

POCZTA

Od : EM DZBANK Tomasz Ośko

Data odbioru : 04-05-14 15:07:21

Do : EM Kancelaria Publiczna

KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁD

Formularz SAB-QS 1/2004

(dla banków)

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

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

Zarząd Spółki **DZ BANK Polska Spółka Akcyjna**

podaje do wiadomości skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał roku obrotowego 2004

dnia 04-05-14

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł.		w tys. EUR	
	1 kwartały narastająco / 2004 okres od 04-01-01 do 04-03-31	1 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-03-31	1 kwartały narastająco / 2004 okres od 04-01-01 do 04-03-31	1 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-03-31
I. Przychody z tytułu odsetek	9 268	13 467	1 933	3 171
II. Przychody z tytułu prowizji	2 758	2 644	575	623
III. Wynik na działalności bankowej	10 566	10 868	2 204	2 559
IV. Wynik na działalności operacyjnej	798	1 481	166	349
V. Zysk (strata) brutto	798	1 481	166	349
VI. Zysk (strata) netto	1 715	468	358	110
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	146 675	254 160	30 597	59 839
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-614	-13 817	-128	-3 253
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-264 028		-62 163
X. Przepływy pieniężne netto, razem	146 061	-23 685	30 469	-5 576
XI. Aktywa razem	1 108 355	1 133 330	233 559	257 271
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	300 207	293 086	63 261	66 532
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	476 500	509 311	100 411	115 616
XV. Kapitał własny	209 039	207 260	44 050	47 049
XVI. Kapitał zakładowy	123 000	123 000	25 919	27 922
XVII. Liczba akcji	41 000 000	41 000 000		
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	5,10	5,06	1,07	1,15
XX. Współczynnik wypłacalności	24,06	18,64		
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,04	0,01	0,01	0,00

SKONSOLIDOWANY BILANS

	stan na 04-03-31 koniec kwartału / 2004	stan na 03-12-31 koniec poprz. kwartału / 2003	stan na 03-03-31 koniec kwartału / 2003	stan na 02-12-31 koniec poprz. kwartału / 2002
Aktywa				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	17 030	20 235	66 371	23 525
III. Należności od sektora finansowego	282 297	125 679	98 820	163 834
1. Należności krótkoterminowe	114 107	32 819	27 440	97 112
a) w rachunku bieżącym	109 348	21 051	26 166	35 155
b) pozostałe należności krótkoterminowe	4 759	11 768	1 274	61 957
2. Należności długoterminowe	168 190	92 860	71 380	66 722
IV. Należności od sektora niefinansowego	570 094	577 603	606 646	607 263
1. Należności krótkoterminowe	83 516	60 122	36 297	46 890
a) w rachunku bieżącym	69 329	57 934	35 011	46 577
b) pozostałe należności krótkoterminowe	14 187	2 188	1 286	313
2. Należności długoterminowe	486 578	517 481	570 349	560 373
V. Należności od sektora budżetowego	409	399	461	646
1. Należności krótkoterminowe		337		525
b) pozostałe należności krótkoterminowe		337		525
2. Należności długoterminowe	409	62	461	121
VII. Dłużne papiery wartościowe	152 337	151 528	297 768	341 940
XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach	17 727	17 000	13 102	15 051
XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	739	753		14
XIV. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	18 914	19 939	3 487	3 888
XVI. Rzeczowe aktywa trwałe	8 544	8 273	7 792	8 296
XVII. Inne aktywa	11 940	12 794	19 321	15 742
3. Pozostałe	11 940	12 794	19 321	15 742
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	28 324	19 113	19 562	21 119
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 678	18 555	18 482	20 008
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	8 646	558	1 080	1 111
Aktywa razem	1 108 355	953 316	1 133 330	1 201 318
Pasywa				
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	300 207	171 092	293 086	396 416
1. Zobowiązania krótkoterminowe	200 895	100 837	140 831	95 823
a) w rachunku bieżącym	185 374	89 247	25 279	24 358
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	15 521	11 590	114 126	71 465
2. Zobowiązania długoterminowe	99 312	70 255	152 255	300 593
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	476 457	441 813	431 975	448 701
1. Zobowiązania krótkoterminowe	227 140	162 766	154 609	180 004
a) w rachunku bieżącym, w tym:	163 671	133 327	117 279	132 809
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	63 469	29 439	37 330	47 195
2. Zobowiązania długoterminowe, w tym:	249 317	279 047	277 366	268 697
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	43	43	77 336	14 033
1. Zobowiązania krótkoterminowe	43	43	77 336	13 973
a) w rachunku bieżącym	43	43		952

