

POCZTA

Od : EM DZBANK Tomasz Ośko

Data odbioru : 04-07-29 17:13:30

Do : EM Kancelaria Publiczna

KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁD

Formularz SAB-Q 2/2004

(dla banków)

Zgodnie z § 57 ust. 1 pkt 1 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 raport kwartalny za II kwartał roku obrotowego 2004

dnia 04-07-29

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł.		w tys. EUR	
	2 kwartały narastająco / 2004 okres od 04-01-01 do 04-06-30	2 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-06-30	2 kwartały narastająco / 2004 okres od 04-01-01 do 04-06-30	2 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-06-30
I. Przychody z tytułu odsetek	20 742	23 502	4 384	5 452
II. Przychody z tytułu prowizji	3 639	4 307	769	999
III. Wynik na działalności bankowej	23 186	20 896	4 901	4 847
IV. Wynik na działalności operacyjnej	3 127	2 066	661	479
V. Zysk (strata) brutto	3 127	2 066	661	479
VI. Zysk (strata) netto	3 862	467	816	108
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	291 718	190 569	61 659	44 205
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 967	33 097	-416	7 677
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-264 403		-61 332
X. Przepływy pieniężne netto, razem	289 751	-40 737	61 243	-9 450
XI. Aktywa razem	1 378 043	959 243	303 387	215 222
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	292 060	176 785	64 299	39 665
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	724 750	452 534	159 559	101 533
XV. Kapitał własny	211 228	206 952	46 503	46 433
XVI. Kapitał zakładowy	123 000	123 000	27 079	27 597
XVII. Liczba akcji	41 000 000	41 000 000		
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	5,15	5,05	1,13	1,13
XX. Współczynnik wypłacalności	18,03	18,58		
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,09	0,01	0,02	0,00

BILANS

	stan na 04-06-30 koniec kwartału / 2004	stan na 04-03-31 koniec poprz. kwartału / 2004	stan na 03-06-30 koniec kwartału / 2003	stan na 03-03-31 koniec poprz. kwartału / 2003
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	27 686	17 030	39 383	66 371
III. Należności od sektora finansowego	487 004	278 985	105 769	97 914
1. W rachunku bieżącym	227 360	109 347	26 637	26 534
2. Terminowe	259 644	169 638	79 132	71 380
IV. Należności od sektora niefinansowego	608 958	567 974	592 194	605 959
1. W rachunku bieżącym	88 120	67 601	29 445	35 610
2. Terminowe	520 838	500 373	562 749	570 349
V. Należności od sektora budżetowego	380	409	444	461
2. Terminowe	380	409	444	461
VII. Dłużne papiery wartościowe	137 594	143 108	149 393	295 882
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach z zależnych	12 641	12 465	12 067	12 212
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11 499	12 976	12 843	12 706
XII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	17 292	17 823	5 706	1 823
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	8 264	8 476	7 436	7 960
XV. Inne aktywa	18 904	11 940	15 000	19 321
2. Pozostałe	18 904	11 940	15 000	19 321
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	47 821	28 128	19 008	19 364
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 385	19 678	17 836	18 482
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	27 436	8 450	1 172	882
A k t y w a r a z e m	1 378 043	1 099 314	959 243	1 139 973
P a s y w a				
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	292 060	306 892	176 785	305 465
1. W rachunku bieżącym	234 456	195 212	65 884	27 197
2. Terminowe	57 604	111 680	110 901	278 268
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	724 708	460 908	452 534	426 393
2. Pozostałe, w tym:	724 708	460 908	452 534	426 393
a) bieżące	175 283	148 773	141 996	114 946
b) terminowe	549 425	312 135	310 538	311 447
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	42	43		77 336
1. Bieżące	42	43		
2. Terminowe				77 336
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 103	3 581	17 966	22 419
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	141 507	115 395	95 999	89 473
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	33 818	4 107		
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	107 689	111 288	95 999	89 473
X. Rezerwy	4 395	3 455	9 007	11 648
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 351	910	2 025	3 489
2. Pozostałe rezerwy	2 044	2 545	6 982	8 159
a) krótkoterminowe		458	1 972	2 460
b) długoterminowe	2 044	2 087	5 010	5 699

