



**Śródroczne Skrócone  
Skonsolidowane Sprawozdanie  
Finansowe Grupy Kapitałowej  
DZ BANK Polska  
za IV kwartał 2005 roku**

<b>1. WYBRANE DANE FINANSOWE</b>	<b>3</b>
1.1. Wybrane skonsolidowane dane finansowe	3
1.2. Wybrane jednostkowe dane finansowe	3
<b>2. WSTĘP</b>	<b>4</b>
<b>3. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI</b>	<b>4</b>
<b>4. SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE</b>	<b>6</b>
4.1. Skonsolidowany bilans	6
4.2. Skonsolidowane pozycje pozabilansowe	7
4.3. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	8
4.4. Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym	9
4.5. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	10
<b>5. JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE</b>	<b>12</b>
5.1 Bilans	12
5.2 Pozycje pozabilansowe	13
5.3 Rachunek zysków i strat	14
5.4 Zestawienie zmian w kapitale własnym	15
5.5 Rachunek przepływów pieniężnych	16
<b>6. NOTY OBJAŚNIAJĄCE</b>	<b>18</b>
6.1 Informacje finansowe w podziale na segmenty	18
6.2 Skutki zmian zastosowanych zasad rachunkowości	20
6.3. Objasnienie sezonowosci dzialalnosci	39
6.4. Zdarzenia nietypowe wplywajace na sprawozdanie	39
6.5. Skutki zmian w strukturze jednostki	39
6.6. Istotne zdarzenia po zakonczeniu okresu sredrocznego, ktore nie zostaly odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym	39
6.7. Informacja o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki albo udzieleniu gwarancji	39
6.8. Informacje o zawarciu transakcji z podmiotami powiązаныmi o nietypowym charakterze	39
6.9. Emisja, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	39
6.10. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	39
6.11. Wypłacone dywidendy	41
6.12. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA jednostki dominującej Grupy - DZ BANK Polska S.A.	41
6.13. Informacje o posiadanych akcjach Banku przez osoby zarządzające i nadzorujące	41
6.14. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok	42
6.15. Wskazanie czynników, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału	42

## 1. Wybrane dane finansowe

### 1.1. Wybrane skonsolidowane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	tys. zł		tys. EUR	
	31-12-2005	31-12-2004	31-12-2005	31-12-2004
Przychody z tytułu odsetek	82 262	65 711	20 447	14 544
Przychody z tytułu opłat i prowizji	11 926	9 952	2 964	2 203
Zysk (strata) brutto	19 693	6 717	4 895	1 487
Zysk (strata) netto	16 349	4 636	4 064	1 026
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	452 979	253 621	93 290	56 133
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	2 854	44 952	709	9 949
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto	455 833	298 573	113 299	66 082
Aktywa razem	1 964 756	1 775 745	509 031	435 338
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	267 476	442 292	69 298	108 431
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	1 306 202	677 273	338 412	166 039
Kapitał własny	216 737	203 959	56 152	50 002
Kapitał zakładowy	123 000	123 000	31 867	30 154
Liczba akcji (w szt.)	41 000 000	41 000 000	-	-
Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	5,29	4,97	1,37	1,22
Współczynnik wypłacalności (w %)	16,91	18,84	-	-
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,40	0,11	0,10	0,03

### 1.2. Wybrane jednostkowe dane finansowe

WYBRANE DANE FINANSOWE	tys. zł		tys. EUR	
	31-12-2005	31-12-2004	31-12-2005	31-12-2004
Przychody z tytułu odsetek	81 863	65 093	20 347	14 407
Przychody z tytułu opłat i prowizji	7 808	6 066	1 941	1 343
Zysk (strata) brutto	19 693	6 717	4 895	1 487
Zysk (strata) netto	16 349	4 636	4 064	1 026
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	452 979	253 621	112 590	56 133
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	2 854	44 952	709	9 949
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto	455 833	298 573	113 299	66 082
Aktywa razem	1 959 970	1 768 847	507 791	433 647
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	281 476	451 235	72 925	110 624
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	1 287 494	661 445	333 565	162 159
Kapitał własny	216 735	203 959	56 152	50 002
Kapitał zakładowy	123 000	123 000	31 867	30 154
Liczba akcji (w szt.)	41 000 000	41 000 000	-	-
Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	5,29	4,97	1,37	1,22
Współczynnik wypłacalności (w %)	15,81	18,60	-	-
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,40	0,11	0,10	0,03

## 2. Wstęp

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej DZ BANK Polska S.A. (Grupa) obejmuje dane za IV kwartał 2005 roku i zostało rozszerzone o skrócone dane jednostkowe DZ BANK Polska S.A. (Bank).

W skład Grupy, której podmiotem dominującym jest Bank wchodzi Dom Maklerski AmerBrokers S.A. (Dom Maklerski). Bank posiada 100% udział w kapitale Domu Maklerskiego.

## 3. Stosowane zasady rachunkowości

Sprawozdanie Grupy, jak i dane jednostkowe Banku zostały sporządzone w oparciu o Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej (MSSF). Niniejsze sprawozdanie jest sprawozdaniem skróconym zgodnie z MSR 34. Zmiany zasad rachunkowości ze stosowanych dotychczas polskich zasad rachunkowości (PZR), na podstawie których zostało sporządzone ostatnie publikowane roczne sprawozdanie finansowe za 2004 rok, na MSSF dotyczą w szczególności następujących zagadnień:

### **wycena instrumentów finansowych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej (ESP)**

Bank nie stosował ESP do wyceny instrumentów finansowych. Zgodnie z MSSF instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu nabycia wycenia się z zastosowaniem ESP ustalanej z uwzględnieniem odsetek, prowizji i kosztów nabycia instrumentu finansowego.

### **aktualizacja wartości ekspozycji kredytowych**

Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji kredytowych Banku były dokonywane zgodnie z regulacjami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, a ich poziom był zdeterminowany zaklasyfikowaniem należności do danej kategorii ryzyka zgodnie z przepisami tegoż Rozporządzenia. Według MSSF wartość odpisu aktualizującego ekspozycje kredytowe jest ustalana jako różnica pomiędzy wartością bilansową należności a zdyskontowaną przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z tą należnością. Bank dokonuje indywidualnej oceny ekspozycji kredytowych w celu ustalenia czy zaistniały przesłanki świadczące o utracie wartości.

### **odsetki zastrzeżone od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do grupy zagrożonych**

Odsetki od ekspozycji kredytowych zaliczonych do grupy zagrożonych Bank ujmował zgodnie z PZR jako składnik należności kredytowych i odsetki zastrzeżone w pasywach. Odsetki te nie były zatem uznawane jako przychód i nie były tworzone na nie odpisy aktualizujące wartość. W związku z zastosowaniem MSSF odsetki zastrzeżone zostały uznane za odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych.

### **rezerwa na ryzyko ogólne**

W latach ubiegłych Bank tworzył w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z art. 130 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe. MSSF nie dopuszcza tworzenia rezerwy bez zaistnienia obiektywnych przesłanek uznania utraty wartości określonych składników aktywów.

### **wycena udziałów jednostek zależnych w sprawozdaniu jednostkowym**

Podmiot zależny Bank wyceniał metodą praw własności. Zgodnie z MSSF inwestycje w jednostkach zależnych ujmowane są w cenach nabycia zgodnie z MSR 27. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości tych składników aktywów dokonuje się w kwocie równej nadwyżce ich

wartości bilansowej nad wartością odzyskiwalną. W przypadku AmerBrokers, spółki zależnej jako wartość odzyskiwalna przyjęta została wartość godziwa pomniejszona o koszty sprzedaży. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości został dokonany w związku ze stratami finansowymi poniesionymi przez spółkę zależną co wpłynęło w istotny sposób na zmniejszenie jej wartości godziwej. Odwrócenia odpisu aktualizującego są następstwem wzrostu wartości godziwej spółki. Wartość godziwa spółki zależnej pomniejszona o koszty sprzedaży została ustalona na poziomie wartości pieniężnej netto (Net Cash Value) stanowiącej różnicę między środkami pieniężnymi, należnościami krótkoterminowymi, aktywami finansowymi przeznaczonymi do obrotu i aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży a krótko i długoterminowymi zobowiązaniami, biernymi rozliczeniami międzyokresowymi oraz rezerwami na przyszłe zobowiązania.

**Klasyfikacja aktywów jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat**

MSSF przewiduje możliwość zaliczenia składnika aktywów do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Składniki te zgodnie z PZR zaliczone byłyby do kategorii dostępnych do sprzedaży a skutki ich wyceny byłyby odnoszone na kapitał z aktualizacji.

W stosunku do ostatniego publikowanego rocznego sprawozdania finansowego zmianie uległ również sposób ujęcia i wyceny papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji z przyrzeczeniem odkupu sell-buy-back (SBB) i buy-sell-back (BSB) oraz powstających w związku z tymi transakcjami należności i zobowiązań. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu były rozliczane odpowiednio jako transakcje sprzedaży i zakupu papierów wartościowych, a powstałe przyrzeczenia odkupu lub sprzedaży były ujmowane jako pozabilansowe zobowiązania otrzymane i udzielone. Na dzień sprawozdawczy papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji SBB stanowią w bilansie składnik aktywów, a powstałe w wyniku transakcji zobowiązania są ujęte w pasywach. Odpowiednio papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji BSB nie są ujęte w aktywach. Ujęte jako składniki aktywów są należności powstałe w wyniku tych transakcji.

Przekształcenia danych porównywalnych w związku ze zmianą stosowanych zasad rachunkowości, w tym przekształcenia z tytułu zastosowania MSSF jako zasad rachunkowości, zostały przedstawione w punkcie 6.2.

