



**Śródroczne Skrócone Skonsolidowane  
Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej  
DZ BANK Polska S.A. za I kwartał 2010 roku**

WYBRANE DANE FINANSOWE	4
Wybrane skonsolidowane dane finansowe	4
Wybrane jednostkowe dane finansowe	5
WSTĘP	6
STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI	6
SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	7
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	7
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	8
Skonsolidowane pozycje pozabilansowe	10
Sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym	12
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	13
JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	15
Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	15
Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	16
Jednostkowe pozycje pozabilansowe	18
Sprawozdanie ze zmian w jednostkowym kapitale własnym	20
Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	21
NOTY OBJAŚNIAJĄCE	23
Informacje finansowe w podziale na segmenty	23
Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej	27
Dane porównawcze	27
Zysk przypadający na jedną akcję	28
Informacja co do możliwości kontynuowania działalności	28
Objaśnienie sezonowości działalności	28
Znaczące zdarzenia wpływające na sprawozdanie	28
Skutki zmian w strukturze jednostki	28
Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym	28
Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu, pożyczki lub udzieleniu gwarancji stanowiących co najmniej 10% kapitałów własnych	28
Informacje o zawarciu transakcji z podmiotami powiązаныmi o nietypowym charakterze	29
Emisja, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	29
Zobowiązania i aktywa warunkowe	29
Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	29
Wyplacone dywidendy	30
Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA jednostki dominującej Grupy - DZ BANK Polska S.A.	30
Informacje o posiadanych akcjach Banku przez osoby zarządzające i nadzorujące	31

Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok	31
Czynniki, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału	31

## Wybrane dane finansowe

### Wybrane skonsolidowane dane finansowe

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	okres	okres	okres	okres
	od 01-01-2010 do 31-03-2010	od 01-01-2009 do 31-03-2009	od 01-01-2010 do 31-03-2010	od 01-01-2009 do 31-03-2009
Wynik z tytułu odsetek	16 399	13 925	4 134	3 028
Wynik z tytułu opłat i prowizji	3 764	3 107	949	676
Zysk (strata) brutto	5 513	4 701	1 390	1 022
Zysk (strata) netto	4 651	2 459	1 172	535
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	170 262	(71 848)	42 921	(15 621)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(3 999)	142 885	(1 008)	31 066
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(155)	(12 300)	(39)	(2 674)
Przepływy pieniężne netto	166 108	58 737	41 874	12 770
Zysk (strata) netto na jedną akcję (w PLN/ EUR)	0,07	0,04	0,02	0,01
Średnia ważona liczba akcji	63 790 000	63 790 000	-	-

	w tys. PLN			w tys. EUR		
	31-03-2010	31-12-2009	31-03-2009	31-03-2010	31-12-2009	31-03-2009
Aktywa razem	2 364 217	2 316 419	3 291 773	612 143	563 853	700 184
Depozyty innych banków	822 748	659 766	918 596	213 026	160 597	195 392
Zobowiązania wobec klientów	1 074 270	1 196 951	1 259 726	278 150	291 357	267 953
Kapitał własny	349 880	345 134	320 109	90 591	84 011	68 089
Kapitał zakładowy	191 370	191 370	191 370	49 549	46 582	40 706
Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	63 790 000	63 790 000	63 790 000	-	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/ EUR)	5,48	5,41	5,02	1,42	1,32	1,07
Współczynnik wypłacalności (w %)	14,44	13,49	11,40	-	-	-

## Wybrane jednostkowe dane finansowe

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	okres	okres	okres	okres
	od 01-01-2010 do 31-03-2010	od 01-01-2009 do 31-03-2009	od 01-01-2010 do 31-03-2010	od 01-01-2009 do 31-03-2009
Wynik z tytułu odsetek	16 175	13 629	4 077	2 963
Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 466	2 260	622	491
Zysk (strata) brutto	5 513	5 272	1 390	1 146
Zysk (strata) netto	4 651	2 901	1 172	631
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	172 875	(76 149)	43 579	(16 556)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(3 906)	142 988	(985)	31 088
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(155)	(12 300)	(39)	(2 674)
Przepływy pieniężne netto	168 814	54 539	42 556	11 858
Zysk (strata) netto na jedną akcję (w PLN/ EUR)	0,07	0,05	0,02	0,01
Średnia ważona liczba akcji	63 790 000	63 790 000	-	-

	w tys. PLN			w tys. EUR		
	31-03-2010	31-12-2009	31-03-2009	31-03-2010	31-12-2009	31-03-2009
Aktywa razem	2 345 238	2 303 385	3 231 219	607 229	560 680	687 303
Depozyty innych banków	822 031	659 550	918 596	212 840	160 545	195 392
Zobowiązania wobec klientów	1 056 392	1 184 503	1 199 485	273 521	288 327	255 139
Kapitał własny	349 880	345 134	320 049	90 591	84 011	68 077
Kapitał zakładowy	191 370	191 370	191 370	49 549	46 582	40 706
Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	63 790 000	63 790 000	63 790 000	-	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/ EUR)	5,48	5,41	5,02	1,42	1,32	1,07
Współczynnik wypłacalności (w %)	13,99	12,97	11,16	-	-	-

Wybrane dane finansowe zaprezentowane powyżej przeliczone zostały na EURO według następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów sprawozdania z sytuacji finansowej przeliczono na EURO według średniego kursu ogłoszonego na dzień 31 marca 2010 r. przez Narodowy Bank Polski – PLN/EUR 3,8622 (31 grudnia 2009 r.: 4,1082; 31 marca 2009 r.: PLN/EUR 4,7013),
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie robocze dni miesiący od stycznia do marca 2010 r. - PLN/EUR 3,9669 (2009 r.: PLN/EUR 4,5994).

