

POCZTA

Od : EM DZBANK Tomasz Ośko

Data odbioru : 04-11-10 19:47:31

Do : EM Kancelaria Publiczna

KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁD

Formularz SAB-QS 3/2004

(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 III kwartał roku obrotowego 2004

dnia 04-11-10

(data przekazania)

| WYBRANE DANE FINANSOWE | w tys. zł. | | w tys. EUR | |
|--|---|---|---|---|
| | 3 kwartaly narastająco / 2004 okres od 04-01-01 do 04-09-30 | 3 kwartaly narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-09-30 | 3 kwartaly narastająco / 2004 okres od 04-01-01 do 04-09-30 | 3 kwartaly narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-09-30 |
| I. Przychody z tytułu odsetek | 36 395 | 32 970 | 7 875 | 7 559 |
| II. Przychody z tytułu prowizji | 8 636 | 8 380 | 1 869 | 1 921 |
| III. Wynik na działalności bankowej | 36 783 | 31 485 | 7 959 | 7 218 |
| IV. Wynik na działalności operacyjnej | 2 067 | 2 805 | 447 | 643 |
| V. Zysk (strata) brutto | 2 067 | 2 805 | 447 | 643 |
| VI. Zysk (strata) netto | 3 359 | 1 473 | 727 | 338 |
| VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 225 586 | 199 258 | 48 813 | 45 683 |
| VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 22 358 | 60 640 | 4 838 | 13 903 |
| IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | | -264 725 | | -60 692 |
| X. Przepływy pieniężne netto, razem | 247 944 | -4 827 | 53 651 | -1 107 |
| XI. Aktywa razem | 1 464 067 | 967 273 | 334 018 | 208 307 |
| XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego | 187 281 | 197 368 | 42 727 | 42 504 |
| XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 830 205 | 443 820 | 189 406 | 95 579 |
| XV. Kapitał własny | 211 026 | 207 826 | 48 144 | 44 756 |
| XVI. Kapitał zakładowy | 123 000 | 123 000 | 28 062 | 26 489 |
| XVII. Liczba akcji | 41 000 000 | 41 000 000 | | |
| XVIII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR) | 5,15 | 5,07 | 1,17 | 1,09 |
| XX. Współczynnik wypłacalności | 19,41 | 23,57 | | |
| XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR) | 0,07 | 0,23 | 0,01 | 0,05 |

SKONSOLIDOWANY BILANS

| | stan na 04-09-30 koniec kwartalu / 2004 | stan na 04-06-30 koniec poprz. kwartalu / 2004 | stan na 03-09-30 koniec kwartalu / 2003 | stan na 03-06-30 koniec poprz. kwartalu / 2003 |
|---|--|---|--|---|
| Aktywa | | | | |
| I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 9 407 | 27 686 | 47 720 | 39 383 |
| III. Należności od sektora finansowego | 503 654 | 530 238 | 133 885 | 106 714 |
| 1. Należności krótkoterminowe | 395 912 | 338 139 | 65 658 | 40 491 |
| a) w rachunku bieżącym | 231 015 | 227 369 | 58 973 | 26 637 |
| b) pozostałe należności krótkoterminowe | 164 897 | 110 770 | 6 685 | 13 854 |
| 2. Należności długoterminowe | 107 742 | 192 099 | 68 227 | 66 223 |
| IV. Należności od sektora niefinansowego | 583 472 | 570 135 | 580 649 | 592 762 |
| 1. Należności krótkoterminowe | 130 294 | 107 225 | 59 167 | 35 321 |
| a) w rachunku bieżącym | 112 287 | 88 208 | 45 839 | 29 445 |
| b) pozostałe należności krótkoterminowe | 18 007 | 19 017 | 13 328 | 5 876 |
| 2. Należności długoterminowe | 453 178 | 462 910 | 521 482 | 557 441 |
| V. Należności od sektora budżetowego | 170 | 380 | 390 | 444 |
| 1. Należności krótkoterminowe | 170 | 380 | 390 | 367 |
| b) pozostałe należności krótkoterminowe | 170 | 380 | 390 | 367 |
| 2. Należności długoterminowe | | | | 77 |
| VII. Dłużne papiery wartościowe | 148 859 | 147 949 | 136 610 | 154 202 |
| XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach | 15 135 | 16 567 | 15 574 | 15 307 |
| XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 439 | | 921 | 288 |
| XIV. Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 17 650 | 18 242 | 11 814 | 7 221 |
| XVI. Rzeczowe aktywa trwałe | 8 040 | 8 427 | 7 349 | 7 356 |
| XVII. Inne aktywa | 93 463 | 18 904 | 17 202 | 15 000 |
| 3. Pozostałe | 93 463 | 18 904 | 17 202 | 15 000 |
| XVIII. Rozliczenia międzyokresowe | 83 778 | 47 981 | 15 159 | 19 194 |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 22 450 | 20 385 | 14 014 | 17 836 |
| 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 61 328 | 27 596 | 1 145 | 1 358 |
| Aktywa razem | 1 464 067 | 1 386 509 | 967 273 | 957 871 |
| Pasywa | | | | |
| II. Zobowiązania wobec sektora finansowego | 187 281 | 275 321 | 197 368 | 168 451 |
| 1. Zobowiązania krótkoterminowe | 156 574 | 243 450 | 121 030 | 89 599 |
| a) w rachunku bieżącym | 108 697 | 231 964 | 49 375 | 65 407 |
| b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe | 47 877 | 11 486 | 71 655 | 24 192 |
| 2. Zobowiązania długoterminowe | 30 707 | 31 871 | 76 338 | 78 852 |
| III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 830 163 | 739 306 | 443 777 | 459 366 |
| 1. Zobowiązania krótkoterminowe | 618 049 | 396 455 | 196 973 | 190 453 |
| a) w rachunku bieżącym, w tym: | 165 964 | 187 029 | 133 021 | 148 612 |
| b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym: | 452 085 | 209 426 | 63 952 | 41 841 |
| 2. Zobowiązania długoterminowe, w tym: | 212 114 | 342 851 | 246 804 | 268 913 |