	stan na 04-03-31 koniec kwartału / 2004	stan na 03-12-31 koniec poprz. kwartału / 2003	stan na 03-03-31 koniec kwartału / 2003	stan na 02-12-31 koniec poprz. kwartału / 2002
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe			77 336	13 021
2. Zobowiązania długoterminowe				60
IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 652	21 032	22 487	16 541
X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	115 502	105 895	89 538	108 435
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	4 207	137	62	97
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	111 295	105 758	89 476	108 338
XII. Rezerwy	3 455	6 117	11 648	10 585
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	910	703	3 489	2 745
2. Pozostałe rezerwy	2 545	5 414	8 159	7 840
a) krótkoterminowe	458	2 236	2 460	2 642
b) długoterminowe	2 087	3 178	5 699	5 198
XV. Kapitał zakładowy	123 000	123 000	123 000	123 000
XVIII. Kapitał zapasowy	82 490	82 490	82 389	82 387
XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny	191	200	568	303
XX. Pozostałe kapitały rezerwowe	805	805	301	301
XXII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	838		534	-2 807
XXIII. Zysk (strata) netto	1 715	829	468	3 423
P a s y w a r a z e m	1 108 355	953 316	1 133 330	1 201 318
Współczynnik wypłacalności	24,06	19,06	18,64	16,52
Wartość księgową	209 039	207 324	207 260	206 607
Liczba akcji	41 000 000	41 000 000	41 000 000	41 000 000
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	5,10	5,06	5,06	5,04

POZYCJE POZABILANSOWE

	stan na 04-03-31 koniec kwartału / 2004	stan na 03-12-31 koniec poprz. kwartału / 2003	stan na 03-03-31 koniec kwartału / 2003	stan na 02-12-31 koniec poprz. kwartału / 2002
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	331 882	278 680	224 928	231 022
1. Zobowiązania udzielone:	232 845	180 401	109 098	98 579
a) finansowe	119 921	69 083	67 892	62 221
b) gwarancyjne	112 924	111 318	41 206	36 358
2. Zobowiązania otrzymane:	99 037	98 279	115 830	132 443
b) gwarancyjne	99 037	98 279	115 830	132 443
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	7 583 778	353 511	2 655 676	746 551
III. Pozostałe (z tytułu)	705 013	321 445	837 833	747 731
-swapy stopy procentowej	229 579		345 591	324 658
-przejęcie emisji	71 183	800	14 500	20 000
-kontrakt FRA	800			
-inne zobowiązania	403 451	320 645	477 742	403 073
Pozycje pozabilansowe razem	8 620 673	953 636	3 718 437	1 725 304

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	1 kwartał / 2004 okres od 04-01-01 do 04-03-31	1 kwartał / 2003 okres od 03-01-01 do 03-03-31
I. Przychody z tytułu odsetek	9 268	13 467
II. Koszty odsetek	3 957	6 627
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 311	6 840
IV. Przychody z tytułu prowizji	2 758	2 644
V. Koszty prowizji	564	631
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 194	2 013
XII. Wynik operacji finansowych	3 945	847
XIII. Wynik z pozycji wymiany	-884	1 168
XIV. Wynik działalności bankowej	10 566	10 868
XV. Pozostałe przychody operacyjne	179	953
XVI. Pozostałe koszty operacyjne	167	1 077
XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	9 911	9 797
XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 668	1 012
XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	10 409	6 122
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 409	5 875
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		247
XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	12 208	7 668
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	12 208	7 650
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		18
XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX - XX)	-1 799	-1 546
XXII. Wynik działalności operacyjnej	798	1 481
XXVI. Zysk (strata) brutto	798	1 481
XXVII. Podatek dochodowy	-917	1 013
1. Część bieżąca	-917	-1 257
2. Część odroczone		2 270
XXX. (Zyski) straty mniejszości	1 715	468
Zysk (strata) netto (zanalizowany)	4 141	2 419
Srednia ważona liczba akcji zwykłych	41 000 000	35 450 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,04	0,01

