



**Śródroczne Skrócone  
Skonsolidowane Sprawozdanie  
Finansowe Grupy Kapitałowej  
DZ BANK Polska  
za II kwartał 2006 roku**

<b>1. WYBRANE DANE FINANSOWE</b>	<b>3</b>
1.1. Wybrane skonsolidowane dane finansowe	3
1.2. Wybrane jednostkowe dane finansowe	3
<b>2. WSTĘP</b>	<b>4</b>
<b>3. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI</b>	<b>4</b>
<b>4. SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE</b>	<b>5</b>
4.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	5
4.2. Skonsolidowany bilans	6
4.3. Skonsolidowane pozycje pozabilansowe	7
4.4. Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym	8
4.5. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	9
<b>5. JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE</b>	<b>11</b>
5.1. Rachunek zysków i strat	11
5.2. Bilans	12
5.3. Pozycje pozabilansowe	13
5.4. Zestawienie zmian w kapitale własnym	14
5.5. Rachunek przepływów pieniężnych	15
<b>6. NOTY OBJAŚNIAJĄCE</b>	<b>17</b>
6.1. Informacje finansowe w podziale na segmenty	17
6.2. Dane porównawcze	19
6.3. Zysk przypadający na jedną akcję	19
6.4. Informacja co do możliwości kontynuowania działalności	19
6.5. Objasnienie sezonowości działalności	19
6.6. Zdarzenia nietypowe wpływające na sprawozdanie	19
6.7. Skutki zmian w strukturze jednostki	19
6.8. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu śródrocznego, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym	20
6.9. Informacja o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki albo udzieleniu gwarancji	20
6.10. Informacje o zawarciu transakcji z podmiotami powiązаныmi o nietypowym charakterze	20
6.11. Emisja, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	20
6.12. Zobowiązania i aktywa warunkowe	20
6.13. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	20
6.14. Wypłacone dywidendy	22
6.15. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA jednostki dominującej Grupy - DZ BANK Polska S.A.	22
6.16. Informacje o posiadanych akcjach Banku przez osoby zarządzające i nadzorujące	22
6.17. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok	22
6.18. Czynniki, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału	22

## 1. Wybrane dane finansowe

### 1.1. Wybrane skonsolidowane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	tys. zł		tys. EUR	
	30-06-2006	30-06-2005	30-06-2006	30-06-2005
Przychody z tytułu odsetek	40 782	41 477	10 456	10 165
Przychody z tytułu opłat i prowizji	8 026	5 922	2 058	1 451
Zysk (strata) brutto	3 388	6 637	869	1 627
Zysk (strata) netto	2 050	5 965	526	1 462
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(314 214)	349 802	93 290	85 725
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(14 715)	(24 470)	(3 773)	(5 997)
Przepływy pieniężne netto	(328 929)	325 332	(84 336)	79 728
Aktywa razem	1 685 230	1 848 019	416 785	457 419
Zobowiązania wobec sektora finansowego	328 941	302 841	81 353	74 959
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	979 592	1 145 830	242 269	283 614
Kapitał własny	220 000	207 875	54 410	51 453
Kapitał zakładowy	123 000	123 000	30 420	30 445
Liczba akcji (w szt.)	41 000 000	41 000 000	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	5,37	5,07	1,33	1,25
Współczynnik wypłacalności (w %)	16,99	17,42	-	-
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,05	0,15	0,01	0,04

### 1.2. Wybrane jednostkowe dane finansowe

WYBRANE DANE FINANSOWE	tys. zł		tys. EUR	
	30-06-2006	30-06-2005	30-06-2006	30-06-2005
Przychody z tytułu odsetek	40 711	41 198	10 438	10 096
Przychody z tytułu opłat i prowizji	4 559	3 965	1 169	972
Zysk (strata) brutto	3 337	6 641	856	1 627
Zysk (strata) netto	2 050	5 969	526	1 463
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(317 741)	349 802	(81 467)	85 725
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(14 715)	(24 470)	(3 773)	(5 997)
Przepływy pieniężne netto	(332 456)	325 332	(85 240)	79 728
Aktywa razem	1 684 879	1 848 655	416 699	457 577
Zobowiązania wobec sektora finansowego	368 486	318 017	91 133	78 715
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	939 872	1 131 313	232 446	280 021
Kapitał własny	220 000	207 875	54 410	51 453
Kapitał zakładowy	123 000	123 000	30 420	30 445
Liczba akcji (w szt.)	41 000 000	41 000 000	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	5,37	5,07	1,33	1,25
Współczynnik wypłacalności (w %)	16,04	15,78	-	-
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,05	0,15	0,01	0,04

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

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu przeliczono na EURO według średniego kursu ogłoszonego na dzień 30 czerwca 2006 r. przez Narodowy Bank Polski – PLN/EUR 4,0434

- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2006 r - PLN/EUR 3,9002

Do przeprowadzenia przeliczenia według powyższych zasad zastosowano następujące kursy:

- kurs na koniec stycznia 2006 r. - PLN/EUR 3,8285,
- kurs na koniec lutego 2006 r. - PLN/EUR 3,7726,
- kurs na koniec marca 2006 r. - PLN/EUR 3,9357
- kurs na koniec kwietnia 2006 r. - PLN/EUR 3,8740,
- kurs na koniec maja 2006 r. - PLN/EUR 3,9472,
- kurs na koniec czerwca 2005 r. - PLN/EUR 4,0434,

## **2. Wstęp**

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej DZ BANK Polska S.A. (Grupa) obejmuje dane za II kwartał 2006 roku i zostało rozszerzone o skrócone dane jednostkowe DZ BANK Polska S.A. (Bank).