| | stan na 04-09-30 koniec kwartalu / 2004 | stan na 04-06-30 koniec poprz. kwartalu / 2004 | stan na 03-09-30 koniec kwartalu / 2003 | stan na 03-06-30 koniec poprz. kwartalu / 2003 |
|--|--|---|--|---|
| IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 42 | 42 | 43 | |
| 1. Zobowiązania krótkoterminowe | 42 | 42 | 43 | |
| a) w rachunku bieżącym | 42 | 42 | 43 | |
| VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych | | 761 | | |
| IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania | 17 025 | 13 903 | 7 449 | 18 058 |
| X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 201 776 | 141 553 | 102 098 | 96 036 |
| 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 106 937 | 33 853 | 20 | 32 |
| 3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone | 94 839 | 107 700 | 102 078 | 96 004 |
| XII. Rezerwy | 16 754 | 5 308 | 8 712 | 9 007 |
| 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 3 374 | 2 351 | 1 812 | 2 025 |
| 2. Pozostałe rezerwy | 13 380 | 2 957 | 6 900 | 6 982 |
| a) krótkoterminowe | 11 416 | 913 | 1 992 | 1 901 |
| b) długoterminowe | 1 964 | 2 044 | 4 908 | 5 081 |
| XV. Kapitał zakładowy | 123 000 | 123 000 | 123 000 | 123 000 |
| XVIII. Kapitał zapasowy | 82 490 | 82 490 | 82 420 | 82 420 |
| XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny | -1 435 | -1 476 | -1 676 | -1 883 |
| XX. Pozostałe kapitały rezerwowe | 1 642 | 1 642 | 805 | 805 |
| XXII. Zysk (strata) z lat ubiegłych | 1 970 | 1 970 | 1 804 | 1 804 |
| XXIII. Zysk (strata) netto | 3 359 | 2 689 | 1 473 | 807 |
| P a s y w a r a z e m | 1 464 067 | 1 386 509 | 967 273 | 957 871 |
| Współczynnik wypłacalności | 19,41 | 19,56 | 23,57 | 20,90 |
| Wartość księgowa | 211 026 | 210 315 | 207 826 | 206 953 |
| Liczba akcji | 41 000 000 | 41 000 000 | 41 000 000 | 41 000 000 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | 5,15 | 5,13 | 5,07 | 5,05 |

