wartościowych	1	10	9	9
b) zmniejszenia (z tytułu)	-70	-113	-57	-2 230
- zbycia środków trwałych			-57	
- z tytułu przeszacowania środków trwałych	-70	-103		-57
- z tytułu wyceny aktywów finansowych		-10		-2 173
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	200	200	303	303
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	504	504		
a) zwiększenia (z tytułu)		504		
- podział zysku z lat ubiegłych		504		
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	504	504		
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	301	301	301	301
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	301	301	301	301
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		504	-2 807	-13 569
9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		3 341		
9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych		3 341		
9.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych		-3 341		
b) zmniejszenia (z tytułu)		-3 341		
- podziału zysku z lat ubiegłych		-3 341		
9.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		-2 807	-2 807	-13 569
b) korekty błędów podstawowych	-462	-462		
9.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-462	-3 269	-2 807	-13 569
9.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		2 807		10 762
b) zmniejszenia (z tytułu)		2 807		10 762
- pokrycie straty z lat ubiegłych z kapitału zapasowego		2 807		8 918
9.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-462	-462	-2 807	-2 807
9.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-462	-462	-2 807	-2 807
10. Wynik netto	458	1 800	8 150	3 423
a) zysk netto	458	1 800	8 150	3 423
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	206 491	207 833	211 334	206 607

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	4 kwartał / 2003 okres od 03-10-01 do 03-12-31	4 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-12-31	4 kwartał / 2002 okres od 02-10-01 do 02-12-31	4 kwartały narastająco / 2002 okres od 02-01-01 do 02-12-31
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia	4 549	203 807	-99 808	-106 376
I. Zysk (strata) netto	458	1 800	8 150	3 423
II. Korekty razem:	4 091	202 007	-107 958	-109 799
3. Amortyzacja, w tym:	1 351	4 198	1 551	5 064
4. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	-34 055	-2 392	-6 689	36 675
5. Odsetki i udziały w zyskach dywidendy	-1 198	-3 053	-4 250	-11 222
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	1 554	1 151	-4 949	-9 937
7. Zmiany stanu rezerw	-2 145	-4 335	-1 561	-3 014
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	20 425	143 305	-51 202	-48 173
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-25 723	-24 796	-13 277	9 778
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 493	29 363	25 534	143 792
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-829	-2 268	-3 160	3 195
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	36 864	84 876	28 273	288
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 264	-21 178	-86 971	-261 137
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	172	172		
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	8 577	-1 387	-2 036	-3 406
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-4 621	937	5 021	7 137
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	3 751	-2 678	9 887	37 691
21. Inne korekty	-261	92	-4 129	-16 530
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	4 549	203 807	-99 808	-106 376
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-12 162	48 478	110 675	185 054
I. Wpływy	78 360	399 883	691 972	1 468 767
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	77 860	388 143	690 057	1 449 349
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1	22	57	177
7. Inne wpływy inwestycyjne	501	11 718	1 858	19 241
II. Wydatki	-90 522	-351 405	-581 297	-1 283 713
5. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-77 860	-322 298	-580 821	-1 276 977
6. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-22 135	-23 393	-476	-1 518
7. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	9 510	-68		-5 218
7. Inne wydatki inwestycyjne	-37	-5 646		
III Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	-12 162	48 478	110 675	185 054

	4 kwartał / 2003 okres od 03-10-01 do 03-12-31	4 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-12-31	4 kwartał / 2002 okres od 02-10-01 do 02-12-31	4 kwartały narastająco / 2002 okres od 02-01-01 do 02-12-31
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-53 749	-318 474	-23 261	-316 354
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	-53 749	-318 474	-23 261	-422 279
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-53 451	-316 080	-20 001	-410 645
11. Inne wydatki finansowe	-298	-2 394	-3 260	-11 634
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-53 749	-318 474	-23 261	-316 354
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	-61 362	-66 189	-12 394	-237 676
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-61 362	-66 189	-12 394	-237 676
F. Środki pieniężne na początek okresu	111 384	116 211	128 605	353 887
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym:	50 022	50 022	116 211	116 211

