



**Śródroczne Skrócone  
Skonsolidowane Sprawozdanie  
Finansowe Grupy Kapitałowej  
DZ BANK Polska  
za I kwartał 2006 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>5</b>
4.1. Skonsolidowany bilans	5
4.2. Skonsolidowane pozycje pozabilansowe	6
4.3. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	7
4.4. Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym	8
4.5. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	9
<b>5. JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE</b>	<b>11</b>
5.1 Bilans	11
5.2 Pozycje pozabilansowe	12
5.3 Rachunek zysków i strat	13
5.4 Zestawienie zmian w kapitale własnym	14
5.5 Rachunek przepływów pieniężnych	15
<b>6. NOTY OBJAŚNIAJĄCE</b>	<b>17</b>
6.1 Informacje finansowe w podziale na segmenty	17
6.2 Dane porównawcze	19
6.3. Zysk przypadający na jedną akcję	19
6.4. Objasnienie sezonowości działalności	20
6.5. Zdarzenia nietypowe wpływające na sprawozdanie	20
6.6. Skutki zmian w strukturze jednostki	20
6.7. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu śródrocznego, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym	20
6.8. Informacja o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki albo udzieleniu gwarancji	20
6.9. Informacje o zawarciu transakcji z podmiotami powiązаныmi o nietypowym charakterze	20
6.10. Emisja, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	20
6.11. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	20
6.12. Wypłacone dywidendy	22
6.13. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA jednostki dominującej Grupy - DZ BANK Polska S.A.	22
6.14. Informacje o posiadanych akcjach Banku przez osoby zarządzające i nadzorujące	22
6.15. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok	22
6.16. Czynniki, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału	22

## 1. Wybrane dane finansowe

### 1.1. Wybrane skonsolidowane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	tys. zł		tys. EUR	
	31-03-2006	31-03-2005	31-03-2006	31-03-2005
Przychody z tytułu odsetek	20 671	19 941	5 375	4 966
Przychody z tytułu opłat i prowizji	3 717	2 730	967	680
Zysk (strata) brutto	2 628	3 451	683	859
Zysk (strata) netto	1 600	3 180	416	792
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(106 753)	207 888	(27 760)	51 774
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(14 350)	(2 019)	(3 732)	(503)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto	(121 103)	205 869	(31 491)	51 271
Aktywa razem	1 850 893	1 894 158	470 283	463 834
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	285 953	212 218	72 656	51 967
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	1 161 905	1 112 156	295 222	272 340
Kapitał własny	219 661	206 145	55 812	50 480
Kapitał zakładowy	123 000	123 000	31 252	30 120
Liczba akcji (w szt.)	41 000 000	41 000 000	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	5,36	5,03	1,36	1,23
Współczynnik wypłacalności (w %)	16,79	17,58	-	-
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,04	0,08	0,01	0,02

### 1.2. Wybrane jednostkowe dane finansowe

WYBRANE DANE FINANSOWE	tys. zł		tys. EUR	
	31-03-2006	31-03-2005	31-03-2006	31-03-2005
Przychody z tytułu odsetek	20 631	19 777	5 365	4 925
Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 129	1 668	554	415
Zysk (strata) brutto	2 583	3 451	672	859
Zysk (strata) netto	1 600	3 180	416	792
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(106 807)	207 891	(27 774)	51 775
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(14 350)	(2 019)	(3 732)	(503)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto	(121 157)	205 872	(31 505)	51 272
Aktywa razem	1 841 491	1 889 745	467 894	462 753
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	301 679	228 075	76 652	55 850
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	1 136 840	1 091 903	288 853	267 381
Kapitał własny	219 661	206 145	55 812	50 480
Kapitał zakładowy	123 000	123 000	31 252	30 120
Liczba akcji (w szt.)	41 000 000	41 000 000	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	5,36	5,03	1,36	1,23
Współczynnik wypłacalności (w %)	15,98	16,59	-	-
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,04	0,08	0,01	0,02

## **2. Wstęp**

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej DZ BANK Polska S.A. (Grupa) obejmuje dane za I kwartał 2006 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. Zasady rachunkowości Grupy zastosowane do przygotowania niniejszego sprawozdania finansowego szczegółowo opisane zostały w skonsolidowanym raporcie rocznym za rok 2005 r.