POZYCJE POZABILANSOWE

| | stan na 04-09-30 koniec kwartalu / 2004 | stan na 04-06-30 koniec poprz. kwartalu / 2004 | stan na 03-09-30 koniec kwartalu / 2003 | stan na 03-06-30 koniec poprz. kwartalu / 2003 |
|---|--|---|--|---|
| I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 199 741 | 166 039 | 239 246 | 244 324 |
| 1. Zobowiązania udzielone: | 198 881 | 165 143 | 118 561 | 123 558 |
| a) finansowe | 169 305 | 90 547 | 76 325 | 80 741 |
| b) gwarancyjne | 29 576 | 74 596 | 42 236 | 42 817 |
| 2. Zobowiązania otrzymane: | 860 | 896 | 120 685 | 120 766 |
| b) gwarancyjne | 860 | 896 | 120 685 | 120 766 |
| II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 11 486 721 | 6 937 833 | 622 331 | 910 519 |
| III. Pozostałe (z tytułu) | 2 066 463 | 3 408 404 | 574 775 | 907 099 |
| -swapy stopy procentowej | 600 781 | 2 885 468 | 32 505 | 328 575 |
| - opcje | 337 553 | | | |
| - przejęcie emisji | 400 | 400 | 800 | 800 |
| - kontrakt FRA | 142 276 | 149 880 | | 22 285 |
| -inne zobowiązania | 985 453 | 372 656 | 541 470 | 555 439 |
| 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 | 13 752 925 | 10 512 276 | 1 436 352 | 2 061 942 |

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| | 3 kwartał / 2004 okres od 04-07-01 do 04-09-30 | 3 kwartały narastająco / 2004 okres od 04-01-01 do 04-09-30 | 3 kwartał / 2003 okres od 03-07-01 do 03-09-30 | 3 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-09-30 |
|---|---|---|---|---|
| I. Przychody z tytułu odsetek | 15 374 | 36 395 | 9 354 | 32 970 |
| II. Koszty odsetek | 9 236 | 19 216 | 4 092 | 15 639 |
| III. Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 6 138 | 17 179 | 5 262 | 17 331 |
| IV. Przychody z tytułu prowizji | 2 775 | 8 636 | 2 715 | 8 380 |
| V. Koszty prowizji | 530 | 1 635 | 697 | 1 801 |
| VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 2 245 | 7 001 | 2 018 | 6 579 |
| XI. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 92 | 97 | | |
| 4. Od innych jednostek | 92 | 97 | | |
| XII. Wynik operacji finansowych | 54 882 | 69 496 | 21 | 2 990 |
| XIII. Wynik z pozycji wymiany | -51 670 | -56 990 | 1 331 | 4 585 |
| XIV. Wynik działalności bankowej | 11 687 | 36 783 | 8 632 | 31 485 |
| XV. Pozostałe przychody operacyjne | 7 421 | 11 558 | 581 | 2 281 |
| XVI. Pozostałe koszty operacyjne | 7 022 | 11 925 | 756 | 3 648 |
| XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu | 11 716 | 33 471 | 9 741 | 29 927 |
| XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 1 769 | 5 109 | 910 | 2 847 |
| XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 729 | 12 395 | 6 937 | 37 347 |
| 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 729 | 12 395 | 6 837 | 37 000 |
| 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | | | 100 | 347 |
| XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 1 759 | 16 626 | 9 811 | 42 808 |
| 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 1 759 | 16 635 | 9 660 | 42 609 |
| 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | | -9 | 151 | 199 |
| XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX - XX) | -1 030 | -4 231 | -2 874 | -5 461 |
| XXII. Wynik działalności operacyjnej | -369 | 2 067 | 680 | 2 805 |
| XXVI. Zysk (strata) brutto | -369 | 2 067 | 680 | 2 805 |
| XXVII. Podatek dochodowy | -1 039 | -1 292 | 14 | 1 332 |
| 1. Część bieżąca | 17 | 17 | | |
| 2. Część odroczone | -1 056 | -1 309 | 14 | 1 332 |
| XXXI. Zysk (strata) netto | 670 | 3 359 | 666 | 1 473 |
| Zysk (strata) netto (zanulizowany) | 2 683 | | 9 623 | |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | 41 000 000 | | 41 000 000 | |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | 0,07 | | 0,23 | |