"KOMENTARZ"

INFORMACJE DODATKOWE DO SKONSOLIOWANEGO SPRAWOZDANIA KWARTALNEGO ZA IV KWARTAŁ 2003 ROKU

I. Podstawowe zasady rachunkowości

Sprawozdanie za IV kwartał 2003 roku zostało sporządzone na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych zgodnie ze znowelizowaną Ustawą o rachunkowości z 29 września 1994 (Dz. U. Nr 121, poz. 591) i na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673) oraz zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 16 października 2001r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 139, poz. 1569).

Podstawowe zasady rachunkowości zostały szczegółowo przedstawione w raporcie półrocznym SAB_PS 2003.

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

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

Bilans	Stan 30/09/02	korekta	Po korekcie
<i>Przeniesienie odsetek pod obserwacją z odsetek zastrzeżonych do przychodów</i>			
1. pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	99 704	-228	99 476
2.zysk strata netto	-4 955	228	-4 727
Bilans	Stan 31/12/02	korekta	Po korekcie
<i>Przeniesienie odsetek pod obserwacją z odsetek zastrzeżonych do przychodów</i>			
1. pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	108 420	-82	108 338
2.zysk strata netto	3 341	82	3 423
Rachunek zysków i strat	Stan 31/12/02	korekta	Po korekcie
<i>Przeniesienie odsetek pod obserwacją z odsetek zastrzeżonych do przychodów</i>			
1. przychody z tytułu odsetek	80 897	82	80 979
2. zysk strata brutto	1 301	82	1 383
3. zysk strata netto	3 341	82	3 423
Bilans	Stan 30/09/03	korekta	Po korekcie
<i>Przeniesienie odsetek pod obserwacją z odsetek zastrzeżonych do przychodów</i>			
1. pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	102 189	-121	102 068
2.zysk strata netto	1 221	121	1 342

II. Kalkulacja podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony

Zysk brutto	922
Różnice stałe (koszty nie uznawane przez Przepisy podatkowe za koszt uzyskania przychodu)	3 394
Zysk brutto po korektach o różnice stałe	4 317
Koszt podatkowy wykazywany w rachunku wyników	1 087
Suma różnic czasowych	-20 488
Przyrost salda rezerwy na podatek odroczony	-5 532
Zysk brutto po korektach o różnice stałe i czasowe	-16 171
Podatek dochodowy zapłacony	7

III. Współczynnik wypłacalności

Współczynnik wypłacalności został obliczony zgodnie z metodologią określoną w uchwale Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 12 grudnia 2001 r., obowiązującą od dnia 1 stycznia 2002 r.

IV. Utworzenie i rozwiązanie rezerw

W IV kwartale 2003 roku Grupa Kapitałowa dokonała odpisów na rezerwy celowe oraz aktualizację wartości aktywów finansowych w kwocie 88 027 tys. PLN oraz rozwiązała w wysokości 89 095 tys. PLN.

V. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń emitenta w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń ich dotyczących.

W IV kwartale 2003 roku nastąpiło wdrożenie Głównego Systemu Bankowego (GSB) Banku. System został wdrożony w rekordowo krótkim czasie 7 miesięcy i 7 dni. W Banku został wdrożony nowoczesny i sprawdzony system Profile oraz system zarządzania relacją z klientem (CRM) firmy Sanchez Computer Associates Inc., a także systemy w obszarze skarbu Kondor+ i KTP firmy Reuter Ltd., oraz bankowości elektronicznej VideoTel firmy ComputerLand S.A.

W październiku 2003 roku Centrala Banku i I Oddział w Warszawie zostały przeniesione do nowej siedziby - budynku Metropolitan przy Placu Piłsudskiego w Warszawie, co oznacza podniesienie standardu obsługi Klientów w prestiżowej lokalizacji.

VI. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.

