

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

| | |
|---|-----------|
| 1. WSTĘP..... | 3 |
| 2. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI | 3 |
| 3. SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE..... | 4 |
| BILANS | 5 |
| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | 6 |
| 3.3. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM | 7 |
| 3.4. RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH..... | 8 |
| 4. JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE..... | 9 |
| 4.1. BILANS..... | 9 |
| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | 10 |
| 4.3. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM | 11 |
| 4.4. RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH..... | 12 |
| 5. NOTY OBJAŚNIAJĄCE..... | 13 |
| 5.1. ISTOTNE DOKONANIA GRUPY DZ BANK POLSKA S.A. | 13 |
| 5.2. INFORMACJE FINANSOWE W PODZIALE NA SEGMENTY | 13 |
| 5.3. SKUTKI ZMIAN STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI..... | 15 |
| 5.4. OBJAŚNIENIE SEZONOWOŚCI DZIAŁALNOŚCI | 18 |
| 5.5. ZDARZENIA NIETYPOWE WPŁYWAJĄCE NA SPRAWOZDANIE..... | 18 |
| 5.6. SKUTKI ZMIAN W STRUKTURZE JEDNOSTKI | 18 |
| 5.7. ISTOTNE ZDARZENIA PO ZAKOŃCZENIU OKRESU ŚRÓDROCZNEGO, KTÓRE NIE ZOSTAŁY ODZWIERCIEDLONE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM | 18 |
| 5.8. INFORMACJA O UDZIELENIU PORĘCZEŃ KREDYTU LUB POŻYCZKI ALBO UDZIELENIU GWARANCJI | 19 |
| 5.9. INFORMACJE O ZAWARCIU TRANSAKCJI Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI O NIETYPOWYM CHARAKTERZE | 19 |
| 5.10. EMISJA, WYKUP I SPŁATA DŁUŻNYCH I KAPITAŁOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH | 19 |
| 5.11. WSKAZANIE POSTĘPOWAŃ TOCZĄCYCH SIĘ PRZED SĄDEM, ORGANEM WŁAŚCIWYM DLA POSTĘPOWANIA ARBITRAŻOWEGO LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ | 19 |
| 5.12. WYPŁACONE DYWIDENDY | 20 |
| 5.13. AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO PRZEZ PODMIOTY ZALEŻNE CO NAJMNIEJ 5% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW NA WZA JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ GRUPY - DZ BANK POLSKA S.A. | 20 |
| 5.14. INFORMACJE O POSIADANYCH AKCJACH BANKU PRZEZ OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE | 21 |
| 5.15. STANOWISKO ZARZĄDU ODNOŚNIE MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYCH PROGNOZ WYNIKÓW NA DANY ROK. | 21 |
| 5.16. POZOSTAŁE INFORMACJE ISTOTNE DLA OCENY SYTUACJI KADROWEJ, MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ, WYNIKU FINANSOWEGO REMITENTA | 21 |
| 5.17. WSKAZANIE CZYNNIKÓW, KTÓRE W OCENIE EMITENTA BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE PRZEZ NIEGO WYNIKI W PERSPEKTYWIE CO NAJMNIEJ KOLEJNEGO KWARTAŁU..... | 21 |

1. Wstęp

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej DZ BANK Polska S.A. (Grupa) obejmuje dane za I 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.

2. Stosowane zasady rachunkowości

Sprawozdanie Grupy, jak i dane jednostkowe Banku zostały sporządzone w oparciu o Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej (MSSF). 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 są według zamortyzowanego kosztu nabycia z zastosowaniem ESP ustalonej z uwzględnieniem odsetek, prowizji i kosztów nabycia instrumentu finansowego. Bank stwierdził, że korekta z tytułu wyceny instrumentów finansowych innych niż kredyty jest nieistotna.

- 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 oczekiwanych 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 uznawał zgodnie z PZR jako tzw. odsetki zastrzeżone stanowiące pozycję pasywów w bilansie. Odsetki te nie były 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 podmiot zależny jest ujmowany w cenie nabycia.

- 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 MSSF na dzień 31 grudnia 2004 równoznaczne z korektą bilansu otwarcia na dzień 1 stycznia 2005 w związku z zastosowaniem MSSF jako zasad rachunkowości, zostały przedstawione w punkcie 6.3.