## 4. Skonsolidowane dane finansowe

### 4.1. Skonsolidowany bilans

SKONSOLIDOWANY BILANS	31-03-2006	31-12-2005	31-03-2005
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, operacje z bankiem centralnym	34 470	164 454	26 697
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	95 447	134 401	341 772
Inne aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	219	191	209
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	197 581	182 008	181 749
Kredyty, pożyczki i inne należności	1 483 421	1 442 188	1 295 018
sektor finansowy	908 710	863 315	791 258
sektor niefinansowy	574 711	578 873	503 760
sektor budżetowy	-	-	-
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	-	-	-
Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych	-	-	2 139
Instrumenty pochodne zabezpieczające	1 387	934	805
Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	218	469	925
Rzeczowe aktywa trwałe	4 873	5 183	7 462
Wartości niematerialne i prawne	15 103	15 767	15 585
Inwestycje w jednostkach zależnych	-	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 170	13 465	15 909
Pozostałe aktywa	4 516	4 208	5 888
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1 488	1 488	-
<b>Aktywa razem</b>	<b>1 850 893</b>	<b>1 964 756</b>	<b>1 894 158</b>
<b>PASYWA</b>			
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	88 198	115 292	289 695
Inne zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 447 858	1 573 678	1 324 374
sektor finansowy	285 953	267 476	212 218
sektor niefinansowy	1 161 866	1 306 163	1 057 439
sektor budżetowy	39	39	54 717
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	79 765	42 451	63 001
Instrumenty pochodne zabezpieczające	507	501	801
Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	-	-	-
Rezerwy	5 779	5 813	2 782
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Inne zobowiązania	9 125	10 284	7 360
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>1 631 232</b>	<b>1 748 019</b>	<b>1 688 013</b>
<b>KAPITAŁY</b>			
Kapitał zakładowy	123 000	123 000	123 000
Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-	-
Kapitał zapasowy	82 494	82 494	82 490
Kapitał z aktualizacji wyceny	(2 068)	(3 392)	(802)
Pozostałe kapitały rezerwowe	7 939	7 939	1 642
Niepodzielony wynik	8 296	6 696	(185)
zysk (strata) z lat ubiegłych	6 696	(9 653)	(3 365)
zysk (strata) roku bieżącego	1 600	16 349	3 180
Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	-
Kapitały mniejszości	-	-	-
<b>Kapitały razem</b>	<b>219 661</b>	<b>216 737</b>	<b>206 145</b>
<b>Pasywa razem</b>	<b>1 850 893</b>	<b>1 964 756</b>	<b>1 894 158</b>

	31-03-2006	31-12-2005	31-03-2005
Współczynnik wypłacalności	16,79	16,90	17,58
Wartość księgowa	219 661	216 737	206 145
Liczba akcji	41 000 000	41 000 000	41 000 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	5,36	5,29	5,03

#### 4.2. Skonsolidowane pozycje pozabilansowe

SKONSOLIDOWANY POZABILANS	31-03-2006	31-12-2005	31-03-2005
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	384 643	312 057	227 889
Zobowiązania udzielone	373 047	301 508	225 809
finansowe	312 033	266 108	180 776
gwarancyjne	61 014	35 400	45 033
Zobowiązania otrzymane	11 596	10 549	2 080
finansowe	-	-	-
gwarancyjne	11 596	10 549	2 080
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna (sprzedaży)	3 630 691	5 168 242	9 512 149
Pozostałe	5 355 304	4 985 967	1 532 480
swapy stopy procentowej	296 999	196 758	421 925
kontrakty FRA	3 593 570	3 635 980	89 000
opcje	804 319	418 275	202 212
przejęcie emisji	-	-	400
zobowiązania otrzymane	404 654	483 760	551 227
inne	255 762	251 194	267 716
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>9 370 638</b>	<b>10 466 266</b>	<b>11 272 518</b>

