



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

1. WYBRANE DANE FINANSOWE	4
1.1. Wybrane skonsolidowane dane finansowe	4
1.2. Wybrane jednostkowe dane finansowe	4
2. WSTĘP	5
3. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI	5
4. SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	6
4.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	6
4.2. Skonsolidowany bilans	7
4.3. Skonsolidowane pozycje pozabilansowe	8
4.4. Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym	9
4.5. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	10
5. JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	12
5.1. Rachunek zysków i strat	12
5.2. Bilans	13
5.3. Pozycje pozabilansowe	14
5.4. Zestawienie zmian w kapitale własnym	15
5.5. Rachunek przepływów pieniężnych	16
6. NOTY OBJAŚNIAJĄCE	18
6.1. Informacje finansowe w podziale na segmenty	18
6.2. Dane porównawcze	20
6.3. Zysk przypadający na jedną akcję	20
6.4. Informacja co do możliwości kontynuowania działalności	20
6.5. Objaśnienie sezonowości działalności	20
6.6. Zdarzenia nietypowe wpływające na sprawozdanie	20
6.7. Skutki zmian w strukturze jednostki	20
6.8. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu śródrocznego, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym	21
6.9. Informacja o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki albo udzieleniu gwarancji	21
6.10. Informacje o zawarciu transakcji z podmiotami powiązanymi o nietypowym charakterze	21
6.11. Emisja, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	21
6.12. Zobowiązania i aktywa warunkowe	21
6.13. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	21
6.14. Wyłacone 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.	23
6.16. Informacje o posiadanych akcjach Banku przez osoby zarządzające i nadzorujące	23
6.17. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok	23
6.18. Czynniki, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału	23

1. Wybrane dane finansowe

1.1. Wybrane skonsolidowane dane finansowe

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30-09-2006	30-09-2005	30-09-2006	30-09-2005
Przychody z tytułu odsetek	63 309	62 620	16 162	15 430
Przychody z tytułu opłat i prowizji	11 420	8 804	2 915	2 169
Zysk (strata) brutto	6 091	12 021	1 555	2 962
Zysk (strata) netto	4 241	10 845	1 083	2 672
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(56 274)	375 800	(14 366)	92 600
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	10 301	(4 834)	2 630	(1 191)
Przepływy pieniężne netto	(45 973)	370 966	(11 736)	91 409
Aktywa razem	2 065 897	1 941 444	518 614	495 696
Zobowiązania wobec sektora finansowego	382 411	399 994	95 999	102 128
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	1 334 692	1 106 523	335 055	282 521
Kapitał własny	223 954	212 770	56 220	54 325
Kapitał zakładowy	123 000	123 000	30 877	31 405
Liczba akcji (w szt.)	41 000 000	41 000 000	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/ EUR)	5,46	5,19	1,37	1,33
Współczynnik wypłacalności (w %)	14,85	17,21	-	-
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w PLN/ EUR)	0,10	0,26	0,03	0,07

1.2. Wybrane jednostkowe dane finansowe

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30-09-2006	30-09-2005	30-09-2006	30-09-2005
Przychody z tytułu odsetek	63 201	62 474	16 135	15 394
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6 707	5 826	1 712	1 436
Zysk (strata) brutto	6 029	12 021	1 539	2 962
Zysk (strata) netto	4 241	10 845	1 083	2 672
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(60 671)	375 800	(15 489)	92 600
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	10 301	(4 834)	2 630	(1 191)
Przepływy pieniężne netto	(50 370)	370 966	(12 859)	91 409
Aktywa razem	2 065 446	1 939 314	518 500	495 152
Zobowiązania wobec sektora finansowego	400 729	416 146	100 597	106 252
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	1 316 152	1 088 310	330 401	277 871
Kapitał własny	223 954	212 770	56 220	54 325
Kapitał zakładowy	123 000	123 000	30 877	31 405
Liczba akcji (w szt.)	41 000 000	41 000 000	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/ EUR)	5,46	5,19	1,37	1,33
Współczynnik wypłacalności (w %)	13,90	15,21	-	-
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w PLN/ EUR)	0,10	0,26	0,03	0,07

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 29 września 2006 r. przez Narodowy Bank Polski – PLN/EUR 3,9835,
- 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 września 2006 r - PLN/EUR 3,9171.