## 4. Skonsolidowane dane finansowe

### 4.1. Skonsolidowany bilans

SKONSOLIDOWANY BILANS	31-12-2005	31-12-2004
<b>AKTYWA</b>		
Kasa, operacje z bankiem centralnym	164 454	79 322
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	134 401	350 220
Inne aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	191	116
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	182 008	186 807
Kredyty, pożyczki i inne należności	1 442 188	1 092 287
sektor finansowy	863 315	574 404
sektor niefinansowy	578 873	517 883
sektor budżetowy	-	-
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	-	-
Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych	-	3 703
Instrumenty pochodne zabezpieczające	934	-
Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	469	622
Rzeczowe aktywa trwałe	5 183	7 544
Wartości niematerialne i prawne	15 767	16 226
Inwestycje w jednostkach zależnych	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 465	15 952
Pozostałe aktywa	4 448	22 946
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1 248	-
<b>A k t y w a   r a z e m</b>	<b>1 964 756</b>	<b>1 775 745</b>
<b>PASYWA</b>		
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	115 292	342 473
Inne zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 573 678	1 119 565
sektor finansowy	267 476	442 292
sektor niefinansowy	1 306 163	677 232
sektor budżetowy	39	41
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	42 451	85 961
Instrumenty pochodne zabezpieczające	501	482
Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	-	-
Rezerwy	5 813	2 782
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Inne zobowiązania	10 284	20 523
<b>Z o b o w i ą z a n i a   r a z e m</b>	<b>1 748 019</b>	<b>1 571 786</b>
<b>KAPITAŁY</b>		
Kapitał zakładowy	123 000	123 000
Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-
Kapitał zapasowy	82 494	82 490
Kapitał z aktualizacji wyceny	(3 392)	192
Pozostałe kapitały rezerwowe	7 939	1 642
Niepodzielony wynik	6 696	(3 365)
zysk (strata) z lat ubiegłych	(9 653)	(8 001)
zysk (strata) roku bieżącego	16 349	4 636
Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
Kapitały mniejszości	-	-
<b>K a p i t a ł y   r a z e m</b>	<b>216 737</b>	<b>203 959</b>
<b>P a s y w a   r a z e m</b>	<b>1 964 756</b>	<b>1 775 745</b>

	31-12-2005	31-12-2004
Współczynnik wypłacalności	16,91	18,84
Wartość księgowa	216 737	203 959
Liczba akcji	41 000 000	41 000 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	5,29	4,97

#### 4.2. Skonsolidowane pozycje pozabilansowe

SKONSOLIDOWANY POZABILANS	31-12-2005	31-12-2004
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	312 057	239 414
Zobowiązania udzielone	301 508	230 170
finansowe	266 108	187 898
gwarancyjne	35 400	42 272
Zobowiązania otrzymane	10 549	9 244
finansowe	-	-
gwarancyjne	10 549	9 244
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna (sprzedaży)	5 168 242	8 304 710
Pozostałe	4 985 967	1 698 533
swapy stopy procentowej	196 758	560 592
kontrakt FRA	3 635 980	-
opcje	418 275	199 158
przejęcie emisji	-	400
zobowiązania otrzymane	734 954	938 383
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>10 466 266</b>	<b>10 242 657</b>

#### 4.3. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	okres od	okres od	okres od	okres od
	01-01-2005 do 31-12-2005	01-10-2005 do 31-12-2005	01-01-2004 do 31-12-2004	01-10-2004 do 31-12-2004
Przychody z tytułu odsetek	82 262	19 642	65 711	21 855
Koszty z tytułu odsetek	(50 256)	(12 025)	(31 266)	(12 005)
Wynik z tytułu odsetek	32 006	7 617	34 445	9 850
Przychody z tytułu opłat i prowizji	11 926	3 122	9 952	2 680
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(2 313)	(691)	(1 998)	(363)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	9 613	2 431	7 954	2 317
Przychody z tytułu dywidendy	115	-	92	(5)
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	2 782	3 321	(3 095)	2 192
Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	(97)	206	92	23
wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	(173)	95	140	140
wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	76	111	(48)	(117)
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	9 700	8 780	(236)	(315)
Wynik z pozycji wymiany	23 465	4 514	22 194	4 755
Inne przychody operacyjne	4 216	3 253	13 473	1 915
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	(963)	(1 370)	(1 008)	3 361
kredyty	(781)	(1 199)	(853)	3 469
inne aktywa	(182)	(171)	(155)	(108)
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-	-	1 709	679
Koszty działania Banku	(48 141)	(13 145)	(45 549)	(12 067)
koszty pracownicze	(28 840)	(7 705)	(25 364)	(7 259)
koszty ogólnoadministracyjne	(19 301)	(5 440)	(20 185)	(4 808)
Amortyzacja	(4 830)	(1 233)	(6 341)	(1 523)
amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(1 786)	(522)	(2 378)	(510)
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	(3 044)	(711)	(3 963)	(1 013)
Inne koszty operacyjne	(7 030)	(5 559)	(17 013)	(4 778)
Wynik z tytułu aktywów trwałych przeznaczonych do obrotu	(1 143)	(1 143)	-	-
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>19 693</b>	<b>7 672</b>	<b>6 717</b>	<b>6 404</b>
Podatek dochodowy	(3 344)	(2 168)	(2 081)	(3 353)
część bieżąca	(22)	-	(17)	-
część odroczone	(3 322)	(2 168)	(2 064)	(3 353)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>16 349</b>	<b>5 504</b>	<b>4 636</b>	<b>3 051</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	41 000 000	41 000 000	41 000 000	41 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,40	0,13	0,11	0,07

#### 4.4. Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	okres od 01-01-2005 do 31-12-2005	okres od 01-01-2004 do 31-12-2004
<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>212 364</b>	<b>207 534</b>
zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	(8 405)	(8 917)
korekty błędów podstawowych	-	-
<b>Kapitał własny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>203 959</b>	<b>198 617</b>
Kapitał zakładowy na początek okresu	123 000	123 000
Kapitał zakładowy na koniec okresu	123 000	123 000
Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu	-	-
Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu	-	-
Kapitał zapasowy na początek okresu	82 490	82 490
Zmiana kapitału zapasowego	4	-
- odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych	4	-
Kapitał zapasowy na koniec okresu	82 494	82 490
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(1 056)	(1 770)
Zmiany przyjętych zasad polityki rachunkowości	1 248	1 255
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	192	(515)
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny	(3 584)	707
- odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych	(4)	-
- wycena aktywów finansowych	(4 121)	861
- efekt podatkowy wyceny aktywów finansowych	541	(154)
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(3 392)	192
Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	1 642	804
Zmiana kapitałów rezerwowych	6 297	838
- podział zysku	6 297	838
Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	7 939	1 642
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 288	3 009
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	(9 653)	(10 172)
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(3 365)	(7 163)
Zmiana zysku (straty) z lat ubiegłych	(6 288)	(838)
- podział zysku	(6 297)	(838)
- inne zmiany	9	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(9 653)	(8 001)
Zysk (strata) roku bieżącego	16 349	4 636
<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>216 737</b>	<b>203 959</b>

#### 4.5. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH metoda pośrednia	okres od 01-01-2005 do 31-12-2005	okres od 01-01-2004 do 31-12-2004
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>16 349</b>	<b>4 636</b>
<b>II. Korekty:</b>	<b>436 630</b>	<b>248 985</b>
Amortyzacja	4 830	6 341
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	(3 767)	13 833
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(3 863)	(2 280)
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	(620)	1 144
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów	215 819	(346 169)
Zmiana stanu innych aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	(75)	47
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	8 427	(84 339)
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności	20 800	(264 414)
sektor finansowy	81 790	(219 303)
sektor niefinansowy	(60 990)	(45 125)
sektor budżetowy	-	14
Zmiana stanu inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności	-	-
Zmiana stanu należności finansowych z tytułu otrzymania aktywów finansowych	3 703	820
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa oraz różnic z zabezpieczeń wartości godziwej	(781)	(622)
Zmiana stanu inwestycji w jednostkach zależnych	-	-
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 487	2 224
Zmiana stanu kosztów placonych z góry	(433)	(3 496)
Zmiana stanu innych aktywów	18 931	(6 444)
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	(1 248)	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec banku centralnego	-	-
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów	(227 181)	342 461
Zmiana stanu innych zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	454 113	507 069
sektor finansowy	(174 816)	271 200
sektor niefinansowy	628 931	235 871
sektor budżetowy	(2)	(2)
Zmiana stanu zobowiązań finansowych z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	(43 510)	85 961
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania oraz różnic z zabezpieczeń wartości godziwej	19	482
Zmiana stanu rezerw	3 031	960
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Zmiana stanu przychodów pobranych z góry	95	399
Zmiana stanu innych zobowiązań	(10 334)	(3 382)
Inne korekty	(3 813)	(1 610)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)</b>	<b>452 979</b>	<b>253 621</b>

<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I. Wpływy	2 490 886	123 946
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	2 489 730	122 110
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	581
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
Inne wpływy inwestycyjne	1 156	1 255
II. Wydatki	(2 488 032)	(78 994)
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(2 483 489)	(74 110)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(4 543)	(4 884)
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawnych	-	-
Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)</b>	<b>2 854</b>	<b>44 952</b>
<b>C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>		
I. Wpływy	-	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
Inne wpływy z działalności finansowej	-	-
II. Wydatki	-	-
Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	-	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-
Wydatki z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
Nabycie akcji własnych	-	-
Inne wydatki z działalności finansowej	-	-
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)</b>		
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>455 833</b>	<b>298 573</b>
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>332 663</b>	<b>34 090</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)</b>	<b>788 496</b>	<b>332 663</b>