W skład Grupy, której podmiotem dominującym jest Bank wchodzi Dom Maklerski AmerBrokers S.A. (Dom Maklerski). Bank posiada 100% udział w kapitale Domu Maklerskiego.

## **3. 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 raporcie rocznym za rok 2005 r.

## 4. Skonsolidowane dane finansowe

### 4.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	okres od	okres od	okres od	okres od
	01-04-2006 do 30-06-2006	01-01-2006 do 30-06-2006	01-04-2005 do 30-06-2005	01-01-2005 do 30-06-2005
Przychody z tytułu odsetek	20 111	40 782	21 536	41 477
Koszty z tytułu odsetek	(12 778)	(26 340)	(13 488)	(25 479)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>7 333</b>	<b>14 442</b>	<b>8 048</b>	<b>15 998</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	4 309	8 026	3 192	5 922
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(817)	(1 553)	(494)	(997)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>3 492</b>	<b>6 473</b>	<b>2 698</b>	<b>4 925</b>
Przychody z tytułu dywidendy	-	-	115	115
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	(682)	(203)	(112)	(19)
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	(98)	(70)	(47)	46
Wynik z tytułu wyceny w wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	289	32	15	(1)
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	23	57	365	556
Wynik z pozycji wymiany	4 959	9 687	6 302	11 193
Inne przychody operacyjne	879	1 025	93	172
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	(233)	119	(950)	(187)
kredyty	(314)	83	(1 100)	(263)
inne aktywa	81	36	150	76
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	(2)
Koszty działania Banku	(11 328)	(22 709)	(12 027)	(23 198)
koszty pracownicze	(6 379)	(13 301)	(7 439)	(14 227)
koszty ogólnoadministracyjne	(4 949)	(9 408)	(4 588)	(8 971)
Amortyzacja	(1 099)	(2 191)	(1 004)	(2 519)
amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(373)	(737)	(340)	(846)
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	(726)	(1 454)	(664)	(1 673)
Inne koszty operacyjne	(2 775)	(3 274)	(310)	(442)
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>760</b>	<b>3 388</b>	<b>3 186</b>	<b>6 637</b>
Podatek dochodowy	(310)	(1 338)	(401)	(672)
część bieżąca	45	-	(22)	(22)
część odroczone	(355)	(1 338)	(379)	(650)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>450</b>	<b>2 050</b>	<b>2 785</b>	<b>5 965</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	41 000 000	41 000 000	41 000 000	41 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,01	0,05	0,07	0,15

## 4.2. Skonsolidowany bilans

SKONSOLIDOWANY BILANS	30-06-2006	31-12-2005	30-06-2005
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, operacje z bankiem centralnym	52 980	164 454	25 304
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	113 950	134 401	142 110
Inne aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	121	191	162
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	195 924	182 008	209 016
Kredyty, pożyczki i inne należności	1 274 811	1 442 188	1 425 273
sektor finansowy	677 200	863 315	893 198
sektor niefinansowy	597 611	578 873	532 075
Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych	10 513	-	949
Instrumenty pochodne zabezpieczające	1 627	934	118
Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	-	469	1 044
Rzeczowe aktywa trwałe	4 602	5 183	7 524
Wartości niematerialne i prawne	14 672	15 767	16 101
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 892	13 465	15 782
Pozostałe aktywa	2 650	3 343	4 636
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1 488	1 488	-
<b>A k t y w a   r a z e m</b>	<b>1 685 230</b>	<b>1 963 891</b>	<b>1 848 019</b>
<b>PASYWA</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	74 603	115 292	129 628
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 308 533	1 573 678	1 448 671
sektor finansowy	328 941	267 476	302 841
sektor niefinansowy	979 553	1 306 163	1 145 790
sektor budżetowy	39	39	40
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	68 068	42 451	53 138
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-	501	905
Rezerwy	7 032	5 813	1 893
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	50	-	-
Inne zobowiązania	6 944	9 419	5 909
<b>Z o b o w i ą z a n i a   o g ó ł e m</b>	<b>1 465 230</b>	<b>1 747 154</b>	<b>1 640 144</b>
<b>KAPITAŁY</b>			
Kapitał zakładowy	123 000	123 000	123 000
Kapitał zapasowy	82 494	82 494	82 494
Pozostałe kapitały rezerwowe	14 635	7 939	7 939
Kapitał z aktualizacji wyceny	(2 179)	(3 392)	(1 870)
Niepodzielony wynik	2 050	6 696	(3 688)
zysk (strata) z lat ubiegłych	-	(9 653)	(9 653)
zysk (strata) roku bieżącego	2 050	16 349	5 965
Kapitały mniejszości	-	-	-
<b>K a p i t a ł y   r a z e m</b>	<b>220 000</b>	<b>216 737</b>	<b>207 875</b>
<b>P a s y w a   r a z e m</b>	<b>1 685 230</b>	<b>1 963 891</b>	<b>1 848 019</b>
Współczynnik wypłacalności	16,99	16,90	17,42
Wartość księgowa	220 000	216 737	207 875
Liczba akcji	41 000 000	41 000 000	41 000 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	5,37	5,29	5,07