3. Skonsolidowane dane finansowe

3.1. Bilans

| BILANS | 2005-03-31 | 2004-12-31 | 2004-03-31 |
|--|------------------|------------------|----------------|
| A K T Y W A | | | |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 26 697 | 79 322 | 17 030 |
| Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0 | | |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 342 577 | 350 659 | 11 321 |
| Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat) | 209 | 116 | 176 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 181 749 | 186 796 | 167 467 |
| Kredyty, pożyczki i inne należności niekwotowane na aktywnym rynku, w tym: | 1 295 664 | 1 089 997 | 730 369 |
| od sektora finansowego | 789 924 | 573 934 | 271 549 |
| od sektora niefinansowego | 505 740 | 516 063 | 458 411 |
| od sektora instytucji rządowych i samorządowych | 0 | 0 | 409 |
| Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności | 0 | 0 | 0 |
| Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych | 2 144 | 3 208 | 6 158 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 0 | 0 | |
| Różnice z zabezp. wart. godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane | 805 | 482 | 0 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 8 364 | 8 505 | 9 348 |
| Wartości niematerialne i prawne | 16 117 | 16 918 | 18 914 |
| w tym: wartość firmy | 0 | 0 | 0 |
| Inwestycje w jednostkach zależnych | 0 | 0 | 0 |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego | 20 671 | 23 003 | 19 678 |
| bieżące | 0 | | |
| odroczone | 20 671 | 23 003 | 19 678 |
| Pozostałe aktywa | 5 809 | 27 286 | 12 425 |
| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | 0 | 0 | 0 |
| A k t y w a r a z e m | 1 900 806 | 1 786 292 | 992 886 |
| P A S Y W A | | | |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0 | 0 | 0 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 289 695 | 342 473 | 1 660 |
| Inne zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat) | 0 | 0 | 0 |
| Zobowiązania finansowe, w tym: | 1 324 516 | 1 120 183 | 776 707 |
| depozyty | | | |
| sektora finansowego | 212 218 | 442 292 | 300 207 |
| sektora niefinansowego | 1 057 581 | 677 850 | 476 457 |
| sektora instytucji rządowych i samorządowych | 54 717 | 41 | 43 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych | 63 001 | 85 936 | 0 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 801 | 482 | 0 |
| Różnice z zabezp. wart. godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane | | | |
| Rezerwy | 2 831 | 3 441 | 2 054 |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego | 5 039 | 7 306 | 910 |
| bieżące | 0 | | |
| odroczone | 5 039 | 7 306 | 910 |
| Inne zobowiązania | 7 408 | 20 532 | 6 839 |
| Zobowiązania z tytułu instrumentów kapitałowych płatnych na żądanie | 0 | 0 | 0 |
| Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży | 0 | | |
| Zobowiązania ogółem | 1 693 290 | 1 580 353 | 788 170 |
| KAPITAŁY | | | |
| Kapitał zakładowy | 123 000 | 123 000 | 123 000 |
| Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna) | 0 | 0 | 0 |
| Kapitał zapasowy | 82 490 | 82 490 | 82 490 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | -771 | 202 | -359 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 1 642 | 1 642 | 805 |
| Niepodzielony wynik, w tym: | 1 155 | -1 396 | -1 220 |
| zysk (strata) z lat ubiegłych | -635 | -3 550 | -2 702 |
| zysk (strata) roku bieżącego | 1 790 | 2 154 | 1 482 |
| Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0 | | |
| Kapitały mniejszości | | | 0 |
| Kapitały razem | 207 516 | 205 938 | 204 716 |
| P a s y w a r a z e m | 1 900 806 | 1 786 292 | 992 886 |

3.2. Rachunek zysków i strat

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | 2005-03-31 | 2004-03-31 |
|--|------------|------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 18 154 | 9 489 |
| Koszty odsetek | 12 064 | 3 957 |
| Wynik z tytułu odsetek | 6 089 | 5 532 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 2 785 | 2 692 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | 503 | 564 |
| Wynik z tytułu prowizji | 2 282 | 2 128 |
| Przychody z tytułu dywidendy | 0 | 0 |
| Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | 118 | 210 |
| Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń | 4 | 0 |
| Wynik z tytułu aktywów i zob. finans. wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odnośnym do rachunku zysków i strat | 228 | 116 |
| Wynik z pozycji wymiany | 4 891 | 2 241 |
| Inne przychody operacyjne | 79 | 179 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 1 406 | 907 |
| kredyty | 1 406 | 907 |
| inne aktywa | 0 | 0 |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 12 | 1 077 |
| Koszty działania Banku, w tym: | -11 171 | -9 911 |
| koszty pracownicze | -6 887 | -5 536 |
| koszty ogólnoadministracyjne | -4 284 | -4 375 |
| Amortyzacja, w tym: | -1 744 | -1 802 |
| amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych | -704 | -680 |
| amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych | -1 040 | -1 122 |
| Inne koszty operacyjne | -120 | -167 |
| Ujemna wartość firmy odniesiona do wyniku finansowego | 0 | |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i storzyszonych wykazywanych metodą praw własności | 0 | 0 |
| Zysk (strata) brutto | 2 074 | 510 |
| Podatek dochodowy | 284 | -972 |
| część bieżąca | 0 | -917 |
| część odroczone | 284 | -55 |
| Zysk (strata) netto | 1 790 | 1 482 |

3.3. Zestawienie zmian w kapitale własnym

| ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM | 2005-03-31 | 2004-03-31 |
|--|----------------|----------------|
| Kapitał własny na początek okresu (BO) | 205 938 | 201 907 |
| zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | - | 210 |
| korekty błędów podstawowych | - | - |
| Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych po | 205 938 | 202 117 |
| 1. Kapitał zakładowy na początek okresu | 123 000 | 123 000 |
| 1. Kapitał zakładowy na koniec okresu | 123 000 | 123 000 |
| 2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu | - | - |
| 2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu | - | - |
| 3. Kapitał zapasowy na początek okresu | 82 490 | 82 490 |
| 3. Kapitał zapasowy na koniec okresu | 82 490 | 82 490 |
| 4. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu | 202 | -310 |
| 4.1 Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny, w tym: | -973 | -49 |
| - wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | -1 157 | -62 |
| sprzedaży | 184 | 13 |
| 4. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu | -771 | -359 |
| 5. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu, w tym: | 1 642 | 805 |
| 4.1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 504 | 504 |
| 4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 504 | 504 |
| 4.3. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu | 1 138 | 301 |
| 4.4. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu | 1 138 | 301 |
| 5. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu | 1 642 | 805 |
| 6. Niepodzielony wynik, w tym: | 1 155 | -1 220 |
| 6a. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | -1 396 | -3 868 |
| 6a.1 Zmiana zysku z lat ubiegłych, w tym: | 761 | 1 166 |
| - korekta z tytułu MSSF | 761 | 1 166 |
| 6a. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | -635 | -2 702 |
| 6b. Zysk roku bieżącego | 1 790 | 1 482 |
| II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 207 516 | 204 716 |