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

| | 3 kwartał / 2004 okres od 04-07-01 do 04-09-30 | 3 kwartały narastająco / 2004 okres od 04-01-01 do 04-09-30 | 3 kwartał / 2003 okres od 03-07-01 do 03-09-30 | 3 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-09-30 |
|---|---|---|---|---|
| I. Kapitał własny na początek okresu (B0) | 210 315 | 207 324 | 206 953 | 206 525 |
| a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | | | 27 | 111 |
| I.a. Kapitał własny na początek okresu (B0), po uzgodnieniu do danych porównywalnych | 210 315 | 207 324 | 206 980 | 206 636 |
| 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 | 82 420 | 82 387 |
| 4.1. Zmiany kapitału zapasowego | | | | 33 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | | | | 33 |
| - z tytułu przeszacowania środków trwałych | | | | 33 |
| 4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu | 82 490 | 82 490 | 82 420 | 82 420 |
| 5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu | -1 476 | -1 770 | -1 883 | 303 |
| 5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny | 41 | 335 | 207 | -1 979 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 56 | 420 | 284 | 60 |
| - z tytułu przeszacowania środków trwałych | | | | |
| - wyceny aktywów finansowych | 56 | 420 | 284 | |
| - odroczonego podatku dochodowego | | | | 51 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | -15 | -85 | -77 | -2 039 |
| - z tytułu przeszacowania środków trwałych | | | | -33 |
| - wyceny aktywów finansowych | | | | -2 006 |
| - odroczonego podatku dochodowego | -15 | -85 | -77 | |
| 5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu | -1 435 | -1 435 | -1 676 | -1 676 |
| 6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 504 | 504 | | 0 |
| 6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | | | 504 | 504 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | | | | 504 |
| - podział zysku | | | | 504 |
| 6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 504 | 504 | 504 | 504 |
| 7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu | 1 138 | 300 | 301 | 301 |
| 7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych | | 838 | | |
| a) zwiększenia (z tytułu) | | 838 | | |
| - podział zysku | | 838 | | |
| 7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu | 1 138 | 1 138 | 301 | 301 |
| 9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 1 970 | 2 799 | 1 804 | 586 |
| 9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 1 970 | 2 799 | 1 804 | 3 341 |
| a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | | | | 82 |
| 9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych | 1 970 | 2 799 | 1 804 | 3 423 |
| 9.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych | | -829 | | -1 619 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | | 9 | | 1 804 |
| - wyceny aktywów finansowych | | | | 1 804 |
| - inne zwiększenia | | 9 | | |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | | -838 | | -3 423 |
| - podziału zysku z lat ubiegłych | | -838 | | -3 341 |
| - inne zmniejszenia | | | | -82 |
| 9.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 1 970 | 1 970 | 1 804 | 1 804 |
| 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 |
| 9.7. Zmiana straty z lat ubiegłych | | | | 2 807 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | | | | 2 807 |
| - pokrycie straty z lat ubiegłych | | | | 2 807 |
| 9.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | 1 970 | 1 970 | 1 804 | 1 804 |
| 10. Wynik netto | 670 | 3 359 | 666 | 1 473 |
| a) zysk netto | 670 | 3 359 | 666 | 1 473 |
| II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 208 337 | 211 026 | 207 019 | 207 826 |

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

| | 3 kwartał / 2004 okres od 04-07-01 do 04-09-30 | 3 kwartały narastająco / 2004 okres od 04-01-01 do 04-09-30 | 3 kwartał / 2003 okres od 03-07-01 do 03-09-30 | 3 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-09-30 |
|--|---|---|---|---|
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia | -66 420 | 225 586 | 8 471 | 199 258 |
| I. Zysk (strata) netto | 670 | 3 359 | 666 | 1 473 |
| II. Korekty razem: | -67 090 | 222 227 | 7 805 | 197 785 |
| 3. Amortyzacja, w tym: | 1 789 | 5 109 | 910 | 2 847 |
| 4. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych | 1 023 | 8 165 | 10 510 | 31 663 |
| 5. Odsetki i udziały w zyskach dywidendy | -708 | -2 236 | -389 | -1 855 |
| 6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej | -278 | 1 280 | -389 | -403 |
| 7. Zmiany stanu rezerw | 11 361 | 10 368 | -477 | -2 190 |
| 9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | -28 049 | -27 327 | -21 916 | 122 880 |
| 10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 3 056 | -119 203 | 402 | 927 |
| 11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | -13 127 | -5 640 | 12 167 | 26 870 |
| 13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych | -983 | 2 673 | -644 | -1 580 |
| 14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | -97 760 | 16 189 | 26 769 | 48 012 |
| 15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 90 857 | 388 349 | -15 546 | -18 914 |
| 18. Zmiana stanu innych zobowiązań | -81 717 | -84 676 | -12 811 | -9 964 |
| 19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 37 153 | 41 859 | 3 901 | 5 558 |
| 20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych | -12 861 | -11 044 | 6 062 | -6 419 |
| 21. Inne korekty | 3 174 | -1 639 | -744 | 353 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia | -66 420 | 225 586 | 8 471 | 199 258 |
| B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | 24 613 | 22 358 | 27 761 | 60 640 |
| I. Wpływy | 48 703 | 99 824 | 81 478 | 321 523 |
| 4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych | 48 000 | 98 000 | 80 973 | 310 283 |