Do przeprowadzenia przeliczenia według powyższych zasad zastosowano następujące kursy:

- kurs na koniec stycznia 2010 r. - PLN/EUR 4,0616,
- kurs na koniec lutego 2010 r. - PLN/EUR 3,9768,
- kurs na koniec marca 2010 r. - PLN/EUR 3,8622.

## Wstęp

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej DZ BANK Polska S.A. (Grupa) obejmuje dane za I kwartał 2010 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% udziałów w kapitale Domu Maklerskiego.

## Stosowane Zasady Rachunkowości

Sprawozdanie Grupy, jak i dane jednostkowe Banku zostały sporządzone w oparciu o Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej (MSSF).

Niniejsze sprawozdanie jest sprawozdaniem skróconym zgodnie z MSR 34. Zasady rachunkowości Grupy zastosowane do przygotowania niniejszego sprawozdania finansowego szczegółowo opisane zostały w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2009 Grupy Kapitałowej DZ BANK Polska S.A..

## Skonsolidowane dane finansowe

### Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

#### Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. PLN	okres od 01-01-2010 do 31-03-2010	okres od 01-01-2009 do 31-03-2009
Przychody z tytułu odsetek	24 154	27 913
Koszty z tytułu odsetek	(7 755)	(13 988)
Wynik z tytułu odsetek	16 399	13 925
Przychody z tytułu opłat i prowizji	4 676	3 863
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(912)	(756)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	3 764	3 107
Wynik na działalności handlowej	2 164	(847)
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	(155)	792
Inne przychody operacyjne	184	54
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 182	1 325
Koszty działania Grupy	(16 097)	(16 958)
Amortyzacja	(1 557)	(1 342)
Inne koszty operacyjne	(371)	(425)
Wynik z tytułu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-	5 070
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>5 513</b>	<b>4 701</b>
Podatek dochodowy	(862)	(2 242)
część bieżąca	-	(426)
część odroczone	(862)	(1 816)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>4 651</b>	<b>2 459</b>
Średnia ważona liczba akcji	63 790 000	63 790 000
Zysk (strata) netto na jedną akcję (w PLN)	0,07	0,04

#### Skonsolidowane całkowite dochody ogółem

w tys. PLN	okres od 01-01-2010 do 31-03-2010	okres od 01-01-2009 do 31-03-2009
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>4 651</b>	<b>2 459</b>
Inne całkowite dochody	95	(1 921)
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (netto)	95	(1 921)
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>4 746</b>	<b>538</b>

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

### Aktywa

w tys. PLN	31-03-2010	31-12-2009	31-03-2009
Kasa, operacje z bankiem centralnym	38 900	49 884	112 238
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	449 434	482 593	1 342 942
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	11 418	9 105	19 246
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	395 572	229 952	311 986
Kredyty, pożyczki i inne należności od klientów	1 429 965	1 506 938	1 465 807
Rzeczowe aktywa trwałe	7 343	6 932	6 172
Wartości niematerialne	15 528	15 145	14 662
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 490	10 375	13 700
Pozostałe aktywa	6 567	5 495	5 020
<b>Aktywa razem</b>	<b>2 364 217</b>	<b>2 316 419</b>	<b>3 291 773</b>

### Pasywa

w tys. PLN	31-03-2010	31-12-2009	31-03-2009
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	105 736	100 700	678 355
Depozyty innych banków	822 748	659 766	918 596
Zobowiązania wobec klientów	1 074 270	1 196 951	1 259 726
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	-	-	97 575
Rezerwy	76	76	2 560
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	21	28
Inne zobowiązania	11 486	13 771	14 824
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>2 014 337</b>	<b>1 971 285</b>	<b>2 971 664</b>

#### KAPITAŁY

Kapitał zakładowy	191 370	191 370	191 370
Kapitał zapasowy	82 494	82 996	82 996
Pozostałe kapitały rezerwowe	43 875	43 875	22 310
Kapitał z aktualizacji wyceny	124	29	(591)
Niepodzielony wynik	32 017	26 864	24 024
zysk (strata) z lat ubiegłych	27 366	-	21 565
zysk (strata) roku bieżącego	4 651	26 864	2 459
Kapitały mniejszości	-	-	-
<b>Kapitały razem</b>	<b>349 880</b>	<b>345 134</b>	<b>320 109</b>
<b>Pasywa razem</b>	<b>2 364 217</b>	<b>2 316 419</b>	<b>3 291 773</b>

**Grupa Kapitałowa DZ BANK Polska S.A.**  
**Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za I kwartał 2010**

w tys. PLN	31-03-2010	31-12-2009	31-03-2009
Współczynnik wypłacalności (w %)	14,44	13,49	11,40
Wartość księgowa	349 880	345 134	320 109
Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	63 790 000	63 790 000	63 790 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)	5,48	5,41	5,02

