



**Śródroczne Skrócone Skonsolidowane
Sprawozdanie Finansowe DZ BANK Polska
za III kwartał 2009 roku**

WYBRANE DANE FINANSOWE	4
Wybrane skonsolidowane dane finansowe	4
Wybrane jednostkowe dane finansowe	5
WSTĘP	7
STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI	7
SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	8
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	8
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	9
Skonsolidowane pozycje pozabilansowe	11
Sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym	13
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	14
JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	16
Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	16
Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	17
Jednostkowe pozycje pozabilansowe	19
Sprawozdanie ze zmian w jednostkowym kapitale własnym	21
Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	22
NOTY OBJAŚNIAJĄCE	24
Informacje finansowe w podziale na segmenty	24
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 01-01-2009 do 30-09-2009	od 01-01-2008 do 30-09-2008	od 01-01-2009 do 30-09-2009	od 01-01-2008 do 30-09-2008
Wynik z tytułu odsetek	41 501	37 653	9 434	10 995
Wynik z tytułu opłat i prowizji	11 224	12 494	2 551	3 648
Zysk (strata) brutto	19 343	30 429	4 397	8 885
Zysk (strata) netto	14 837	24 497	3 373	7 153
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(256 887)	(11 047)	(58 393)	(3 226)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	146 116	(5 336)	33 213	(1 558)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(12 300)	68 370	(2 796)	19 964
Przepływy pieniężne netto	(123 071)	51 987	(27 975)	15 180
Zysk (strata) netto na jedną akcję (w PLN/ EUR)	0,23	0,60	0,05	0,17
Średnia ważona liczba akcji	63 790 000	41 000 000	-	-

	w tys. PLN			w tys. EUR		
	30-09-2009	31-12-2008	30-09-2008	30-09-2009	31-12-2008	30-09-2008
Aktywa razem	2 220 567	2 850 298	2 437 562	525 877	683 132	715 184
Depozyty innych banków	635 306	479 976	310 835	150 454	115 036	91 199
Zobowiązania wobec klientów	1 084 899	1 128 167	1 608 483	256 927	270 388	471 931
Kapitał własny	333 181	317 768	264 447	78 904	76 160	77 589
Kapitał zakładowy	191 370	191 370	123 000	45 320	45 866	36 088
Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	63 790 000	63 790 000	41 000 000	-	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/ EUR)	5,22	4,98	6,45	1,24	1,19	1,89
Współczynnik wypłacalności (w %)	14,15	11,91	9,74	-	-	-

Wybrane jednostkowe dane finansowe

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	okres od 01-01-2009 do 30-09-2009	okres od 01-01-2008 do 30-09-2008	okres od 01-01-2009 do 30-09-2009	okres od 01-01-2008 do 30-09-2008
Wynik z tytułu odsetek	40 736	36 189	9 260	10 567
Wynik z tytułu opłat i prowizji	7 708	7 889	1 752	2 304
Zysk (strata) brutto	20 074	31 309	4 563	9 142
Zysk (strata) netto	15 339	25 537	3 487	7 457
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(266 275)	(13 274)	(60 527)	(3 876)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	146 193	(1 351)	33 231	(394)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(12 300)	68 370	(2 796)	19 964
Przepływy pieniężne netto	(132 382)	53 745	(30 092)	15 693
Zysk (strata) netto na jedną akcję (w PLN/ EUR)	0,24	0,62	0,05	0,18
Średnia ważona liczba akcji	63 790 000	41 000 000	-	-

	w tys. PLN			w tys. EUR		
	30-09-2009	31-12-2008	30-09-2008	30-09-2009	31-12-2008	30-09-2008
Aktywa razem	2 209 696	2 854 699	2 437 649	523 302	684 186	715 210
Depozyty innych banków	635 210	479 976	310 835	150 431	115 036	91 199
Zobowiązania wobec klientów	1 074 390	1 131 474	1 607 834	254 438	271 181	471 741
Kapitał własny	333 181	319 069	265 487	78 904	76 471	77 894
Kapitał zakładowy	191 370	191 370	123 000	45 320	45 866	36 088
Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	63 790 000	63 790 000	41 000 000	-	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/ EUR)	5,22	5,00	6,48	1,24	1,20	1,90
Współczynnik wypłacalności (w %)	13,65	11,37	8,99	-	-	-

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 września 2009 r. przez Narodowy Bank Polski – PLN/EUR 4,2226 (31 grudnia 2008 r.: 4,1724; 30 września 2008 r.: PLN/EUR 3,4083),
- 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 września 2009 r. - PLN/EUR 4,3993 (30 września 2008 r.: PLN/EUR 3,4247).