#### 4.3. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	okres od 01-01-2006 do 31-12-2006	okres od 01-01-2005 do 31-03-2005
Przychody z tytułu odsetek	20 671	19 941
Koszty z tytułu odsetek	(13 562)	(11 991)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>7 109</b>	<b>7 950</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	3 717	2 730
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(736)	(503)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>2 981</b>	<b>2 227</b>
Przychody z tytułu dywidendy	-	-
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	479	93
Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	(229)	77
wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	(257)	(16)
wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	28	93
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	34	191
Wynik z pozycji wymiany	4 728	4 891
Inne przychody operacyjne	146	79
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	352	763
kredyty	397	837
inne aktywa	(45)	(74)
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-	(2)
Koszty działania Banku	(11 381)	(11 171)
koszty pracownicze	(6 990)	(6 887)
koszty ogólnoadministracyjne	(4 391)	(4 284)
Amortyzacja	(1 092)	(1 515)
amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(364)	(506)
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	(728)	(1 009)
Inne koszty operacyjne	(499)	(132)
Wynik z tytułu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-	-
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>2 628</b>	<b>3 451</b>
Podatek dochodowy	(1 028)	(271)
część bieżąca	(45)	-
część odroczone	(983)	(271)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 600</b>	<b>3 180</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	41 000 000	41 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,04	0,08

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	okres od 01-01-2006 do 31-03-2006	okres od 01-01-2005 do 31-03-2005
<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>216 737</b>	<b>212 364</b>
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	(8 405)
Korekty błędów podstawowych	-	-
<b>Kapitał własny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>216 737</b>	<b>203 959</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	82 494	82 490
Kapitał zapasowy na koniec okresu	82 494	82 490
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(3 392)	(1 056)
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	1 248
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(3 392)	192
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny:	1 324	(994)
- wycena aktywów finansowych	1 635	(1 222)
- efekt podatkowy wyceny aktywów finansowych	(311)	228
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(2 068)	(802)
Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	7 939	1 642
Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	7 939	1 642
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 696	6 288
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	(9 653)
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	6 696	(3 365)
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	6 696	(3 365)
Zysk (strata) roku bieżącego	1 600	3 180
<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ )</b>	<b>219 661</b>	<b>206 145</b>

#### 4.5. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH metoda pośrednia	okres od 01-01-2006 do 31-03-2006	okres od 01-01-2005 do 31-03-2005
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>1 600</b>	<b>3 180</b>
<b>II. Korekty:</b>	<b>(108 353)</b>	<b>204 708</b>
Amortyzacja	1 092	1 515
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	2 425	4 424
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(973)	(910)
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	(746)	(111)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	38 954	8 425
Zmiana stanu innych aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	(28)	(93)
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(1 182)	3 200
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności	(32 352)	55 763
sektor finansowy	(36 514)	41 756
sektor niefinansowy	4 162	14 007
sektor budżetowy	-	-
Zmiana stanu inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności	-	-
Zmiana stanu należności finansowych z tytułu otrzymania aktywów finansowych	-	1 564
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa oraz różnic z zabezpieczeń wartości godziwej	(202)	(1 108)
Zmiana stanu inwestycji w jednostkach zależnych	-	-
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 295	43
Zmiana stanu kosztów płaconych z góry	(1 082)	(97)
Zmiana stanu innych aktywów	1 014	17 155
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	(240)	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec banku centralnego	-	-
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	(27 094)	(52 778)
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	(125 820)	204 809
sektor finansowy	18 477	(230 074)
sektor niefinansowy	(144 297)	380 207
sektor budżetowy	-	54 676
Zmiana stanu zobowiązań finansowych z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	37 314	(22 960)
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania oraz różnic z zabezpieczeń wartości godziwej	6	319
Zmiana stanu rezerw	(34)	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Zmiana stanu przychodów pobranych z góry	(25)	-
Zmiana stanu innych zobowiązań	(1 134)	(13 163)
Inne korekty	459	(1 289)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)</b>	<b>(106 753)</b>	<b>207 888</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>19 984</b>	<b>59 538</b>
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	20 000	59 538
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(16)	-
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
Inne wpływy inwestycyjne	-	-

II. Wydatki	(34 334)	(61 557)
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	(34 050)	(60 765)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(284)	(792)
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)</b>	<b>(14 350)</b>	<b>(2 019)</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>-</b>	<b>-</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>(121 103)</b>	<b>205 869</b>
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>791 942</b>	<b>335 898</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)</b>	<b>670 839</b>	<b>541 767</b>