| | 3 kwartał / 2004 okres od 04-07-01 do 04-09-30 | 3 kwartały narastająco / 2004 okres od 04-01-01 do 04-09-30 | 3 kwartał / 2003 okres od 03-07-01 do 03-09-30 | 3 kwartały narastająco / 2003 okres od 03-01-01 do 03-09-30 |
|---|---|---|---|---|
| 5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 410 | 429 | -7 | 23 |
| 7. Inne wpływy inwestycyjne | 293 | 1 395 | 510 | 11 217 |
| II. Wydatki | | | | |
| 4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych | -24 090 | -77 466 | -53 715 | -260 883 |
| 5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | -921 | -4 297 | -895 | -1 258 |
| 6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | | | -4 883 | -9 578 |
| 7. Inne wydatki inwestycyjne | | | | -5 609 |
| III Przepływy pieniężne netto do działalności inwestycyjnej (I - II) | 24 613 | 22 358 | 27 761 | 60 640 |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | | | |
| II. Wydatki | | | | |
| 1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | | | | -262 629 |
| 11. Inne wydatki finansowe | | | | -2 096 |
| III. Przepływy pieniężne netto do działalności finansowej (I - II) | | | | -264 725 |
| D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III) | -41 807 | 247 944 | 35 910 | -4 827 |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: | -41 807 | 247 944 | 35 910 | -4 827 |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | 339 774 | 50 023 | 75 474 | 116 211 |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym: | 297 967 | 297 967 | 111 384 | 111 384 |

"KOMENTARZ"

INFORMACJE DODATKOWE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA KWARTALNEGO ZA III KWARTAŁ 2004 ROKU

I. Podstawowe zasady rachunkowości

Sprawozdanie za III kwartał 2004 roku zostało sporządzone na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych zgodnie z Ustawą o rachunkowości z 29 września 1994 (Dz. U. Nr 76, poz. 694 z 2002 r. z późn. zm.) i na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673 z późn. zm.) 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 z późn. zm.). Podstawowe zasady rachunkowości zostały szczegółowo przedstawione w raporcie półrocznym SAB-PS2004.

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

- Dane według stanu na 30 września 2003 r.:

| Bilans | Stan 30.09.03 | Korekta | Po korekcie |
|--|---------------|---------|-------------|
| <i>1) Przeniesienie odsetek pod obserwacją z odsetek zastrzeżonych do przychodów</i> | | | |
| Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone | 102 189 | -111 | 102 078 |
| <i>2) Przeniesienie korekty wartości z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz skutków utworzenia aktywa z tytułu podatku odroczonego z wyniku na kapitał z aktualizacji wyceny</i> | | | |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 269 | -1 945 | -1 676 |
| <i>3) Łączny wpływ przeniesienia odsetek, korekty wartości z tytułu wyceny oraz skutków utworzenia aktywa z tytułu podatku odroczonego</i> | | | |
| Wynik z lat ubiegłych | 0 | 1 804 | 1 804 |
| Zysk (strata) netto | 1 221 | 252 | 1 473 |
| Rachunek zysków i strat | | | |
| | Stan 30.09.03 | Korekta | Po korekcie |
| <i>1) Przeniesienie odsetek pod obserwacją z odsetek zastrzeżonych do przychodów</i> | | | |
| Przychody z tytułu odsetek | 32 859 | 111 | 32 970 |
| <i>2) Przeniesienie korekty wartości z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży z wyniku na kapitał z aktualizacji wyceny</i> | | | |
| Wynik operacji finansowych | 2 798 | 192 | 2 990 |
| <i>3) Przeniesienie skutków utworzenia aktywa z tytułu podatku odroczonego z wyniku na kapitał z aktualizacji wyceny</i> | | | |
| Podatek dochodowy część odroczone | 1 281 | 51 | 1 332 |
| <i>4) Łączny wpływ przeniesienia odsetek, korekty wartości z tytułu wyceny oraz skutków utworzenia aktywa z tytułu podatku odroczonego na wynik</i> | | | |
| Zysk (strata) brutto | 2 502 | 303 | 2 805 |
| Zysk (strata) netto | 1 221 | 252 | 1 473 |