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 2006 r. - PLN/EUR 4,0434,
- kurs na koniec lipca 2006 r. - PLN/EUR 3,9321
- kurs na koniec sierpnia 2006 r. - PLN/EUR 3,9369,
- kurs na koniec września 2006 r. - PLN/EUR 3,9835.

2. Wstęp

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej DZ BANK Polska S.A. (Grupa) obejmuje dane za III 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 półrocznym za pierwsze półrocze 2006 r rozszerzonym o skrócone dane jednostkowe.

4. Skonsolidowane dane finansowe

4.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. PLN	okres od 01-07-2006 do 30-09-2006	okres od 01-01-2006 do 30-09-2006	okres od 01-07-2005 do 30-09-2005	okres od 01-01-2005 do 30-09-2005
Przychody z tytułu odsetek	22 527	63 309	21 143	62 620
Koszty z tytułu odsetek	(14 252)	(40 592)	(12 752)	(38 231)
Wynik z tytułu odsetek	8 275	22 717	8 391	24 389
Przychody z tytułu opłat i prowizji	3 394	11 420	2 882	8 804
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(662)	(2 215)	(625)	(1 622)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 732	9 205	2 257	7 182
Przychody z tytułu dywidendy	122	122	-	115
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	388	(294)	(520)	(539)
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	47	(23)	(81)	(35)
Wynik z tytułu wyceny w wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	-	32	(267)	(268)
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	(507)	(450)	364	920
Wynik z pozycji wymiany	4 779	14 945	7 758	18 951
Inne przychody operacyjne	166	1 191	791	963
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	(72)	47	594	407
kredyty	(75)	8	681	418
inne aktywa	3	39	(87)	(11)
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-	-	2	-
Koszty działania Banku	(11 255)	(33 964)	(11 798)	(34 996)
koszty pracownicze	(6 435)	(19 736)	(6 908)	(21 135)
koszty ogólnoadministracyjne	(4 820)	(14 228)	(4 890)	(13 861)
Amortyzacja	(1 131)	(3 322)	(1 078)	(3 597)
amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(396)	(1 133)	(418)	(1 264)
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	(735)	(2 189)	(660)	(2 333)
Inne koszty operacyjne	(841)	(4 115)	(1 029)	(1 471)
Zysk (strata) brutto	2 703	6 091	5 384	12 021
Podatek dochodowy	(512)	(1 850)	(504)	(1 176)
część bieżąca	(34)	(34)	-	(22)
część odroczone	(478)	(1 816)	(504)	(1 154)
Zysk (strata) netto	2 191	4 241	4 880	10 845
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	41 000 000	41 000 000	41 000 000	41 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w PLN)	0,05	0,10	0,12	0,26

4.2. Skonsolidowany bilans

Aktywa

w tys. PLN	30-09-2006	31-12-2005	30-09-2005
Kasa, operacje z bankiem centralnym	48 443	164 454	58 665
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	110 602	134 401	138 596
Inne aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	168	191	81
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	170 877	182 008	187 816
Kredyty, pożyczki i inne należności	1 701 946	1 442 188	1 463 290
sektor finansowy	969 743	863 315	902 058
sektor niefinansowy	732 203	578 873	561 232
Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych	-	-	752
Instrumenty pochodne zabezpieczające	515	934	628
Korekta wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych przed ryzykiem stopy procentowej	-	469	823
Rzeczowe aktywa trwałe	4 581	5 183	7 539
Wartości niematerialne i prawne	13 972	15 767	15 914
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 001	13 465	15 270
Pozostałe aktywa	2 304	3 343	52 070
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1 488	1 488	-
A k t y w a r a z e m	2 065 897	1 963 891	1 941 444