3.4. Rachunek przepływów pieniężnych

| SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH - metoda pośrednia | 2005-03-31 | 2004-03-31 |
|---|----------------|----------------|
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I. Zysk (strata) netto | 1 790 | 1 482 |
| II. Korekty: | 196 707 | 145 193 |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności | 0 | 0 |
| Amortyzacja | 1 744 | 1 802 |
| (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych | 25 691 | 852 |
| Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | -910 | -741 |
| (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej | -126 | 128 |
| Zmiana stanu należności od banku centralnego | | |
| Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do obrotu | 8 082 | -6 585 |
| Zmiana stanu aktywów wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odniesionym do rachunku zysków i strat | -93 | 13 |
| Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży | 26 194 | -6 397 |
| Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności | -932 | -1 765 |
| sektora finansowego | -11 255 | -9 264 |
| sektora niefinansowego | 10 323 | 7 509 |
| sektora instytucji rządowych i samorządowych | | -10 |
| Zmiana stanu inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności | | |
| Zmiana stanu należności finansowych z tytułu otrzymania aktywów finansowych | 1 064 | |
| Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa oraz różnic z zabezpieczeń wartości godziwej | -323 | 0 |
| Zmiana stanu inwestycji w jednostkach zależnych | 0 | 0 |
| Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku dochodowego | 2 332 | -1 123 |
| Zmiana stanu kosztów płaconych z góry | -112 | -715 |
| Zmiana stanu innych aktywów | 21 589 | 7 116 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec banku centralnego | | |
| Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu | -52 778 | 1 648 |
| Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odniesionym do rachunku zysków i strat | | |
| Zmiana stanu depozytów | 204 333 | 163 759 |
| sektora finansowego | -230 074 | 129 115 |
| sektora niefinansowego | 379 731 | 346 444 |
| sektora instytucji rządowych i samorządowych | 54 676 | 0 |
| Zmiana stanu zobowiązań finansowych z tytułu przeniesienia aktywów finansowych | -22 935 | |
| Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania oraz różnic z zabezpieczeń wartości godziwej | 319 | 0 |
| Zmiany stanu rezerw | -610 | -562 |
| Zmiany stanu zobowiązań z tytułu podatku dochodowego | -2 267 | 207 |
| Zmiana stanu przychodów pobranych z góry | -344 | 198 |
| Zmiana stanu innych zobowiązań | -12 780 | -11 926 |
| Inne korekty | -431 | -716 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) | 198 497 | 146 675 |
| B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| I. Wpływy | 1 824 094 | 1 044 9 |
| 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 | 1 823 650 | 10 000 |
| Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 160 | 20 |
| Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | | |
| Inne wpływy inwestycyjne | 284 | 429 |
| II. Wydatki | -1 870 481 | -11 063 |
| 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 | -1 869 480 | -10 000 |
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | -1 001 | -1 063 |
| Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | | |
| Inne wydatki inwestycyjne | | |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II) | -46 387 | -614 |
| C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej | | |
| 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 | | |
| 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 | | |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II) | 0 | 0 |
| D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III) | 152 110 | 146 061 |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | 407 176 | 50 023 |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D) | 559 286 | 196 084 |