## 5. Jednostkowe dane finansowe

### 5.1 Bilans

BILANS	31-03-2006	31-12-2005	31-03-2005
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, operacje z bankiem centralnym	34 470	164 454	26 697
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	93 958	132 835	340 353
Inne aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	219	191	209
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	194 895	179 314	177 259
Kredyty, pożyczki i inne należności	1 465 855	1 429 529	1 286 524
sektor finansowy	894 262	853 002	784 841
sektor niefinansowy	571 593	576 527	501 683
sektor budżetowy	-	-	-
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	-	-	-
Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych	-	-	-
Instrumenty pochodne zabezpieczające	1 387	934	805
Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	218	469	925
Rzeczowe aktywa trwałe	4 873	5 183	7 462
Wartości niematerialne i prawne	15 103	15 767	15 585
Inwestycje w jednostkach zależnych	12 339	12 133	12 129
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 170	13 465	15 909
Pozostałe aktywa	4 516	4 208	5 888
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1 488	1 488	-
<b>A k t y w a   r a z e m</b>	<b>1 841 491</b>	<b>1 959 970</b>	<b>1 889 745</b>
<b>PASYWA</b>			
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	88 198	115 292	289 695
Inne zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 438 519	1 568 970	1 319 978
sektor finansowy	301 679	281 476	228 075
sektor niefinansowy	1 136 801	1 287 455	1 037 186
sektor budżetowy	39	39	54 717
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	79 765	42 451	63 001
Instrumenty pochodne zabezpieczające	507	501	801
Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	-	-	-
Rezerwy	5 779	5 780	2 782
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Inne zobowiązania	9 062	10 241	7 343
<b>Z o b o w i ą z a n i a   r a z e m</b>	<b>1 621 830</b>	<b>1 743 235</b>	<b>1 683 600</b>
<b>KAPITAŁY</b>			
Kapitał zakładowy	123 000	123 000	123 000
Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-	-
Kapitał zapasowy	82 494	82 494	82 490
Kapitał z aktualizacji wyceny	(2 068)	(3 394)	(811)
Pozostałe kapitały rezerwowe	7 939	7 939	1 642
Niepodzielony wynik	8 296	6 696	(176)
zysk (strata) z lat ubiegłych	6 696	(9 653)	(3 356)
zysk (strata) roku bieżącego	1 600	16 349	3 180
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>219 661</b>	<b>216 735</b>	<b>206 145</b>
<b>P a s y w a   r a z e m</b>	<b>1 841 491</b>	<b>1 959 970</b>	<b>1 889 745</b>

	31-03-2006	31-12-2005	31-03-2005
Współczynnik wypłacalności	15,98	15,80	16,59
Wartość księgowa	219 661	216 735	206 145
Liczba akcji	41 000 000	41 000 000	41 000 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	5,36	5,29	5,03

## 5.2 Pozycje pozabilansowe

POZABILANS	31-03-2006	31-12-2005	31-03-2005
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	384 748	312 162	227 994
Zobowiązania udzielone	373 152	301 613	225 914
finansowe	312 033	266 108	180 776
gwarancyjne	61 119	35 505	45 138
Zobowiązania otrzymane	11 596	10 549	2 080
finansowe	-	-	-
gwarancyjne	11 596	10 549	2 080
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna (sprzedaży)	3 630 691	5 168 242	9 512 149
Pozostałe	5 099 542	4 734 773	1 264 764
swapy stopy procentowej	296 999	196 758	421 925
kontrakty FRA	3 593 570	3 635 980	89 000
opcje	804 319	418 275	202 212
przejęcie emisji	-	-	400
zobowiązania otrzymane	404 654	483 760	551 227
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>9 114 981</b>	<b>10 215 177</b>	<b>11 004 907</b>

### 5.3 Rachunek zysków i strat

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	okres od 01-01-2006 do 31-03-2006	okres od 01-01-2005 do 31-03-2005
Przychody z tytułu odsetek	20 631	19 777
Koszty z tytułu odsetek	(13 738)	(12 157)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>6 893</b>	<b>7 620</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 129	1 668
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(290)	(197)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>1 839</b>	<b>1 471</b>
Przychody z tytułu dywidendy	-	-
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	296	59
Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	(229)	77
wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	(257)	(16)
wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	28	93
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	1	112
Wynik z pozycji wymiany	4 728	4 891
Inne przychody operacyjne	132	62
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	734	1 181
kredyty	512	843
inne aktywa	222	338
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-	(2)
Koszty działania Banku	(10 504)	(10 392)
koszty pracownicze	(6 484)	(6 416)
koszty ogólnoadministracyjne	(4 020)	(3 976)
Amortyzacja	(1 092)	(1 515)
amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(364)	(506)
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	(728)	(1 009)
Inne koszty operacyjne	(215)	(113)
Wynik z tytułu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-	-
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>2 583</b>	<b>3 451</b>
Podatek dochodowy	(983)	(271)
część bieżąca	-	-
część odroczone	(983)	(271)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 600</b>	<b>3 180</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	41 000 000	41 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,04	0,08