	stan na 04-06-30 koniec kwartału / 2004	stan na 04-03-31 koniec poprz. kwartału / 2004	stan na 03-06-30 koniec kwartału / 2003	stan na 03-03-31 koniec poprz. kwartału / 2003
XII. Kapitał zakładowy	123 000	123 000	123 000	123 000
XV. Kapitał zapasowy	82 490	82 490	82 420	82 389
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	234	190	260	568
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	1 642	805	805	301
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		838		504
XIX. Zysk (strata) netto	3 862	1 717	467	477
P a s y w a r a z e m	1 378 043	1 099 314	959 243	1 139 973
Współczynnik wypłacalności	18,03	22,55	18,58	17,29
Wartość księgową	211 228	209 040	206 952	207 239
Liczba akcji	41 000 000	41 000 000	41 000 000	41 000 000
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	5,15	5,10	5,05	5,05

POZYCJE POZABILANSOWE

	stan na 04-06-30 koniec kwartału / 2004	stan na 04-03-31 koniec poprz. kwartału / 2004	stan na 03-06-30 koniec kwartału / 2003	stan na 03-03-31 koniec poprz. kwartału / 2003
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	263 865	331 987	244 429	224 928
1. Zobowiązania udzielone:	165 248	232 950	123 663	109 098
a) finansowe	90 547	119 921	80 741	67 892
b) gwarancyjne	74 701	113 029	42 922	41 206
2. Zobowiązania otrzymane:	98 617	99 037	120 766	115 830
b) gwarancyjne	98 617	99 037	120 766	115 830
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	6 937 833	7 583 778	910 519	2 655 676
III. Pozostałe (z tytułu)	1 640 475	424 271	656 289	669 822
-swapy stopy procentowej	1 517 674	229 579	328 575	345 591
-przejęcie emisji	400	800	800	14 500
-kontrakt FRA		71 183	22 285	
-inne zobowiązania	122 401	122 709	304 629	309 731
P o z y c j e p o z a b i l a n s o w e r a z e m	8 842 173	8 340 036	1 811 237	3 550 426

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	2 kwartał / 2004 okres od 31-03-2004 do 30-06-2004	2 kwartały narastająco / 2004 okres od 01-01-2004 do 30-06-2004	2 kwartał / 2003 okres od 31-03-2003 do 30-06-2003	2 kwartały narastająco / 2003 okres od 01-01-2003 do 30-06-2003
I. Przychody z tytułu odsetek	11 631	20 742	10 081	23 502
II. Koszty odsetek	6 081	10 094	5 055	11 838
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 550	10 648	5 026	11 664
IV. Przychody z tytułu prowizji	2 127	3 639	2 345	4 307
V. Koszty prowizji	269	413	269	711
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 858	3 226	2 076	3 596
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	5	5		
4. Od innych jednostek	5	5		
VIII. Wynik operacji finansowych	10 827	14 623	1 575	2 382
IX. Wynik z pozycji wymiany	-4 432	-5 316	2 086	3 254
X. Wynik działalności bankowej	13 808	23 186	10 763	20 896
XI. Pozostałe przychody operacyjne	282	436	746	1 688
XII. Pozostałe koszty operacyjne	159	325	1 813	2 818
XIII. Koszty działania banku	11 063	20 246	9 609	18 606
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 583	3 150	797	1 673
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 247	11 645	24 276	30 386
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 247	11 645	24 276	30 139
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych				247
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 655	14 871	25 297	32 965
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 655	14 871	25 297	32 947
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych				18
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	-1 408	-3 226	-1 021	-2 579
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	2 693	3 127	311	2 066
XX. Zysk (strata) brutto	2 693	3 127	311	2 066
XXI. Podatek dochodowy	724	-193	177	1 190
1. Część bieżąca	724	-193	1 257	
2. Część odroczone			-1 080	1 190
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	176	542	-144	-409
XXVI. Zysk (strata) netto	2 145	3 862	-10	467
Zysk (strata) netto (zanalizowany)	8 034		3 923	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	41 000 000		41 000 000	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,09		0,01	

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	2 kwartał / 2004 okres od 04-03-31 do 04-06-30	2 kwartały narastająco / 2004 okres od 04-01-01 do 04-06-30	2 kwartał / 2003 okres od 03-03-31 do 03-06-30	2 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-06-30
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	209 040	207 323	207 239	206 495
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				84
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	209 040	207 323	207 239	206 583
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	123 000	123 000	123 000	123 000
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	123 000	123 000	123 000	123 000
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	82 490	82 490	82 389	82 387
4.1. Zmiany kapitału zapasowego			31	33
a) zwiększenia (z tytułu)			31	33
-przeszacowania środków trwałych			31	33
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	82 490	82 490	82 420	82 420
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	190	190	303	303
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	44	44	-43	-43
a) zwiększenia (z tytułu)	54	54		