Pasywa

w tys. PLN	30-09-2006	31-12-2005	30-09-2005
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	54 810	115 292	127 035
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 717 103	1 573 678	1 506 517
sektor finansowy	382 411	267 476	399 994
sektor niefinansowy	1 334 654	1 306 163	1 106 483
sektor budżetowy	38	39	40
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	62 015	42 451	36 889
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-	501	951
Rezerwy	632	5 813	2 691
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	50	-	-
Inne zobowiązania	7 333	9 419	54 591
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m	1 841 943	1 747 154	1 728 674
KAPITAŁY			
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	(416)	(3 392)	(1 855)
Niepodzielony wynik	4 241	6 696	1 192
zysk (strata) z lat ubiegłych	-	(9 653)	(9 653)
zysk (strata) roku bieżącego	4 241	16 349	10 845
Kapitały mniejszości	-	-	-
K a p i t a ł y r a z e m	223 954	216 737	212 770
P a s y w a r a z e m	2 065 897	1 963 891	1 941 444

w tys. PLN	30-09-2006	31-12-2005	30-09-2005
Współczynnik wypłacalności	14,85	16,90	17,21
Wartość księgowa	223 954	216 737	212 770
Liczba akcji	41 000 000	41 000 000	41 000 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)	5,46	5,29	5,19

4.3. Skonsolidowane pozycje pozabilansowe

w tys. PLN	30-09-2006	31-12-2005	30-09-2005
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane			
Zobowiązania udzielone	533 780	326 117	436 396
finansowe	430 433	290 612	396 372
gwarancyjne	103 347	35 505	40 024
Zobowiązania otrzymane	14 694	31 006	7 094
finansowe	-	20 457	1 400
gwarancyjne	14 694	10 549	5 694
Bieżące transakcje pozabilansowe			
Operacje wymiany walutowej	225 139	187 353	859 099
kwoty zakupione	112 576	93 686	429 645
kwoty sprzedane	112 563	93 667	429 454
Operacje papierami wartościowymi	404 124	251 089	316 204
papiery wartościowe do otrzymania	41 629	-	43 156
papiery wartościowe do wydania	362 495	251 089	273 048
Nominały instrumentów pochodnych			
Transakcje stopy procentowej	1 307 714	3 832 738	3 581 066
Swap stopy procentowej	457 714	196 758	287 316
kwoty zakupione	228 857	98 379	150 529
kwoty sprzedane	228 857	98 379	136 787
Kontrakty FRA	850 000	3 635 980	3 293 750
kwoty zakupione	350 000	1 842 990	1 823 875
kwoty sprzedane	500 000	1 792 990	1 469 875
Transakcje walutowe	3 161 879	5 354 203	5 955 587
Swap walutowy	1 069 601	2 269 228	1 993 082
kwoty zakupione	535 832	1 137 205	997 107
kwoty sprzedane	533 769	1 132 023	995 975
Kontrakty Forward	1 585 304	2 657 200	3 654 619
kwoty zakupione	791 407	1 332 598	1 831 036
kwoty sprzedane	793 897	1 324 602	1 823 583
Kontrakty Futures	33 128	9 500	8 178
kwoty zakupione	16 538	4 729	4 782
kwoty sprzedane	16 590	4 771	3 396
Opcje pozagieldowe	473 846	418 275	299 708
kwoty zakupione	237 975	209 154	149 150
kwoty sprzedane	235 871	209 121	150 558