• Dane według stanu na 30 czerwca 2003 r.:

| Bilans | Stan 30.06.03 | Korekta | Po korekcie |
|--|---------------|---------|-------------|
| <i>1) Przeniesienie odsetek pod obserwacją z odsetek zastrzeżonych do przychodów</i> | | | |
| Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone | 96 088 | -84 | 96 004 |
| <i>2) Przeniesienie korekty wartości z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz skutków utworzenia aktywa z tytułu podatku odroczonego z wyniku na kapitał z aktualizacji wyceny</i> | | | |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 268 | -2 151 | -1 883 |
| <i>3) Łączny wpływ przeniesienia odsetek, korekty wartości z tytułu wyceny oraz skutków utworzenia aktywa z tytułu podatku odroczonego</i> | | | |
| Wynik z lat ubiegłych | 0 | 1 804 | 1 804 |
| Zysk (strata) netto | 376 | 431 | 807 |
| Rachunek zysków i strat | | | |
| | Stan 30.06.03 | Korekta | Po korekcie |
| <i>1) Przeniesienie odsetek pod obserwacją z odsetek zastrzeżonych do przychodów</i> | | | |
| Przychody z tytułu odsetek | 23 532 | 84 | 23 616 |
| <i>2) Przeniesienie korekty wartości z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży z wyniku na kapitał z aktualizacji wyceny</i> | | | |
| Wynik operacji finansowych | 2 494 | 475 | 2 969 |
| <i>3) Przeniesienie skutków utworzenia aktywa z tytułu podatku odroczonego z wyniku na kapitał z aktualizacji wyceny</i> | | | |
| Podatek dochodowy część odroczone | 1 190 | 128 | 1 318 |
| <i>4) Łączny wpływ przeniesienia odsetek, korekty wartości z tytułu wyceny oraz skutków utworzenia aktywa z tytułu podatku odroczonego na wynik</i> | | | |
| Zysk (strata) brutto | 1 566 | 559 | 2 125 |
| Zysk (strata) netto | 376 | 431 | 807 |

II. Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| | Stan 30.09.04 | Stan 31.12.03 | Zmiana stanu |
|--|---------------|---------------|--------------|
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 3 374 | 703 | 2 671 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 22 450 | 18 555 | 3 895 |

Wartość netto zmian stanu rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego narastająco od początku 2004 r. wyniosła 1 224 tys. PLN. Wynik roku bieżącego został uznany na kwotę 1 309 tys. PLN. Kapitał z aktualizacji wyceny został obciążony kwotą 85 tys. PLN.

III. Współczynnik wypłacalności

Współczynnik wypłacalności obliczony został zgodnie z metodologią określoną w Uchwale nr 5 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 12 grudnia 2001 r., obowiązującą od dnia 1 stycznia 2002 r., z uwzględnieniem późniejszych zmian.

IV. Utworzenie i rozwiązanie rezerw

Narastająco od początku 2004 r. Grupa Kapitałowa dokonała odpisów na rezerwy celowe i aktualizację wartości w kwocie 12 395 tys. PLN oraz rozwiązała rezerwy celowe i aktualizację wartości w wysokości 16 626 tys. PLN. W III kwartale 2004 r. Grupa Kapitałowa dokonała odpisów na rezerwy celowe i aktualizację wartości w kwocie 729 tys. PLN oraz rozwiązała rezerwy celowe i aktualizację wartości w wysokości 1 759 tys. PLN.

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

W III kwartale 2004 r. w DZ Bank Polska nastąpiło:

- Uruchomienie pełnej oferty dla nowego segmentu klientów - małych i średnich firm, w formie pakietu usług "DZ SPRINTER",
- Udostępnienie klientom nowego kanału komunikacji z Bankiem - bankowości internetowej,
- Uzyskanie przez nowo otwarty Oddział we Wrocławiu pełnej zdolności operacyjnej,
- Podpisanie porozumienia z Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości oraz umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w zakresie korzystania z Funduszy Poręczeń Unijnych.