	2 kwartał / 2004 okres od 04-03-31 do 04-06-30	2 kwartały narastająco / 2004 okres od 04-01-01 do 04-06-30	2 kwartał / 2003 okres od 03-03-31 do 03-06-30	2 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-06-30
- wyceny aktywów finansowych	54	54		
b) zmniejszenia (z tytułu)	-10	-10	-43	-43
- przeszacowania środków trwałych			-33	-33
- wyceny aktywów finansowych			-10	-10
- odroczonego podatku dochodowego	-10	-10		
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	234	234	260	260
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	504	504		
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego			504	504
a) zwiększenia (z tytułu)			504	504
- podziału zysku			504	504
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	504	504	504	504
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	300	300	301	301
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	838	838		
a) zwiększenia (z tytułu)	838	838		
- podziału zysku	838	838		
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	1 138	1 138	301	301
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	838	838	504	504
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	838	838	3 311	3 311
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	838	838	3 311	3 311
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	838	838	-3 311	-3 311
b) zmniejszenia (z tytułu)	-838	-838	-3 311	-3 311
- podział zysku	-838	-838	-3 311	-3 311
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu			-2 807	-2 807
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych			-2 807	-2 807
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych			2 807	2 807
b) zmniejszenia (z tytułu)			2 807	2 807
- pokrycie straty z lat ubiegłych			2 807	2 807
9. Wynik netto	2 145	3 862	-10	467
a) zysk netto	2 145	3 862		467
b) strata netto			-10	
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	209 511	211 228	206 475	206 952

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	2 kwartał / 2004 okres od 04-03-31 do 04-06-30	2 kwartały narastająco / 2004 okres od 04-01-01 do 04-06-30	2 kwartał / 2003 okres od 03-03-31 do 03-06-30	2 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-06-30
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia	145 287	291 718	-63 452	190 569
I. Zysk (strata) netto	2 145	3 862	-10	467
II. Korekty razem:	143 142	287 856	-63 442	190 102
1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	176	542	-144	-409
2. Amortyzacja	1 583	3 150	797	1 673
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	6 290	7 142	21 087	21 153
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-750	-1 491	-656	-1 466
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	1 430	1 558	-263	-67
6. Zmiany stanu rezerw	926	-1 905	-2 249	-1 133
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		19	75 315	148 039
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-74 985	-81 494	2 081	72
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-40 955	-32 371	13 782	15 007
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	1 534	1 534		-3
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-14 832	108 608	-129 276	19 380
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	263 799	301 115	-51 195	-5 406
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	-6 442	-22 960	-132	2 127
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	10 018	4 976	222	1 608
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-3 599	1 937	6 437	-12 419
19. Inne korekty	-1 051	-2 504	752	1 946
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	145 287	291 718	-63 452	190 569
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 597	-1 967	46 775	33 097
I. Wpływy	40 675	51 107	144 412	240 017
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	40 000	50 000	139 217	229 310
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2	5		
7. Inne wpływy inwestycyjne	673	1 102	5 195	10 707
II. Wydatki	-42 272	-53 074	-97 637	-206 920
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-40 000	-50 000	-90 159	-196 501
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-2 272	-3 074	-114	-115
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne			-4 695	-4 695
7. Inne wydatki inwestycyjne			-2 669	-5 609
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	-1 597	-1 967	46 775	33 097
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			-375	-264 403
II. Wydatki			-375	-264 403
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków				-262 629
10. Inne wydatki finansowe			-375	-1 774
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)			-375	-264 403
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A,III +/- B,III +/- C,III)	143 690	289 751	-17 052	-40 737
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	143 690	289 751	-17 052	-40 737
F. Środki pieniężne na początek okresu	196 084	50 023	92 526	116 211
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym:	339 774	339 774	75 474	75 474

"KOMENTARZ"

INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA KWARTALNEGO ZA II KWARTAŁ 2004 ROKU

I. Podstawowe zasady rachunkowości

Sprawozdanie za II 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 2001r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 139, poz. 1569).