Do przeprowadzenia przeliczenia według powyższych zasad zastosowano następujące kursy:

- kurs na koniec stycznia 2009 r. - PLN/EUR 4,4392,
- kurs na koniec lutego 2009 r. - PLN/EUR 4,6578,
- kurs na koniec marca 2009 r. - PLN/EUR 4,7013,
- kurs na koniec kwietnia 2009 r. - PLN/EUR 4,3838,

- kurs na koniec maja 2009 r. - PLN/EUR 4,4588,
- kurs na koniec czerwca 2009 r. - PLN/EUR 4,4696,
- kurs na koniec lipca 2009 r. - PLN/EUR 4,1605,
- kurs na koniec sierpnia 2009 r. - PLN/EUR 4,0998,
- kurs na koniec września 2009 r. - PLN/EUR 4,2226.

Wstęp

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej DZ BANK Polska S.A. (Grupa) obejmuje dane za III kwartał 2009 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), w tym zmieniony Międzynarodowy Standard Rachunkowości (MSR) 34.

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 I półrocze 2009 roku.

Skonsolidowane dane finansowe

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. PLN	okres od 01-07-2009 do 30-09-2009	okres od 01-01-2009 do 30-09-2009	okres od 01-07-2008 do 30-09-2008	okres od 01-01-2008 do 30-09-2008
Przychody z tytułu odsetek	22 086	72 946	32 212	94 477
Koszty z tytułu odsetek	(8 316)	(31 445)	(18 160)	(56 824)
Wynik z tytułu odsetek	13 770	41 501	14 052	37 653
Przychody z tytułu opłat i prowizji	4 975	13 533	4 361	14 641
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(748)	(2 309)	(666)	(2 147)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	4 227	11 224	3 695	12 494
Przychody z tytułu dywidendy	-	-	174	174
Wynik na działalności handlowej	6 215	18 810	9 130	30 579
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	1 753	3 648	(6)	(16)
Inne przychody operacyjne	2 710	2 969	337	744
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	(2 236)	(8 488)	323	(549)
Koszty działania Grupy	(17 005)	(49 631)	(14 165)	(45 884)
Amortyzacja	(1 356)	(4 125)	(1 482)	(4 329)
Inne koszty operacyjne	(508)	(1 635)	(85)	(437)
Wynik z tytułu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-	5 070	-	-
Zysk (strata) brutto	7 570	19 343	11 973	30 429
Podatek dochodowy	(980)	(4 506)	(2 430)	(5 932)
część bieżąca	(426)	(1 277)	(4 001)	(5 527)
część odroczone	(554)	(3 229)	1 571	(405)
Zysk (strata) netto	6 590	14 837	9 543	24 497
Średnia ważona liczba akcji	63 790 000	63 790 000	41 000 000	41 000 000
Zysk (strata) netto na jedną akcję (w PLN)	0,10	0,23	0,23	0,60

Skonsolidowane całkowite dochody ogółem

w tys. PLN	okres od 01-07-2009 do 30-09-2009	okres od 01-01-2009 do 30-09-2009	okres od 01-07-2008 do 30-09-2008	okres od 01-01-2008 do 30-09-2008
Zysk (strata) netto	6 590	14 837	9 543	24 497
Inne całkowite dochody	(304)	(1 227)	1 443	88
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (netto)	(304)	(1 227)	1 443	88
Całkowite dochody ogółem	6 286	13 610	10 986	24 585

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

w tys. PLN	30-09-2009	31-12-2008	30-09-2008
Kasa, operacje z bankiem centralnym	54 849	14 503	92 656
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	538 448	1 082 898	225 378
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	8 745	156 742	148 971
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	127 110	251 296	721 089
Kredyty, pożyczki i inne należności od klientów	1 454 641	1 294 401	1 221 212
Rzeczowe aktywa trwale	6 631	6 483	5 677
Wartości niematerialne i prawne	14 586	15 064	13 302
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 131	15 067	6 502
Pozostałe aktywa	3 426	3 554	2 775
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	-	10 290	-
Aktywa razem	2 220 567	2 850 298	2 437 562