4. Jednostkowe dane finansowe

4.1. Bilans

| BILANS | 2005-03-31 | 2004-12-31 | 2004-03-31 |
|--|------------------|------------------|----------------|
| A K T Y W A | | | |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 26 697 | 79 322 | 17 030 |
| Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0 | | |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 341 158 | 348 812 | 8 161 |
| Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat) | 209 | 116 | 176 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 177 259 | 181 092 | 155 908 |
| Kredyty, pożyczki i inne należności niekwotowane na aktywnym rynku, w tym: | 1 287 054 | 1 085 922 | 731 095 |
| od sektora finansowego | 783 391 | 567 907 | 268 237 |
| od sektora niefinansowego | 503 663 | 518 015 | 462 449 |
| od sektora instytucji rządowych i samorządowych | 0 | 0 | 409 |
| Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności | 0 | 0 | 0 |
| Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych | 0 | | |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 0 | | |
| Różnice z zabezp. wart. godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone | 805 | 482 | 0 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 7 705 | 7 787 | 8 476 |
| Wartości niematerialne i prawne | 15 585 | 16 226 | 17 823 |
| w tym: wartość firmy | 0 | 0 | 0 |
| Inwestycje w jednostkach zależnych | 14 021 | 14 021 | 14 021 |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego | 20 671 | 23 003 | 19 678 |
| bieżące | 0 | | |
| odroczone | 20 671 | 23 003 | 19 678 |
| Pozostałe aktywa | 5 645 | 22 696 | 12 229 |
| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | 0 | 0 | 0 |
| A k t y w a r a z e m | 1 896 809 | 1 779 479 | 984 597 |
| P A S Y W A | | | |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0 | 0 | 0 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 289 695 | 342 473 | 1 660 |
| Inne zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat) | 0 | 0 | 0 |
| Zobowiązania finansowe, w tym: | 1 320 120 | 1 112 773 | 767 843 |
| depozyty | | | |
| sektora finansowego | 228 075 | 451 235 | 306 892 |
| sektora niefinansowego | 1 037 328 | 661 497 | 460 908 |
| sektora instytucji rządowych i samorządowych | 54 717 | 41 | 43 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych | 63 001 | 85 936 | |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 801 | 482 | |
| Różnice z zabezp. wart. godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone | | | |
| Rezerwy | 2 831 | 3 405 | 2 054 |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego | 5 039 | 7 306 | 910 |
| bieżące | 0 | | |
| odroczone | 5 039 | 7 306 | 910 |
| Inne zobowiązania | 7 343 | 20 506 | 6 661 |
| Zobowiązania z tytułu instrumentów kapitałowych płatnych na żądanie | 0 | 0 | 0 |
| Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży | 0 | | |
| Zobowiązania ogółem | 1 688 829 | 1 572 881 | 779 128 |
| KAPITAŁY | | | |
| Kapitał zakładowy | 123 000 | 123 000 | 123 000 |
| Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna) | 0 | 0 | 0 |
| Kapitał zapasowy | 82 490 | 82 490 | 82 490 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | -787 | 193 | -360 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 1 642 | 1 642 | 805 |
| Niepodzielony wynik, w tym: | 1 635 | -728 | -466 |
| zysk (strata) z lat ubiegłych | 34 | -2 557 | -1 718 |
| zysk (strata) roku bieżącego | 1 601 | 1 829 | 1 252 |
| Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0 | | |
| Kapitały mniejszości | | | 0 |
| Kapitały razem | 207 980 | 206 597 | 205 469 |
| P a s y w a r a z e m | 1 896 809 | 1 779 479 | 984 597 |

4.2. Rachunek zysków i strat

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | 2005-03-31 | 2004-03-31 |
|--|------------|------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 17 540 | 9 332 |
| Koszty odsetek | 12 230 | 4 013 |
| Wynik z tytułu odsetek | 5309 | 5319 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 2 179 | 1 446 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | 197 | 144 |
| Wynik z tytułu prowizji | 1982 | 1302 |
| Przychody z tytułu dywidendy | 0 | 0 |
| Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | 84 | 164 |
| Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń | 4 | 0 |
| Wynik z tytułu aktywów i zob. finans. wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | 149 | 13 |
| Wynik z pozycji wymiany | 4 891 | 2 241 |
| Inne przychody operacyjne | 62 | 154 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 1 412 | 926 |
| kredyty | 1 412 | 926 |
| inne aktywa | 0 | |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 12 | 1 077 |
| Koszty działania Banku, w tym: | -10 392 | -9 183 |
| koszty pracownicze | -6 416 | -5 118 |
| koszty ogóln-administracyjne | -3 976 | -4 065 |
| Amortyzacja, w tym: | -1 515 | -1 567 |
| amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych | -506 | -603 |
| amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych | -1 009 | -964 |
| Inne koszty operacyjne | -113 | -166 |
| Ujemna wartość firmy odniesiona do wyniku finansowego | 0 | |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności | 0 | 0 |
| Zysk (strata) brutto | 1 885 | 280 |
| Podatek dochodowy | 284 | -972 |
| część bieżąca | 0 | -917 |
| część odroczone | 284 | -55 |
| Zysk (strata) netto | 1 601 | 1 252 |

4.3. Zestawienie zmian w kapitale własnym

| ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM | 2005-03-31 | 2004-03-31 |
|--|-------------------|-------------------|
| Kapitał własny na początek okresu (BO) | 206 597 | 202 117 |
| zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | - | 210 |
| korekty błędów podstawowych | - | - |
| Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych | 206 597 | 202 327 |
| 1. Kapitał zakładowy na początek okresu | 123 000 | 123 000 |
| 1. Kapitał zakładowy na koniec okresu | 123 000 | 123 000 |
| 2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu | - | - |
| 2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu | - | - |
| 3. Kapitał zapasowy na początek okresu | 82 490 | 82 490 |
| 3. Kapitał zapasowy na koniec okresu | 82 490 | 82 490 |
| 4. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu | 193 | -310 |
| 4.1 Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny, w tym: | -980 | -50 |
| - wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | -1 210 | -62 |
| - efekt podatkowy wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 230 | 12 |
| 4. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu | -787 | -360 |
| 5. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu, w tym: | 1 642 | 805 |
| 4.1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 504 | 504 |
| 4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 504 | 504 |
| 4.3. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu | 1 138 | 301 |
| 4.4. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu | 1 138 | 301 |
| 5. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu | 1 642 | 805 |
| 6. Niepodzielony wynik, w tym: | 1 635 | -466 |
| 6a. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | -728 | -3 868 |
| 6a.1 Zmiana zysku z lat ubiegłych, w tym: | 762 | 2 150 |
| - korekta z tytułu MSSF | 762 | 2 150 |
| 6a. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 34 | -1 718 |
| 6b. Zysk roku bieżącego | 1 601 | 1 252 |
| II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 207 980 | 205 469 |