#### 5.4 Zestawienie zmian w kapitale własnym

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	okres od 01-01-2006 do 31-03-2006	okres od 01-01-2005 do 31-03-2005
<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>216 735</b>	<b>212 364</b>
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	(8 405)
Korekty błędów podstawowych	-	-
<b>Kapitał własny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>216 735</b>	<b>203 959</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	82 494	82 490
Kapitał zapasowy na koniec okresu	82 494	82 490
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(3 394)	(1 065)
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	1 248
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(3 394)	183
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny:	1 326	(994)
- wycena aktywów finansowych	1 637	(1 222)
- efekt podatkowy wyceny aktywów finansowych	(311)	228
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(2 068)	(811)
Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	7 939	1 642
Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	7 939	1 642
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 696	6 297
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	(9 653)
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	6 696	(3 356)
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	6 696	(3 356)
Zysk (strata) roku bieżącego	1 600	3 180
<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>219 661</b>	<b>206 145</b>

## 5.5 Rachunek przepływów pieniężnych

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH metoda pośrednia	okres od	okres od
	01-01-2006 do 31-03-2006	01-01-2005 do 31-03-2005
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>1 600</b>	<b>3 180</b>
<b>II. Korekty:</b>	<b>(108 407)</b>	<b>204 711</b>
Amortyzacja	1 092	1 515
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	2 425	4 424
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(973)	(910)
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	(746)	(111)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	38 877	8 459
Zmiana stanu innych aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	(28)	(93)
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(1 190)	1 977
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności	(27 499)	56 379
sektor finansowy	(32 433)	40 930
sektor niefinansowy	4 934	15 449
sektor budżetowy	-	-
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	(202)	(1 108)
Zmiana stanu inwestycji w jednostkach zależnych	(206)	(338)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 295	43
Zmiana stanu kosztów płaconych z góry	179	(97)
Zmiana stanu innych aktywów	(487)	17 148
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec banku centralnego	-	-
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	(27 094)	(52 778)
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	(130 451)	207 298
sektor finansowy	20 203	(223 160)
sektor niefinansowy	(150 654)	375 782
sektor budżetowy	-	54 676
Zmiana stanu zobowiązań finansowych z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	37 314	(22 960)
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania oraz różnic z zabezpieczeń wartości godziwej	6	319
Zmiana stanu rezerw	(1)	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Zmiana stanu przychodów pobranych z góry	(37)	-
Zmiana stanu innych zobowiązań	(1 142)	(13 167)
Inne korekty	461	(1 289)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)</b>	<b>(106 807)</b>	<b>207 891</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>19 984</b>	<b>59 538</b>
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	20 000	59 538
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(16)	-
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
Inne wpływy inwestycyjne	-	-

II. Wydatki	(34 334)	(61 557)
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	(34 050)	(60 765)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(284)	(792)
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)</b>	<b>(14 350)</b>	<b>(2 019)</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>-</b>	<b>-</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>(121 157)</b>	<b>205 872</b>
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>788 496</b>	<b>332 663</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)</b>	<b>667 339</b>	<b>538 535</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 i bilans Grupy według segmentów branżowych na dzień 31.03.2006 r.**