## Skonsolidowane pozycje pozabilansowe

w tys. PLN	31-03-2010	31-12-2009	31-03-2009
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>			
Zobowiązania udzielone	481 067	429 870	391 717
finansowe	358 504	328 702	215 479
gwarancyjne	122 563	101 168	176 238
Zobowiązania otrzymane	783 402	823 843	826 965
finansowe	781 138	821 640	825 728
gwarancyjne	2 264	2 203	1 237
<b>Bieżące transakcje pozabilansowe</b>			
Operacje wymiany walutowej			
kwoty zakupione	15 309	46 353	45 238
kwoty sprzedane	15 293	46 418	45 204
Operacje papierami wartościowymi			
papiery wartościowe do otrzymania	195 812	14 378	121 860
papiery wartościowe do wydania	195 792	19 134	121 041
<b>Terminowe transakcje pozabilansowe</b>			
Nominały transakcji stopy procentowej			
Swap stopy procentowej			
kwoty zakupione	3 315 133	2 962 343	3 542 676
kwoty sprzedane	3 315 133	2 962 343	3 542 676
Transakcje OIS			
kwoty zakupione	40 000	-	2 350 520
kwoty sprzedane	40 000	-	2 350 520
Kontrakty FRA			
kwoty zakupione	600 000	600 000	2 850 000
kwoty sprzedane	600 000	500 000	2 650 000
Opcje pozagieldowe			
kwoty zakupione	20 724	20 724	20 724
kwoty sprzedane	20 724	20 724	20 724
Transakcje walutowe			
Transakcje CIRS			
kwoty zakupione	317 237	438 801	728 615
kwoty sprzedane	305 624	425 503	707 476
Swap walutowy			
kwoty zakupione	2 340 380	2 225 789	3 219 927
kwoty sprzedane	2 279 650	2 177 580	3 237 007
Kontrakty Forward			
kwoty zakupione	748 408	862 821	1 083 895
kwoty sprzedane	699 955	769 439	874 038

### Skonsolidowane pozycje pozabilansowe (cd)

w tys. PLN	31-03-2010	31-12-2009	31-03-2009
Transakcje walutowe (cd)			
Kontrakty Futures			
kwoty zakupione	95 550	241 600	242 107
kwoty sprzedane	95 966	246 994	237 348
Opcje pozagiełdowe			
kwoty zakupione	274 469	429 872	3 132 858
kwoty sprzedane	274 469	429 872	3 133 228

## Sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2010 roku

w tys. PLN	Kapitał własny	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Zysk (strata) netto	Razem
<b>Stan na 1 stycznia 2010 r.</b>	191 370	82 996	29	43 875	26 864	-	<b>345 134</b>
pokrycie straty z lat ubiegłych	-	(502)	-	-	502	-	-
<b>całkowite dochody ogółem</b>	-	-	95	-	-	4 651	<b>4 746</b>
<b>Stan na 31 marca 2010 r.</b>	191 370	82 494	124	43 875	27 366	4 651	<b>349 880</b>

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 roku

w tys. PLN	Kapitał własny	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Zysk (strata) netto	Razem
<b>Stan na 1 stycznia 2009 r.</b>	191 370	82 494	1 330	22 310	20 264	-	<b>317 768</b>
korekta konsolidacyjna wyniku roku 2008	-	-	-	-	1 803	-	1 803
podział zysku	-	502	-	21 565	(22 067)	-	-
<b>całkowite dochody ogółem</b>	-	-	(1 301)	-	-	26 864	<b>25 563</b>
<b>Stan na 31 grudnia 2009 r.</b>	191 370	82 996	29	43 875	-	26 864	<b>345 134</b>

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2009 roku

w tys. PLN	Kapitał własny	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Zysk (strata) netto	Razem
<b>Stan na 1 stycznia 2009 r.</b>	191 370	82 494	1 330	22 310	20 264	-	<b>317 768</b>
korekta konsolidacyjna wyniku roku 2008	-	-	-	-	1 803	-	1 803
podział zysku	-	502	-	-	(502)	-	-
<b>całkowite dochody ogółem</b>	-	-	(1 921)	-	-	2 459	<b>538</b>
<b>Stan na 31 marca 2009 r.</b>	191 370	82 996	(591)	22 310	21 565	2 459	<b>320 109</b>

## Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. PLN	okres od 01-01-2010 do 31-03-2010	okres od 01-01-2009 do 31-03-2009
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I. Zysk (strata) netto	4 651	2 459
II. Korekty:	165 611	(74 307)
Amortyzacja	1 557	1 342
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	2	(477)
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(77)	(2 768)
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	(76)	(5 788)
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	862	2 242
Podatek dochodowy zapłacony	-	(426)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	33 159	(260 044)
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności	88 445	(271 094)
Zmiana stanu kosztów placonych z góry	(902)	(1 043)
Zmiana stanu innych aktywów	(170)	(423)
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-	10 290
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	5 036	36 839
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w momencie początkowego ujęcia	337	168
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	39 964	570 011
Zmiana stanu zobowiązań finansowych z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	-	(150 229)
Zmiana stanu przychodów pobranych z góry	596	533
Zmiana stanu innych zobowiązań	(3 281)	(5 887)
Inne korekty	159	2 447
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)</b>	<b>170 262</b>	<b>(71 848)</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I. Wpływy	7 500	148 641
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	7 500	148 589
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	52
II. Wydatki	(11 499)	(5 756)
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(9 621)	(5 000)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(1 878)	(756)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I + II)</b>	<b>(3 999)</b>	<b>142 885</b>

**Grupa Kapitałowa DZ BANK Polska S.A.**  
**Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za I kwartał 2010**

w tys. PLN	okres od 01-01-2010 do 31-03-2010	okres od 01-01-2009 do 31-03-2009
<b>C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>		
I. Wpływy	-	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
II. Wydatki	(155)	(12 300)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	(12 300)
Inne wydatki z działalności finansowej	(155)	-
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)</b>	<b>(155)</b>	<b>(12 300)</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)</b>	<b>166 108</b>	<b>58 737</b>
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>215 761</b>	<b>195 788</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)</b>	<b>381 869</b>	<b>254 525</b>

\* saldo środków pieniężnych na dzień 31 marca 2010 r. zawiera środki pieniężne w kasie w kwocie 5 214 tys. PLN, środki pieniężne zgromadzone w banku centralnym w kwocie 1 482 tys. PLN oraz należności od innych banków o terminie zapadalności krótszym niż 3 miesiące w kwocie 375 173 tys. PLN (31 marca 2009 r. odpowiednio: 4 395 tys. PLN, 5 036 tys. PLN, 245 094 tys. PLN)