## 5. Jednostkowe dane finansowe

### 5.1 Bilans

BILANS	31-12-2005	31-12-2004
<b>AKTYWA</b>		
Kasa, operacje z bankiem centralnym	164 454	79 322
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	132 835	348 812
Inne aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	191	116
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	179 314	181 117
Kredyty, pożyczki i inne należności	1 429 529	1 084 406
sektor finansowy	853 002	567 274
sektor niefinansowy	576 527	517 132
sektor budżetowy	-	-
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	-	-
Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych	-	-
Instrumenty pochodne zabezpieczające	934	-
Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	469	622
Rzeczowe aktywa trwałe	5 183	7 544
Wartości niematerialne i prawne	15 767	16 226
Inwestycje w jednostkach zależnych	12 133	11 791
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 465	15 952
Pozostałe aktywa	4 448	22 939
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1 248	-
<b>A k t y w a   r a z e m</b>	<b>1 959 970</b>	<b>1 768 847</b>
<b>PASYWA</b>		
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	115 292	342 473
Inne zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 568 970	1 112 680
sektor finansowy	281 476	451 235
sektor niefinansowy	1 287 455	661 404
sektor budżetowy	39	41
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	42 451	85 961
Instrumenty pochodne zabezpieczające	501	482
Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	-	-
Rezerwy	5 780	2 782
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Inne zobowiązania	10 241	20 510
<b>Z o b o w i ą z a n i a   r a z e m</b>	<b>1 743 235</b>	<b>1 564 888</b>
<b>KAPITAŁY</b>		
Kapitał zakładowy	123 000	123 000
Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-
Kapitał zapasowy	82 494	82 490
Kapitał z aktualizacji wyceny	(3 394)	183
Pozostałe kapitały rezerwowe	7 939	1 642
Niepodzielony wynik	6 696	(3 356)
zysk (strata) z lat ubiegłych	(9 653)	(7 992)
zysk (strata) roku bieżącego	16 349	4 636
Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
Kapitały mniejszości	-	-
<b>K a p i t a ł y   r a z e m</b>	<b>216 735</b>	<b>203 959</b>
<b>P a s y w a   r a z e m</b>	<b>1 959 970</b>	<b>1 768 847</b>

	31-12-2005	31-12-2004
Współczynnik wypłacalności	15,81	18,60
Wartość księgowa	216 735	203 959
Liczba akcji	41 000 000	41 000 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	5,29	4,97

## 5.2 Pozycje pozabilansowe

POZABILANS	31-12-2005	31-12-2004
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	312 162	239 257
Zobowiązania udzielone	301 613	230 013
finansowe	266 108	187 636
gwarancyjne	35 505	42 377
Zobowiązania otrzymane	10 549	9 244
finansowe	-	-
gwarancyjne	10 549	9 244
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna (sprzedaży)	5 168 242	8 304 710
Pozostałe	4 734 773	1 360 610
swapy stopy procentowej	196 758	560 592
kontrakty FRA	3 635 980	-
opcje	418 275	199 158
przejęcie emisji	-	400
zobowiązania otrzymane	483 760	600 460
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>10 215 177</b>	<b>9 904 577</b>

### 5.3 Rachunek zysków i strat

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	okres od	okres od	okres od	okres od
	01-01-2005 do 31-12-2005	01-10-2005 do 31-12-2005	01-01-2004 do 31-12-2004	01-10-2004 do 31-12-2004
Przychody z tytułu odsetek	81 863	19 389	65 093	21 619
Koszty z tytułu odsetek	(50 987)	(12 185)	(31 624)	(12 173)
Wynik z tytułu odsetek	30 876	7 204	33 469	9 446
Przychody z tytułu opłat i prowizji	7 808	1 982	6 066	1 820
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(1 111)	(419)	(926)	(194)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	6 697	1 563	5 140	1 626
Przychody z tytułu dywidendy	115	-	92	(5)
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	2 675	2 596	(3 276)	2 135
Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	(97)	206	92	23
wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	76	344	140	140
wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	(173)	(138)	(48)	(117)
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	9 496	8 745	(660)	(414)
Wynik z pozycji wymiany	23 465	5 221	22 194	4 755
Inne przychody operacyjne	4 146	3 233	13 395	1 896
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	(549)	(1 436)	(42)	3 723
kredyty	(781)	(1 240)	(934)	3 197
inne aktywa	232	(196)	892	526
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-	-	1 710	680
Koszty działania Banku	(44 839)	(12 217)	(42 413)	(11 212)
koszty pracownicze	(26 896)	(7 180)	(23 536)	(6 752)
koszty ogóln-administracyjne	(17 943)	(5 037)	(18 877)	(4 460)
Amortyzacja	(4 830)	(1 233)	(6 341)	(1 523)
amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(1 786)	(522)	(2 378)	(510)
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	(3 044)	(711)	(3 963)	(1 013)
Inne koszty operacyjne	(6 319)	(5 067)	(16 643)	(4 726)
Wynik z tytułu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	(1 143)	(1 143)	-	-
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>19 693</b>	<b>7 672</b>	<b>6 717</b>	<b>6 404</b>
Podatek dochodowy	(3 344)	(2 168)	(2 081)	(3 353)
część bieżąca	(22)	-	(17)	-
część odroczone	(3 322)	(2 168)	(2 064)	(3 353)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>16 349</b>	<b>5 504</b>	<b>4 636</b>	<b>3 051</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	41 000 000	41 000 000	41 000 000	41 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,40	0,13	0,11	0,07

#### 5.4 Zestawienie zmian w kapitale własnym

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	okres od 01-01-2005 do 31-12-2005	okres od 01-01-2004 do 31-12-2004
<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>212 364</b>	<b>207 533</b>
zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	(8 405)	(8 909)
korekty błędów podstawowych	-	-
<b>Kapitał własny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>203 959</b>	<b>198 624</b>
Kapitał zakładowy na początek okresu	123 000	123 000
Kapitał zakładowy na koniec okresu	123 000	123 000
Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu	-	-
Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu	-	-
Kapitał zapasowy na początek okresu	82 490	82 490
Zmiana kapitału zapasowego:	4	-
- odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych	4	-
Kapitał zapasowy na koniec okresu	82 494	82 490
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(1 065)	(1 780)
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	1 248	1 263
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	183	(517)
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny:	(3 577)	700
- odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych	(4)	-
- wycena aktywów finansowych	(4 114)	854
- efekt podatkowy wyceny aktywów finansowych	541	(154)
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(3 394)	183
Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	1 642	804
Zmiana kapitałów rezerwowych:	6 297	838
- podział zysku	6 297	838
Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	7 939	1 642
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 297	3 018
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	(9 653)	(10 172)
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(3 356)	(7 154)
Zmiana zysku (straty) z lat ubiegłych:	(6 297)	(838)
- podział zysku	(6 297)	(838)
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(9 653)	(7 992)
Zysk (strata) roku bieżącego	16 349	4 636
<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>216 735</b>	<b>203 959</b>

## 5.5 Rachunek przepływów pieniężnych

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH metoda pośrednia	okres od 01-01-2005 do 31-12-2005	okres od 01-01-2004 do 31-12-2004
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>16 349</b>	<b>4 636</b>
<b>II. Korekty:</b>	<b>436 630</b>	<b>248 985</b>
Amortyzacja	4 830	6 341
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	(3 767)	13 833
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(3 863)	(2 280)
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	(620)	1 144
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	215 977	(348 113)
Zmiana stanu innych aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	(75)	47
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	5 431	(84 042)
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności	25 578	(259 643)
sektor finansowy	84 973	(214 531)
sektor niefinansowy	(59 395)	(45 126)
sektor budżetowy	-	14
Zmiana stanu inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności	-	-
Zmiana stanu należności finansowych z tytułu otrzymania aktywów finansowych	-	-
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa oraz różnic z zabezpieczeń wartości godziwej	(781)	(622)
Zmiana stanu inwestycji w jednostkach zależnych	(342)	(893)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 487	2 224
Zmiana stanu kosztów płaconych z góry	(433)	(3 496)
Zmiana stanu innych aktywów	18 924	(6 437)
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	(1 248)	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec banku centralnego	-	-
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	(227 181)	342 461
Zmiana stanu innych zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	456 290	505 593
sektor finansowy	(169 759)	267 783
sektor niefinansowy	626 051	237 812
sektor budżetowy	(2)	(2)
Zmiana stanu zobowiązań finansowych z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	(43 510)	85 961
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania oraz różnic z zabezpieczeń wartości godziwej	19	482
Zmiana stanu rezerw	2 998	960
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Zmiana stanu przychodów pobranych z góry	72	399
Zmiana stanu innych zobowiązań	(10 341)	(3 317)
Inne korekty	(3 815)	(1 617)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)</b>	<b>452 979</b>	<b>253 621</b>

<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I. Wpływy	2 490 886	123 946
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	2 489 730	122 110
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	581
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
Inne wpływy inwestycyjne	1 156	1 255
II. Wydatki	(2 488 032)	(78 994)
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(2 483 489)	(74 110)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(4 543)	(4 884)
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawnych	-	-
Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)</b>	<b>2 854</b>	<b>44 952</b>
<b>C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>		
I. Wpływy	-	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
Inne wpływy z działalności finansowej	-	-
II. Wydatki	-	-
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	-	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-
Wydatki z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
Nabycie akcji własnych	-	-
Inne wydatki z działalności finansowej	-	-
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>455 833</b>	<b>298 573</b>
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>332 663</b>	<b>34 090</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)</b>	<b>788 496</b>	<b>332 663</b>

## 6. Noty objaśniające

### 6.1 Informacje finansowe w podziale na segmenty

W ramach Grupy Kapitałowej DZ BANK Polska S.A. jednostka dominująca – DZ BANK Polska S.A. prowadzi działalność bankową, a jednostka zależna – Dom Maklerski AmerBrokers S.A. – działalność maklerską.

a) działalność bankowa

DZ BANK Polska S.A. działa w następujących segmentach branżowych/obszarach:

- obszar klientów korporacyjnych,
- obszar małych i średnich przedsiębiorstw (MSP) i klientów indywidualnych, w tym obsługiwanych w ramach bankowości prywatnej,
- obszar skarbu,
- obszar aktywów wydzielonych.

W ofercie obszaru klientów korporacyjnych znajdują się: obsługa bieżąca rachunków, bankowość elektroniczna, inwestowanie nadwyżek finansowych, kredyty, zarządzanie płatnościami, operacje dokumentowe, gwarantowanie transakcji handlowych, faktoring, rachunki powiernicze, transakcje walutowe, transakcje w zakresie instrumentów pochodnych i papierów wartościowych.