4.4. Rachunek przepływów pieniężnych

| JEDNOSTKOWY RACHUNEK | | |
|---|------------|------------|
| PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH - metoda pośrednia | 2005-03-31 | 2004-03-31 |
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I. Zysk (strata) netto | 1 601 | 1 252 |
| II. Korekty: | 196 847 | 145 179 |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności | | |
| Amortyzacja | 1 515 | 1 567 |
| (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych | 25 691 | 852 |
| Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | -910 | -741 |
| (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej | -126 | 128 |
| Zmiana stanu należności od banku centralnego | | |
| Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do obrotu | 7 654 | -7 462 |
| Zmiana stanu aktywów wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odniesionym do rachunku zysków i strat | 93 | 13 |
| Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży | 24 980 | -285 |
| Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności sektora finansowego | 3 603 | 17 170 |
| sektora niefinansowego | -10 749 | 4 239 |
| sektora instytucji rządowych i samorządowych | 14 352 | 13 327 |
| Zmiana stanu inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności | | -396 |
| Zmiana stanu należności finansowych z tytułu otrzymania aktywów finansowych | | |
| Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa oraz różnic z zabezpieczeń wartości godziwej | -323 | 0 |
| Zmiana stanu inwestycji w jednostkach zależnych | 0 | |
| Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku dochodowego | 2 332 | -1 123 |
| Zmiana stanu kosztów placonych z góry | -32 | -641 |
| Zmiana stanu innych aktywów | 17 083 | 1 172 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec banku centralnego | | |
| Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu | -52 778 | 1 648 |
| Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odniesionym do rachunku zysków i strat | | |
| Zmiana stanu depozytów | 207 347 | 160 756 |
| sektora finansowego | -223 160 | 123 440 |
| sektora niefinansowego | 375 831 | 37 316 |
| sektora instytucji rządowych i samorządowych | 54 676 | 0 |
| Zmiana stanu zobowiązań finansowych z tytułu przeniesienia aktywów finansowych | -22 935 | |
| Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania oraz różnic z zabezpieczeń wartości godziwej | 319 | 0 |
| Zmiany stanu rezerw | -574 | -562 |
| Zmiany stanu zobowiązań z tytułu podatku dochodowego | -2 267 | 207 |
| Zmiana stanu przychodów pobranych z góry | -380 | 223 |
| Zmiana stanu innych zobowiązań | -12 783 | -28 570 |
| Inne korekty | -569 | 827 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) | 198 448 | 146 431 |
| B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| I. Wpływy | 1 823 934 | 10 432 |
| 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 | 1 823 650 | 10 000 |
| Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | | 3 |
| Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | | |
| Inne wpływy inwestycyjne | 284 | 429 |
| II. Wydatki | -1 870 272 | -10 802 |
| 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 | -1 869 480 | -10 000 |
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | -792 | -802 |
| Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | | |
| Inne wydatki inwestycyjne | | |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II) | -46 338 | -370 |
| C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej | | |
| 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 | | |
| Z tytułu innych zobowiązań finansowych | | |
| Platności 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 | | |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II) | 0 | 0 |
| D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III) | 152 110 | 146 061 |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | 407 176 | 50 023 |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D) | 559 286 | 196 084 |

5. Noty objaśniające

5.1. Istotne dokonania Grupy DZ BANK Polska S.A.

DZ BANK Polska został uhonorowany godłem promocyjnym “Bank Przyjazny dla Przedsiębiorców”, w konkursie pod taką samą nazwą organizowanym wspólnie przez Krajową Izbę Gospodarczą i Warszawski Instytut Bankowości. Wyróżnienie przyznano przede wszystkim za stworzenie nowoczesnej i spójnej oferty dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz budowę nowego wizerunku Banku. Transakcje z małymi i średnimi przedsiębiorstwami są uzupełnieniem dotychczasowego zakresu działalności DZ BANK Polska w ramach obsługi klienta i Private Banking.

Konkurs “Bank Przyjazny dla Przedsiębiorców”, który został zorganizowany po raz szósty, ma na celu rekomendowanie przedsiębiorcom tych banków, które oferują zestaw produktów i usług dopasowany do potrzeb MSP.

5.2. 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.

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

- obszar klientów korporacyjnych,
- obszar małych/średnich przedsiębiorstw 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 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.

Obszar Skarbu obsługuje klientów Banku w zakresie następujących produktów:

- FX (SPOT, FORWARD, FUTURES) - transakcji wymiany walutowej natychmiastowej i terminowej
- opcji walutowych
- instrumentów umożliwiającą zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:
 - transakcji zamiany stopy procentowej IRS
 - walutowych transakcji zamiany stopy procentowej CIRS
 - transakcji na przyszłą stawkę procentowa 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.