	Obszar klientów korporacyjnych	Obszar MSP oraz klientów indywidualnych	Obszar skarbu	Departament Aktywów Wydzielonych	Działalność maklerska	Pozostałe	Suma
Wynik z tytułu odsetek	4 272	447	(308)	292	216	2 184	7 103
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 606	310	62	1	1 142	(164)	2 957
Wynik z pozycji wymiany i na operacjach finansowych	-	-	5 267	1	216	(466)	5 018
<b>Wynik na działalności</b>	5 878	757	5 021	294	1 574	1 554	15 078
Koszty	(4 558)	(1 325)	(2 607)	(685)	(877)	(1 502)	(11 554)
Amortyzacja	(675)	(126)	(205)	(38)	-	(48)	(1 092)
<b>Koszty działania</b>	(5 233)	(1 451)	(2 812)	(723)	(877)	(1 550)	(12 646)
Wynik na pozostałych operacjach	-	-	-	91	(270)	23	(156)
Wynik na rezerwach	(119)	(4)	-	877	(176)	(226)	352
<b>Wynik brutto</b>	526	(698)	2 209	539	251	7	2 628
Podatek dochodowy	-	-	-	-	(45)	(983)	(1 028)
<b>Wynik netto</b>	526	(698)	2 209	539	206	(976)	1 600
<b>Aktywa</b>	697 820	5 936	938 412	82 395	47 423	78 907	1 850 893
<b>Pasywa</b>	752 040	348 573	394 214	413	47 423	308 230	1 850 893

## **6.2 Dane porównawcze**

Dane porównawcze przedstawione zostały z uwzględnieniem korekt wprowadzonych w procesie badania skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania finansowego za rok 2005.

### **6.2.1 Sprawozdanie skonsolidowane**

Aktywa finansowe na dzień 31.03.2005 r. w związku z dokonaniem korekty wyceny z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej (ESP) oraz ustaleniem odpisu aktualizującego wartość zostały skorygowane o kwotę (1 359) tys. PLN z wynikiem lat ubiegłych oraz 1 163 tys. PLN z wynikiem roku bieżącego.

Pozostałe aktywa na dzień 31.03.2005 r. w związku z ustaleniem odpisu aktualizującego wartość zostały skorygowane o kwotę (1 493) tys. PLN z wynikiem lat ubiegłych oraz 138 tys. PLN z wynikiem roku bieżącego.

Zobowiązania finansowe na dzień 31.03.2005 r. w związku z dokonaniem korekty wyceny z zastosowaniem ESP zostały skorygowane o kwotę 75 tys. PLN z wynikiem lat ubiegłych oraz 40 tys. PLN z wynikiem roku bieżącego.

Rezerwy na pozabilansowe należności normalne na dzień 31.03.2005 r. zostały rozwiązane z wynikiem lat ubiegłych w kwocie 62 tys. PLN oraz (14) tys. PLN z wynikiem roku bieżącego.

Pozostałe pasywa na dzień 31.03.2005 r. w związku z rozpoznaniem utraty wartości inwestycji w jednostkę zależną zostały skorygowane o kwotę 13 tys. z wynikiem lat ubiegłych oraz 35 tys. PLN z wynikiem roku bieżącego.

Wycena transakcji typu sell-buy-back na dzień 31.03.2005 r. w kwocie (28) tys. PLN została przeniesiona z wyniku roku bieżącego do wyniku z lat ubiegłych.

### **6.2.2 Sprawozdanie jednostkowe**

Aktywa finansowe na dzień 31.03.2005 r. w związku z dokonaniem korekty wyceny z zastosowaniem ESP oraz ustaleniem odpisu aktualizującego wartość zostały skorygowane o kwotę (1 276) tys. PLN z wynikiem lat ubiegłych oraz 1 194 tys. PLN z wynikiem roku bieżącego.

Wartość inwestycji w jednostce zależnej na dzień 31.03.2005 r. w związku z rozpoznaniem utraty wartości została skorygowana o kwotę (2 223) tys. PLN z wynikiem lat ubiegłych oraz 331 tys. PLN z wynikiem roku bieżącego.

Zobowiązania finansowe na dzień 31.03.2005 r. w związku z dokonaniem korekty wyceny z zastosowaniem ESP zostały skorygowane o kwotę 75 tys. PLN z wynikiem lat ubiegłych oraz 40 tys. PLN z wynikiem roku bieżącego.

Rezerwy na pozabilansowe należności normalne na dzień 31.03.2005 r. zostały rozwiązane z wynikiem lat ubiegłych w kwocie 62 tys. PLN oraz (14) tys. PLN z wynikiem roku bieżącego.

Wycena transakcji typu sell-buy-back na dzień 31.03.2005 r. w kwocie (28) tys. PLN została przeniesiona z wyniku roku bieżącego do wyniku z lat ubiegłych.