Zakres działań obszaru małych/średnich przedsiębiorstw i klientów indywidualnych obejmuje: obsługę bieżącą rachunków, bankowość elektroniczną, inwestowanie nadwyżek finansowych, kredyty, zarządzanie płatnościami, operacje dokumentowe, gwarantowanie transakcji handlowych, faktoring, rachunki powiernicze, transakcje walutowe, transakcje w zakresie instrumentów pochodnych i papierów wartościowych.

Obszar Skarbu obsługuje klientów Banku w zakresie następujących produktów:

- FX (SPOT, FORWARD, FUTURES) - transakcji wymiany walutowej natychmiastowej i terminowej,
- opcji walutowych,
- instrumentów umożliwiających zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:
- transakcji zamiany stopy procentowej IRS,
- walutowych transakcji zamiany stopy procentowej CIRS,
- transakcji na przyszłą stawkę procentową FRA,
- transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych w tym bonów skarbowych i obligacji Skarbu Państwa,
- transakcji lokat negocjowanych.

Jednocześnie Bank działa na rynku międzybankowym w zakresie transakcji lokacyjno-depozytowych, walutowych, pochodnych i operacji na papierach wartościowych.

Obszar Aktywów Wydzielonych został wyodrębniony w celu zarządzania aktywami o obniżonej jakości, t.j. przede wszystkim kredytami udzielonymi przed 2001 rokiem.

Ocena dochodowości poszczególnych segmentów działalności Banku prowadzona jest w oparciu o alokację wyników poszczególnych klientów i produktów, z zastosowaniem cen transferowych opartych o aktualne stawki rynkowe według zasad zatwierdzonych przez Zarząd Banku. Podział kosztów pomiędzy segmenty dotyczy bezpośrednich kosztów komórek organizacyjnych. Pozostałe koszty nie są alokowane do segmentów. Rachunek wyników prezentowany jest w układzie rachunkowości zarządczej.

a) działalność maklerska

Obszar działalności maklerskiej to Biuro Maklerskie AmerBrokers obsługujące klientów detalicznych za pośrednictwem internetu. Oferta AmerBrokers obejmuje:

- nabywanie oraz sprzedaż papierów wartościowych i instrumentów pochodnych na rachunek klienta,
- oferowanie papierów wartościowych w publicznym obrocie,
- doradztwo w zakresie pozyskiwania kapitału,
- przechowywanie papierów wartościowych klienta,
- obrót papierami wartościowymi niedopuszczonymi do publicznego obrotu,
- pośrednictwo w obrocie jednostkami uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- usługi na szeroko pojętym rynku niepublicznym.

**RACHUNEK WYNIKÓW ORAZ BILANS WEDŁUG SEGMENTÓW BRANŻOWYCH**

	Obszar klientów korporacyjnych	Obszar MSP oraz klientów indywidualnych	Obszar skarbu	Departament Aktywów Wydzielonych	Działalność maklerska	Pozostałe	Suma
Wynik z tytułu odsetek	15 230	5 446	852	1 612	1 130	7 736	32 006
Wynik z tytułu opłat i prowizji	4 810	2 461	479	732	2 916	(1 785)	9 613
Wynik z pozycji wymiany i na operacjach finansowych	4 942	2 525	16 840	12 377	311	(1 030)	35 965
<b>Wynik na działalności</b>	<b>24 982</b>	<b>10 432</b>	<b>18 171</b>	<b>14 721</b>	<b>4 357</b>	<b>4 921</b>	<b>77 584</b>
Koszty	(6 688)	(3 612)	(4 420)	(969)	(3 302)	(29 150)	(48 141)
Amortyzacja	-	-	-	-	-	(4 830)	(4 830)
<b>Koszty działania</b>	<b>(6 688)</b>	<b>(3 612)</b>	<b>(4 420)</b>	<b>(969)</b>	<b>(3 302)</b>	<b>(33 980)</b>	<b>(52 971)</b>
Wynik na pozostałych operacjach	-	(800)	-	(1 719)	(641)	(797)	(3 957)
Wynik na rezerwach	(535)	(90)	(578)	614	(64)	(310)	(963)
<b>Wynik brutto</b>	<b>17 759</b>	<b>5 930</b>	<b>13 173</b>	<b>12 647</b>	<b>350</b>	<b>(30 166)</b>	<b>19 693</b>
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(3 344)	(3 344)
<b>Wynik netto</b>	<b>17 759</b>	<b>5 930</b>	<b>13 173</b>	<b>12 647</b>	<b>350</b>	<b>(33 510)</b>	<b>16 349</b>
Aktywa	666 735	43 574	662 126	69 322	37 009	485 990	1 964 756
Pasywa	579 865	401 806	336 503	363	37 009	609 210	1 964 756

## 6.2 Skutki zmian zastosowanych zasad rachunkowości

### 6.2.1 Sprawozdanie skonsolidowane

SKONSOLIDOWANY BILANS 31-12-2004	PZR	Inne Korekty	Korekty MSSF	MSSF
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	79 322	-	-	79 322
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	350 220	-	-	350 220
Aktywa finansowe wyznaczone jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	<b>A</b>	-	116	116
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	<b>B</b> 100 902	86 021	(116)	186 807
Kredyty, pożyczki i inne należności	<b>C</b> 1 181 846	-	(89 559)	1 092 287
sektor finansowy	584 074	-	(9 670)	574 404
sektor niefinansowy	597 772	-	(79 889)	517 883
sektor budżetowy	-	-	-	-
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	-	-	-	-
Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych	<b>D</b> 3 714	-	(11)	3 703
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-	-	-	-
Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	<b>E</b> 482	-	140	622
Rzeczowe aktywa trwałe	<b>F</b> 8 103	-	(559)	7 544
Wartości niematerialne i prawne	<b>G</b> 16 918	-	(692)	16 226
Inwestycje w jednostkach zależnych	-	-	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<b>H</b> 15 697	-	255	15 952
Pozostałe aktywa	<b>I</b> 22 846	(60)	160	22 946
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-
<b>A k t y w a   r a z e m</b>	<b>1 780 050</b>	<b>85 961</b>	<b>(90 266)</b>	<b>1 775 745</b>
<b>PASYWA</b>				
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	342 473	-	-	342 473
Inne zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	<b>J</b> 1 119 658	-	(93)	1 119 565
sektor finansowy	442 292	-	-	442 292
sektor niefinansowy	677 325	-	(93)	677 232
sektor budżetowy	41	-	-	41
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	<b>K</b> -	85 961	-	85 961
Instrumenty pochodne zabezpieczające	482	-	-	482
Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	-	-	-	-
Rezerwy	<b>L</b> 4 003	-	(1 221)	2 782
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-
Inne zobowiązania	<b>M</b> 101 070	-	(80 547)	20 523
<b>Z o b o w i ą z a n i a   r a z e m</b>	<b>1 567 686</b>	<b>85 961</b>	<b>(81 861)</b>	<b>1 571 786</b>

<b>KAPITAŁY</b>				
Kapitał zakładowy	123 000	-	-	123 000
Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-	-	-
Kapitał zapasowy	82 490	-	-	82 490
Kapitał z aktualizacji wyceny	<b>N</b> (1 056)	28	1 220	192
Pozostałe kapitały rezerwowe	1 642	-	-	1 642
Niepodzielony wynik	<b>O</b> 6 288	(28)	(9 625)	(3 365)
zysk (strata) z lat ubiegłych	2 171	-	(10 172)	(8 001)
zysk (strata) roku bieżącego	4 117	(28)	547	4 636
Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
Kapitały mniejszości	-	-	-	-
<b>Kapitały razem</b>	<b>212 364</b>	-	<b>(8 405)</b>	<b>203 959</b>
<b>A Aktywa finansowe wyznaczone jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat</b>	-	-	<b>116</b>	<b>116</b>
klasyfikacja aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	116	-
<b>B Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>100 902</b>	<b>86 021</b>	<b>(116)</b>	<b>186 807</b>
klasyfikacja aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	(116)	-
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	86 021	-	86 021
<b>C Kredyty, pożyczki i inne należności</b>	<b>1 181 846</b>	-	<b>(89 559)</b>	<b>1 092 287</b>
<b>sektor finansowy</b>	<b>584 074</b>	-	<b>(9 670)</b>	<b>574 404</b>
pomniejszenie należności z tytułu odsetek zastrzeżonych	-	-	(8 932)	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP	-	-	(485)	-
utrata wartości ekspozycji kredytowych	-	-	(251)	-
wycena MM z uwzględnieniem ESP	-	-	(2)	-
<b>sektor niefinansowy</b>	<b>597 772</b>	-	<b>(79 889)</b>	<b>517 883</b>
pomniejszenie należności z tytułu odsetek zastrzeżonych	-	-	(71 436)	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP	-	-	(1 099)	-
utrata wartości ekspozycji kredytowych	-	-	(7 309)	-
wycena MM z uwzględnieniem ESP	-	-	-	-
rezerwa na należności normalne	-	-	171	-
rezerwa na prowizje zastrzeżone	-	-	(166)	-
rezerwa na prowizje niepobrażone	-	-	(50)	-
<b>sektor budżetowy</b>	-	-	-	-
<b>D Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych</b>	<b>3 714</b>	-	<b>(11)</b>	<b>3 703</b>
wycena transakcji buy-sell-back z uwzględnieniem ESP	-	-	(11)	-
<b>E Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane</b>	<b>482</b>	-	<b>140</b>	<b>622</b>
rachunkowość zabezpieczeń	-	-	140	-
<b>F Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>8 103</b>	-	<b>(559)</b>	<b>7 544</b>
przeniesienie prawa wieczystego użytkownika gruntów	-	-	(243)	-
zmiana zasad wyceny udziałów wycenianych dotychczas metodą praw własności	-	-	(316)	-