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

	1 kwartał / 2004 okres od 04-01-01 do 04-03-31	1 kwartał / 2003 okres od 03-01-01 do 03-03-31
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	207 324	206 519
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		88
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	207 324	206 607
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	123 000	123 000
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	123 000	123 000
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	82 490	82 387
4.1. Zmiany kapitału zapasowego		2
a) zwiększenia (z tytułu)		2
- z tytułu przeszacowania środków trwałych		2
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	82 490	82 389

	1 kwartał / 2004 okres od 04-01-01 do 04-03-31	1 kwartał / 2003 okres od 03-01-01 do 03-03-31
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	190	303
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	1	265
a) zwiększenia (z tytułu)	1	265
- z tytułu wyceny aktywów finansowych	1	265
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	191	568
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	504	
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	504	
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	301	301
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	301	301
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	838	504
9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	838	3 341
9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	838	3 341
9.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	838	3 341
9.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		-2 807
9.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych		-2 807
9.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		-2 807
9.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	838	534
10. Wynik netto	1 715	468
a) zysk netto	1 715	468
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	209 039	207 260

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	1 kwartał / 2004 okres od 04-01-01 do 04-03-31	1 kwartał / 2003 okres od 03-01-01 do 03-03-31
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia	146 675	254 160
I. Zysk (strata) netto	1 715	468
II. Korekty razem:	144 960	253 692
3. Amortyzacja, w tym:	1 668	1 012
4. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	852	66
5. Odsetki i udziały w zyskach dywidendy	-741	-810
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	128	196
7. Zmiany stanu rezerw	-2 831	1 116
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-587	72 404
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-7 352	-1 517
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 499	802
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-584	1 739
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	129 115	146 474
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	34 644	46 577
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	-16 526	2 367
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-5 149	1 388
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	5 412	-18 944
21. Inne korekty	-588	822
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	146 675	254 160
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-614	-13 817
I. Wpływy	10 449	95 624
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	10 000	90 093
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	20	19
7. Inne wpływy inwestycyjne	429	5 512
II. Wydatki	-11 063	-109 441
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-10 000	-106 342
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 063	-159
7. Inne wydatki inwestycyjne		-2 940
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	-614	-13 817
II. Wydatki		-264 028
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-262 629
11. Inne wydatki finansowe		-1 399
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)		-264 028
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	146 061	-23 685
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	146 061	-23 685
F. Środki pieniężne na początek okresu	50 023	116 211
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym:	196 084	92 526

"KOMENTARZ"

INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA KWARTALNEGO ZA I KWARTAŁ 2004 ROKU

I. Podstawowe zasady rachunkowości

Sprawozdanie za I kwartał 2004 roku zostało sporządzone na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych zgodnie ze znowelizowaną Ustawą o rachunkowości z 29 września 1994 (Dz. U. Nr 121, poz. 591) i na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673) oraz zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 139, poz. 1569).

Podstawowe zasady rachunkowości zostały szczegółowo przedstawione w raporcie rocznym SAB_R2003.

W I kwartale 2004 roku Grupa Kapitałowa dokonała wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

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

Bilans	Stan 31/03/03	korekta	Po korekcie
<i>Przeniesienie odsetek pod obserwacją z odsetek zastrzeżonych do przychodów</i>			
1. pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	89 564	-88	89 476
2. zysk strata netto	380	88	468
3. przeniesienie ujemnej wartości firmy do kategorii rzeczowe aktywa trwałe			
- ujemna wartość firmy jednostek podporząd.	1 340	-1 340	0
Rachunek zysków i strat	Stan 31/03/03	korekta	Po korekcie
<i>Przeniesienie odsetek pod obserwacją z odsetek zastrzeżonych do przychodów</i>			
1. przychody z tytułu odsetek	13 379	88	13 467
2. zysk strata brutto	1 259	88	1 347
3. zysk strata netto	380	88	468
4. przeniesienie odpisu ujemnej wartości firmy do pozycji amortyzacji			
- udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporząd.	134	-134	0