Pasywa

w tys. PLN	30-09-2009	31-12-2008	30-09-2008
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	155 609	641 516	171 663
Depozyty innych banków	635 306	479 976	310 835
Zobowiązania wobec klientów	1 084 899	1 128 167	1 608 483
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	-	247 804	-
Rezerwy	60	2 560	48
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34	29	41
Inne zobowiązania	11 478	32 478	82 045
Zobowiązania razem	1 887 386	2 532 530	2 173 115
KAPITAŁY			
Kapitał zakładowy	191 370	191 370	123 000
Kapitał zapasowy	82 996	82 494	82 494
Pozostałe kapitały rezerwowe	43 875	22 310	34 610
Kapitał z aktualizacji wyceny	103	1 330	(154)
Niepodzielony wynik	14 837	20 264	24 497
zysk (strata) roku bieżącego	14 837	20 264	24 497
Kapitały mniejszości	-	-	-
Kapitały razem	333 181	317 768	264 447
Pasywa razem	2 220 567	2 850 298	2 437 562

w tys. PLN	30-09-2009	31-12-2008	30-09-2008
Współczynnik wypłacalności (w %)	14,15	11,91	9,74
Wartość księgowa	333 181	317 768	264 447
Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	63 790 000	63 790 000	41 000 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)	5,22	4,98	6,45

Skonsolidowane pozycje pozabilansowe

w tys. PLN	30-09-2009	31-12-2008	30-09-2008
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane			
Zobowiązania udzielone	373 080	348 362	388 460
finansowe	267 003	200 917	217 350
gwarancyjne	106 077	147 445	171 110
Zobowiązania otrzymane	740 695	756 846	597 612
finansowe	738 955	755 383	596 453
gwarancyjne	1 740	1 463	1 159
Bieżące transakcje pozabilansowe			
Operacje wymiany walutowej			
kwoty zakupione	118 141	37 287	39 429
kwoty sprzedane	118 117	37 223	39 430
Operacje papierami wartościowymi			
papiery wartościowe do otrzymania	21 571	12 754	48 932
papiery wartościowe do wydania	43 067	22 848	74 350
Terminowe transakcje pozabilansowe			
Nominały transakcji stopy procentowej			
Swap stopy procentowej			
kwoty zakupione	3 074 756	3 587 331	3 507 585
kwoty sprzedane	3 074 756	3 587 331	3 507 585
Transakcje OIS			
kwoty zakupione	293 339	3 559 148	4 163 372
kwoty sprzedane	293 339	3 559 148	4 163 372
Kontrakty FRA			
kwoty zakupione	1 161 130	5 300 000	8 800 000
kwoty sprzedane	750 000	5 200 000	7 950 000
Opcje pozagiełdowe			
kwoty zakupione	20 724	20 724	20 724
kwoty sprzedane	20 724	20 724	20 724
Transakcje walutowe			
Transakcje CIRS			
kwoty zakupione	444 179	647 799	513 790
kwoty sprzedane	429 256	626 841	510 882
Swap walutowy			
kwoty zakupione	2 571 931	2 147 599	3 177 336
kwoty sprzedane	2 547 528	2 156 610	3 164 604
Kontrakty Forward			
kwoty zakupione	1 005 897	1 106 031	954 097
kwoty sprzedane	879 846	973 095	960 716

Skonsolidowane pozycje pozabilansowe (cd)

w tys. PLN	30-09-2009	31-12-2008	30-09-2008
Transakcje walutowe (cd)			
Kontrakty Futures			
kwoty zakupione	224 902	121 911	282 486
kwoty sprzedane	224 105	118 361	280 930
Opcje pozagieldowe			
kwoty zakupione	725 122	4 263 915	4 132 610
kwoty sprzedane	725 122	4 263 559	4 132 691
Transakcje związane z metalami szlachetnymi i towarami			
Opcje pozagieldowe			
kwoty zakupione	2 213	36 474	37 515
kwoty sprzedane	2 213	36 474	37 515

Sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 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	20 264	-	317 768
korekta konsolidacyjna wyniku roku 2008	-	-	-	-	1 803	-	1 803
podział zysku	-	502	-	21 565	(22 067)	-	-
całkowite dochody ogółem	-	-	(1 227)	-	-	14 837	13 610
Stan na 30 września 2009 r.	191 370	82 996	103	43 875	-	14 837	333 181

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2008 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 2008 r.	123 000	82 494	(242)	21 893	14 520	-	241 665
emisja akcji	68 370	-	-	-	-	-	68 370
podział zysku	-	-	-	12 717	(12 717)	-	-
dywidenda zadeklarowana do wypłaty	-	-	-	(12 300)	-	-	(12 300)
dywidenda wypłacona wewnątrz Grupy	-	-	-	-	(1 803)	-	(1 803)
całkowite dochody ogółem	-	-	1 572	-	-	20 264	21 836
Stan na 31 grudnia 2008 r.	191 370	82 494	1 330	22 310	-	20 264	317 768