#### 4.3. Skonsolidowane pozycje pozabilansowe

SKONSOLIDOWANY POZABILANS	30-06-2006	31-12-2005	30-06-2005
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>			
Zobowiązania udzielone	503 421	326 117	274 222
finansowe	425 537	290 612	230 339
gwarancyjne	77 884	35 505	43 883
Zobowiązania otrzymane	12 774	31 006	9 119
finansowe	-	20 457	3 646
gwarancyjne	12 774	10 549	5 473
<b>Bieżące transakcje pozabilansowe</b>			
Operacje wymiany walutowej	208 434	187 353	465 494
kwoty zakupione	104 316	93 686	232 769
kwoty sprzedane	104 118	93 667	232 725
Operacje papierami wartościowymi	673 745	251 089	311 819
papiery wartościowe do otrzymania	156 802	-	63 733
papiery wartościowe do wydania	516 943	251 089	248 086
<b>Nominały instrumentów pochodnych</b>			
Transakcje stopy procentowej	1 232 404	3 832 738	1 915 559
Swap stopy procentowej	382 404	196 758	261 082
kwoty zakupione	191 202	98 379	130 541
kwoty sprzedane	191 202	98 379	130 541
Kontrakty FRA	850 000	3 635 980	1 654 477
kwoty zakupione	350 000	1 842 990	1 213 474
kwoty sprzedane	500 000	1 792 990	441 003
Transakcje walutowe	3 442 191	5 354 203	6 252 630
Swap walutowy	1 082 625	2 269 228	2 112 100
kwoty zakupione	540 255	1 137 205	1 059 979
kwoty sprzedane	542 370	1 132 023	1 052 121
Kontrakty Forward	1 478 742	2 657 200	3 861 374
kwoty zakupione	738 138	1 332 598	1 933 016
kwoty sprzedane	740 604	1 324 602	1 928 358
Kontrakty Futures	17 720	9 500	5 243
kwoty zakupione	8 883	4 729	2 619
kwoty sprzedane	8 837	4 771	2 624
Opcje pozagieldowe	863 104	418 275	273 913
kwoty zakupione	431 552	209 154	136 973
kwoty sprzedane	431 552	209 121	136 940

#### 4.4. Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	okres od 01-01-2006 do 30-06-2006	okres od 01-01-2005 do 30-06-2005
<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>216 737</b>	<b>212 364</b>
zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	(8 405)
<b>Kapitał własny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>216 737</b>	<b>203 959</b>
Kapitał zakładowy na początek okresu	123 000	123 000
Kapitał zakładowy na koniec okresu	123 000	123 000
Kapitał zapasowy na początek okresu	82 494	82 490
Zmiana kapitału zapasowego:	-	4
odpisy z tytułu aktualizacji wartości rzeczowych aktywów trwałych	-	4
Kapitał zapasowy na koniec okresu	82 494	82 494
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(3 392)	(1 056)
Zmiany przyjętych zasad polityki rachunkowości	-	1 248
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(3 392)	192
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny:	1 213	(2 062)
odpisy z tytułu aktualizacji wartości rzeczowych aktywów trwałych	-	(4)
wycena aktywów finansowych	1 498	(2 539)
efekt podatkowy wyceny aktywów finansowych	(285)	481
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(2 179)	(1 870)
Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	7 939	1 642
Zmiana kapitałów rezerwowych:	6 696	6 297
podział zysku	6 696	6 297
Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	14 635	7 939
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 696	6 288
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	(9 653)
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	6 696	(3 365)
Zmiana zysku (straty) z lat ubiegłych:	(6 696)	(6 288)
podział zysku	(6 696)	(6 297)
inne zmiany	-	9
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	(9 653)
Zysk (strata) roku bieżącego	2 050	5 965
<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ )</b>	<b>220 000</b>	<b>207 875</b>