## Jednostkowe dane finansowe

### Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

#### Jednostkowy rachunek zysków i strat

w tys. PLN	okres od 01-01-2010 do 31-03-2010	okres od 01-01-2009 do 31-03-2009
Przychody z tytułu odsetek	24 021	27 852
Koszty z tytułu odsetek	(7 846)	(14 223)
Wynik z tytułu odsetek	16 175	13 629
Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 814	2 662
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(348)	(402)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 466	2 260
Wynik na działalności handlowej	2 126	(855)
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	(155)	792
Inne przychody operacyjne	142	25
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	952	1 325
Koszty działania Banku	(14 525)	(15 364)
Amortyzacja	(1 309)	(1 187)
Inne koszty operacyjne	(359)	(423)
Wynik z tytułu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-	5 070
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>5 513</b>	<b>5 272</b>
Podatek dochodowy	(862)	(2 371)
część bieżąca	-	(426)
część odroczone	(862)	(1 945)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>4 651</b>	<b>2 901</b>
Średnia ważona liczba akcji	63 790 000	63 790 000
Zysk (strata) netto na jedną akcję (w PLN)	0,07	0,05

#### Jednostkowe całkowite dochody ogółem

w tys. PLN	okres od 01-01-2010 do 31-03-2010	okres od 01-01-2009 do 31-03-2009
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>4 651</b>	<b>2 901</b>
Inne całkowite dochody	95	(1 921)
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (netto)	95	(1 921)
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>4 746</b>	<b>980</b>

## Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

### Aktywa

w tys. PLN	31-03-2010	31-12-2009	31-03-2009
Kasa, operacje z bankiem centralnym	38 900	49 884	112 238
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	447 053	480 730	1 341 597
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	11 388	9 075	19 193
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	381 926	213 564	305 344
Kredyty, pożyczki i inne należności od klientów	1 413 253	1 498 372	1 399 411
Rzeczowe aktywa trwałe	6 431	5 956	4 999
Wartości niematerialne	13 059	12 585	11 955
Inwestycje w jednostkach zależnych	17 645	17 887	18 200
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 115	10 000	13 428
Pozostałe aktywa	6 468	5 332	4 854
<b>Aktywa razem</b>	<b>2 345 238</b>	<b>2 303 385</b>	<b>3 231 219</b>

### Pasywa

w tys. PLN	31-03-2010	31-12-2009	31-03-2009
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	105 736	100 700	678 355
Depozyty innych banków	822 031	659 550	918 596
Zobowiązania wobec klientów	1 056 392	1 184 503	1 199 485
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	-	-	97 575
Rezerwy	76	76	2 560
Inne zobowiązania	11 123	13 422	14 599
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>1 995 358</b>	<b>1 958 251</b>	<b>2 911 170</b>

#### KAPITAŁY

Kapitał zakładowy	191 370	191 370	191 370
Kapitał zapasowy	82 494	82 494	82 494
Pozostałe kapitały rezerwowe	124	43 875	22 310
Kapitał z aktualizacji wyceny	43 875	29	(591)
Niepodzielony wynik	32 017	27 366	24 466
zysk (strata) z lat ubiegłych	27 366	-	21 565
zysk (strata) roku bieżącego	4 651	27 366	2 901
Kapitały mniejszości	-	-	-
<b>Kapitały razem</b>	<b>349 880</b>	<b>345 134</b>	<b>320 049</b>
<b>Pasywa razem</b>	<b>2 345 238</b>	<b>2 303 385</b>	<b>3 231 219</b>

**Grupa Kapitałowa DZ BANK Polska S.A.**  
**Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za I kwartał 2010**

w tys. PLN	31-03-2010	31-12-2009	31-03-2009
Współczynnik wypłacalności (w %)	13,99	12,97	11,16
Wartość księgowa	349 880	345 134	320 049
Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	63 790 000	63 790 000	63 790 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)	5,48	5,41	5,02

## Jednostkowe pozycje pozabilansowe

w tys. PLN	31-03-2010	31-12-2009	31-03-2009
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>			
Zobowiązania udzielone	481 217	429 870	391 842
finansowe	358 504	328 702	215 479
gwarancyjne	122 713	101 168	176 363
Zobowiązania otrzymane	783 402	823 843	826 965
finansowe	781 138	821 640	825 728
gwarancyjne	2 264	2 203	1 237
<b>Bieżące transakcje pozabilansowe</b>			
Operacje wymiany walutowej			
kwoty zakupione	15 309	46 353	45 238
kwoty sprzedane	15 293	46 418	45 204
Operacje papierami wartościowymi			
papiery wartościowe do otrzymania	195 812	14 378	121 860
papiery wartościowe do wydania	195 792	19 134	121 041
<b>Terminowe transakcje pozabilansowe</b>			
Nominaty transakcji stopy procentowej			
Swap stopy procentowej			
kwoty zakupione	3 315 133	2 962 343	3 542 676
kwoty sprzedane	3 315 133	2 962 343	3 542 676
Transakcje OIS			
kwoty zakupione	40 000	-	2 350 520
kwoty sprzedane	40 000	-	2 350 520
Kontrakty FRA			
kwoty zakupione	600 000	600 000	2 850 000
kwoty sprzedane	600 000	500 000	2 650 000
Opcje pozagieldowe			
kwoty zakupione	20 724	20 724	20 724
kwoty sprzedane	20 724	20 724	20 724
Transakcje walutowe			
Transakcje CIRS			
kwoty zakupione	317 237	438 801	728 615
kwoty sprzedane	305 624	425 503	707 476
Swap walutowy			
kwoty zakupione	2 340 380	2 225 789	3 219 927
kwoty sprzedane	2 279 650	2 177 580	3 237 007
Kontrakty Forward			
kwoty zakupione	748 408	862 821	1 083 895
kwoty sprzedane	699 955	769 439	874 038