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2008 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 2008 r.	123 000	82 494	(242)	21 893	14 520	-	241 665
podział zysku	-	-	-	12 717	(12 717)	-	-
korekta konsolidacyjna wyniku roku 2008	-	-	-	-	(1 803)	-	(1 803)
całkowite dochody ogółem	-	-	88	-	-	24 497	24 585
Stan na 30 września 2008 r.	123 000	82 494	(154)	34 610	-	24 497	264 447

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. PLN	okres od 01-01-2009 do 30-09-2009	okres od 01-01-2008 do 30-09-2008
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	14 837	24 497
II. Korekty:	(271 724)	(35 544)
Amortyzacja	4 125	4 329
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	(322)	483
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(2 972)	3 043
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	(3 707)	121
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	4 506	5 932
Podatek dochodowy zapłacony	(1 277)	(5 494)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	543 193	(118 550)
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności	(199 471)	(12 171)
Zmiana stanu kosztów płaconych z góry	(1)	316
Zmiana stanu innych aktywów	129	2 165
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	10 290	1 488
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	(485 349)	72 479
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w momencie początkowego ujęcia	701	8 004
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	112 060	4 156
Zmiana stanu zobowiązań finansowych z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	(247 804)	-
Zmiana stanu rezerw	(2 500)	-
Zmiana stanu przychodów pobranych z góry	522	978
Zmiana stanu innych zobowiązań	(9 222)	(1 123)
Inne korekty	5 375	(1 700)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)	(256 887)	(11 047)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	155 092	112 999
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	155 092	112 853
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	5
Inne wpływy inwestycyjne	-	141
II. Wydatki	(8 976)	(118 335)
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(5 000)	(114 500)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(3 976)	(3 835)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I + II)	146 116	(5 336)

DZ BANK Polska S.A.
Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za III kwartał 2009

w tys. PLN	okres od 01-01-2009 do 30-09-2009	okres od 01-01-2008 do 30-09-2008
C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
I. Wpływy	-	68 370
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	68 370
II. Wydatki	(12 300)	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(12 300)	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)	(12 300)	68 370
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	(123 071)	51 987
F. Środki pieniężne na początek okresu	195 788	625 189
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)*	72 717	677 176

* saldo środków pieniężnych na 30 września 2009 r. zawiera środki pieniężne w kasie w kwocie 3 577 tys. PLN, środki pieniężne zgromadzone w banku centralnym w kwocie 4 620 tys. PLN oraz należności od innych banków o terminie zapadalności krótszym niż 3 miesiące w kwocie 64 520 tys. PLN (30 września 2008 r. odpowiednio : 1 428 tys. PLN, 8 187 tys. PLN, 667 561 tys. PLN)

Jednostkowe dane finansowe

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

Jednostkowy rachunek zysków i strat

w tys. PLN	okres od 01-07-2009 do 30-09-2009	okres od 01-01-2009 do 30-09-2009	okres od 01-07-2008 do 30-09-2008	okres od 01-01-2008 do 30-09-2008
Przychody z tytułu odsetek	21 999	72 705	32 139	94 280
Koszty z tytułu odsetek	(8 469)	(31 969)	(18 581)	(58 091)
Wynik z tytułu odsetek	13 530	40 736	13 558	36 189
Przychody z tytułu opłat i prowizji	3 183	8 897	2 845	8 892
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(392)	(1 189)	(328)	(1 003)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 791	7 708	2 517	7 889
Przychody z tytułu dywidendy	-	-	174	1 977
Wynik na działalności handlowej	6 193	18 602	9 131	30 583
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	1 753	3 648	(6)	(16)
Inne przychody operacyjne	2 675	2 873	308	643
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	(2 310)	(8 630)	340	(495)
Koszty działania Banku	(15 428)	(44 728)	(12 680)	(41 114)
Amortyzacja	(1 158)	(3 582)	(1 326)	(3 922)
Inne koszty operacyjne	(504)	(1 623)	(84)	(425)
Wynik z tytułu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-	5 070	-	-
Zysk (strata) brutto	7 542	20 074	11 932	31 309
Podatek dochodowy	(952)	(4 735)	(2 395)	(5 772)
część bieżąca	(426)	(1 277)	(3 966)	(5 463)
część odroczone	(526)	(3 458)	1 571	(309)
Zysk (strata) netto	6 590	15 339	9 537	25 537
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	63 790 000	63 790 000	41 000 000	41 000 000
Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą (w PLN)	0,10	0,24	0,23	0,62