#### 4.5. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH metoda pośrednia	okres od 01-01-2006 do 30-06-2006	okres od 01-01-2005 do 30-06-2005
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>2 050</b>	<b>5 965</b>
<b>II. Korekty:</b>	<b>(316 264)</b>	<b>343 837</b>
Amortyzacja	2 191	2 519
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	5 083	(2 601)
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(1 768)	(1 921)
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	(32)	(453)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	20 451	208 110
Zmiana stanu innych aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	70	(46)
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(834)	16 318
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności	(50 078)	35 644
sektor finansowy	(31 340)	49 836
sektor niefinansowy	(18 738)	(14 192)
Zmiana stanu należności finansowych z tytułu otrzymania aktywów finansowych	(10 513)	2 754
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa oraz różnic z zabezpieczeń wartości godziwej	(224)	(540)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 573	170
Zmiana stanu kosztów płaconych z góry	630	583
Zmiana stanu innych aktywów	63	17 143
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	(40 689)	(212 845)
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(265 145)	329 106
sektor finansowy	61 465	(139 451)
sektor niefinansowy	(326 610)	468 558
sektor budżetowy	-	(1)
Zmiana stanu zobowiązań finansowych z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	25 617	(32 823)
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania oraz różnic z zabezpieczeń wartości godziwej	(501)	423
Zmiana stanu rezerw	1 219	(889)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	50	-
Zmiana stanu przychodów pobranych z góry	(74)	(577)
Zmiana stanu innych zobowiązań	(2 401)	(13 453)
Inne korekty	(952)	(2 785)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)</b>	<b>(314 214)</b>	<b>349 802</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>90 012</b>	<b>109 538</b>
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	89 980	109 538
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	16	-
Inne wpływy inwestycyjne	16	-
<b>II. Wydatki</b>	<b>(104 727)</b>	<b>(134 008)</b>
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(104 050)	(131 635)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(677)	(2 373)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)</b>	<b>(14 715)</b>	<b>(24 470)</b>

<b>C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>		
I. Wpływy	-	-
II. Wydatki	-	-
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)</b>	-	-
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>(328 929)</b>	<b>325 332</b>
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>788 496</b>	<b>332 663</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)</b>	<b>459 567</b>	<b>657 995</b>

## 5. Jednostkowe dane finansowe

### 5.1 Rachunek zysków i strat

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	okres od	okres od	okres od	okres od
	01-04-2006 do 30-06-2006	01-01-2006 do 30-06-2006	01-04-2005 do 30-06-2005	01-01-2005 do 30-06-2005
Przychody z tytułu odsetek	20 080	40 711	21 421	41 198
Koszty z tytułu odsetek	(12 977)	(26 715)	(13 712)	(25 869)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>7 103</b>	<b>13 996</b>	<b>7 709</b>	<b>15 329</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 430	4 559	2 297	3 965
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(295)	(585)	(178)	(375)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>2 135</b>	<b>3 974</b>	<b>2 119</b>	<b>3 590</b>
Przychody z tytułu dywidendy	-	-	115	115
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	(683)	(387)	(144)	(85)
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	(98)	(70)	(47)	46
Wynik z tytułu wyceny w wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	289	32	15	(1)
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	(10)	(9)	312	424
Wynik z pozycji wymiany	4 959	9 687	6 302	11 193
Inne przychody operacyjne	859	991	80	142
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	216	950	(857)	324
kredyty	(285)	227	(1 114)	(271)
inne aktywa	501	723	257	595
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	(2)
Koszty działania Banku	(10 306)	(20 810)	(11 246)	(21 638)
koszty pracownicze	(5 739)	(12 155)	(6 974)	(13 291)
koszty ogólno-administracyjne	(4 567)	(8 655)	(4 272)	(8 347)
Amortyzacja	(1 099)	(2 191)	(1 004)	(2 519)
amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(373)	(737)	(340)	(846)
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	(726)	(1 454)	(664)	(1 673)
Inne koszty operacyjne	(2 611)	(2 826)	(164)	(277)
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>754</b>	<b>3 337</b>	<b>3 190</b>	<b>6 641</b>
Podatek dochodowy	(304)	(1 287)	(401)	(672)
część bieżąca	-	-	(22)	(22)
część odroczone	(304)	(1 287)	(379)	(650)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>450</b>	<b>2 050</b>	<b>2 789</b>	<b>5 969</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	41 000 000	41 000 000	41 000 000	41 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,01	0,05	0,07	0,15