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

Bank uzyskał w III kwartale 2004 r. zgodę Rady Nadzorczej na zawarcie ugody z firmą AmerEstate S.A. w związku z rozwiązaniem umowy najmu powierzchni biurowej. Ugoda została zawarta w październiku 2004 r. Bank zawarł z DZ BANK AG warunkową umowę, na mocy której został zwolniony z części długu wobec DZ BANK AG w wysokości 80% wartości uzgodnionego odszkodowania dla AmerEstate S.A.; warunki zawieszające skuteczność tej umowy zostały spełnione.

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 13.10.2004 r. przekazał raport bieżący nr 32/2004 o treści:

"Zarząd DZ BANK Polska S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej "Bank") niniejszym informuje, że w dniu 12 października 2004

r. Bank udzielił kredytu o wartości 35 mln PLN. Kredyt oprocentowany jest według stopy zmiennej z przeznaczeniem na finansowanie działalności bieżącej kredytobiorcy; termin ostatecznej spłaty kredytu oznaczono na 31 stycznia 2006 r. Wartość przedmiotu umowy przekracza 10% wartości kapitałów własnych Banku, spełniając tym samym kryterium umowy znaczącej.”

Bank w dniu 14.10.2004 r. przekazał raport bieżący nr 33/2004 o treści:

“Zarząd DZ BANK Polska S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej “Bank”) niniejszym informuje, że w dniu 14 października 2004 r. Bank udzielił kredytu o wartości 31 mln PLN. Kredyt oprocentowany jest według stopy zmiennej z przeznaczeniem na finansowanie działalności bieżącej kredytobiorcy; termin ostatecznej spłaty kredytu oznaczono na 14 października 2009 r. Ponadto kredytobiorcy przyznano odnawialną linię kredytową o wartości 10 mln PLN. Wartość przedmiotu umowy przekracza 10% wartości kapitałów własnych Banku, spełniając tym samym kryterium umowy znaczącej.”

VIII. Stanowisko Zarządu odnośnie 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 30 września 2004 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. zezwała DZ BANK AG na wykonywanie ponad 66% głosów, nie więcej niż 75% głosów na WZA

Struktura akcjonariatu nie zmieniła się od 30 czerwca 2004 r.

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

Według informacji posiadanych przez Bank żadna z osób zarządzających i nadzorujących na dzień 30 września 2004 r. nie była w posiadaniu akcji emitenta.

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

W III kwartale 2004 r. Bank prowadził następujące postępowania, których wartość stanowi co najmniej 10 % jego kapitałów własnych:

| Strony postępowania | Wartość przedmiotu sprawy | Data wszczęcia postępowania | Przedmiot postępowania i stanowisko emitenta |
|--|--|-----------------------------|---|
| Powód DZ BANK Polska S.A. Pozwany: Sp. z o.o. | 24 417 tys. PLN | 01.04.2004 r. | Sprawa dotycząca postępowania o wydanie nakazu zapłaty przeciwko dłużnikowi rzeczowemu z tytułu nabycia nieruchomości obciążonej hipoteką ustanowioną na zabezpieczenie wierzytelności kredytowej o wartości 38 917 tys. PLN. Dłużnik wniósł zarzuty do nakazu. Sąd oddalił wniosek Dłużnika. Stanowisko Banku: <i>pozew Banku w postępowaniu nakazowym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych od dłużnika rzeczowego.</i> |
| Wierzyciel: DZ BANK Polska S.A. Dłużnik: Sp. z o.o. | 31 582 tys. PLN (kapitał: 24 417 tys. PLN; odsetki: 15 698 tys. PLN) | 19.02.2002 r. | Sprawa dotycząca postępowania upadłościowego dłużnika Banku z wniosku Banku. Sprawa na etapie czynności procesowych o ogłoszenie upadłości przed sądem rejonowym. Bank otrzymał od Syndyka 6 100 tys. PLN. 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. | 39 870 tys. PLN (kapitał: 28 718 tys. PLN; odsetki: 4 097 tys. PLN) | 16.02.2002 r. | 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> |
| Powód: Osoba fizyczna. Pozwany: DZ BANK Polska S.A. | 145 895 tys. PLN oraz 1 000 tys. PLN nawiązki na rzecz PCK | 29.04.2002 r. | Powództwo o odszkodowanie oraz o nawiązkę za utraconą dobrą opinię biznesmena. Sąd oddalił powództwo Powoda. Powód wniósł apelację. Sprawa na etapie postępowania przed sądem apelacyjnym. Stanowisko Banku: <i>powództwo bezzasadne.</i> |
| Wierzyciel: DZ BANK Polska S.A. Dłużnik: Sp. z o.o. | 27 369 tys. PLN | 16.10.2001 r. | 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> |