4.4. Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

w tys. PLN	okres od 01-01-2006 do 30-09-2006	okres od 01-01-2005 do 31-12-2005	okres od 01-01-2005 do 30-09-2005
Kapitał własny na początek okresu (BO)	216 737	212 364	212 364
zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	(8 405)	(8 405)
Kapitał własny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	216 737	203 959	203 959
Kapitał zakładowy na początek okresu	123 000	123 000	123 000
Kapitał zakładowy na koniec okresu	123 000	123 000	123 000
Kapitał zapasowy na początek okresu	82 494	82 490	82 490
Zmiana kapitału zapasowego	-	4	4
odpisy z tytułu aktualizacji wartości rzeczowych aktywów trwałych	-	4	4
Kapitał zapasowy na koniec okresu	82 494	82 494	82 494
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(3 392)	(1 056)	(1 056)
Zmiany przyjętych zasad polityki rachunkowości	-	1 248	1 248
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(3 392)	192	192
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny	2 976	(3 584)	(2 047)
odpisy z tytułu aktualizacji wartości rzeczowych aktywów trwałych	-	(4)	(4)
wycena aktywów finansowych	3 675	(4 121)	(2 522)
efekt podatkowy wyceny aktywów finansowych	(699)	541	479
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(416)	(3 392)	(1 855)
Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	7 939	1 642	1 642
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	504	504	504
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	504	504	504
Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	1 138	1 138	1 138
Zmiana kapitałów rezerwowych	6 696	6 297	6 297
podział zysku	6 696	6 297	6 297
Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	7 834	7 435	7 435
Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	14 635	7 939	7 939
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 696	6 288	6 288
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	(9 653)	(9 653)
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	6 696	(3 365)	(3 365)
Zmiana zysku (straty) z lat ubiegłych	(6 696)	(6 288)	(6 288)
podział zysku	(6 696)	(6 297)	(6 297)
inne zmiany	-	9	9
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	(9 653)	(9 653)
Zysk (strata) roku bieżącego	4 241	16 349	10 845
Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	223 954	216 737	212 770

4.5. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

w tys. PLN	okres od 01-01-2006 do 30-09-2006	okres od 01-01-2005 do 30-09-2005
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	4 241	10 845
II. Korekty:	(60 515)	364 955
Amortyzacja	3 322	3 597
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	7 247	(86 391)
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(2 528)	(2 943)
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	325	(728)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 464	682
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	23 799	211 624
Zmiana stanu innych aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnośnym do rachunku zysków i strat	23	35
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(1 998)	92 608
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności	(189 720)	20 161
sektor finansowy	(36 390)	63 510
sektor niefinansowy	(153 330)	(43 349)
Zmiana stanu należności finansowych z tytułu otrzymania aktywów finansowych	-	2 951
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa oraz korekt wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych przed ryzykiem stopy procentowej	888	(829)
Zmiana stanu kosztów płaconych z góry	1 038	1 155
Zmiana stanu innych aktywów	1	(30 279)
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	(60 482)	(215 438)
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	143 425	386 952
sektor finansowy	114 935	(42 298)
sektor niefinansowy	28 491	429 251
sektor budżetowy	(1)	(1)
Zmiana stanu zobowiązań finansowych z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	19 564	(49 072)
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania oraz korekt wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych przed ryzykiem stopy procentowej	(501)	469
Zmiana stanu rezerw	(5 181)	(91)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	50	-
Zmiana stanu przychodów pobranych z góry	(72)	656
Zmiana stanu innych zobowiązań	(2 019)	33 412
Inne korekty	(160)	(3 576)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)	(56 274)	375 800
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	115 488	119 676
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	115 300	119 676
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	74	-
Inne wpływy inwestycyjne	114	-
II. Wydatki	(105 187)	(124 510)
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(104 100)	(121 205)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(1 087)	(3 305)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	10 301	(4 834)

w tys. PLN	okres od 01-01-2006 do 30-09-2006	okres od 01-01-2005 do 30-09-2005
C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
I. Wpływy	-	-
II. Wydatki	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-	-
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	(45 973)	370 966
F. Środki pieniężne na początek okresu	788 496	332 663
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)	742 523	703 629