## 5.2 Bilans

BILANS	30-06-2006	31-12-2005	30-06-2005
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, operacje z bankiem centralnym	52 980	164 454	25 304
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	112 445	132 835	140 646
Inne aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	121	191	162
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	193 207	179 314	206 297
Kredyty, pożyczki i inne należności	1 264 361	1 429 529	1 418 655
sektor finansowy	668 544	853 002	887 203
sektor niefinansowy	595 817	576 527	531 452
Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych	10 513	-	-
Instrumenty pochodne zabezpieczające	1 627	934	118
Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	-	469	1 044
Rzeczowe aktywa trwałe	4 602	5 183	7 524
Wartości niematerialne i prawne	14 672	15 767	16 101
Inwestycje w jednostkach zależnych	12 840	12 133	12 386
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 892	13 465	15 782
Pozostałe aktywa	4 131	3 343	4 636
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1 488	1 488	-
<b>A k t y w a   r a z e m</b>	<b>1 684 879</b>	<b>1 959 105</b>	<b>1 848 655</b>
<b>PASYWA</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	74 603	115 292	129 628
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 308 358	1 568 970	1 449 330
sektor finansowy	368 486	281 476	318 017
sektor niefinansowy	939 833	1 287 455	1 131 273
sektor budżetowy	39	39	40
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	68 068	42 451	53 138
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-	501	905
Rezerwy	7 032	5 780	1 893
Inne zobowiązania	6 818	9 376	5 886
<b>Z o b o w i ą z a n i a   o g ó ł e m</b>	<b>1 464 879</b>	<b>1 742 370</b>	<b>1 640 780</b>
<b>KAPITAŁY</b>			
Kapitał zakładowy	123 000	123 000	123 000
Kapitał zapasowy	82 494	82 494	82 494
Pozostałe kapitały rezerwowe	14 635	7 939	7 939
Kapitał z aktualizacji wyceny	(2 179)	(3 394)	(1 874)
Niepodzielony wynik	2 050	6 696	(3 684)
zysk (strata) z lat ubiegłych	-	(9 653)	(9 653)
zysk (strata) roku bieżącego	2 050	16 349	5 969
Kapitały mniejszości	-	-	-
<b>K a p i t a ł y   r a z e m</b>	<b>220 000</b>	<b>216 735</b>	<b>207 875</b>
<b>P a s y w a   r a z e m</b>	<b>1 684 879</b>	<b>1 959 105</b>	<b>1 848 655</b>
Współczynnik wypłacalności	16,04	15,80	15,78
Wartość księgowa	220 000	216 735	207 875
Liczba akcji	41 000 000	41 000 000	41 000 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	5,37	5,29	5,07

### 5.3 Pozycje pozabilansowe

POZABILANS	30-06-2006	31-12-2005	30-06-2005
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>			
Zobowiązania udzielone	503 421	326 117	274 222
finansowe	425 537	290 612	230 339
gwarancyjne	77 884	35 505	43 883
Zobowiązania otrzymane	12 774	31 006	9 119
finansowe	-	20 457	3 646
gwarancyjne	12 774	10 549	5 473
<b>Bieżące transakcje pozabilansowe</b>			
Operacje wymiany walutowej	208 434	187 353	465 494
kwoty zakupione	104 316	93 686	232 769
kwoty sprzedane	104 118	93 667	232 725
Operacje papierami wartościowymi	345 641	-	68 974
papiery wartościowe do otrzymania	156 802	-	63 733
papiery wartościowe do wydania	188 839	-	5 241
<b>Nominały instrumentów pochodnych</b>			
Transakcje stopy procentowej	1 232 404	3 832 738	1 915 559
Swap stopy procentowej	382 404	196 758	261 082
kwoty zakupione	191 202	98 379	130 541
kwoty sprzedane	191 202	98 379	130 541
Kontrakty FRA	850 000	3 635 980	1 654 477
kwoty zakupione	350 000	1 842 990	1 213 474
kwoty sprzedane	500 000	1 792 990	441 003
Transakcje walutowe	3 442 191	5 354 203	6 252 630
Swap walutowy	1 082 625	2 269 228	2 112 100
kwoty zakupione	540 255	1 137 205	1 059 979
kwoty sprzedane	542 370	1 132 023	1 052 121
Kontrakty Forward	1 478 742	2 657 200	3 861 374
kwoty zakupione	738 138	1 332 598	1 933 016
kwoty sprzedane	740 604	1 324 602	1 928 358
Kontrakty Futures	17 720	9 500	5 243
kwoty zakupione	8 883	4 729	2 619
kwoty sprzedane	8 837	4 771	2 624
Opcje pozagieldowe	863 104	418 275	273 913
kwoty zakupione	431 552	209 154	136 973
kwoty sprzedane	431 552	209 121	136 940

#### 5.4 Zestawienie zmian w kapitale własnym

<b>ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM</b>	okres od 01-01-2006 do 30-06-2006	okres od 01-01-2005 do 30-06-2005
<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>216 735</b>	<b>212 364</b>
zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	(8 405)
<b>Kapitał własny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>216 735</b>	<b>203 959</b>
Kapitał zakładowy na początek okresu	123 000	123 000
Kapitał zakładowy na koniec okresu	123 000	123 000
Kapitał zapasowy na początek okresu	82 494	82 490
Zmiana kapitału zapasowego:	-	4
odpisy z tytułu aktualizacji wartości rzeczowych aktywów trwałych	-	4
Kapitał zapasowy na koniec okresu	82 494	82 494
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(3 394)	(1 065)
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	1 248
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(3 394)	183
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny:	1 215	(2 057)
odpisy z tytułu aktualizacji wartości rzeczowych aktywów trwałych	-	(4)
wycena aktywów finansowych	1 500	(2 534)
efekt podatkowy wyceny aktywów finansowych	(285)	481
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(2 179)	(1 874)
Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	7 939	1 642
Zmiana kapitałów rezerwowych:	6 696	6 297
podział zysku	6 696	6 297
Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	14 635	7 939
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 696	6 297
Zmiany przyjętych zasad polityki rachunkowości	-	(9 653)
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	6 696	(3 356)
Zmiana zysku (straty) z lat ubiegłych:	(6 696)	(6 297)
podział zysku	(6 696)	(6 297)
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	(9 653)
Zysk (strata) roku bieżącego	2 050	5 969
<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ )</b>	<b>220 000</b>	<b>207 875</b>