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

- Grupa wierzytelności:

Łączna wartość pozostałych postępowań w grupie wierzytelności wynosi: 111 947 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. | 13 175 tys. PLN (kapitał: 6 150 tys. PLN; odsetki: 2 783 tys. PLN) | 30.09.2002 r. | Sprawa dotycząca postępowania układowego dłużnika Banku. Nie doszło do podjęcia decyzji przez Zgromadzenie Wierzycieli. Sprawa na etapie kasacji od postanowienia o umorzeniu postępowania układowego. Stanowisko Banku: <i>udział Banku w postępowaniu układowym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.</i> |
| Wierzyciel: DZ BANK Polska S.A. Dłużnik: Sp. z o.o. | 18 733 tys. PLN (kapitał: 12 556 tys. PLN; odsetki: 3 465 tys. PLN) | 20.04.2001 r. | 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> |

- Grupa zobowiązań:

Łączna wartość postępowań w grupie zobowiązań wynosi: 49 453 tys. PLN

Największe postępowania 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 | 06.02.2003 r. | Powództwo o ustalenie nieistnienia stosunku prawnego wynikającego z umowy poręczenia stanowiącej zabezpieczenie umowy kredytowej zawartej z osobą fizyczną. Sąd w dniu 02.07.2004 r. orzekł o oddaleniu powództwa; wyrok jest prawomocny. Stanowisko Banku: <i>powództwo bezzasadne.</i> |
| Powód: Osoba fizyczna. Pozwany: DZ BANK Polska S.A. | 20 954 tys. PLN | 20.09.1004 r. | Powództwo o pozbawienie wykonalności bankowego tytułu egzekucyjnego. Wyznaczono termin rozprawy. Stanowisko Banku: <i>powództwo bezzasadne.</i> |

XII. Informacje o zawarciu jednej lub więcej transakcji z podmiotami powiązanymi o nietypowym charakterze

Bank w dniu 24.09.2004 r. przekazał raport bieżący nr 31/2004 o treści:

"DZ BANK Polska S.A. z siedzibą w Warszawie informuje, że w dniu dzisiejszym pomiędzy DZ BANK AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem (podmiot dominujący w stosunku do Banku) a Bankiem została zawarta transakcja o wartości przekraczającej równowartość w PLN kwoty 500.000 EUR. W wyniku zawartej transakcji Bank zostanie zwolniony z części

długu wobec DZ BANK AG wynikającego z umowy pożyczki z dnia 17 lipca 2001 r. (raport bieżący nr 18/2001). Zwolnienie z długu nastąpi m.in. pod warunkiem korzystnego dla Banku rozstrzygnięcia w zakresie postępowań toczących się w związku z nadpłaconym przez Bank podatkiem dochodowym za 1997 r."

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

XIV. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta.

Wynik operacji finansowych w III kwartale 2004 r. w kwocie 54 882 tys. PLN i wynik z pozycji wymiany w kwocie -51 670 tys. PLN powinny być rozpatrywane łącznie, ponieważ w obu tych pozycjach prezentowane są wyniki na pochodnych instrumentach finansowych wzajemnie zabezpieczających między sobą ryzyko stopy procentowej i walutowe. Łączny wynik w obszarze skarbu wyniósł 3 212 tys. PLN w III kwartale 2004 r. i 12 506 tys. PLN narastająco od początku 2004 r.

Na wysokość zanalizowanego zysku netto w kwocie 9 623 tys. PLN wykazanego w danych porównywalnych na 30 września 2003 r. znaczący wpływ ma różnica wartości rezerw i aktualizacji wykazana w IV kwartale 2002 r. w kwocie 7 383 tys. PLN.

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

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

PODPISY

| Podpisy osób reprezentujących spółkę | | | |
|--------------------------------------|---------------------|-------------------------------------|--------|
| Data | Imię i Nazwisko | Stanowisko/Funkcja | Podpis |
| 04-11-10 | Włodzimierz Stasiak | Główny Księgowy Banku | |
| 04-11-10 | Jolanta Dumańska | p.o. Naczelnika - Wydział Finansowy | |