## Jednostkowe pozycje pozabilansowe (cd)

w tys. PLN	31-03-2010	31-12-2009	31-03-2009
Transakcje walutowe (cd)			
Kontrakty Futures			
kwoty zakupione	95 550	241 600	242 107
kwoty sprzedane	95 966	246 994	237 348
Opcje pozagieldowe			
kwoty zakupione	274 469	429 872	3 132 858
kwoty sprzedane	274 469	429 872	3 133 228

## Sprawozdanie ze zmian w jednostkowym kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2010 roku

w tys. PLN	Kapitał własny	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Zysk (strata) netto	Razem
<b>Stan na 1 stycznia 2010 r.</b>	191 370	82 494	29	43 875	27 366	-	<b>345 134</b>
całkowite dochody ogółem	-	-	95	-	-	4 651	4 746
<b>Stan na 31 marca 2010 r.</b>	191 370	82 494	124	43 875	27 366	4 651	<b>349 880</b>

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 roku

w tys. PLN	Kapitał własny	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Zysk (strata) netto	Razem
<b>Stan na 1 stycznia 2009 r.</b>	191 370	82 494	1 330	22 310	21 565	-	<b>319 069</b>
podział zysku	-	-	-	21 565	(21 565)	-	-
całkowite dochody ogółem	-	-	(1 301)	-	-	27 366	26 065
<b>Stan na 31 grudnia 2009 r.</b>	191 370	82 494	29	43 875	-	27 366	<b>345 134</b>

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2009 roku

w tys. PLN	Kapitał własny	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Zysk (strata) netto	Razem
Stan na 1 stycznia 2009 r.	191 370	82 494	1 330	22 310	21 565	-	319 069
całkowite dochody ogółem	-	-	(1 921)	-	-	2 901	980
<b>Stan na 31 marca 2009 r.</b>	191 370	82 494	(591)	22 310	21 565	2 901	<b>320 049</b>

## Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. PLN	okres od 01-01-2010 do 31-03-2010	okres od 01-01-2009 do 31-03-2009
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I. Zysk (strata) netto	4 651	2 901
II. Korekty:	168 224	(79 050)
Amortyzacja	1 309	1 187
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	2	(477)
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(77)	(2 768)
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	(76)	(5 788)
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	862	2 371
Podatek dochodowy zapłacony	-	(426)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	33 677	(260 051)
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności	96 555	(210 448)
Zmiana stanu inwestycji w jednostkach zależnych	242	-
Zmiana stanu kosztów płaconych z góry	(966)	(997)
Zmiana stanu innych aktywów	(170)	(427)
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-	10 290
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	5 036	36 839
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w momencie początkowego ujęcia	337	168
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	34 033	506 463
Zmiana stanu zobowiązań finansowych z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	-	(150 229)
Zmiana stanu przychodów pobranych z góry	553	466
Zmiana stanu innych zobowiązań	(3 252)	(5 867)
Inne korekty	159	644
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)</b>	<b>172 875</b>	<b>(76 149)</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I. Wpływy	7 500	148 589
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	7 500	148 589
II. Wydatki	(11 406)	(5 601)
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(9 621)	(5 000)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(1 785)	(601)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I + II)</b>	<b>(3 906)</b>	<b>142 988</b>

**Grupa Kapitałowa DZ BANK Polska S.A.**  
**Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za I kwartał 2010**

w tys. PLN	okres od 01-01-2010 do 31-03-2010	okres od 01-01-2009 do 31-03-2009
<b>C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>		
I. Wpływy	-	-
II. Wydatki	(155)	(12 300)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	(12 300)
Inne wydatki z działalności finansowej	(155)	-
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)</b>	<b>(155)</b>	<b>(12 300)</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)</b>	<b>168 814</b>	<b>54 539</b>
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>199 559</b>	<b>193 475</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)</b>	<b>368 373</b>	<b>248 014</b>

\* saldo środków pieniężnych na dzień 31 marca 2010 r. zawiera środki pieniężne w kasie w kwocie 5 214 tys. PLN, środki pieniężne zgromadzone w banku centralnym w kwocie 1 482 tys. PLN oraz należności od innych banków o terminie zapadalności krótszym niż 3 miesiące w kwocie 361 677 tys. PLN (31 marca 2009 r. odpowiednio: 4 395 tys. PLN, 5 036 tys. PLN, 238 583 tys. PLN)

## Noty objaśniające

### Informacje finansowe w podziale na segmenty

Działalność operacyjna Grupy kapitałowej DZ BANK Polska S.A. została podzielona na sześć segmentów: Segment Klientów Korporacyjnych, Segment Bankowości Prywatnej, Segment Skarbu, Segment Aktywów Wydzielonych, Dom Maklerski AmerBrokers, Segment Pozostałej Działalności. Podział działalności Banku na segmenty został przeprowadzony według kryterium rodzaju obsługiwanych klientów i oferowanych produktów.

Przypisanie dochodów i kosztów ze sprzedaży produktów i usług oraz obsługi klientów do poszczególnych segmentów odbywa się zgodnie z opisami przedstawionymi poniżej.