5. Jednostkowe dane finansowe

5.1. Rachunek zysków i strat

w tys. PLN	okres od 01-07-2006 do 30-09-2006	okres od 01-01-2006 do 30-09-2006	okres od 01-07-2005 do 30-09-2005	okres od 01-01-2005 do 30-09-2005
Przychody z tytułu odsetek	22 490	63 201	21 276	62 474
Koszty z tytułu odsetek	(14 471)	(41 186)	(12 933)	(38 802)
Wynik z tytułu odsetek	8 019	22 015	8 343	23 672
Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 148	6 707	1 861	5 826
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(311)	(896)	(317)	(692)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 837	5 811	1 544	5 134
Przychody z tytułu dywidendy	122	122	-	115
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	373	(493)	164	79
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	47	(23)	(81)	(35)
Wynik z tytułu wyceny w wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	-	32	(267)	(268)
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	(524)	(533)	327	751
Wynik z pozycji wymiany	4 779	14 945	7 051	18 244
Inne przychody operacyjne	137	1 128	771	913
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	124	1 074	563	887
kredyty	(63)	164	730	459
inne aktywa	187	910	(167)	428
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-	-	2	-
Koszty działania Banku	(10 276)	(31 086)	(10 984)	(32 622)
koszty pracownicze	(5 828)	(17 983)	(6 425)	(19 716)
koszty ogólnoadministracyjne	(4 448)	(13 103)	(4 559)	(12 906)
Amortyzacja	(1 131)	(3 322)	(1 078)	(3 597)
amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(396)	(1 133)	(418)	(1 264)
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	(735)	(2 189)	(660)	(2 333)
Inne koszty operacyjne	(815)	(3 641)	(975)	(1 252)
Zysk (strata) brutto	2 692	6 029	5 380	12 021
Podatek dochodowy	(501)	(1 788)	(504)	(1 176)
część bieżąca	(23)	(23)	-	(22)
część odroczone	(478)	(1 765)	(504)	(1 154)
Zysk (strata) netto	2 191	4 241	4 876	10 845
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	41 000 000	41 000 000	41 000 000	41 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w PLN)	0,05	0,10	0,12	0,26

5.2. Bilans

Aktywa

w tys. PLN	30-09-2006	31-12-2005	30-09-2005
Kasa, operacje z bankiem centralnym	48 443	164 454	58 665
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	109 182	132 835	137 136
Inne aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	168	191	81
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	170 282	179 314	185 144
Kredyty, pożyczki i inne należności	1 688 987	1 429 529	1 453 825
sektor finansowy	958 620	853 002	893 909
sektor niefinansowy	730 367	576 527	559 916
Instrumenty pochodne zabezpieczające	515	934	628
Korekta wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych przed ryzykiem stopy procentowej	-	469	823
Rzeczowe aktywa trwałe	4 581	5 183	7 539
Wartości niematerialne i prawne	13 972	15 767	15 914
Inwestycje w jednostkach zależnych	14 527	12 133	12 219
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 001	13 465	15 270
Pozostałe aktywa	2 300	3 343	52 070
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1 488	1 488	-
A k t y w a r a z e m	2 065 446	1 959 105	1 939 314

Pasywa

w tys. PLN	30-09-2006	31-12-2005	30-09-2005
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	54 810	115 292	127 035
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 716 881	1 568 970	1 504 456
sektor finansowy	400 729	281 476	416 146
sektor niefinansowy	1 316 114	1 287 455	1 088 270
sektor budżetowy	38	39	40
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	62 015	42 451	36 889
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-	501	951
Rezerwy	632	5 780	2 691
Inne zobowiązania	7 154	9 376	54 522
Z o b o w i ą z a n i a o g o ł e m	1 841 492	1 742 370	1 726 544
KAPITAŁY			
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	(416)	(3 394)	(1 855)
Niepodzielony wynik	4 241	6 696	1 192
zysk (strata) z lat ubiegłych	-	(9 653)	(9 653)
zysk (strata) roku bieżącego	4 241	16 349	10 845
Kapitały mniejszości	-	-	-
K a p i t a ł y r a z e m	223 954	216 735	212 770
P a s y w a r a z e m	2 065 446	1 959 105	1 939 314

w tys. PLN	30-09-2006	31-12-2005	30-09-2005
Współczynnik wypłacalności	13,90	15,80	15,21
Wartość księgowa	223 954	216 735	212 770
Liczba akcji	41 000 000	41 000 000	41 000 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)	5,46	5,29	5,19