<b>G Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>16 918</b>	<b>-</b>	<b>(692)</b>	<b>16 226</b>
zmiana zasad wyceny udziałów wycenianych dotychczas metodą praw własności	-	-	(692)	-
<b>H Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>15 697</b>	<b>-</b>	<b>255</b>	<b>15 952</b>
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty	-	-	300	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty	-	-	(18)	-
rachunkowość zabezpieczeń	-	-	(27)	-
<b>I Pozostałe aktywa</b>	<b>22 846</b>	<b>(60)</b>	<b>160</b>	<b>22 946</b>
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	(60)	-	-
przeniesienie prawa wieczystego użytkownia gruntów	-	-	243	-
zmiana zasad wyceny udziałów wycenianych dotychczas metodą praw własności	-	-	(83)	-
<b>J Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>	<b>1 119 658</b>	<b>-</b>	<b>(93)</b>	<b>1 119 565</b>
<b>sektor finansowy</b>	<b>442 292</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>442 292</b>
<b>sektor niefinansowy</b>	<b>677 325</b>	<b>-</b>	<b>(93)</b>	<b>677 232</b>
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP	-	-	(93)	-
<b>sektor budżetowy</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41</b>
<b>K Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych</b>	<b>-</b>	<b>85 961</b>	<b>-</b>	<b>85 961</b>
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	85 961	-	-
<b>L Rezerwy</b>	<b>4 003</b>	<b>-</b>	<b>(1 221)</b>	<b>2 782</b>
rezerwa na należności normalne	-	-	(623)	-
rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	(562)	-
zmiana zasad wyceny udziałów wycenianych dotychczas metodą praw własności	-	-	(36)	-
<b>M Inne zobowiązania</b>	<b>101 070</b>	<b>-</b>	<b>(80 547)</b>	<b>20 523</b>
pomniejszenie należności z tytułu odsetek zastrzeżonych	-	-	(80 368)	-
rezerwa na prowizje zastrzeżone	-	-	(166)	-
zmiana zasad wyceny udziałów wycenianych dotychczas metodą praw własności	-	-	(13)	-
<b>N Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>(1 056)</b>	<b>28</b>	<b>1 220</b>	<b>192</b>
klasyfikacja aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	1 230	-
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	28	-	-
wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP	-	-	(10)	-
<b>O Niepodzielony wynik</b>	<b>6 288</b>	<b>(28)</b>	<b>(9 625)</b>	<b>(3 365)</b>
<b>zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>2 171</b>	<b>-</b>	<b>(10 172)</b>	<b>(8 001)</b>
klasyfikacja aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	(1 191)	-
wycena transakcji buy-sell-back z uwzględnieniem ESP	-	-	(8)	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty	-	-	(1 381)	-
utrata wartości ekspozycji kredytowych	-	-	(8 571)	-
rezerwa na należności normalne	-	-	1 496	-
zmiana zasad wyceny udziałów wycenianych dotychczas metodą praw własności	-	-	(1 007)	-
rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	562	-
wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP	-	-	(72)	-

<b>zysk (strata) roku bieżącego</b>	<b>4 117</b>	<b>(28)</b>	<b>547</b>	<b>4 636</b>
klasyfikacja aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	(39)	-
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	(28)	-	-
wycena transakcji buy-sell-back z uwzględnieniem ESP	-	-	(3)	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty	-	-	97	-
utrata wartości ekspozycji kredytowych	-	-	1 011	-
wycena MM z uwzględnieniem ESP	-	-	(2)	-
rezerwa na należności normalne	-	-	(702)	-
rezerwa na prowizje niepobrane	-	-	(50)	-
rachunkowość zabezpieczeń	-	-	113	-
zmiana zasad wyceny udziałów wycenianych dotychczas metodą praw własności	-	-	(35)	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty	-	-	75	-
rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-
wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP	-	-	82	-

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT okres od 01-01-2004 do 31-12-2004	PZR	Inne korekty	Korekty MSSF	MSSF	
Przychody z tytułu odsetek	A	55 697	(34)	10 048	65 711
Koszty z tytułu odsetek	B	(31 333)	(25)	92	(31 266)
Wynik z tytułu odsetek		24 364	(59)	10 140	34 445
Przychody z tytułu opłat i prowizji	C	12 260	-	(2 308)	9 952
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(1 998)	-	-	(1 998)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		10 262	-	(2 308)	7 954
Przychody z tytułu dywidendy		92	-	-	92
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	D	(3 216)	25	96	(3 095)
Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	E	-	-	92	92
wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń		-	-	140	140
wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat		-	-	(48)	(48)
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat		(236)	-	-	(236)
Wynik z pozycji wymiany		22 194	-	-	22 194
Inne przychody operacyjne		13 473	-	-	13 473
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	F	6 223	-	(7 231)	(1 008)
kredyty		6 335	-	(7 188)	(853)
inne aktywa		(112)	-	(43)	(155)
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	G	1 880	-	(171)	1 709
Koszty działania Banku	H	(45 536)	-	(13)	(45 549)
koszty pracownicze		(25 364)	-	-	(25 364)
koszty ogólnoadministracyjne		(20 172)	-	(13)	(20 185)
Amortyzacja	I	(6 724)	-	383	(6 341)
amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych		(2 120)	-	(258)	(2 378)
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych		(4 604)	-	641	(3 963)
Inne koszty operacyjne	J	(16 651)	-	(362)	(17 013)
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności		-	-	-	-
Wynik z tytułu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		-	-	-	-
<b>Zysk (strata) brutto</b>		<b>6 125</b>	<b>(34)</b>	<b>626</b>	<b>6 717</b>
Podatek dochodowy	K	(2 008)	6	(79)	(2 081)
część bieżąca		(17)	-	-	(17)
część odroczone		(1 991)	6	(79)	(2 064)
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>4 117</b>	<b>(28)</b>	<b>547</b>	<b>4 636</b>

<b>A Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>55 697</b>	<b>(34)</b>	<b>10 048</b>	<b>65 711</b>
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	(34)	-	-
wycena transakcji buy-sell-back z uwzględnieniem ESP	-	-	(3)	-
wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP	-	-	5	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP	-	-	121	-
utrata wartości ekspozycji kredytowych	-	-	7 619	-
wycena MM z uwzględnieniem ESP	-	-	(2)	-
przeniesienie prowizji do wyniku odsetkowego	-	-	2 308	-
<b>B Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>(31 333)</b>	<b>(25)</b>	<b>92</b>	<b>(31 266)</b>
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	(25)	-	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP	-	-	92	-

<b>C Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>12 260</b>	-	<b>(2 308)</b>	<b>9 952</b>
przeniesienie prowizji do wyniku odsetkowego	-	-	(2 308)	-
<b>D Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych</b>	<b>(3 216)</b>	<b>25</b>	<b>96</b>	<b>(3 095)</b>
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	25	-	-
wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP	-	-	96	-
<b>E Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat</b>	-	-	<b>92</b>	<b>92</b>
wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	-	-	140	140
rachunkowość zabezpieczeń	-	-	140	-
wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	(48)	(48)
klasyfikacja aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	(48)	-
<b>F Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	<b>6 223</b>	-	<b>(7 231)</b>	<b>(1 008)</b>
kredyty	6 335	-	(7 188)	(853)
utrata wartości ekspozycji kredytowych	-	-	(6 608)	-
rezerwa na należności normalne	-	-	(530)	-
rezerwa na prowizje niepobrane	-	-	(50)	-
inne aktywa	(112)	-	(43)	(155)
odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	-	(43)	-
<b>G Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>1 880</b>	-	<b>(171)</b>	<b>1 709</b>
rezerwa na należności normalne	-	-	(171)	-
<b>H Koszty działania Banku</b>	<b>(45 536)</b>	-	<b>(13)</b>	<b>(45 549)</b>
koszty pracownicze	(25 364)	-	-	(25 364)
koszty ogólnoadministracyjne	(20 172)	-	(13)	(20 185)
przeniesienie prawa wieczystego użytkownika gruntów	-	-	(13)	-
<b>I Amortyzacja</b>	<b>(6 724)</b>	-	<b>383</b>	<b>(6 341)</b>
amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(2 120)	-	(258)	(2 378)
przeniesienie prawa wieczystego użytkownika gruntów	-	-	13	-
zmiana zasad wyceny udziałów wycenianych dotychczas metodą praw własności	-	-	(271)	-
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	(4 604)	-	641	(3 963)
zmiana zasad wyceny udziałów wycenianych dotychczas metodą praw własności	-	-	641	-
<b>J Inne koszty operacyjne</b>	<b>(16 651)</b>	-	<b>(362)</b>	<b>(17 013)</b>
zmiana zasad wyceny udziałów wycenianych dotychczas metodą praw własności	-	-	(362)	-

<b>K Podatek dochodowy</b>	<b>(2 008)</b>	<b>6</b>	<b>(79)</b>	<b>(2 081)</b>
część bieżąca	(17)	-	-	(17)
część odroczone	(1 991)	6	(79)	(2 064)
klasyfikacja aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnośnym do rachunku zysków i strat	-	-	9	-
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	6	-	-
wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP	-	-	(19)	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty	-	-	(24)	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty	-	-	(18)	-
rachunkowość zabezpieczeń	-	-	(27)	-