#### **Segment Klientów Korporacyjnych**

Segment Klientów Korporacyjnych specjalizuje się w obsłudze klientów korporacyjnych oferując kompleksową obsługę cash management - obsługę bieżącą, bankowość internetową, rozliczenia pieniężne krajowe i zagraniczne, system płatności masowych, karty płatnicze, inwestowanie nadwyżek finansowych oraz obsługę trade finance – między innymi operacje dokumentowe, gwarantowanie transakcji handlowych i doradztwo w tym zakresie.

Ponadto Segment Klientów Korporacyjnych oferuje kredyty, produkty structured finance, rachunki powiernicze (rachunki escrow), produkty skarbowe.

#### **Segment Bankowości Prywatnej**

Segment Bankowości Prywatnej specjalizuje się w obsłudze klientów indywidualnych, oferując usługi w obszarze private banking. Oferta obejmuje: inwestowanie nadwyżek finansowych, finansowanie hipoteczne, produkty skarbowe oraz platformę obsługi bieżącej, bankowość internetową i karty płatnicze.

#### **Segment Skarbu**

Segment Skarbu kształtuje i realizuje politykę sprzedaży wobec instytucji finansowych bankowych i niebankowych, w zakresie wybranych produktów t.j.: przyjmowania i udzielania depozytów, udzielania kredytów i gwarancji, prowadzenia rachunków bankowych loro, prowadzenie rachunków niebankowych instytucji finansowych oraz oferowania produktów skarbowych.

Segment Skarbu zarządza pozycją walutową, stopy procentowej i płynnościową Banku, kształtuje i realizuje politykę w zakresie operacji na rynku międzybankowym.

Kształtuje i realizuje również politykę sprzedaży wobec wszystkich klientów Banku (klientów korporacyjnych, instytucji finansowych oraz klientów bankowości prywatnej) w zakresie: negocjowanych transakcji wymiany walut i lokat terminowych, papierów wartościowych i instrumentów pochodnych walutowych, stopy procentowej i towarowych.

#### **Segment Aktywów Wydzielonych**

Segment Aktywów Wydzielonych zajmuje się windykacją należności, obsługą kredytów restrukturyzowanych i innych aktywów wydzielonych.

#### **Dom Maklerski AmerBrokers**

Dom Maklerski AmerBrokers prowadzi działalność maklerska (pośrednictwo w zawieraniu transakcji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie), działalność Wydziału Rynku Pierwotnego (doradztwo dla przedsiębiorców w zakresie pozyskiwania kapitału) oraz oferuje usługi w zakresie funkcji market makera i animatora na rynku giełdowym i New Connect.

#### **Segment Pozostałej Działalności**

Segment Pozostałej Działalności obejmuje przychody, koszty oraz pozycje bilansowe, nieprzyporządkowane do żadnego z wyżej wymienionych segmentów, np. podatek. Dodatkowo zawiera eliminację podwójnie prezentowanego wyniku z tytułu operacji wymiany i pozostałych operacji finansowych.

#### **Objaśnienia dodatkowe**

Zasady ujmowania przychodów i kosztów oraz aktywów i pasywów na potrzeby raportowania segmentów działalności są zgodne z polityką rachunkowości stosowaną w Banku.

Wynik z tytułu odsetek uwzględnia koszty finansowania działalności kredytowej oraz przychody odsetkowe ze sprzedaży depozytów wyliczone przy użyciu wewnętrznych cen transferowych ustalonych na podstawie stawek referencyjnych z rynku pieniężnego.

W konsekwencji obowiązujących w Banku zasad sporządzania informacji zarządczej, wynik z tytułu pozycji wymiany i na operacjach finansowych na klientach korporacyjnych i indywidualnych jest ujmowany odpowiednio w Segmencie Klientów Korporacyjnych oraz w Segmencie Bankowości Prywatnej, i jednocześnie w Segmencie Skarbu, a następnie podwójna prezentacja jest eliminowana w Segmencie Pozostałej Działalności.

Przychody z żadnym z pojedynczych klientów zewnętrznych nie przekroczyły 10% łącznych przychodów jednostki.

Grupa kapitałowa DZ Bank Polska S.A. prowadzi działalność na rynku polskim, koncentrując się na klientach krajowych i zagranicznych – osobach fizycznych i podmiotach gospodarczych. Podział wyników według kryterium geograficznego jest nieistotny z punktu widzenia prowadzonej działalności.

Tabela: Rachunek wyników i sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy według segmentów branżowych na dzień 31 marca 2010 r.

w tys. PLN	Segment Klientów Korporacyjnych	Segment Bankowości Prywatnej	Segment Skarbu	Segment Aktywów Wydzielonych	Dom Maklerski AmerBrokers	Pozostałe segmenty	Razem
Wynik z tytułu odsetek	9 735	338	2 825	81	224	3 196	<b>16 399</b>
Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 440	124	86	5	1 298	(189)	<b>3 764</b>
Wynik z pozycji wymiany i na operacjach finansowych	3 502	636	1 968	-	38	(4 135)	<b>2 009</b>
Wynik na działalności bankowej	15 677	1 098	4 879	86	1 560	(1 128)	<b>22 172</b>
Koszty operacyjne	(4 148)	(729)	(2 138)	(198)	(1 572)	(7 312)	<b>(16 097)</b>
Amortyzacja	(285)	(45)	(179)	(9)	(248)	(791)	<b>(1 557)</b>
Wynik operacyjny	11 244	324	2 562	(121)	(260)	(9 231)	<b>4 518</b>
Alokacja kosztów	(3 019)	(818)	(1 362)	(379)	-	5 578	<b>-</b>
Pozostałe dochody	-	-	-	-	30	(217)	<b>(187)</b>
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	(96)	(1)	-	1 294	(12)	(3)	<b>1 182</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>8 129</b>	<b>(495)</b>	<b>1 200</b>	<b>794</b>	<b>(242)</b>	<b>(3 873)</b>	<b>5 513</b>
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	(862)	<b>(862)</b>
<b>Zysk netto</b>							<b>4 651</b>
Należności od klientów	1 358 455	22 063	-	32 731	16 716	-	<b>1 429 965</b>
Pozostałe aktywa	4 173	347	874 747	-	38 091	16 894	<b>934 252</b>
<b>Aktywa</b>	<b>1 362 628</b>	<b>22 410</b>	<b>874 747</b>	<b>32 731</b>	<b>54 807</b>	<b>16 894</b>	<b>2 364 217</b>
Zobowiązania wobec klientów	778 979	151 073	107 798	267	36 057	96	<b>1 074 270</b>
Pozostałe zobowiązania i kapitały własne	-	-	909 584	-	18 750	361 613	<b>1 289 947</b>
<b>Pasywa</b>	<b>778 979</b>	<b>151 073</b>	<b>1 017 382</b>	<b>267</b>	<b>54 807</b>	<b>361 709</b>	<b>2 364 217</b>