5.3. Pozycje pozabilansowe

w tys. PLN	30-09-2006	31-12-2005	30-09-2005
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane			
Zobowiązania udzielone	533 885	326 117	436 501
finansowe	430 433	290 612	396 477
gwarancyjne	103 452	35 505	40 024
Zobowiązania otrzymane	14 694	31 006	7 094
finansowe	-	20 457	1 400
gwarancyjne	14 694	10 549	5 694
Bieżące transakcje pozabilansowe			
Operacje wymiany walutowej	225 139	187 353	859 099
kwoty zakupione	112 576	93 686	429 645
kwoty sprzedane	112 563	93 667	429 454
Operacje papierami wartościowymi	126 134	-	86 311
papiery wartościowe do otrzymania	41 629	-	43 156
papiery wartościowe do wydania	84 505	-	43 155
Nominały instrumentów pochodnych			
Transakcje stopy procentowej	1 307 714	3 832 738	3 581 066
Swap stopy procentowej	457 714	196 758	287 316
kwoty zakupione	228 857	98 379	150 529
kwoty sprzedane	228 857	98 379	136 787
Kontrakty FRA	850 000	3 635 980	3 293 750
kwoty zakupione	350 000	1 842 990	1 823 875
kwoty sprzedane	500 000	1 792 990	1 469 875
Transakcje walutowe	3 161 879	5 354 203	5 955 587
Swap walutowy	1 069 601	2 269 228	1 993 082
kwoty zakupione	535 832	1 137 205	997 107
kwoty sprzedane	533 769	1 132 023	995 975
Kontrakty Forward	1 585 304	2 657 200	3 654 619
kwoty zakupione	791 407	1 332 598	1 831 036
kwoty sprzedane	793 897	1 324 602	1 823 583
Kontrakty Futures	33 128	9 500	8 178
kwoty zakupione	16 538	4 729	4 782
kwoty sprzedane	16 590	4 771	3 396
Opcje pozagieldowe	473 846	418 275	299 708
kwoty zakupione	237 975	209 154	149 150
kwoty sprzedane	235 871	209 121	150 558

5.4. Zestawienie zmian w kapitale własnym

w tys. PLN	okres od 01-01-2006 do 30-09-2006	okres od 01-01-2005 do 31-12-2005	okres od 01-01-2005 do 30-09-2005
Kapitał własny na początek okresu (BO)	216 735	212 364	212 364
zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	(8 405)	(8 405)
Kapitał własny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	216 735	203 959	203 959
Kapitał zakładowy na początek okresu	123 000	123 000	123 000
Kapitał zakładowy na koniec okresu	123 000	123 000	123 000
Kapitał zapasowy na początek okresu	82 494	82 490	82 490
Zmiana kapitału zapasowego	-	4	4
odpisy z tytułu aktualizacji wartości rzeczowych aktywów trwałych	-	4	4
Kapitał zapasowy na koniec okresu	82 494	82 494	82 494
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(3 394)	(1 065)	(1 065)
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	1 248	1 248
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(3 394)	183	183
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny:	2 978	(3 577)	(2 038)
odpisy z tytułu aktualizacji wartości rzeczowych aktywów trwałych	-	(4)	(4)
wycena aktywów finansowych	3 677	(4 114)	(2 513)
efekt podatkowy wyceny aktywów finansowych	(699)	541	479
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(416)	(3 394)	(1 855)
Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	7 939	1 642	1 642
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	504	504	504
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	504	504	504
Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	1 138	300	300
Zmiana kapitałów rezerwowych	6 696	6 297	6 297
podział zysku	6 696	6 297	6 297
Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	7 834	6 597	6 597
Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	14 635	7 939	7 939
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 696	6 297	6 297
Zmiany przyjętych zasad polityki rachunkowości	-	(9 653)	(9 653)
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	6 696	(3 356)	(3 356)
Zmiana zysku (straty) z lat ubiegłych	(6 696)	(6 297)	(6 297)
podział zysku	(6 696)	(6 297)	(6 297)
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	(9 653)	(9 653)
Zysk (strata) roku bieżącego	4 241	16 349	10 845
Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	223 954	216 735	212 770