RACHUNEK WYNIKÓW ORAZ BILANS WEDŁUG SEGMENTÓW BRANŻOWYCH

tys. zł

| | Obszar klientów korporacyjnych | Obszar małych i średnich przedsiębiorstw oraz klientów prywatnych | Obszar skarbu | Aktywa wydzielone* | Działalność maklerska** | Pozostałe *** | Suma |
|---|--------------------------------|---|---------------|--------------------|-------------------------|---------------|-----------|
| Wynik z tytułu odsetek | 2 935 | 1 078 | 318 | -1 514 | 324 | 2 600 | 5 740 |
| Wynik z tytułu prowizji | 1 579 | 527 | 104 | 18 | 756 | -230 | 2 753 |
| Wynik z pozycji wymiany i na operacjach finansowych | 701 | 606 | 4 285 | 6 | 113 | -415 | 5 296 |
| Koszty | 1 202 | 960 | 1 039 | 276 | 779 | 6 989 | 11 245 |
| Amortyzacja | 0 | 0 | 0 | 0 | 229 | 1 515 | 1 744 |
| Koszty działania | 1 202 | 960 | 1 039 | 276 | 1 008 | 8 504 | 12 989 |
| Wynik na pozostałych operacjach | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | 8 | 18 |
| Wynik na rezerwach | 411 | 212 | 0 | 482 | -6 | -120 | 979 |
| Wynik brutto | 4 424 | 1 462 | 3 668 | -1 284 | 189 | -6 661 | 1 798 |
| Podatek dochodowy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -275 | -275 |
| Wynik netto | 4 424 | 1 462 | 3 668 | -1 284 | 189 | -6 936 | 1 523 |
| Aktywa | 622 652 | 38 238 | 686 426 | 103 276 | 37 082 | 441 121 | 1 928 795 |
| Pasywa | 579 649 | 429 545 | 199 907 | 618 | 37 082 | 681 993 | 1 928 795 |

* W przypadku aktywów wydzielonych ujemny wynik z tytułu odsetek odzwierciedla koszty finansowania aktywów ustalony na bazie cen transferowych

** Działalność Maklerska pokrywa się z wynikiem finansowym jednostki zależnej – Dom Maklerski AmerBrokers S.A.

*** Pozostałe: wyniki nie alokowane do segmentów
 - wynik odsetkowy odzwierciedla wynik na aktywach nie alokowanych do innych segmentów
 - koszty pośrednie nie alokowane do innych segmentów
 - amortyzacja i podatek nie zostały alokowane

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

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.

Ocena dochodowości poszczególnych segmentów działalności jednostki dominującej 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.

5.3. Skutki zmian stosowanych zasad rachunkowości

| BILANS NA 31-12-2004 | Przed korektą | Korekty | | Po korekcie |
|---|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | | z tytułu MSR | Inne | |
| A K T Y W A | | | | |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 79 322 | | | 79 322 |
| Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym | | | | |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 350 659 | | | 350 659 |
| Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat) | | | 116 | 116 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 100 916 | | 85 880 | 186 796 |
| Kredyty, pożyczki i inne należności niekwotowane na aktywnym rynku, w tym: | 1 181 132 | -87 927 | -3 208 | 1 089 997 |
| od sektora finansowego | 582 856 | -8 922 | | 573 934 |
| od sektora niefinansowego | 598 276 | -79 005 | -3 208 | 516 063 |
| od sektora instytucji rządowych i samorządowych | 0 | | | 0 |
| Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności | 0 | | | 0 |
| Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych | | | 3 208 | 3 208 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | | | | |
| Różnice z zabezp. wart. godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane | 482 | | | 482 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 8 103 | 402 | | 8 505 |
| Wartości niematerialne i prawne | 16 918 | | | 16 918 |
| w tym: wartość firmy | 0 | | | 0 |
| Inwestycje w jednostkach zależnych | | | | 0 |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego | 23 003 | | | 23 003 |
| bieżące | | | | |
| odroczone | 23 003 | | | 23 003 |
| Pozostałe aktywa | 27 346 | | -60 | 27 286 |
| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | 0 | | | 0 |
| A k t y w a r a z e m | 1 787 881 | -87 525 | 82 728 | 1 783 084 |
| P A S Y W A | | | | |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0 | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 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, w tym: | 1 120 183 | | | 1 120 183 |
| depozyty | | | | |
| sektora finansowego | 442 292 | | | 442 292 |
| sektora niefinansowego | 677 850 | | | 677 850 |
| sektora instytucji rządowych i samorządowych | 41 | | | 41 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych | | | 85 936 | 85 936 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 482 | | | 482 |
| Różnice z zabezp. wart. godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane | | | | |
| Rezerwy | 4 003 | -562 | | 3 441 |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego | 7 306 | | | 7 306 |
| bieżące | | | | |
| odroczone | 7 306 | | | 7 306 |
| Inne zobowiązania | 101 070 | -80 538 | | 20 532 |
| Zobowiązania z tytułu instrumentów kapitałowych płatnych na żądanie | 0 | | | |
| Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży | | | | |
| Zobowiązania ogółem | 1 575 517 | -81 100 | 85 936 | 1 580 353 |
| KAPITAŁY | | | | |
| Kapitał zakładowy | 123 000 | | | 123 000 |
| Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna) | 0 | | | 0 |
| Kapitał zapasowy | 82 490 | | | 82 490 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | -1 056 | | 1 258 | 202 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 1 642 | | | 1 642 |
| Niepodzielony wynik, w tym: | 6 288 | -6 426 | -1 258 | -1 396 |
| zysk (strata) z lat ubiegłych | 2 171 | -4 530 | -1 191 | -3 550 |
| zysk (strata) roku bieżącego | 4 117 | -1 896 | -67 | 2 154 |
| Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | | | | |
| Kapitały mniejszości | 0 | | 0 | 0 |
| Kapitały razem | 212 364 | -6 426 | 0 | 205 938 |
| P a s y w a r a z e m | 1 787 881 | -87 525 | 85 936 | 1 786 292 |