II. Kalkulacja podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony

Zysk brutto	800
Różnice stałe (koszty nie uznawane przez Przepisy podatkowe za koszt uzyskania przychodu)	- 5 629
Zysk brutto po korektach o różnice stałe	-4 829
Koszt podatkowy wykazywany w rachunku wyników	0
Suma różnic czasowych	3 005
Przyrost salda podatku odroczonego(aktywo minus rezerwa) tytułu różnic czasowych	571
Zysk brutto po korektach o różnice stałe i czasowe	-1 823
Zapłacony podatek	0
Przyrost aktywa od bieżącej straty	346
Wpływ zmian podatku odroczonego na rachunek wyników	-917

III. Współczynnik wypłacalności

Współczynnik wypłacalności za okresy porównywalne został obliczony zgodnie z metodologią określoną w uchwale Nr 5 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 12 grudnia 2001 r., obowiązującą od dnia 1 stycznia 2002 r., natomiast za 31 marca 2004 roku został obliczony zgodnie z metodologią określoną w uchwale Nr 1 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 4 czerwca 2003 r., obowiązującą od dnia 1 stycznia 2004 roku.

IV. Utworzenie i rozwiązanie rezerw

W I kwartale 2004 roku Bank dokonał odpisów na rezerwy celowe oraz aktualizację wartości aktywów finansowych w kwocie 10 409 tys. PLN oraz rozwiązał w wysokości 12 208 tys. PLN.

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

W bieżącym okresie nie wystąpiły istotne dokonania lub niepowodzenia.

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

W I kwartale 2004 nie nastąpiły żadne zdarzenia w szczególności o nietypowym charakterze, które mogły mieć znaczący wpływ na osiągnięte w danym okresie wyniki finansowe.

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

Bank w dniu 6.04.2004 r. przekazał raport bieżący nr 14/2004 o następującej treści:

“Zarząd DZ BANK Polska S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej “Bank”) niniejszym informuje, że w dniu 5 kwietnia 2004 r. otrzymał wiadomość o zawarciu pomiędzy Bankiem a DZ BANK AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem, RFN (podmiot dominujący) porozumienia, w skutek którego wygasło zaangażowanie DZ BANK AG z tytułu partycypacji w ryzyku kredytowym w wysokości 7.400.000 EURO (siedem milionów czterysta tysięcy EURO). O powstaniu zaangażowania Bank informował w Raporcie bieżącym nr 39/2003 z dnia 24 grudnia 2003 r.

Jednocześnie informujemy, że w dniu 5 kwietnia 2004 r. Bank otworzył odnawialną linię kredytową typu multicurrency o łącznej wartości 41.500.000 PLN (linia może być wykorzystywana w PLN, EURO, USD lub CHF) dla kontrahenta z branży leasingowej dotychczas objętego zaangażowaniem DZ BANK AG. Kredyt przeznaczony jest na finansowanie statutowej działalności kredytobiorcy.

Wartość przedmiotu powyższej Umowy przekracza wartość 10% kapitałów własnych Banku spełniając tym samym kryterium umowy znaczącej.”

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

Grupa Kapitałowa nie dokonała wcześniejszej publikacji prognozy wyników.

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

Na dzień 31 marca 2004 roku struktura akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy prezentowała się następująco:

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

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

Struktura akcjonariatu nie zmieniła się od 31 grudnia 2003 roku.

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

Według informacji posiadanych przez Bank na 31 marca 2004 roku akcje emitenta znajdujące się w posiadaniu osób nadzorujących przedstawiają się w następujący sposób:

Katherina von Fraunhofer-Kosiński - 52.960 akcji imiennych Banku

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

W I kwartale 2004 r. Bank prowadził następujące postępowania:

Postępowania dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowi co najmniej 10 % kapitałów własnych Banku: Strony postępowania	Wartość przedmiotu sprawy	Data wszczęcia postępowania	Przedmiot postępowania i stanowisko emitenta
Wierzyciel DZ BANK Polska S.A. Dłużnik: Sp. z o.o.	32.815 tys. PLN (kapitał: 28.718 tys. PLN; odsetki: 4.097 tys. PLN)	16.02.2002r	Sprawa dotycząca postępowania upadłościowego dłużnika Banku. Sprawa na etapie podziału środków masy upadłości. Stanowisko Banku: <i>udział Banku w postępowaniu upadłościowym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.</i>
Wierzyciel: DZ BANK Polska S.A. Dłużnik: Sp z o.o.	36.901 tys. PLN (kapitał: 24.417 tys. PLN; odsetki: 12.484 tys. PLN)	16.02.2002r.	Sprawa dotycząca postępowania upadłościowego dłużnika Banku. Sprawa na etapie czynności procesowych o ogłoszenie upadłości przed sądem rejonowym. Stanowisko Banku: <i>udział Banku w postępowaniu upadłościowym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.</i>
Powód: DZ BANK Polska S.A. Pozwany: Sp. z o.o.	31.592 tys. PLN (kapitał : 31.592 tys. PLN, odsetki ustawowe od dnia 07.06.2003r.)	19.12.2003r.	Pozew o nakaz zapłaty z weksla będącego zabezpieczeniem wierzytelności kredytowej. Sąd wydał w dniu 23.02.2004r. nakaz zapłaty.
Powód: Osoba fizyczna. Pozwany: DZ BANK Polska S.A.	145.895 tys. PLN oraz. 1.000 tys. nawiązki na rzecz PCK	29.04.2002r.	Powództwo o odszkodowanie oraz o nawiązkę za utraconą dobrą opinię biznesmena. Sprawa na etapie postępowania przed sądem apelacyjnym. Stanowisko Banku: <i>powództwo nie uzasadnione.</i>

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

1)

Grupa wierzytelności:

Łączna wartość pozostałych postępowań w grupie wierzytelności wynosi: **108.782 tys. PLN.**

Największe postępowania w tej grupie:

Strony postępowania	Wartość przedmiotu sprawy	Data wszczęcia postępowania	Przedmiot postępowania i stanowisko emitenta
Wierzyciel DZ BANK Polska S.A. Dłużnik: Sp. z o.o.	18.530 tys. PLN (kapitał: 16.780 tys. PLN; odsetki: 1.794 tys. PLN)	16.10.2001r	Sprawa dotycząca postępowania upadłościowego dłużnika Banku. Sprawa na etapie podziału środków masy upadłości. Stanowisko Banku: <i>udział Banku w postępowaniu upadłościowym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.</i>
Wierzyciel: DZ BANK Polska S.A. Dłużnik: Sp. z o.o.	16.021 tys. PLN (kapitał: 12.556 tys. PLN; odsetki: 3.465 tys. PLN)	20.04.2001r.	Sprawa dotycząca postępowania upadłościowego dłużnika Banku. Sprawa na etapie sprzedaży przedsiębiorstwa wchodzącego w skład masy upadłości. Stanowisko Banku: <i>udział Banku w postępowaniu upadłościowym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.</i>

2) Grupa zobowiązania:

Łączna wartość postępowań w grupie zobowiązań wynosi: **29.086 tys. PLN**

Największe postępowanie w tej grupie:

Strony postępowania	Wartość przedmiotu sprawy	Data wszczęcia postępowania	Przedmiot postępowania i stanowisko emitenta
Powód: Osoba fizyczna Pozwany: DZ BANK Polska S.A.	18.600 tys. PLN	06.02.2003r	Powództwo o ustalenie nieistnienia stosunku prawnego wynikającego z umowy kredytowej. Sprawa na etapie postępowania przed sądem I instancji. Stanowisko Banku: <i>powództwo nie uzasadnione.</i>

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

W I kwartale 2004 r. Grupa Kapitałowa nie zawarła żadnych nietypowych transakcji z podmiotami powiązаныmi.

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

W I kwartale 2004 roku Bank udzielił kredytu w wysokości 46 mln PLN z przeznaczeniem na bieżącą działalność kredytobiorcy, tj. na sfinansowanie zawieranych umów leasingowych. Ostateczny termin spłaty kredytu określono na 30 grudnia 2004 roku.

XIV. Inne informacje finansowe

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

a) Poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu przeliczone zostały na EURO według średniego kursu ogłoszonego na dzień bilansowy tj. 31 marca 2004 roku przez Narodowy Bank Polski czyli 4,7455 zł.

b) Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych za I kwartał przeliczone zostały na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do marca 2004r. czyli po kursie 4,7938 zł

Kurs na koniec stycznia 2004 r. - 4,7614,

kurs na koniec lutego 2004 r. - 4,8746,

kurs na koniec marca 2004 r. - 4,7455.

PODPISY

Podpisy osób reprezentujących spółkę			
Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
04-05-14	Sławomir Sorek	Dyrektor Departamentu- Departament Finansów	
04-05-14	Grażyna Kurek	Naczelnik- Wydział Finansowy	