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT okres od 01-10-2004 do 31-12-2004	PZR	Inne korekty	Korekty MSSF	MSSF	
Przychody z tytułu odsetek	<b>A</b>	19 302	(34)	2 587	21 855
Koszty z tytułu odsetek	<b>B</b>	(12 101)	39	57	(12 005)
Wynik z tytułu odsetek		7 201	5	2 644	9 850
Przychody z tytułu opłat i prowizji	<b>C</b>	3 624	-	(944)	2 680
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(363)	-	-	(363)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		3 261	-	(944)	2 317
Przychody z tytułu dywidendy		(5)	-	-	(5)
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	<b>D</b>	1 787	235	170	2 192
Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	<b>E</b>	-	-	23	23
wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń		-	-	140	140
wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat		-	-	(117)	(117)
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	<b>F</b>	(322)	7	-	(315)
Wynik z pozycji wymiany		4 755	-	-	4 755
Inne przychody operacyjne		1 915	-	-	1 915
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	<b>G</b>	3 126	-	235	3 361
kredyty		3 229	-	240	3 469
inne aktywa		(103)	-	(5)	(108)
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	<b>H</b>	746	-	(67)	679
Koszty działania Banku	<b>I</b>	(12 065)	-	(2)	(12 067)
koszty pracownicze		(7 259)	-	-	(7 259)
koszty ogólnoadministracyjne		(4 806)	-	(2)	(4 808)
Amortyzacja	<b>J</b>	(1 615)	-	92	(1 523)
amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych		(166)	-	(344)	(510)
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych		(1 449)	-	436	(1 013)
Inne koszty operacyjne	<b>K</b>	(4 726)	-	(52)	(4 778)
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności		-	-	-	-
Wynik z tytułu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		-	-	-	-
<b>Zysk (strata) brutto</b>		<b>4 058</b>	<b>247</b>	<b>2 099</b>	<b>6 404</b>
Podatek dochodowy	<b>L</b>	(3 300)	(77)	24	(3 353)
część bieżąca		-	-	-	-
część odroczone		(3 300)	(77)	24	(3 353)
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>758</b>	<b>170</b>	<b>2 123</b>	<b>3 051</b>

<b>A Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>19 302</b>	<b>(34)</b>	<b>2 587</b>	<b>21 855</b>
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	(34)	-	-
wycena transakcji buy-sell-back z uwzględnieniem ESP	-	-	4	-
wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP	-	-	(12)	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP	-	-	(214)	-
utrata wartości ekspozycji kredytowych	-	-	1 867	-
wycena MM z uwzględnieniem ESP	-	-	(2)	-
przeniesienie prowizji do wyniku odsetkowego	-	-	944	-
<b>B Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>(12 101)</b>	<b>39</b>	<b>57</b>	<b>(12 005)</b>
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	39	-	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP	-	-	57	-

<b>C Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>3 624</b>	<b>-</b>	<b>(944)</b>	<b>2 680</b>
przeniesienie prowizji do wyniku odsetkowego	-	-	(944)	-
<b>D Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych</b>	<b>1 787</b>	<b>235</b>	<b>170</b>	<b>2 192</b>
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	25	156	-
wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP	-	-	14	-
instrumenty wbudowane	-	210	-	-
<b>E Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>23</b>
wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	-	-	140	140
rachunkowość zabezpieczeń	-	-	140	-
wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	(117)	(117)
klasyfikacja aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	(117)	-
<b>F Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat</b>	<b>(322)</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>(315)</b>
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	7	-	-
<b>G Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	<b>3 126</b>	<b>-</b>	<b>235</b>	<b>3 361</b>
kredyty	3 229	-	240	3 469
utrata wartości ekspozycji kredytowych	-	-	351	-
rezerwa na należności normalne	-	-	(102)	-
rezerwa na prowizje niepobrałe	-	-	(9)	-
inne aktywa	(103)	-	(5)	(108)
odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-	-	(5)	-
<b>H Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>746</b>	<b>-</b>	<b>(67)</b>	<b>679</b>
rezerwa na należności normalne	-	-	(67)	-
<b>I Koszty działania Banku</b>	<b>(12 065)</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>(12 067)</b>
koszty pracownicze	(7 259)	-	-	(7 259)
koszty ogólnoadministracyjne	(4 806)	-	(2)	(4 808)
przeniesienie prawa wieczystego użytkownika gruntów	-	-	(2)	-
<b>J Amortyzacja</b>	<b>(1 615)</b>	<b>-</b>	<b>92</b>	<b>(1 523)</b>
amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(166)	-	(344)	(510)
przeniesienie prawa wieczystego użytkownika gruntów	-	-	2	-
zmiana zasad wyceny udziałów wycenianych dotychczas metodą praw własności	-	-	(346)	-
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	(1 449)	-	436	(1 013)
zmiana zasad wyceny udziałów wycenianych dotychczas metodą praw własności	-	-	436	-
<b>K Inne koszty operacyjne</b>	<b>(4 726)</b>	<b>-</b>	<b>(52)</b>	<b>(4 778)</b>
zmiana zasad wyceny udziałów wycenianych dotychczas metodą praw własności	-	-	(52)	-

<b>L Podatek dochodowy</b>	<b>(3 300)</b>	<b>(77)</b>	<b>24</b>	<b>(3 353)</b>
część bieżąca	-	-	-	-
część odroczonea	(3 300)	(77)	24	(3 353)
klasyfikacja aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	22	-
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	(37)	-	-
wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP	-	-	-	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty	-	-	40	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty	-	-	(11)	-
rachunkowość zabezpieczeń	-	-	(27)	-
instrumenty wbudowane	-	(40)	-	-

## 6.2.2 Sprawozdanie jednostkowe

BILANS 31-12-2004	PZR	Inne Korekty	Korekty MSSF	MSSF
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	79 322	-	-	79 322
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	348 812	-	-	348 812
Inne aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	<b>A</b> -	-	116	116
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	<b>B</b> 95 212	86 021	(116)	181 117
Kredyty, pożyczki i inne należności	<b>C</b> 1 173 849	-	(89 443)	1 084 406
sektor finansowy	576 829	-	(9 555)	567 274
sektor niefinansowy	597 020	-	(79 888)	517 132
sektor budżetowy	-	-	-	-
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	-	-	-	-
Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych	-	-	-	-
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-	-	-	-
Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	<b>D</b> 482	-	140	622
Rzeczowe aktywa trwałe	<b>E</b> 7 787	-	(243)	7 544
Wartości niematerialne i prawne	16 226	-	-	16 226
Inwestycje w jednostkach zależnych	<b>F</b> 12 960	-	(1 169)	11 791
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<b>G</b> 15 697	-	255	15 952
Pozostałe aktywa	<b>H</b> 22 756	(60)	243	22 939
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-
<b>A k t y w a r a z e m</b>	<b>1 773 103</b>	<b>85 961</b>	<b>(90 217)</b>	<b>1 768 847</b>
<b>PASYWA</b>				
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	342 473	-	-	342 473
Inne zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	<b>I</b> 1 112 773	-	(93)	1 112 680
sektor finansowy	451 235	-	-	451 235
sektor niefinansowy	661 497	-	(93)	661 404
sektor budżetowy	41	-	-	41
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	<b>J</b> -	85 961	-	85 961
Instrumenty pochodne zabezpieczające	482	-	-	482
Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	-	-	-	-
Rezerwy	<b>K</b> 3 967	-	(1 185)	2 782
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-
Inne zobowiązania	<b>L</b> 101 044	-	(80 534)	20 510
<b>Z o b o w i ą z a n i a r a z e m</b>	<b>1 560 739</b>	<b>85 961</b>	<b>(81 812)</b>	<b>1 564 888</b>

<b>KAPITAŁY</b>				
Kapitał zakładowy	123 000	-	-	123 000
Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-	-	-
Kapitał zapasowy	82 490	-	-	82 490
Kapitał z aktualizacji wyceny	<b>M</b> (1 065)	28	1 220	183
Pozostałe kapitały rezerwowe	1 642	-	-	1 642
Niepodzielony wynik	<b>N</b> 6 297	(28)	(9 625)	(3 356)
zysk (strata) z lat ubiegłych	2 180	-	(10 172)	(7 992)
zysk (strata) roku bieżącego	4 117	(28)	547	4 636
Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
Kapitały mniejszości	-	-	-	-
<b>Kapitały razem</b>	<b>212 364</b>	-	<b>(8 405)</b>	<b>203 959</b>
<b>A Inne aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat</b>	-	-	<b>116</b>	<b>116</b>
klasyfikacja aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	116	-
<b>B Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>95 212</b>	<b>86 021</b>	<b>(116)</b>	<b>181 117</b>
klasyfikacja aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	(116)	-
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	86 021	-	-
<b>C Kredyty, pożyczki i inne należności</b>	<b>1 173 849</b>	-	<b>(89 443)</b>	<b>1 084 406</b>
<b>sektor finansowy</b>	<b>576 829</b>	-	<b>(9 555)</b>	<b>567 274</b>
pomniejszenie należności z tytułu odsetek zastrzeżonych	-	-	(8 932)	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP	-	-	(485)	-
utrata wartości ekspozycji kredytowych	-	-	(136)	-
wycena MM z uwzględnieniem ESP	-	-	(2)	-
<b>sektor niefinansowy</b>	<b>597 020</b>	-	<b>(79 888)</b>	<b>517 132</b>
pomniejszenie należności z tytułu odsetek zastrzeżonych	-	-	(71 436)	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP	-	-	(1 099)	-
utrata wartości ekspozycji kredytowych	-	-	(7 309)	-
wycena MM z uwzględnieniem ESP	-	-	-	-
rezerwa na należności normalne	-	-	172	-
rezerwa na prowizje zastrzeżone	-	-	(166)	-
rezerwa na prowizje niepobrałe	-	-	(50)	-
<b>sektor budżetowy</b>	-	-	-	-
<b>D Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone</b>	<b>482</b>	-	<b>140</b>	<b>622</b>
rachunkowość zabezpieczeń	-	-	140	-
<b>E Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>7 787</b>	-	<b>(243)</b>	<b>7 544</b>
przeniesienie prawa wieczystego użytkownika gruntów	-	-	(243)	-
<b>F Inwestycje w jednostkach zależnych</b>	<b>12 960</b>	-	<b>(1 169)</b>	<b>11 791</b>
zmiana zasad wyceny udziałów wycenianych dotychczas metodą praw własności	-	-	(1 169)	-