## 5.5 Rachunek przepływów pieniężnych

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH metoda pośrednia	okres od 01-01-2006 do 30-06-2006	okres od 01-01-2005 do 30-06-2005
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>2 050</b>	<b>5 969</b>
<b>II. Korekty:</b>	<b>(319 791)</b>	<b>343 833</b>
Amortyzacja	2 191	2 519
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	5 083	(2 601)
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(1 768)	(1 921)
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	(32)	(453)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	20 390	208 166
Zmiana stanu innych aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	70	(46)
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(811)	13 347
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności	(55 814)	34 381
sektor finansowy	(36 524)	48 701
sektor niefinansowy	(19 290)	(14 320)
Zmiana stanu należności finansowych z tytułu otrzymania aktywów finansowych	(10 513)	-
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa oraz różnic z zabezpieczeń wartości godziwej	(224)	(540)
Zmiana stanu inwestycji w jednostkach zależnych	(707)	(584)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 573	170
Zmiana stanu kosztów płaconych z góry	630	576
Zmiana stanu innych aktywów	(1 418)	17 143
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	(40 689)	(212 845)
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(260 612)	336 650
sektor finansowy	87 010	(133 218)
sektor niefinansowy	(347 622)	469 869
sektor budżetowy	-	(1)
Zmiana stanu zobowiązań finansowych z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	25 617	(32 823)
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania oraz różnic z zabezpieczeń wartości godziwej	(501)	423
Zmiana stanu rezerw	1 252	(889)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Zmiana stanu przychodów pobranych z góry	(51)	(561)
Zmiana stanu innych zobowiązań	(2 507)	(13 479)
Inne korekty	(950)	(2 800)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)</b>	<b>(317 741)</b>	<b>349 802</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>90 012</b>	<b>109 538</b>
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	89 980	109 538
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	16	-
Inne wpływy inwestycyjne	16	-
<b>II. Wydatki</b>	<b>(104 727)</b>	<b>(134 008)</b>
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(104 050)	(131 635)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(677)	(2 373)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)</b>	<b>(14 715)</b>	<b>(24 470)</b>

<b>C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>		
I. Wpływy	-	-
II. Wydatki	-	-
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)</b>	-	-
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>(332 456)</b>	<b>325 332</b>
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>788 496</b>	<b>332 663</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)</b>	<b>456 040</b>	<b>657 995</b>

## 6. Noty objaśniające

### 6.1 Informacje finansowe w podziale na segmenty

W ramach Grupy Kapitałowej DZ BANK Polska S.A. jednostka dominująca – DZ BANK Polska S.A. prowadzi działalność bankową, a jednostka zależna – Dom Maklerski AmerBrokers S.A. – działalność maklerską.

a) działalność bankowa

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

- obszar klientów korporacyjnych,
- obszar klientów indywidualnych, w tym obsługiwanych w ramach bankowości prywatnej,
- obszar skarbu,
- obszar aktywów wydzielonych.

W ofercie obszaru klientów korporacyjnych znajdują się: obsługa bieżąca rachunków, bankowość elektroniczna, inwestowanie nadwyżek finansowych, kredyty, zarządzanie płatnościami, operacje dokumentowe, gwarantowanie transakcji handlowych, faktoring, rachunki powiernicze, transakcje walutowe, transakcje w zakresie instrumentów pochodnych i papierów wartościowych.

Zakres działań obszaru małych/średnich przedsiębiorstw i klientów indywidualnych obejmuje: obsługę bieżącą rachunków, bankowość elektroniczną, inwestowanie nadwyżek finansowych, kredyty, zarządzanie płatnościami, operacje dokumentowe, gwarantowanie transakcji handlowych, faktoring, rachunki powiernicze, transakcje walutowe, transakcje w zakresie instrumentów pochodnych i papierów wartościowych.

Obszar Skarbu obsługuje klientów Banku w zakresie następujących produktów:

- FX (SPOT, FORWARD, FUTURES) - transakcji wymiany walutowej natychmiastowej i terminowej,
- opcji walutowych,
- instrumentów umożliwiających zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:
- transakcji zamiany stopy procentowej IRS,
- walutowych transakcji zamiany stopy procentowej CIRS,
- transakcji na przyszłą stawkę procentową FRA,
- transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych w tym bonów skarbowych i obligacji Skarbu Państwa,
- transakcji lokat negocjowanych.

Jednocześnie Bank działa na rynku międzybankowym w zakresie transakcji lokacyjno-depozytowych, walutowych, pochodnych i operacji na papierach wartościowych.