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

VII. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono skrócone kwartalne sprawozdanie finansowe, nieujętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki emitenta.

Po okresie na który sporządzono raport kwartalny nie wystąpiły zdarzenia mogące w znaczny sposób wpłynąć na przyszłe wyniki emitenta.

VIII. Stanowisko zarządu odnośnie do możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do wyników prognozowanych.

Grupa Kapitałowa nie dokonała wcześniejszej publikacji prognozy wyników.

IX. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu emitenta.

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

Akcjonariusz	Liczba akcji	% udział	Liczba głosów na WZA	% udział głosów na WZA
DZ BANK AG	40 641 863	99,13	40 641 863	96,61*

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

Struktura akcjonariatu nie zmieniła się od 30 września 2003 roku.

X. Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji emitenta przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta

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

Katherina von Fraunhofer-Kosiński - 52.960 akcji imiennych Banku

XI. Postępowania toczące się przez sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.

I. Informacje dotyczące postępowań:

W IV kwartale 2003 r. Bank prowadził następujące postępowania:

Postępowania dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowi, co najmniej 10 % kapitałów własnych Banku:

Strony postępowania	Wartość przedmiotu sprawy	Data wszczęcia postępowania	Przedmiot sprawy
Wierzyciel DZ BANK Polska S.A. Dłużnik: Sp. z o.o.	32.815 tys. PLN (kapitał: 28.718 tys. PLN; odsetki: 4.097 tys. PLN)	16.02.2002r	Sąd ogłosił upadłość spółki dnia 4 kwietnia 2002 r. Syndyk dokonał sprzedaży przedsiębiorstwa spółki. Bank wniósł apelację od postanowienia o ujawnieniu nowego właściciela części budynku oraz gruntu w użytkowaniu wieczystym. Bank otrzymał od Syndyka kwotę 6.100.000 PLN w ramach podziału środków masy uzyskanych ze sprzedaży przedsiębiorstwa. Syndyk złożył wniosek o sprzedaż wierzytelności spółki w stosunku do sp. z o.o. Bank złożył sprzeciw do Sędziego Komisarza w sprawie ww. sprzedaży.
Wierzyciel: DZ BANK Polska S.A. Dłużnik: Sp z o.o.	35.333 tys. PLN (kapitał: 24.417 tys. PLN; odsetki: 10.916 tys. PLN)	16.02.2002r.	Sąd I instancji odmówił ogłoszenia upadłości spółki. Sąd Okręgowy uwzględnił zażalenie Banku i skierował sprawę do ponownego rozpatrzenia. Bank złożył w dniu 28.04.2003r. zażalenie dotyczące wezwania do zapłaty zaliczki. Zażalenie Banku zostało oddalone w dniu 12.05.2003r. Akta sprawy zostały przekazane do Sądu Okręgowego w Warszawie.
Powód: Osoba fizyczna. Pozwany: DZ BANK Polska S.A.	145.895 tys. PLN oraz. 1.000 tys. nawiązki na rzecz PCK	29.04.2002r.	Powództwo o odszkodowanie za poniesioną szkodę i utracone korzyści oraz nawiązkę za utraconą dobrą opinię biznesmena. Bank uważa pozew za całkowicie bezzasadny i w odpowiedzi na pozew, wniósł o oddalenie powództwa w całości. W dniu 16 lipca 2003 r. Sąd oddalił powództwo. W dniu 19.12.2003r. odpis apelacji otrzymał pełnomocnik Banku. W dniu 31.12.2003r. Bank wystosował odpowiedź na apelację, w której wniósł o oddalenie apelacji w oparciu o argument zgodności pod względem prawnym wyroku Sądu I instancji.