| BILANS NA 31-03-2004 | Przed korektą | Korekty | | Po korekcie |
|---|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | | z tytułu MSR | Inne | |
| A K T Y W A | | | | |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 17 030 | | | 17 030 |
| Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym | | | | 0 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 11 321 | | | 11 321 |
| Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat) | | | 176 | 176 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 167 643 | | -176 | 167 467 |
| Kredyty, pożyczki i inne należności niekwotowane na aktywnym rynku, w tym: | 852 800 | -99 472 | -22 959 | 730 369 |
| od sektora finansowego | 282 297 | -9 163 | -1 585 | 271 549 |
| od sektora niefinansowego | 570 094 | -90 309 | -21 374 | 458 411 |
| od sektora instytucji rządowych i samorządowych | 409 | | | 409 |
| Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności | 0 | | | 0 |
| Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych | | | 6 158 | 6 158 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | | | | 0 |
| Różnice z zabezp. wart. godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane | 0 | | | 0 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 8 544 | 804 | | 9 348 |
| Wartości niematerialne i prawne | 18 914 | | | 18 914 |
| w tym: wartość firmy | 0 | | | 0 |
| Inwestycje w jednostkach zależnych | 0 | | | 0 |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego | 19 678 | | | 19 678 |
| bieżące | | | | 0 |
| odroczone | 19 678 | | | 19 678 |
| Pozostałe aktywa | 12 425 | | | 12 425 |
| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | 0 | | | 0 |
| A k t y w a r a z e m | 1 108 355 | -98 668 | -16 801 | 992 886 |
| P A S Y W A | | | | |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0 | | | 0 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 1 660 | | | 1 660 |
| Inne zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat) | | | | 0 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym: | 776 707 | | | 776 707 |
| depozyty | | | | 0 |
| sektora finansowego | 300 207 | | | 300 207 |
| sektora niefinansowego | 476 457 | | | 476 457 |
| sektora instytucji rządowych i samorządowych | 43 | | | 43 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów | | | | 0 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | | | | 0 |
| Różnice z zabezp. wart. godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane | | | | 0 |
| Rezerwy | 2 616 | -562 | 0 | 2 054 |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego | 910 | | | 910 |
| bieżące | | | | 0 |
| odroczone | 910 | | | 910 |
| Inne zobowiązania | 117 423 | -93 783 | -16 801 | 6 839 |
| Zobowiązania z tytułu instrumentów kapitałowych płatnych na żądanie | 0 | | | 0 |
| Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży | | | | 0 |
| Zobowiązania ogółem | 899 316 | | | 788 170 |
| KAPITAŁY | | | | 0 |
| Kapitał zakładowy | 123 000 | | | 123 000 |
| Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna) | 0 | | | 0 |
| Kapitał zapasowy | 82 490 | | | 82 490 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | -1 539 | | 1 180 | -359 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 805 | | | 805 |
| Niepodzielony wynik, w tym: | 4 283 | -4 323 | -1 180 | -1 220 |
| zysk (strata) z lat ubiegłych | 3 018 | -4 529 | -1 191 | -2 702 |
| zysk (strata) roku bieżącego | 1 265 | 206 | 11 | 1 482 |
| Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | | | | 0 |
| Kapitały mniejszości | 0 | | | 0 |
| Kapitały razem | 209 039 | -4 323 | 0 | 204 716 |
| P a s y w a r a z e m | 1 108 355 | -98 668 | -16 801 | 992 886 |

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT, 2004-03-31 | Przed korektą | Korekty | Po korekcie |
|---|------------------|------------|--------------|
| | z tytułu MSR | Inne | |
| Przychody z tytułu odsetek | 9 268 | 221 | 9 489 |
| Koszty odsetek | 3 957 | | 3 957 |
| Wynik z tytułu odsetek | 5311 | 221 | 5 532 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 2 758 | -66 | 2 692 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | 564 | | 564 |
| Wynik z tytułu prowizji | 2194 | -66 | 2 128 |
| Przychody z tytułu dywidendy | 0 | | 0 |
| Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | 210 | | 210 |
| Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń | 0 | | 0 |
| Wynik z tytułu aktywów i zob.finans. wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | 103 | | 116 |
| Wynik z pozycji wymiany | 2 241 | | 2 241 |
| Inne przychody operacyjne | 179 | | 179 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 722 | 185 | 907 |
| kredyty | 722 | 185 | 907 |
| inne aktywa | | | 0 |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 1 077 | | 1 077 |
| Koszty działania Banku, w tym: | -9 911 | | -9 911 |
| koszty pracownicze | -5 536 | | -5 536 |
| koszty ogólno-administracyjne | -4 375 | | -4 375 |
| Amortyzacja, w tym: | -1 668 | -134 | -1 802 |
| amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych | -546 | -134 | -680 |
| amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych | -1 122 | | -1 122 |
| Inne koszty operacyjne | -167 | | -167 |
| Ujemna wartość firmy odniesiona do wyniku finansowego | | | 0 |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności | | | 0 |
| Zysk (strata) brutto | 291 | 206 | 510 |
| Podatek dochodowy | -974 | | -972 |
| część bieżąca | -917 | | -917 |
| część odroczone | -57 | | -55 |
| Zysk (strata) netto | 1 265 | 206 | 1 482 |

5.4. Objaśnienie sezonowości działalności

W Grupie nie występuje sezonowość działalności.