<b>G Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>15 697</b>	<b>-</b>	<b>255</b>	<b>15 952</b>
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty	-	-	300	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty	-	-	(18)	-
rachunkowość zabezpieczeń	-	-	(27)	-
<b>H Pozostałe aktywa</b>	<b>22 756</b>	<b>(60)</b>	<b>243</b>	<b>22 939</b>
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	(60)	-	-
przeniesienie prawa wieczystego użytkownika gruntów	-	-	243	-
<b>I Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>	<b>1 112 773</b>	<b>-</b>	<b>(93)</b>	<b>1 112 680</b>
<b>sektor finansowy</b>	<b>451 235</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>451 235</b>
<b>sektor niefinansowy</b>	<b>661 497</b>	<b>-</b>	<b>(93)</b>	<b>661 404</b>
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP	-	-	(93)	-
<b>sektor budżetowy</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41</b>
<b>J Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych</b>	<b>-</b>	<b>85 961</b>	<b>-</b>	<b>85 961</b>
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	85 936	-	-
<b>K Rezerwy</b>	<b>3 967</b>	<b>-</b>	<b>(1 185)</b>	<b>2 782</b>
rezerwa na należności normalne	-	-	(623)	-
rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	(562)	-
<b>L Inne zobowiązania</b>	<b>101 044</b>	<b>-</b>	<b>(80 534)</b>	<b>20 510</b>
pomniejszenie należności z tytułu odsetek zastrzeżonych	-	-	(80 368)	-
rezerwa na prowizje zastrzeżone	-	-	(166)	-
<b>M Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>(1 065)</b>	<b>28</b>	<b>1 220</b>	<b>183</b>
klasyfikacja aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	1 230	-
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	28	-	-
wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP	-	-	(10)	-
<b>N Niepodzielony wynik</b>	<b>6 297</b>	<b>(28)</b>	<b>(9 625)</b>	<b>(3 356)</b>
<b>zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>2 180</b>	<b>-</b>	<b>(10 172)</b>	<b>(7 992)</b>
klasyfikacja aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	(1 191)	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty	-	-	(1 380)	-
utrata wartości ekspozycji kredytowych	-	-	(8 385)	-
rezerwa na należności normalne	-	-	1 496	-
zmiana zasad wyceny udziałów wycenianych dotychczas metodą praw własności	-	-	(1 202)	-
rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	562	-
wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP	-	-	(72)	-

<b>zysk (strata) roku bieżącego</b>	<b>4 117</b>	<b>(28)</b>	<b>547</b>	<b>4 636</b>
klasyfikacja aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	(39)	-
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	(28)	-	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty	-	-	96	-
utrata wartości ekspozycji kredytowych	-	-	940	-
wycena MM z uwzględnieniem ESP	-	-	(2)	-
rezerwa na należności normalne	-	-	(700)	-
rezerwa na prowizje niepobrałe	-	-	(50)	-
rachunkowość zabezpieczeń	-	-	113	-
zmiana zasad wyceny udziałów wycenianych dotychczas metodą praw własności	-	-	32	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty	-	-	75	-
rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-
wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP	-	-	82	-

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT okres od 01-01-2004 do 31-12-2004	PZR	Inne korekty	Korekty MSSF	MSSF	
Przychody z tytułu odsetek	A	55 076	(34)	10 051	65 093
Koszty z tytułu odsetek	B	(31 691)	(25)	92	(31 624)
Wynik z tytułu odsetek		23 385	(59)	10 143	33 469
Przychody z tytułu opłat i prowizji	C	8 374	-	(2 308)	6 066
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(926)	-	-	(926)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		7 448	-	(2 308)	5 140
Przychody z tytułu dywidendy		92	-	-	92
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	D	(3 397)	25	96	(3 276)
Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	E	-	-	92	92
wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń		-	-	140	140
wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat		-	-	(48)	(48)
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat		(660)	-	-	(660)
Wynik z pozycji wymiany		22 194	-	-	22 194
Inne przychody operacyjne		13 395	-	-	13 395
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	F	6 324	-	(6 366)	(42)
kredyty		6 324	-	(7 258)	(934)
inne aktywa		-	-	892	892
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	G	1 880	-	(170)	1 710
Koszty działania Banku	H	(42 400)	-	(13)	(42 413)
koszty pracownicze		(23 536)	-	-	(23 536)
koszty ogólnoadministracyjne		(18 864)	-	(13)	(18 877)
Amortyzacja	I	(6 354)	-	13	(6 341)
amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych		(2 391)	-	13	(2 378)
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych		(3 963)	-	-	(3 963)
Inne koszty operacyjne		(16 643)	-	-	(16 643)
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	J	861	-	(861)	-
Wynik z tytułu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		-	-	-	-
<b>Zysk (strata) brutto</b>		<b>6 125</b>	<b>(34)</b>	<b>626</b>	<b>6 717</b>
Podatek dochodowy	K	(2 008)	6	(79)	(2 081)
część bieżąca		(17)	-	-	(17)
część odroczonego		(1 991)	6	(79)	(2 064)
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>4 117</b>	<b>(28)</b>	<b>547</b>	<b>4 636</b>
<b>A Przychody z tytułu odsetek</b>		<b>55 076</b>	<b>(34)</b>	<b>10 051</b>	<b>65 093</b>
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back		-	(34)	-	-
wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP		-	-	5	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP		-	-	121	-
utrata wartości ekspozycji kredytowych		-	-	7 619	-
wycena MM z uwzględnieniem ESP		-	-	(2)	-
przeniesienie prowizji do wyniku odsetkowego		-	-	2 308	-
<b>B Koszty z tytułu odsetek</b>		<b>(31 691)</b>	<b>(25)</b>	<b>92</b>	<b>(31 624)</b>
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back		-	(25)	-	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP		-	-	92	-
<b>C Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>8 374</b>	<b>-</b>	<b>(2 308)</b>	<b>6 066</b>
przeniesienie prowizji do wyniku odsetkowego		-	-	(2 308)	-

<b>D Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych</b>	<b>(3 397)</b>	<b>25</b>	<b>96</b>	<b>(3 276)</b>
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	25	-	-
wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP	-	-	96	-
<b>E Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>92</b>	<b>92</b>
wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	-	-	140	140
rachunkowość zabezpieczeń	-	-	140	-
wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	(48)	(48)
klasyfikacja aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	(48)	-
<b>F Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	<b>6 324</b>	<b>-</b>	<b>(6 366)</b>	<b>(42)</b>
kredyty	6 324	-	(7 258)	(934)
utrata wartości ekspozycji kredytowych	-	-	(6 678)	-
rezerwa na należności normalne	-	-	(530)	-
rezerwa na prowizje niepobrane	-	-	(50)	-
inne aktywa	-	-	892	892
odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	-	892	-
<b>G Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>1 880</b>	<b>-</b>	<b>(170)</b>	<b>1 710</b>
rezerwa na należności normalne	-	-	(170)	-
<b>H Koszty działania Banku</b>	<b>(42 400)</b>	<b>-</b>	<b>(13)</b>	<b>(42 413)</b>
koszty pracownicze	(23 536)	-	-	(23 536)
koszty ogólnoadministracyjne	(18 864)	-	(13)	(18 877)
przeniesienie prawa wieczystego użytkownika gruntów	-	-	(13)	-
<b>I Amortyzacja</b>	<b>(6 354)</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>(6 341)</b>
amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(2 391)	-	13	(2 378)
przeniesienie prawa wieczystego użytkownika gruntów	-	-	13	-
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	(3 963)	-	-	(3 963)
<b>J Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności</b>	<b>861</b>	<b>-</b>	<b>(861)</b>	<b>-</b>
zmiana zasad wyceny udziałów wycenianych dotychczas metodą praw własności	-	-	(861)	-
<b>K Podatek dochodowy</b>	<b>(2 008)</b>	<b>6</b>	<b>(79)</b>	<b>(2 081)</b>
część bieżąca	(17)	-	-	(17)
część odroczone	(1 991)	6	(79)	(2 064)
klasyfikacja aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	9	-
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	6	-	-
wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP	-	-	(19)	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty	-	-	(24)	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty	-	-	(18)	-
rachunkowość zabezpieczeń	-	-	(27)	-

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT okres od 01-10-2004 do 31-12-2004	PZR	Inne korekty	Korekty MSSF	MSSF	
Przychody z tytułu odsetek	A	19 070	(34)	2 583	21 619
Koszty z tytułu odsetek	B	(12 269)	39	57	(12 173)
Wynik z tytułu odsetek		6 801	5	2 640	9 446
Przychody z tytułu opłat i prowizji	C	2 764	-	(944)	1 820
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(194)	-	-	(194)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		2 570	-	(944)	1 626
Przychody z tytułu dywidendy		(5)	-	-	(5)
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	D	1 730	391	14	2 135
Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	E	-	-	23	23
wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń		-	-	140	140
wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat		-	-	(117)	(117)
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	F	(421)	7	-	(414)
Wynik z pozycji wymiany		4 755	-	-	4 755
Inne przychody operacyjne		1 896	-	-	1 896
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	G	3 193	-	530	3 723
kredyty		3 193	-	4	3 197
inne aktywa		-	-	526	526
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	H	746	-	(66)	680
Koszty działania Banku	I	(11 210)	-	(2)	(11 212)
koszty pracownicze		(6 752)	-	-	(6 752)
koszty ogólnoadministracyjne		(4 458)	-	(2)	(4 460)
Amortyzacja	J	(1 525)	-	2	(1 523)
amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych		(512)	-	2	(510)
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych		(1 013)	-	-	(1 013)
Inne koszty operacyjne		(4 726)	-	-	(4 726)
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	K	252	-	(252)	-
Wynik z tytułu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		-	-	-	-
<b>Zysk (strata) brutto</b>		<b>4 056</b>	<b>403</b>	<b>1 945</b>	<b>6 404</b>
Podatek dochodowy	L	(3 300)	(77)	24	(3 353)
część bieżąca		-	-	-	-
część odroczone		(3 300)	(77)	24	(3 353)
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>756</b>	<b>326</b>	<b>1 969</b>	<b>3 051</b>
<b>A Przychody z tytułu odsetek</b>		<b>19 070</b>	<b>(34)</b>	<b>2 583</b>	<b>21 619</b>
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back		-	(34)	-	-
wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP		-	-	(12)	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP		-	-	(214)	-
utrata wartości ekspozycji kredytowych		-	-	1 867	-
wycena MM z uwzględnieniem ESP		-	-	(2)	-
przeniesienie prowizji do wyniku odsetkowego		-	-	944	-
<b>B Koszty z tytułu odsetek</b>		<b>(12 269)</b>	<b>39</b>	<b>57</b>	<b>(12 173)</b>
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back		-	39	-	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP		-	-	57	-