Jednostkowe całkowite dochody ogółem

w tys. PLN	okres od 01-07-2009 do 30-09-2009	okres od 01-01-2009 do 30-09-2009	okres od 01-07-2008 do 30-09-2008	okres od 01-01-2008 do 30-09-2008
Zysk (strata) netto	6 590	15 339	9 537	25 537
Inne całkowite dochody	(304)	(1 227)	1 443	88
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (netto)	(304)	(1 227)	1 443	88
Całkowite dochody ogółem	6 286	14 112	10 980	25 625

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

w tys. PLN	30-09-2009	31-12-2008	30-09-2008
Kasa, operacje z bankiem centralnym	54 849	16 306	94 459
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	535 777	1 081 546	223 152
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	8 715	156 689	148 918
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	115 351	247 050	716 513
Kredyty, pożyczki i inne należności od klientów	1 444 514	1 288 650	1 211 348
Rzeczowe aktywa trwałe	5 584	5 310	4 427
Wartości niematerialne i prawne	11 973	12 305	11 622
Inwestycje w jednostkach zależnych	18 018	18 200	18 200
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 753	14 923	6 397
Pozostałe aktywa	3 162	3 430	2 613
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	10 290	-
Aktywa razem	2 209 696	2 854 699	2 437 649

Pasywa

w tys. PLN	30-09-2009	31-12-2008	30-09-2008
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	155 609	641 516	171 663
Depozyty innych banków	635 210	479 976	310 835
Zobowiązania wobec klientów	1 074 390	1 131 474	1 607 834
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	-	247 804	-
Rezerwy	60	2 560	48
Inne zobowiązania	11 246	32 300	81 782
Zobowiązania ogółem	1 876 515	2 535 630	2 172 162
KAPITAŁY			
Kapitał zakładowy	191 370	191 370	123 000
Kapitał zapasowy	82 494	82 494	82 494
Pozostałe kapitały rezerwowe	43 875	22 310	34 610
Kapitał z aktualizacji wyceny	103	1 330	(154)
Niepodzielony wynik	15 339	21 565	25 537
zysk (strata) roku bieżącego	15 339	21 565	25 537
Kapitały mniejszości	-	-	-
Kapitały razem	333 181	319 069	265 487
Pasywa razem	2 209 696	2 854 699	2 437 649

w tys. PLN	30-09-2009	31-12-2008	30-09-2008
Współczynnik wypłacalności (w %)	13,65	11,37	8,99
Wartość księgowa	333 181	319 069	265 487
Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	63 790 000	63 790 000	41 000 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)	5,22	5,00	6,48

Jednostkowe pozycje pozabilansowe

w tys. PLN	30-09-2009	31-12-2008	30-09-2008
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane			
Zobowiązania udzielone	373 205	348 487	388 585
finansowe	267 003	200 917	217 350
gwarancyjne	106 202	147 570	171 235
Zobowiązania otrzymane	740 695	756 846	597 612
finansowe	738 955	755 383	596 453
gwarancyjne	1 740	1 463	1 159
Bieżące transakcje pozabilansowe			
Operacje wymiany walutowej			
kwoty zakupione	118 141	37 287	39 429
kwoty sprzedane	118 117	37 223	39 430
Operacje papierami wartościowymi			
papiery wartościowe do otrzymania	21 571	12 754	48 932
papiery wartościowe do wydania	43 067	22 848	74 350
Terminowe transakcje pozabilansowe			
Nominały transakcji stopy procentowej			
Swap stopy procentowej			
kwoty zakupione	3 074 756	3 587 331	3 507 585
kwoty sprzedane	3 074 756	3 587 331	3 507 585
Transakcje OIS			
kwoty zakupione	293 339	3 559 148	4 163 372
kwoty sprzedane	293 339	3 559 148	4 163 372
Kontrakty FRA			
kwoty zakupione	1 161 130	5 300 000	8 800 000
kwoty sprzedane	750 000	5 200 000	7 950 000
Opcje pozagiełdowe			
kwoty zakupione	20 724	20 724	20 724
kwoty sprzedane	20 724	20 724	20 724
Transakcje walutowe			
Transakcje CIRS			
kwoty zakupione	444 179	647 799	513 790
kwoty sprzedane	429 256	626 841	510 882
Swap walutowy			
kwoty zakupione	2 571 931	2 147 599	3 177 336
kwoty sprzedane	2 547 528	2 156 610	3 164 604
Kontrakty Forward			
kwoty zakupione	1 005 897	1 106 031	954 097
kwoty sprzedane	879 846	973 095	960 716