## **6.3. Zysk przypadający na jedną akcję**

Rozwodniony zysk na jedną akcję równy jest podstawowemu i wynosi 0,04 tys. PLN

#### **6.4. Objasnienie sezonowości działalności**

W Grupie nie występuje sezonowość działalności.

#### **6.5. Zdarzenia nietypowe wpływające na sprawozdanie**

W I kwartale 2006 r. nie wystąpiły nietypowe zdarzenia, które miałyby istotny wpływ na aktywa, pasywa, kapitał, wynik finansowy netto czy przepływy środków pieniężnych.

#### **6.6. Skutki zmian w strukturze jednostki**

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

#### **6.7. 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.

#### **6.8. Informacja o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki albo udzieleniu gwarancji**

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

#### **6.9. Informacje o zawarciu transakcji z podmiotami powiązаныmi o nietypowym charakterze**

W I kwartale 2006 r. nie zawarto nietypowych transakcji z podmiotami powiązаныmi, które mogły mieć istotny wpływ na sytuację finansową Grupy.

#### **6.10. Emisja, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych**

Grupa w I kwartale 2006 r. nie dokonała emisji, wykupu ani spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

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

W I kwartale 2006 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 32 832 tys. Stanowisko Banku: Bank w postępowaniu upadłościowym dochodzi wierzytelności kredytowych,
- Postępowanie egzekucyjne dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Bank oczekuje na klauzulę wykonalności wobec dłużnika rzeczowego. Data wszczęcia postępowania – 11 grudnia 2002 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 28 952 tys. Stanowisko Banku:

udział Banku w postępowaniu egzekucyjnym uzasadniony jest próbą odzyskania wierzytelności,

- Postępowanie wytoczone przez osobę fizyczną przeciwko bankowi o pozbawienie wykonalności bankowego tytułu egzekucyjnego. Sąd na wniosek Powoda zabezpieczył powództwo poprzez zawieszenie postępowania egzekucyjnego. Data wszczęcia postępowania – 20 września 2004 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 26 172 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 185 439 tys. Największe postępowania w tej grupie:

- Postępowanie upadłościowe dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Sprawa na etapie sprzedaży przedsiębiorstw wchodzącego w skład masy upadłościowej. Data wszczęcia postępowania – 16 października 2001 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 18 339 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu upadłościowym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych,
- Postępowanie egzekucyjne dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Sprawa dotyczy egzekucji z majątku poręczyciela, Bank otrzymał nakaz zapłaty. Data wszczęcia postępowania – 15 marca 2006 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 17 073 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu egzekucyjnym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych,
- Postępowanie upadłościowe dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Data wszczęcia postępowania – 26 stycznia 2005 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 13 620 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu upadłościowym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych,
- Postępowanie egzekucyjne dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Sprawa na etapie wyznaczenia terminu pierwszej licytacji. Data wszczęcia postępowania – 10 września 2002 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 13 346 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 wyznaczenia terminu pierwszej licytacji. Data wszczęcia postępowania – 12 sierpnia 2004 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 12 466 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu egzekucyjnym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.

Grupa zobowiązań:

Łączna wartość pozostałych postępowań w grupie zobowiązań wynosi PLN 11 055 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 8 234 tys. Postępowanie na etapie apelacji. 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 1 199 tys. Stanowisko Banku: powództwo bezzasadne.

Na dzień 31.03.2006 r. Bank utworzył rezerwę na skutki postępowań toczących się przed sądem w kwocie 4 947 tys. PLN.

#### 6.12. Wyplacone dywidendy

W I kwartale 2006 roku nie dokonano wypłaty dywidendy dla akcjonariuszy Grupy.

#### 6.13. 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 marca 2006 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 nie zmieniła się od 31.12.2005 r.

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

Według informacji posiadanych przez Bank żadna z osób zarządzających i nadzorujących na dzień 31 marca 2006 r. jak również 31 grudnia 2005 r. nie była w posiadaniu akcji emitenta.

#### 6.15. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok

Grupa nie dokonała wcześniejszej publikacji prognozy wyników.

#### 6.16. Czynniki, 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
2006-05-11	Ewa Lipińska	Członek Zarządu	
2006-05-11	Włodzimierz Stasiak	Główny Księgowy Banku	