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

Ocena dochodowości poszczególnych segmentów działalności Banku prowadzona jest w oparciu o alokację wyników poszczególnych klientów i produktów, z zastosowaniem cen transferowych opartych o aktualne stawki rynkowe według zasad zatwierdzonych przez Zarząd Banku. Podział kosztów pomiędzy segmenty dotyczy bezpośrednich kosztów komórek organizacyjnych. Pozostałe koszty nie są alokowane do segmentów. Rachunek wyników prezentowany jest w układzie rachunkowości zarządczej.

a) działalność maklerska

Obszar działalności maklerskiej to Biuro Maklerskie AmerBrokers obsługujące klientów detalicznych za pośrednictwem Internetu. Oferta AmerBrokers obejmuje:

- nabywanie oraz sprzedaż papierów wartościowych i instrumentów pochodnych na rachunek klienta,
- oferowanie papierów wartościowych w publicznym obrocie,
- doradztwo w zakresie pozyskiwania kapitału,
- przechowywanie papierów wartościowych klienta,
- obrót papierami wartościowymi niedopuszczonymi do publicznego obrotu,
- pośrednictwo w obrocie jednostkami uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- usługi na szeroko pojętym rynku niepublicznym.

**Rachunek wyników i bilans Grupy według segmentów branżowych na dzień 30.06.2006 r.**

	Obszar klientów korporacyjnych	Obszar klientów indywidualnych	Obszar skarbu	Departament Aktywów Wydzielonych	Działalność maklerska	Pozostałe	Suma
Wynik z tytułu odsetek	8 993	872	(470)	603	446	3 998	14 442
Wynik z tytułu opłat i prowizji	3 467	624	153	6	2 499	(276)	6 473
Wynik z pozycji wymiany i na operacjach finansowych	-	-	10 310	(143)	250	(914)	9 503
<b>Wynik na działalności</b>	12 460	1 496	9 993	466	3 195	2 808	30 418
Koszty	(9 206)	(2 796)	(5 065)	(1 455)	(1 899)	(2 288)	(22 709)
Amortyzacja	(1 365)	(252)	(410)	(74)	-	(90)	(2 191)
<b>Koszty działania</b>	(10 571)	(3 048)	(5 475)	(1 529)	(1 899)	(2 378)	(24 900)
Wynik na pozostałych operacjach	-	-	-	91	(414)	(1 926)	(2 249)
Wynik na rezerwach	(868)	(3)	-	1 186	(120)	(76)	119
<b>Wynik brutto</b>	1 021	(1 555)	4 518	214	762	(1 572)	3 388
Podatek dochodowy	-	-	-	-	(51)	(1 287)	(1 338)
<b>Wynik netto</b>	1 021	(1 555)	4 518	214	711	(2 859)	2 050
Aktywa	713 905	11 707	816 829	76 936	58 021	7 832	1 685 230
Pasywa	792 065	270 923	342 361	1 515	58 021	220 345	1 685 230

## 6.2 Dane porównawcze

### 6.2.1. Sprawozdanie skonsolidowane

Wartość inwestycji w jednostkach zależnych na dzień 30.06.2005 r. w związku z dokonaniem korekty wyceny z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej (ESP) została skorygowana o kwotę (11) tys. PLN z wynikiem lat ubiegłych oraz 10 tys. PLN z wynikiem roku bieżącego.

Suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2005 r. uległa zmianie o kwotę 865 tys. PLN, w związku z uznaniem prowizji zastrzeżonych ujętych dotychczas w pozycji innych zobowiązań, za odpisy aktualizujące wartość, i przeniesieniem ich do pozostałych aktywów. Suma bilansowa na dzień 30 czerwca 2005 r. uległa zmianie z tego samego tytułu o kwotę 763 tys. PLN.

### 6.2.2. Sprawozdanie jednostkowe

Suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2005 r. uległa zmianie o kwotę 865 tys. PLN, w związku z uznaniem prowizji zastrzeżonych ujętych dotychczas w pozycji innych zobowiązań, za odpisy aktualizujące wartość, i przeniesieniem ich do pozostałych aktywów. Suma bilansowa na dzień 30 czerwca 2005 r. uległa zmianie z tego samego tytułu o kwotę 763 tys. PLN.

## 6.3. Zysk przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk na jedną akcję równy jest podstawowemu i wynosi 0,05 tys. PLN (30 czerwca 2005 r.: 0,15 tys. PLN).

## 6.4 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. Bank realizuje program postępowania naprawczego.

## 6.5. Objasnienie sezonowości działalności

W Grupie nie występuje sezonowość działalności.

## 6.6. Zdarzenia nietypowe wpływające na sprawozdanie

Na wynik Banku w II kwartale 2006 r. miał wpływ jednorazowy koszt ugody z kontrahentem w kwocie (2 053) tys. PLN (sprawa sporna z 2001 r.).

## 6.7. Skutki zmian w strukturze jednostki

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

#### **6.8. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu śródrocznego, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym**

Po zakończeniu okresu sprawozdawczego nie wystąpiły istotne zdarzenia, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.

#### **6.9. Informacja o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki albo udzieleniu gwarancji**

Na dzień 30 czerwca 2006 r. Grupa nie udzieliła łącznie jednemu podmiotowi żadnych poręczeń kredytu, lub gwarancji, których łączna wartość przekraczałyby 10% jej kapitałów własnych.