<b>C Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>2 764</b>	<b>-</b>	<b>(944)</b>	<b>1 820</b>
przeniesienie prowizji do wyniku odsetkowego	-	-	(944)	-
<b>D Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych</b>	<b>1 730</b>	<b>391</b>	<b>14</b>	<b>2 135</b>
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	181	-	-
wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP	-	-	14	-
instrumenty wbudowane	-	210	-	-
<b>E Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>23</b>
wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	-	-	140	140
rachunkowość zabezpieczeń	-	-	140	-
wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	(117)	(117)
klasyfikacja aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	(117)	-
<b>F Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat</b>	<b>(421)</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>(414)</b>
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	7	-	-
<b>G Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	<b>3 193</b>	<b>-</b>	<b>530</b>	<b>3 723</b>
kredyty	3 193	-	4	3 197
utrata wartości ekspozycji kredytowych	-	-	115	-
rezerwa na należności normalne	-	-	(102)	-
rezerwa na prowizje niepobrane	-	-	(9)	-
inne aktywa	-	-	526	526
odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	-	526	-
<b>H Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>746</b>	<b>-</b>	<b>(66)</b>	<b>680</b>
rezerwa na należności normalne	-	-	(66)	-
<b>I Koszty działania Banku</b>	<b>(11 210)</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>(11 212)</b>
koszty pracownicze	(6 752)	-	-	(6 752)
koszty ogólnoadministracyjne	(4 458)	-	(2)	(4 460)
przeniesienie prawa wieczystego użytkownika gruntów	-	-	(2)	-
<b>J Amortyzacja</b>	<b>(1 525)</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>(1 523)</b>
amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(512)	-	2	(510)
przeniesienie prawa wieczystego użytkownika gruntów	-	-	2	-
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	(1 013)	-	-	(1 013)
<b>K Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności</b>	<b>252</b>	<b>-</b>	<b>(252)</b>	<b>-</b>
zmiana zasad wyceny udziałów wycenianych dotychczas metodą praw własności	-	-	(252)	-

<b>L Podatek dochodowy</b>	<b>(3 300)</b>	<b>(77)</b>	<b>24</b>	<b>(3 353)</b>
część bieżąca	-	-	-	-
część odroczonea	(3 300)	(77)	24	(3 353)
klasyfikacja aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	22	-
zmiana prezentacji transakcji sell-buy-back	-	(37)	-	-
wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP	-	-	-	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty	-	-	40	-
wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty	-	-	(11)	-
rachunkowość zabezpieczeń	-	-	(27)	-
instrumenty wbudowane	-	(40)	-	-

### 6.3. Objasnienie sezonowości działalności

W Grupie nie występuje sezonowość działalności.

### 6.4. Zdarzenia nietypowe wpływające na sprawozdanie

W IV kwartale 2005 r. Bank w wyniku zawartych ugód poniósł koszty w związku z dokonanymi płatnościami na łączną kwotę 1 689 tys. PLN i zawiązał na przyszłe zobowiązania w związku z prowadzonymi postępowaniami sądowymi rezerwę na kwotę 3 198 tys. PLN. Od DZ Bank AG zakupiony został portfel wierzytelności, który na moment początkowego ujęcia został wyceniony w wartości godziwej na kwotę 12 361 tys. PLN. Bank dokonał przeklasyfikowania aktywa trwałego do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży a zmniejszenie jego wartości w wyniku wyceny do wartości godziwej wyniosło 1 143 tys. PLN.

### 6.5. Skutki zmian w strukturze jednostki

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w strukturze jednostki, które spowodowałyby istotne skutki.

### 6.6. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu śródrocznego, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Po zakończeniu okresu sprawozdawczego nie wystąpiły istotne zdarzenia, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.

### 6.7. Informacja o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki albo udzieleniu gwarancji

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

### 6.8. Informacje o zawarciu transakcji z podmiotami powiązаныmi o nietypowym charakterze

W IV kwartale 2005 r. została zawarta transakcja przedstawiona w punkcie 6.4

### 6.9. Emisja, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

Grupa w IV kwartale 2005 r. nie dokonała emisji, wykupu ani spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

### 6.10. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

W IV kwartale 2005 r. Bank prowadził następujące postępowania, których wartość stanowi co najmniej 10 % jego kapitałów własnych:

- Postępowanie upadłościowe dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Bank oczekuje na uprawomocnienie się postanowienia o ukończeniu postępowania upadłościowego. Data wszczęcia postępowania – 21 listopada 2002 r. Wartość

przedmiotu sprawy PLN 32 816 tys. Stanowisko Banku: Bank w postępowaniu upadłościowym dochodzi wierzytelności kredytowych

- Postępowanie egzekucyjne dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Bank oczekuje na klauzule wykonalności wobec dłużnika rzeczowego. Data wszczęcia postępowania – 11 grudnia 2002 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 30 077 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu egzekucyjnym uzasadniony jest próbą odzyskania wierzytelności.
- Postępowanie upadłościowe dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Bank oczekuje na uprawomocnienie się postanowienia o ukończeniu postępowania upadłościowego. Data wszczęcia postępowania – 16 lutego 2002 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 27 369 tys. Stanowisko Banku: Bank w postępowaniu upadłościowym dochodzi wierzytelności kredytowych.
- Postępowanie wytoczone przez osobę fizyczną przeciwko bankowi o pozbawienie wykonalności bankowego tytułu egzekucyjnego. Zarówno Sąd I jak i II instancji orzekły na korzyść Banku. Data wszczęcia postępowania – 20 września 2004 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 21 891 tys. Stanowisko Banku: powództwo bezzasadne.

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

Grupa wierzytelności:

Łączna wartość pozostałych postępowań w grupie wierzytelności wynosi PLN 152 556 tys. Największe postępowania w tej grupie:

- Postępowanie egzekucyjne dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Sprawa na etapie wyznaczenia terminu I licytacji nieruchomości. Data wszczęcia postępowania – 10 września 2002 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 14 580 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.
- Postępowanie upadłościowe dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Sprawa na etapie podziału kwoty ze sprzedaży przedsiębiorstwa. Data wszczęcia postępowania – 26 stycznia 2005 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 13 778 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu upadłościowym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.
- Postępowanie upadłościowe dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Sprawa na etapie podziału środków masy upadłościowej. Data wszczęcia postępowania – 20 kwietnia 2001 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 12 363 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu upadłościowym uzasadniony jest próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.
- Postępowanie egzekucyjne dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Data wszczęcia postępowania – 12 sierpnia 2004 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 12 192 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.
- Postępowanie egzekucyjne dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Sprawa na etapie oczekiwania na wyznaczenie drugiego terminu licytacji nieruchomości należącej do dłużnika. Data wszczęcia postępowania – 24 marca 2004 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 11 072 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.

Grupa zobowiązań:

Łączna wartość pozostałych postępowań w grupie zobowiązań wynosi PLN 8 640 tys.

Największe postępowania w tej grupie:

- Postępowanie wytoczone przez osobę prawną przeciwko Bankowi o zapłatę odszkodowania z tytułu zawartej przez Bank transakcji. Data wszczęcia postępowania – 23 kwietnia 2003 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 4 947 tys. Stanowisko Banku: powództwo bezzasadne.
- Postępowanie upominawcze wytoczone przez osobę prawną przeciwko Bankowi. Bank oczekuje na wyznaczenie terminu rozprawy. Data wszczęcia postępowania – 24 stycznia 2005 r.. Wartość przedmiotu sprawy PLN 1 000 tys. Stanowisko Banku: powództwo bezzasadne.

#### 6.11. Wyplacone dywidendy

W IV kwartale 2005 roku nie dokonano wypłaty dywidendy dla akcjonariuszy Grupy.

#### 6.12. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA jednostki dominującej Grupy - DZ BANK Polska S.A.

Na dzień 31 grudnia 2005 r. struktura akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy prezentowała się następująco:

Akcjonariusz	Akcje zwykłe na okaziciela	Akcje imienne	Akcje razem	% kapitału zakładowego	Liczba głosów na WZA	% głosów na WZA
DZ BANK AG Deutsche Zentral- Genossenschaftsbank Frankfurt am Main	40 641 863	255 760	40 897 623	99,75%	41 920 663	99,66%*

\* Uchwała KNB z dnia 6 marca 2002 r. zezwała DZ BANK AG na wykonywanie ponad 66% głosów, nie więcej niż 75% na WZA.

Struktura akcjonariatu w zakresie znacznych pakietów akcji nie zmieniła się od 30.09.2005 r.

#### 6.13. Informacje o posiadanych akcjach Banku przez osoby zarządzające i nadzorujące

Według informacji posiadanych przez Bank żadna z osób zarządzających i nadzorujących na dzień 31 grudnia 2005 r. jak również 30 września 2005 r. nie była w posiadaniu akcji emitenta.

**6.14. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok**

Grupa nie dokonała wcześniejszej publikacji prognozy wyników.

**6.15. Wskazanie czynników, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału**

Grupa nie zidentyfikowała czynników, które w jej ocenie będą miały istotny wpływ na wyniki osiągane w perspektywie najbliższych kwartałów.

**PODPISY OSÓB REPREZENTUJĄCYCH SPÓŁKĘ**

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/ Funkcja	Podpis
2006-02-27	Ewa Lipińska	Członek Zarządu	
2006-02-27	Włodzimierz Stasiak	Główny Księgowy Banku	