5.5. Rachunek przepływów pieniężnych

w tys. PLN	okres od 01-01-2006 do 30-09-2006	okres od 01-01-2005 do 30-09-2005
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	4 241	10 845
II. Korekty	(64 912)	364 955
Amortyzacja	3 322	3 597
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	7 247	(86 391)
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(2 528)	(2 943)
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	325	(728)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 464	682
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	23 653	211 676
Zmiana stanu innych aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	23	35
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(4 097)	89 590
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności	(193 817)	21 745
sektor finansowy	(39 977)	64 529
sektor niefinansowy	(153 840)	(42 784)
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa oraz korekt wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych przed ryzykiem stopy procentowej	888	(829)
Zmiana stanu inwestycji w jednostkach zależnych	(2 394)	(417)
Zmiana stanu kosztów płaconych z góry	1 038	1 148
Zmiana stanu innych aktywów	5	(30 279)
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	(60 482)	(215 438)
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	147 911	391 776
sektor finansowy	119 253	(35 089)
sektor niefinansowy	28 659	426 866
sektor budżetowy	(1)	(1)
Zmiana stanu zobowiązań finansowych z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	19 564	(49 072)
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania oraz korekt wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych przed ryzykiem stopy procentowej	(501)	469
Zmiana stanu rezerw	(5 148)	(91)
Zmiana stanu przychodów pobranych z góry	(49)	656
Zmiana stanu innych zobowiązań	(2 178)	33 356
Inne korekty	(158)	(3 587)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)	(60 671)	375 800
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	115 488	119 676
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	115 300	119 676
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	74	-
Inne wpływy inwestycyjne	114	-
II. Wydatki	(105 187)	(124 510)
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(104 100)	(121 205)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(1 087)	(3 305)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	10 301	(4 834)

w tys. PLN	okres od 01-01-2006 do 30-09-2006	okres od 01-01-2005 do 30-09-2005
C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
I. Wpływy	-	-
II. Wydatki	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-	-
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	(50 370)	370 966
F. Środki pieniężne na początek okresu	788 496	332 663
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)	738 126	703 629

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,

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 klientów indywidualnych obejmuje: obsługę bieżąca 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 procentowa FRA,
- transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych w tym bonów skarbowych i obligacji Skarbu Państwa,
- transakcji lokat negocjowanych.

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

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 zarówno bezpośrednich kosztów komórek biznesowych, jak i kosztów komórek zaplecza. Alokacja kosztów odbywa się według zasad zatwierdzanych przez Zarząd Banku. 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 30.09.2006 r.

w tys. PLN	Obszar klientów korporacyjnych	Obszar klientów indywidualnych	Obszar skarbu	Działalność maklerska	Pozostałe	Razem
Wynik na działalności bankowej	19 107	2 148	14 807	4 378	5 814	46 254
Koszty działania, odpisy aktualizujące wartość i rezerwy	(16 263)	(3 553)	(7 861)	(3 421)	(9 065)	(40 163)
Wynik brutto	2 844	(1 405)	6 946	957	(3 251)	6 091
Podatek dochodowy	-	-	-	(62)	(1 788)	(1 850)
Wynik netto	2 844	(1 405)	6 946	895	(5 039)	4 241
Aktywa	697 820	5 936	964 094	14 978	383 069	2 065 897
Zobowiązania	752 047	348 566	395 355	24 993	320 982	1 841 943

Rachunek wyników i bilans Grupy według segmentów branżowych na dzień 30.09.2005 r.

w tys. PLN	Obszar klientów korporacyjnych	Obszar klientów indywidualnych	Obszar skarbu	Działalność maklerska	Pozostałe	Razem
Wynik na działalności bankowej	18 754	2 377	18 336	3 023	8 224	50 714
Koszty działania, odpisy aktualizujące wartość i rezerwy	(14 458)	(4 719)	(8 402)	(2 595)	(8 519)	(38 693)
Wynik brutto	4 296	(2 342)	9 934	428	(295)	12 021
Podatek dochodowy	-	-	-	-	(1 176)	(1 176)
Wynik netto	4 296	(2 342)	9 934	428	(1 471)	10 845
Aktywa	635 946	24 939	491 957	14 349	774 253	1 941 444
Zobowiązania	653 107	356 088	180 964	21 216	517 299	1 728 674

*na wynik na działalności bankowej składają się: wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu opłat i prowizji oraz wynik z pozycji wymiany i na operacjach finansowych.