#### **6.10. Informacje o zawarciu transakcji z podmiotami powiązаныmi o nietypowym charakterze**

W II kwartale 2006 r. nie zawarto nietypowych transakcji z podmiotami powiązаныmi, które mogły mieć istotny wpływ na sytuację finansową Grupy.

#### **6.11. Emisja, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych**

Grupa w II kwartale 2006 r. nie dokonała emisji, wykupu ani spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

#### **6.12. Zobowiązania i aktywa warunkowe**

W Banku występuje ryzyko prawne związane z toczącymi się lub potencjalnie mogącymi się rozpocząć sporami sądowymi na łączną kwotę 7 321 tys. PLN. Bank stoi na stanowisku, iż postępowania te zostaną rozstrzygnięte na korzyść Banku, jednakże nie można całkowicie wykluczyć przegranej w poszczególnych sprawach.

Pozostałe informacje na temat zobowiązań warunkowych znajdują się w nocie 4.3.

Łączna kwota aktywów warunkowych na dzień 30.06.2006 wynosi 208 tys. PLN.

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

W II kwartale 2006 r. Bank prowadził następujące postępowania, których wartość stanowi co najmniej 10 % jego kapitałów własnych:

- Postępowanie egzekucyjne dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Bank oczekuje na klauzule wykonalności wobec dłużnika rzeczowego. Data wszczęcia postępowania – 11 grudnia 2002 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 29 480 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu egzekucyjnym uzasadniony jest próbą odzyskania przez Bank wierzitelności kredytowych,
- Postępowanie wytoczone przez osobę fizyczną przeciwko bankowi o pozbawienie wykonalności bankowego tytułu egzekucyjnego. Sąd na wniosek Powoda zabezpieczył powództwo poprzez zawieszenie postępowania egzekucyjnego. Data wszczęcia postępowania – 20 września 2004 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 23 026 tys. Stanowisko Banku: powództwo nie uzasadnione.

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

Grupa wierzytelności:

Łączna wartość pozostałych postępowania w grupie wierzytelności wynosi PLN 185 732 tys.

Największe postępowania w tej grupie:

- Postępowanie upadłościowe dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Sprawa na etapie sprzedaży przedsiębiorstwa wchodzącego w skład masy upadłościowej. Data wszczęcia postępowania – 16 października 2001 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 18 339 tys. 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. Sprawa dotyczy egzekucji z majątku poręczyciela, Bank otrzymał nakaz zapłaty. Data wszczęcia postępowania – 15 marca 2006 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 17 254 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu egzekucyjnym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych,
- Postępowanie egzekucyjne dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Sprawa na etapie wyznaczenia terminu pierwszej licytacji. Data wszczęcia postępowania – 10 września 2002 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 13 508 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu egzekucyjnym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych,
- Postępowanie upadłościowe dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Data wszczęcia postępowania – 26 stycznia 2005 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 13 620 tys. 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. Sprawa na etapie wyznaczenia terminu pierwszej licytacji. Data wszczęcia postępowania – 12 sierpnia 2004 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 12 744 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu egzekucyjnym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.

Grupa zobowiązań:

Łączna wartość pozostałych postępowania w grupie zobowiązań wynosi PLN 12 931 tys.

Największe postępowania w tej grupie:

- Postępowanie wytoczone przez osobę prawną przeciwko Bankowi o zapłatę odszkodowania z tytułu zawartej przez Bank transakcji. Data wszczęcia postępowania – 23 kwietnia 2003 r. Wartość przedmiotu sprawy PLN 8 376 tys. Stanowisko Banku: powództwo bezzasadne,
- Postępowanie upominawcze wytoczone przez osobę prawną przeciwko Bankowi. Bank oczekuje na wyznaczenie terminu rozprawy. Data wszczęcia postępowania – 24 stycznia 2005 r.. Wartość przedmiotu sprawy PLN 1 199 tys. Stanowisko Banku: powództwo nie uzasadnione.

#### 6.14. Wypłacone dywidendy

W II kwartale 2006 roku nie dokonano wypłaty dywidendy dla akcjonariuszy Grupy.

#### 6.15. 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 30 czerwca 2006 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	40 641 863	255 760	40 897 623	99,75%	41 920 663	99,66%*

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

Struktura akcjonariatu nie zmieniła się od 31.03.2006 r.

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

Według informacji posiadanych przez Bank żadna z osób zarządzających i nadzorujących na dzień 30 czerwca 2006 r. jak również 30 czerwca 2005 r. nie była w posiadaniu akcji emitenta.

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

Grupa nie dokonała wcześniejszej publikacji prognozy wyników.

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

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

PODPISY OSÓB REPREZENTUJĄCYCH SPÓŁKĘ

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/ Funkcja	Podpis
2006-08-11	Ewa Lipińska	Członek Zarządu	
2006-08-11	Włodzimierz Stasiak	Główny Księgowy Banku	