Jednostkowe pozycje pozabilansowe (cd)

w tys. PLN	30-09-2009	31-12-2008	30-09-2008
Transakcje walutowe (cd)			
Kontrakty Futures			
kwoty zakupione	224 902	121 911	282 486
kwoty sprzedane	224 105	118 361	280 930
Opcje pozagieldowe			
kwoty zakupione	725 122	4 263 915	4 132 610
kwoty sprzedane	725 122	4 263 559	4 132 691
Transakcje związane z metalami szlachetnymi i towarami			
Opcje pozagieldowe			
kwoty zakupione	2 213	36 474	37 515
kwoty sprzedane	2 213	36 474	37 515

Sprawozdanie ze zmian w jednostkowym kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 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
podział zysku	-	-	-	21 565	(21 565)	-	-
całkowite dochody ogółem	-	-	(1 227)	-	-	15 339	14 112
Stan na 30 września 2009 r.	191 370	82 494	103	43 875	-	15 339	333 181

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2008 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 2008 r.	123 000	82 494	(242)	21 893	12 717	-	239 862
emisja akcji	68 370	-	-	-	-	-	68 370
podział zysku	-	-	-	12 717	(12 717)	-	-
dywidenda zadeklarowana do wypłaty	-	-	-	(12 300)	-	-	(12 300)
całkowite dochody ogółem	-	-	1 572	-	-	21 565	23 137
Stan na 31 grudnia 2008 r.	191 370	82 494	1 330	22 310	-	21 565	319 069

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2008 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 2008 r.	123 000	82 494	(242)	21 893	12 717	-	239 862
podział zysku	-	-	-	12 717	(12 717)	-	-
całkowite dochody ogółem	-	-	88	-	-	25 537	25 625
Stan na 30 września 2008 r.	123 000	82 494	(154)	34 610	-	25 537	265 487

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. PLN	okres od 01-01-2009 do 30-09-2009	okres od 01-01-2008 do 30-09-2008
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	15 339	25 537
II. Korekty:	(281 614)	(38 811)
Amortyzacja	3 582	3 922
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	(322)	483
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(2 972)	1 240
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	(3 559)	121
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	4 735	5 772
Podatek dochodowy zapłacony	(1 277)	(5 430)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	544 512	(119 384)
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności	(195 090)	(20 556)
Zmiana stanu inwestycji w jednostkach zależnych	182	-
Zmiana stanu kosztów płaconych z góry	169	380
Zmiana stanu innych aktywów	99	2 144
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	10 290	1 488
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	(485 349)	72 479
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w momencie początkowego ujęcia	701	8 004
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	98 148	9 951
Zmiana stanu zobowiązań finansowych z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	(247 804)	-
Zmiana stanu rezerw	(2 500)	-
Zmiana stanu przychodów pobranych z góry	464	943
Zmiana stanu innych zobowiązań	(9 218)	(471)
Inne korekty	3 595	103
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)	(266 275)	(13 274)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	154 899	114 802
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	154 899	112 853
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	5
Inne wpływy inwestycyjne	-	1 944
II. Wydatki	(8 706)	(116 153)
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(5 000)	(114 500)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(3 706)	(1 653)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I + II)	146 193	(1 351)

DZ BANK Polska S.A.
Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za III kwartał 2009

w tys. PLN	okres od 01-01-2009 do 30-09-2009	okres od 01-01-2008 do 30-09-2008
C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
I. Wpływy	-	68 370
Wpływy z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	68 370
II. Wydatki	(12 300)	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(12 300)	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)	(12 300)	68 370
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	(132 382)	53 745
F. Środki pieniężne na początek okresu	193 475	620 785
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D) *	61 093	674 530

* saldo środków pieniężnych na 30 września 2009 r. zawiera środki pieniężne w kasie w kwocie 3 577 tys. PLN, środki pieniężne zgromadzone w banku centralnym w kwocie 4 620 tys. PLN oraz należności od innych banków o terminie zapadalności krótszym niż 3 miesiące w kwocie 52 896 tys. PLN (30 września 2008 r. odpowiednio : 3 231 tys. PLN, 8 187 tys. PLN, 663 112 tys. PLN)

Noty objaśniające

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 skierowanej do 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.