6.2. Dane porównawcze

6.2.1. Sprawozdanie skonsolidowane

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

6.2.2. Sprawozdanie jednostkowe

Wartość inwestycji w jednostkach zależnych na dzień 30 września 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 11 tys. PLN z wynikiem roku bieżącego.

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

6.3. Zysk przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk na jedną akcję równy jest podstawowemu i wynosi 0,10 tys. PLN (30 września 2005 r.: 0,26 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. Objąsnienie sezonowości działalności

W Grupie nie występuje sezonowość działalności.

6.6. Zdarzenia nietypowe wpływające na sprawozdanie

W III kwartale 2006 r. nie wystąpiły nietypowe zdarzenia, które miałyby istotny wpływ na aktywa, pasywa, kapitał, wynik finansowy netto czy przepływy środków pieniężnych.

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 września 2006 r. Grupa nie udzieliła łącznie jednemu podmiotowi żadnych poręczeń kredytu, lub gwarancji, których łączna wartość przekraczałaby 10% jej kapitałów własnych.

6.10. Informacje o zawarciu transakcji z podmiotami powiązanymi o nietypowym charakterze

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

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

Grupa w III 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 88 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 września 2006 wynosi 208 tys. PLN.

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

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

- Postępowanie upadłościowe dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Data wszczęcia postępowania – 21 listopada 2002 r. Wartość przedmiotu sprawy 32 815 tys. PLN. Postępowanie upadłościowe zakończyło się. Bank sprzedał wierzytelność. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu upadłościowym uzasadniony był próbą odzyskania przez Bank wierzytelności 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 24 953 tys. PLN. Stanowisko Banku: powództwo nie uzasadnione,

- Postępowanie egzekucyjne dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Data wszczęcia postępowania – 11 grudnia 2002 r. Wartość przedmiotu sprawy 30 014 tys. PLN. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu egzekucyjnym uzasadniony jest próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych,

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

Grupa wierzytelności:

Łączna wartość pozostałych postępowań w grupie wierzytelności wynosi 154 120 tys. PLN. Największe postępowania w tej grupie:

- Postępowanie egzekucyjne dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Sprawa dotyczy egzekucji z majątku poręczyciela. Data wszczęcia postępowania – 15 marca 2006 r. Wartość przedmiotu sprawy 17 254 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 prawnej. Data wszczęcia postępowania – 10 września 2002 r. Wartość przedmiotu sprawy 13 625 tys. PLN. 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 – 16 października 2001 r. Wartość przedmiotu sprawy 18 339 tys. PLN. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu upadłościowym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych,

Grupa zobowiązań:

Łączna wartość pozostałych postępowań w grupie zobowiązań wynosi 9 074 tys. PLN.

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 7 000 tys. PLN. Stanowisko Banku: powództwo bezzasadne (sprawa zakończona w III kwartale 2006),
- Postępowanie upominawcze wytoczone przez osobę prawną przeciwko Bankowi. Sprawa na etapie oczekiwania na wyznaczenie terminu rozprawy. Data wszczęcia postępowania – 24 stycznia 2005 r. Wartość przedmiotu sprawy 1 256 tys. PLN. Stanowisko Banku: powództwo nie uzasadnione.

6.14. Wypłacone dywidendy

W III 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 września 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	40 667 568	255 760	40 923 328	99,81%	41 946 368	99,66%*

Stan na 30 czerwca 2006 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	40 641 863	255 760	40 897 623	99,75%	41 920 663	99,66%*

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

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 września 2006 r. jak również 30 czerwca 2006 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 osiągane w perspektywie najbliższych kwartałów.

PODPISY OSÓB REPREZENTUJĄCYCH SPÓŁKĘ

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/ Funkcja	Podpis
2006-11-13	Rainer Fuhrmann	Prezes Zarządu	
2006-11-13	Andrzej Kopeć	Członek Zarządu	
2006-11-13	Friedrich Graf zu Rantzau	Członek Zarządu	

PODPIS OSOBY PROWADZĄCEJ KSIĘGI RACHUNKOWE

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/ Funkcja	Podpis
2006-11-13	Włodzimierz Stasiak	Główny Księgowy Banku	