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

1) Grupa wierzytelności:

Łączna wartość pozostałych postępowań w grupie wierzytelności wynosi: **109.926 tys. PLN.**

Największe postępowania w tej grupie:

Strony postępowania	Wartość przedmiotu sprawy	Data wszczęcia postępowania	Przedmiot sprawy
Wierzyciel DZ BANK Polska S.A. Dłużnik: Sp. z o.o.	18.530 tys. PLN (kapitał: 16.780 tys. PLN; odsetki: 1.794 tys. PLN)	16.10.2001r	W dniu 21.11.2001r. Sąd ogłosił upadłość spółki. Bank zgłosił swoją wierzytelność. Wierzytelność Banku została uwzględniona na liście wierzytelności. Syndyk ogłosił przetarg na sprzedaż nieruchomości spółki w Warszawie. Nieruchomość została sprzedana. Syndyk przekazał Bankowi kwotę 9.000.000 PLN z tytułu podziału środków uzyskanych ze sprzedaży wspomnianej nieruchomości.
Wierzyciel: DZ BANK Polska S.A. Dłużnik: Sp. z o.o.	16.021 tys. PLN (kapitał: 12.556 tys. PLN; odsetki: 3.465 tys. PLN)	20.04.2001r.	Bank wniósł do masy upadłości spółki wierzytelność udokumentowaną dwoma tytułami wykonawczymi. W dniu 18.11.2002r. powołano Radę Wierzycieli, której Bank jest członkiem. Syndyk ogłosił kolejny przetarg na sprzedaż przedsiębiorstwa. Przetarg zamknięto w dniu 15.12.2003r. Wpłynęła tylko jedna oferta, która nie spełnia warunku 2/3 ceny oszacowania.

2) Grupa zobowiązań:

Łączna wartość postępowań w grupie zobowiązań wynosi: **29.049 tys. PLN**

Największe postępowanie w tej grupie:

Strony postępowania	Wartość przedmiotu sprawy	Data wszczęcia postępowania	Przedmiot sprawy
Powód: Osoba fizyczna Pozwany: DZ BANK Polska S.A.	18.600 tys. PLN	06.02.2003r	Pozew o ustalenie nieistnienia stosunku prawnego wynikającego z umowy kredytowej spółki z o.o. Sprawa toczy się przed sądem I instancji. W trakcie posiedzenia sądu w dniu 28.08.2003r. sąd odroczył sprawę bez wyznaczania terminu.

XII. Informacje o zawarciu jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązаныmi o nietypowym charakterze.

W IV kwartale 2003 r. Bank zawarł z DZ BANK AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem, RFN (podmiot dominujący) umowę o partycypacji w ryzyku kredytowym dotyczącą dwóch umów kredytowych oraz w ryzyku gwarancyjnym dotyczącą jednej umowy o kredyt gwarancyjny, łączna kwota zaangażowania Banku wynosi 16 400 000 EURO.

Wysokość udziału Banku:

- w ryzyku kredytowym, w stosunku do umów kredytowych wynosi: 3 000 000 EUR oraz 4 400 000 EUR
- w ryzyku gwarancyjnym w stosunku do umowy o kredyt gwarancyjny wynosi: 9 000 000 EUR.

XIII. Informacja o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji - łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej, których łączna wartość przekraczałyby 10% kapitału własnego emitenta.

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

XIV. Inne informacje finansowe

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

- a) Poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu przeliczone zostały na EURO według średniego kursu ogłoszonego na dzień bilansowy tj. 31 grudnia 2003 roku przez Narodowy Bank Polski czyli 4,7170 zł.
- b) Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych za IV kwartał przeliczone zostały na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2003r. czyli po kursie 4,4474 zł

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

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

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

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

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

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

kurs na koniec lipca 2003r. - 4,3879,

kurs na koniec sierpnia 2003r. - 4,3588,

kurs na koniec września 2003r. - 4, 6435,

kurs na koniec października 2003r. - 4,6826,

kurs na koniec listopada 2003r. - 4,7127,

kurs na koniec grudnia 2003r. - 4,7170.

PODPISY

Podpisy osób reprezentujących spółkę			
Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
04-02-27	Sławomir Sorek	Dyrektor Departamentu Finansów	
04-02-27	Grażyna Kurek	Naczelnik Wydziału Finansowego	