Tabela: Rachunek wyników i sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy według segmentów branżowych na dzień 31 marca 2009 r.

w tys. PLN	Segment Klientów Korporacyjnych	Segment Bankowości Prywatnej	Segment Skarbu	Segment Aktywów Wydzielonych	Dom Maklerski AmerBrokers	Pozostałe segmenty	Razem
Wynik z tytułu odsetek	8 025	380	1 299	(59)	296	3 984	<b>13 925</b>
Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 334	174	101	2	847	(351)	<b>3 107</b>
Wynik z pozycji wymiany i na operacjach finansowych	(2 859)	723	173	-	8	1 900	<b>(55)</b>
Wynik na działalności bankowej	7 500	1 277	1 573	(57)	1 151	5 533	<b>16 977</b>
Koszty operacyjne	(3 839)	(717)	(2 016)	(351)	(1 594)	(8 441)	<b>(16 958)</b>
Amortyzacja	(309)	(39)	(171)	(9)	(155)	(659)	<b>(1 342)</b>
Wynik operacyjny	3 352	521	(614)	(417)	(598)	(3 567)	<b>(1 323)</b>
Alokacja kosztów	(2 988)	(995)	(1 189)	(400)	-	5 572	<b>-</b>
Pozostałe dochody	-	-	-	5 070	27	(398)	<b>4 699</b>
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	811	(9)	-	447	-	76	<b>1 325</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>1 175</b>	<b>(483)</b>	<b>(1 803)</b>	<b>4 700</b>	<b>(571)</b>	<b>1 683</b>	<b>4 701</b>
Podatek dochodowy	-	-	-	-	129	(2 371)	<b>(2 242)</b>
<b>Zysk netto</b>							<b>2 459</b>
Należności od klientów	1 364 601	14 903	-	19 907	66 396	-	<b>1 465 807</b>
Pozostałe aktywa	4 173	347	1 751 962	-	34 248	35 236	<b>1 825 966</b>
<b>Aktywa</b>	<b>1 368 774</b>	<b>15 250</b>	<b>1 751 962</b>	<b>19 907</b>	<b>100 644</b>	<b>35 236</b>	<b>3 291 773</b>
Zobowiązania wobec klientów	894 986	256 252	25 224	1 098	82 131	35	<b>1 259 726</b>
Pozostałe zobowiązania i kapitały własne	-	-	1 672 636	-	18 513	340 898	<b>2 032 047</b>
<b>Pasywa</b>	<b>894 986</b>	<b>256 252</b>	<b>1 697 860</b>	<b>1 098</b>	<b>100 644</b>	<b>340 933</b>	<b>3 291 773</b>

## Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej

Współczynnik wypłacalności obliczony został zgodnie z metodologią określoną w Uchwale nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku.

Tabela: Współczynnik wypłacalności na dzień 31 marca 2010 r.

	Kwota ekspozycji ważona ryzykiem	Kwota wymogu kapitałowego
Ryzyko kredytowe oraz kredytowe kontrahenta	1 848 682	147 893
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	741	59
Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	5 915	473
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	111	9
Ekspozycje wobec instytucji- banki	239 811	19 185
Ekspozycje wobec przedsiębiorców	1 505 938	120 475
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	30	2
Ekspozycje przeterminowane	72 391	5 791
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	39	3
Inne ekspozycje	23 706	1 896
Ryzyko ogólne stóp procentowych	31 118	6 170
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	1 711	205
Ryzyko operacyjne	103 668	17 093
<b>Calkowity wymóg kapitałowy</b>		<b>171 361</b>
<b>Fundusze własne</b>		<b>309 320</b>
Fundusze podstawowe		344 863
Kapitał zakładowy		191 370
Kapitał zapasowy		82 494
Kapitał rezerwowy		43 875
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych zweryfikowany przez biegłego rewidenta		27 366
Strata bieżącego okresu spółki zależnej		(242)
Fundusze uzupełniające		92
Fundusze uzupełniające z aktualizacji wyceny aktywów finansowych		92
Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających		(35 635)
Wartości niematerialne i prawne		(15 528)
Pożyczki podporządkowane udzielone		(20 107)
<b>Współczynnik wypłacalności</b>		<b>14,44</b>

## Dane porównawcze

Dane porównawcze na dzień 31 marca 2009 r. prezentujące rachunek wyników i sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy według segmentów branżowych zostały przekształcone i zaprezentowane zgodnie z MSSF 8.

### Zysk przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk na jedną akcję równy jest podstawowemu i wynosi 0,07 PLN (31 marca 2009 r.: 0,04 PLN).