Podstawowe zasady rachunkowości zostały szczegółowo przedstawione w raporcie rocznym SAB_R2003.

W II kwartale 2004 roku Bank dokonał 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	89 561	-88	89 473
2. zysk strata netto	389	88	477
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	13 333	88	13 421
2. zysk strata brutto	1 667	88	1 755
3. zysk strata netto	389	88	477

Bilans	Stan 30/06/03	korekta	Po korekcie
<i>Przeniesienie odsetek pod obserwacją z odsetek zastrzeżonych do przychodów</i>			
1. pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	96 083	-84	95 999
2. zysk strata netto	383	84	467
Rachunek zysków i strat	Stan 30/06/03	korekta	Po korekcie
<i>Przeniesienie odsetek pod obserwacją z odsetek zastrzeżonych do przychodów</i>			
1. przychody z tytułu odsetek	23 418	84	23 502
2. zysk strata brutto	1 982	84	2 066
3. zysk strata netto	383	84	467

II. Korekty rezerwy i aktyw z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	Stan 30/06/04	Stan 31/12/03	korekta
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 351	703	-1 648
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 385	18 555	1 830

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 II kwartale 2004 roku Bank dokonał odpisów na rezerwy celowe oraz aktualizację wartości aktywów finansowych w kwocie 11 645 tys. PLN oraz rozwiązał w wysokości 14 871 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 II 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, nieuwjętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki emitenta.

Bank w dniu 14.07.2004 przekazał raport bieżący nr 25/2004 o treści

“Zarząd DZ BANK Polska S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej “Bank”) niniejszym informuje, że w dniu 14 lipca 2004 r. Bank zawarł z DZ BANK AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem, RFN (podmiot dominujący) porozumienie, w skutek którego z dniem 30.06.2004 r. wygasło zaangażowanie DZ BANK Polska S.A. z tytułu partycypacji w ryzyku gwarancyjnym w wysokości 9.000.000 EUR. O powstaniu zaangażowania Bank informował w Raporcie bieżącym nr 39/2003 z dnia 24 grudnia 2003 r.

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.

Bank nie dokonał 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 30 czerwca 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 31.03.2004 roku.

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

Według informacji posiadanych przez Bank na 30 czerwca 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 więcej transakcji z podmiotami powiązаныmi o nietypowym charakterze.

W II kwartale 2004 r. Bank nie zawarł 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 przekraczały 10% kapitału własnego emitenta.

Bank w dniu 28.05.2004 r. przekazał raport bieżący nr 16/2004 o treści:

“Zarząd DZ BANK Polska S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej “Bank”) niniejszym informuje, że w dniu 27 maja 2004 r. Bank udzielił kredytu terminowego o wartości 40 mln PLN. Kredyt przeznaczony jest na finansowanie bieżącej działalności kredytobiorcy. Kredyt oprocentowany jest według stałej stopy, ostateczny termin spłaty określono na 30 lipca 2006 r.

Wartość przedmiotu umowy przekracza 10% wartości kapitałów własnych Banku, spełniając tym samym kryterium umowy znaczącej.”

Bank w dniu 4.06.2004 r. przekazał raport bieżący nr 17/2004 o treści:

“Zarząd DZ BANK Polska S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej “Bank”) niniejszym informuje, iż w dniu 6 czerwca 2004 r. Bank zawarł z kredytobiorcą sześć umów kredytowych udzielając kredytów w łącznej kwocie do 27.943.000 PLN. Kredyt przeznaczony jest na finansowanie projektów inwestycyjnych. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy.

Łączna wartość udzielonych kredytów przekracza 10% wartości kapitałów własnych Banku, spełniając tym samym kryterium umowy znaczącej”

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. 30 czerwca 2004 roku przez Narodowy Bank Polski czyli 4,5422 PLN.

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 czerwca 2004r. czyli po kursie 4,7311 PLN

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

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

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

kurs na koniec kwietnia 2004 r. - 4,8122,

kurs na koniec maja 2004 r. - 4,6509,

kurs na koniec czerwca 2004 r. - 4,5422.

PODPISY

Podpisy osób reprezentujących spółkę			
Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
04-07-29	Włodzimierz Stasiak	Zastępca Dyrektora- Departament Finansów	
04-07-29	Jolanta Dumańska	p.o. Naczelnika- Wydział Finansowy	