5.5. Zdarzenia nietypowe wpływające na sprawozdanie

W I kwartale 2005 r. nie wystąpiły nietypowe zdarzenia, które miałyby istotny wpływ na aktywa, pasywa, kapitał, wynik finansowy netto czy przepływy środków pieniężnych.

5.6. Skutki zmian w strukturze jednostki

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

5.7. 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.

5.8. Informacja o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki albo udzieleniu gwarancji

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

5.9. Informacje o zawarciu transakcji z podmiotami powiązаныmi o nietypowym charakterze

W I kwartale 2005 r. nie zawarto nietypowych transakcji z podmiotami powiązаныmi, które mogłyby mieć istotny wpływ na sytuację finansową Grupy.

5.10. Emisja, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

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

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

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

- Postępowanie wytoczone przez osobę fizyczną przeciwko Bankowi, o pozbawienie wykonalności bankowego tytułu egzekucyjnego. Sąd na wniosek Powoda zabezpieczył powództwo przez zawieszenie postępowania egzekucyjnego. Data wszczęcia postępowania - 20 września 2004. Wartość przedmiotu sprawy PLN 21 891 tys. Stanowisko Banku: powództwo bezzasadne
- Postępowanie wytoczone przez osobę prawną przeciwko Bankowi, o ustalenie nieważności umowy poręczenia za wierzytelność. Data wszczęcia postępowania – 17 czerwca 2004. Wartość przedmiotu sprawy PLN 26 130 tys. Stanowisko Banku: powództwo bezzasadne
- Postępowanie wytoczone przez osobę fizyczną przeciwko bankowi, o odszkodowanie oraz nawiązkę za utraconą dobrą opinię biznesmena, Sąd oddalił powództwo Powoda. Powód wniósł apelację. Sąd Apelacyjny wyrokiem z 17 grudnia 2004r, oddalił powództwo. Wyrok nie jest jeszcze prawomocny. Data wszczęcia postępowania – 29 kwietnia 2002. Wartość przedmiotu sprawy PLN 145 895 tys. oraz PLN 1 000 tys. nawiązki na rzecz PCK. Stanowisko Banku: powództwo bezzasadne.
- Postępowanie upadłościowe dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Bank oczekuje na uprawomocnienie się postępowania o ukończeniu upadłościowego. Data wszczęcia postępowania – 16 lutego 2002. Wartość przedmiotu sprawy PLN 39 870 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu upadłościowym uzasadniony jest próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.
- Postępowanie upadłościowe dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Postępowanie na etapie

podziału środków masy upadłości. Data wszczęcia postępowania – 16 października 2001. Wartość przedmiotu sprawy PLN 27 369 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu upadłościowym jest próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.

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

Grupa wierzytelności.

Łączna wartość pozostałych postępowań w grupie wierzytelności wynosi PLN 107 065 tys. Największe postępowania w tej grupie:

- Postępowanie o nadanie klauzuli wykonalności bankowemu tytułowi egzekucyjnemu dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Data wszczęcia postępowania - 28 stycznia 2005. Wartość przedmiotu sprawy PLN 20 292 tys. Stanowisko Banku: powództwo uzasadnione jest próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.
- Postępowanie upadłościowe dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Postępowanie na etapie zgłoszenia wierzytelności do masy upadłości. Data wszczęcia postępowania - 26 stycznia 2005. Wartość przedmiotu sprawy PLN 13 629 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu upadłościowym uzasadniony jest próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.
- Postępowanie upadłościowe dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Postępowanie na etapie sprzedaży przedsiębiorstwa wchodzącego w skład masy upadłości. Data wszczęcia postępowania – 20 kwietnia 2001. Wartość przedmiotu sprawy PLN 18 733 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu upadłościowym uzasadniony jest próbą odzyskania wierzytelności kredytowych.

Grupa zobowiązania:

Łączna wartość pozostałych postępowań w grupie zobowiązań wynosi PLN 11 167 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. Wartość przedmiotu sprawy PLN 4 947 tys. Stanowisko Banku: powództwo bezzasadne.

5.12. Wyplacone dywidendy

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

5.13. 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 2005 r. struktura akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy prezentowała się następująco:

| Akcjonariusz | Akcje zwykłe na okaziciela | % kapitału akcyjnego | Liczba głosów na WZA | % głosów na WZA |
|--------------|----------------------------------|----------------------------|-------------------------|-----------------------|
| DZ BANK AG | 40 641 863 | 99,13 | 40 641 863 | 96,61* |

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

5.14. 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 2005 r. nie była w posiadaniu akcji emitenta.

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

Grupa nie dokonała wcześniejszej publikacji prognozy wyników.

5.16. Pozostałe informacje istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego remitenta

Rada Nadzorcza Banku DZ BANK Polska S.A. na posiedzeniu w dniu 11 kwietnia 2005 r. podjęła uchwałę o powierzeniu pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu Banku, z dniem 11 kwietnia 2005 r., Panu Rainerowi Fuhrmann. Ponadto z dniem wydania przez Komisję Nadzoru Bankowego stosownej zgody wejdzie w życie uchwała Rady Nadzorczej Banku o powołaniu Pana Rainera Fuhrmann na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

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

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