### Informacja co do możliwości kontynuowania działalności

DZ BANK Polska S.A. i jednostki Grupy Kapitałowej nie są jednostkami o oznaczonym czasie działania. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Grupę Kapitałową DZ BANK Polska S.A. w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Grupę.

### Objaśnienie sezonowości działalności

W Grupie nie występuje sezonowość działalności.

### Znaczące zdarzenia wpływające na sprawozdanie

W I kwartale 2010 r. Bank odzyskał wierzytelność w kwocie 1 267 tys. PLN, która wcześniej uznana została za straconą.

### Skutki zmian w strukturze jednostki

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

### Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Po dniu bilansowym nie wystąpiły istotne zdarzenia, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.

### Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu, pożyczki lub udzieleniu gwarancji stanowiących co najmniej 10% kapitałów własnych

Na dzień 31 marca 2010 r. Grupa nie udzieliła żadnych poręczeń kredytu lub gwarancji łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej, których łączna wartość stanowiłaby 10% jej kapitałów własnych.

## Informacje o zawarciu transakcji z podmiotami powiązаныmi o nietypowym charakterze

W I kwartale 2010 r. nie zawarto transakcji z podmiotami powiązаныmi, które pojedynczo lub łącznie mogły mieć istotny wpływ na sytuację finansową Grupy, a które zostały zawarte na warunkach innych niż rynkowe.

## Emisja, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

W I kwartale 2010 r. Grupa nie dokonała emisji, wykupu ani spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

## Zobowiązania i aktywa warunkowe

Na dzień 31 marca 2010 r. nie występowały zobowiązania warunkowe związane z toczącymi się sporami sądowymi (31 grudnia 2009 r.: 0,00 tys. PLN, 31 marca 2009 r.: 21 tys. PLN).

Informacje na temat pozostałych zobowiązań warunkowych Grupy znajdują się w zestawieniu tabelarycznym „Skonsolidowane pozycje pozabilansowe” na str. 10.

Na dzień 31 marca 2010 r. jak również 31 grudnia 2009 r. oraz 31 marca 2009 r. nie występowały aktywa warunkowe.

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

W I kwartale 2010 roku nie toczyło się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego postępowanie dotyczące wierzytelności Banku lub jednostki od niego zależnej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10 % kapitałów własnych Banku.

Łączna wartość wszystkich postępowań sądowych z udziałem Banku i jednostek zależnych od Banku dotyczących wierzytelności przekroczyła wartość 10% kapitałów własnych Banku i wynosiła 138 254 tys. PLN.

Największe postępowania w tej grupie:

- Postępowanie upadłościowe dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Data wszczęcia postępowania – 19 sierpnia 1999 r. Wartość przedmiotu sprawy 17 398 tys. PLN. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu upadłościowym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych,
- Postępowanie egzekucyjne dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Data wszczęcia postępowania – 12 sierpnia 2004 r. Wartość przedmiotu sprawy 17 108 tys. PLN. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu egzekucyjnym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.
- Postępowanie egzekucyjne dotyczące dłużnika Banku, osoby fizycznej. Data wszczęcia postępowania – 26 listopada 2008 r. Wartość przedmiotu sprawy 27 738 tys. PLN.

Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu egzekucyjnym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.

W I kwartale 2010 roku nie toczyło się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego postępowanie dotyczące zobowiązań Banku lub jednostki od niego zależnej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10 % kapitałów własnych Banku.

W I kwartale 2010 roku łączna wartość zobowiązań Banku i jednostek zależnych z tytułu postępowań sądowych nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku.

### Wypłacone dywidendy

W I kwartale 2010 r. nie dokonano wypłaty dywidendy.

**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 przekazania raportu za I kwartał 2010 r. struktura Akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy prezentowała się następująco:

Akcjonariusz	Akcje zwykłe na okaziciela	Akcje imienne	Akcje razem	% kapitału zakładowego	Liczba głosów na WZA	% głosów na WZA
DZ BANK AG Deutsche Zentral- Genossenschaftsbank Frankfurt am Main	63 490 406	255 760	63 746 166	99,93%	64 769 206	99,87%*

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

Stan na dzień przekazania raportu za rok 2009 r.

Akcjonariusz	Akcje zwykłe na okaziciela	Akcje imienne	Akcje razem	% kapitału zakładowego	Liczba głosów na WZA	% głosów na WZA
DZ BANK AG Deutsche Zentral- Genossenschaftsbank Frankfurt am Main	63 490 406	255 760	63 746 166	99,93%	64 769 206	99,87%*

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

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

Według informacji posiadanych przez Bank żadna z osób zarządzających i nadzorujących na dzień przekazania raportu za I kwartał 2010 r. jak również na dzień przekazania raportu za rok 2009 r. nie była w posiadaniu akcji emitenta.

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

Grupa nie dokonała wcześniejszej publikacji prognozy wyników.

### Czynniki, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

W związku z pogarszającą się sytuacją makroekonomiczną Bank ściśle monitoruje ryzyko kredytowe oraz jakość portfela kredytowego. Pogorszenie jakości portfela może prowadzić do wzrostu kosztów ryzyka.

**PODPISY OSÓB REPREZENTUJĄCYCH SPÓŁKĘ**

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/ Funkcja	Podpis
2010-05-04	Rainer Fuhrmann	Prezes Zarządu	
2010-05-04	Friedrich Rantzau	Członek Zarządu	
2010-05-04	Magdalena Rokosz	Członek Zarządu	

**PODPIS OSOBY PROWADZĄCEJ KSIĘGI RACHUNKOWE**

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/ Funkcja	Podpis
2010-05-04	Marcin Żochowski	Główny Księgowy Banku	