Oferta dla klientów indywidualnych obejmuje: obsługę bieżąca rachunków, bankowość elektroniczną, inwestowanie nadwyżek finansowych, kredyty, zarządzanie płatnościami, gwarantowanie transakcji handlowych, 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, na stopę procentową oraz opcji na towary,
- instrumentów umożliwiających zarządzanie ryzykiem stopy procentowej
- 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. Wyniki osiąmane na produktach obszaru skarbu w związku z obsługą klientów korporacyjnych i indywidualnych są równolegle zaliczane do wyników tych obszarów. Uzgodnienie do wyniku całego Banku następuje poprzez korektę w pozycji "Pozostałe". Podział kosztów pomiędzy segmenty dotyczy bezpośrednich kosztów jednostek organizacyjnych. Pozostałe koszty nie są alokowane do segmentów. Rachunek wyników prezentowany jest w układzie rachunkowości zarządczej.

b) Działalność maklerska

Obszar działalności maklerskiej to Dom Maklerski AmerBrokers S.A. Oferta AmerBrokers S.A. obejmuje:

- oferowanie instrumentów finansowych w obrocie pierwotnym,
- działalność brokerską,
- nabywanie lub zbywanie instrumentów finansowych na własny rachunek celem realizacji zadań związanych z organizacją rynku regulowanego,
- doradztwo w zakresie obrotu instrumentami finansowymi,
- prowadzenie rachunku instrumentów finansowych oraz rachunków pieniężnych służących do ich obsługi,
- podejmowanie czynności związanych z obsługą towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy inwestycyjnych, towarzystw emerytalnych i funduszy emerytalnych,
- czynności związane z obrotem derywatami,
- prowadzenie działalności pośrednictwa w obrocie na Towarowej Giełdzie Energii.

Podstawę działalności stanowią trzy obszary:

- działalność brokerska – pośrednictwo w zawieraniu transakcji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie,
- działalność Wydziału Rynku Pierwotnego – pomoc firmom w pozyskiwaniu kapitału, zarówno publicznie jak i niepublicznie,
- usługi w zakresie funkcji market makera i animatora na rynkach giełdowych i New Connect.

Dodatkowo AmerBrokers, korzystając z posiadanych zezwoleń oraz zdobytych doświadczeń oferuje szereg usług dodatkowych, takich jak np.:

- pośrednictwo w transakcjach na rynku instrumentów finansowych niedopuszczonych do obrotu publicznego,
- prowadzenie księgi akcyjnej,
- pełnienie funkcji sponsora emisji instrumentów finansowych,
- dystrybucja jednostek funduszy powierniczych,
- wykonywanie analiz na zlecenie klientów.

Tabela: Rachunek wyników i sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy według segmentów branżowych na dzień 30.09.2009 r.

w tys. PLN	Obszar klientów korporacyjnych	Obszar klientów indywidualnych	Obszar skarbu	Działalność maklerska	Pozostałe	Razem
Wynik na działalności bankowej*	44 804	3 790	24 278	4 489	(2 178)	75 183
Koszty działania, odpisy aktualizujące wartość i rezerwy	(19 640)	(2 315)	(6 071)	(5 402)	(22 412)	(55 840)
Wynik brutto**	25 164	1 475	18 207	(913)	(24 590)	19 343
Podatek dochodowy	-	-	-	229	(4 735)	(4 506)
Wynik netto	25 164	1 475	18 207	(684)	(29 325)	14 837
Aktywa	1 365 759	19 211	744 365	31 507	59 725	2 220 567
Pasywa	791 825	199 248	815 422	41 582	372 490	2 220 567

Tabela: Rachunek wyników i sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy według segmentów branżowych na dzień 30.09.2008 r.

w tys. PLN	Obszar klientów korporacyjnych	Obszar klientów indywidualnych	Obszar skarbu	Działalność maklerska	Pozostałe	Razem
Wynik na działalności bankowej*	53 792	2 906	30 730	6 065	(12 609)	80 884
Koszty działania, odpisy aktualizujące wartość i rezerwy	(11 950)	(2 512)	(6 707)	(5 142)	(24 144)	(50 455)
Wynik brutto**	41 842	394	24 023	923	(36 753)	30 429
Podatek dochodowy	-	-	-	(160)	(5 772)	(5 932)
Wynik netto	41 842	394	24 023	763	(42 525)	24 497
Aktywa	1 194 709	7 265	894 259	19 916	321 413	2 437 562
Pasywa	1 145 190	282 995	360 175	44 631	604 571	2 437 562

* 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

** bez alokacji kosztów ogólnych, w tym systemu informatycznego

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 30 września 2009 r.

	Kwota ekspozycji ważona ryzykiem	Kwota wymogu kapitałowego
Ryzyko kredytowe oraz kredytowe kontrahenta	1 775 689	142 056
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	2 310	185
Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	3 945	316
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	95	8
Ekspozycje wobec instytucji- banki	74 935	5 995
Ekspozycje wobec przedsiębiorców	1 612 363	128 989
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	135	11
Ekspozycje przeterminowane	56 359	4 509
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	43	3
Inne ekspozycje	25 504	2 040
Ryzyko ogólne stóp procentowych	257 897	8 120
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	1 689	203
Ryzyko operacyjne	88 792	14 598
Całkowity wymóg kapitałowy		164 977
Fundusze własne		291 880
Fundusze podstawowe		326 488
Kapitał zakładowy		191 370
Kapitał zapasowy		82 996
Kapitał rezerwowy		43 875
Zysk netto bieżącego okresu zweryfikowany przez biegłego rewidenta		8 247
Fundusze uzupełniające		77
Fundusze uzupełniające z aktualizacji wyceny aktywów finansowych		77
Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających		(34 685)
Wartości niematerialne i prawne		(14 586)
Pożyczki podporządkowane udzielone		(20 099)
Współczynnik wypłacalności		14,15

Dane porównawcze

Zmieniony MSR 34 zastosowano w odniesieniu do wszystkich prezentowanych w sprawozdaniu finansowym okresów.

Zysk przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk na jedną akcję równy jest podstawowemu i wynosi 0,23 PLN (30 września 2008 r.: 0,60 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 III kwartale 2009 r. nie wystąpiły nietypowe zdarzenia, które miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe.

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 Bank otrzymał niekorzystny wyrok sądu okręgowego dotyczący sporu z jednym z klientów Banku. Wartość zobowiązania warunkowego wynikającego z otrzymanego wyroku na dzień 30 września 2009 roku wynosi 388 tys. PLN. Bank złożył apelację od wyroku sądu.

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

Na dzień 30 września 2009 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 powiązanymi o nietypowym charakterze

W III kwartale 2009 r. nie zawarto transakcji z podmiotami powiązanymi, 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 III kwartale 2009 r. Grupa nie dokonała emisji, wykupu ani spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

Zobowiązania i aktywa warunkowe

Na dzień 30 września 2009 r. nie występowały zobowiązania warunkowe związane z toczącymi się sporami sądowymi (31 grudnia 2008 r.: 0,00 tys. PLN, 30 września 2008 r.: 2 051 tys. PLN).

Informacje na temat pozostałych zobowiązań warunkowych Grupy znajdują się w zestawieniu tabelarycznym „Skonsolidowane pozycje pozabilansowe” na str. 11.

Na dzień 30 września 2009 r. kwota aktywów warunkowych wynosiła 204 tys. PLN, w październiku 2009 r. nastąpił wpływ środków pieniężnych w pełnej kwocie (31 grudnia 2008 r.: 0,00 tys. PLN, 30 września 2008 r.: 4 400 tys. PLN).

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

W III kwartale 2009 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 150 311 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 16 480 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 26 163 tys. PLN. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu egzekucyjnym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.

W III kwartale 2009 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 III kwartale 2009 roku łączna wartość zobowiązań Banku i jednostek zależnych z tytułu postępowań sądowych nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku.

Wypłacone dywidendy

W III kwartale 2009 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 III kwartał 2009 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	63 490 403	255 760	63 746 163	99,93%	64 769 203	99,87%*

Stan na dzień przekazania raportu za I półrocze 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	63 490 403	255 760	63 746 163	99,93%	64 769 203	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 III kwartał 2009 r. jak również na dzień przekazania raportu za I półrocze 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
2009-12-16	Rainer Fuhrmann	Prezes Zarządu	
2009-12-16	Friedrich Rantzau	Członek Zarządu	
2009-12-16	Magdalena Rokosz	Członek Zarządu	

PODPIS OSOBY PROWADZĄCEJ KSIĘGI RACHUNKOWE

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/ Funkcja	Podpis
2009-12-16	Marcin Żochowski	Główny Księgowy Banku	