



**Śródroczne Skrócone Skonsolidowane
Sprawozdanie Finansowe DZ BANK Polska
za IV kwartał 2008 roku**

WYBRANE DANE FINANSOWE	4
Wybrane skonsolidowane dane finansowe	4
Wybrane jednostkowe dane finansowe	5
WSTĘP	6
STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI	6
SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	7
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	7
Skonsolidowany bilans	8
Skonsolidowane pozycje pozabilansowe	10
Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym	12
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	13
JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	15
Jednostkowy rachunek zysków i strat	15
Jednostkowy bilans	16
Jednostkowe pozycje pozabilansowe	17
Zestawienie zmian w jednostkowym kapitale własnym	20
Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych	21
NOTY OBJAŚNIAJĄCE	22
Informacje finansowe w podziale na segmenty	23
Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej	26
Dane porównawcze	26
Zysk przypadający na jedną akcję	27
Informacja co do możliwości kontynuowania działalności	27
Objaśnienie sezonowości działalności	27
Zdarzenia nietypowe wpływające na sprawozdanie	27
Skutki zmian w strukturze jednostki	27
Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym	27
Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu, pożyczki lub udzieleniu gwarancji stanowiących co najmniej 10% kapitałów własnych	27
Informacje o zawarciu transakcji z podmiotami powiązаныmi o nietypowym charakterze	28
Emisja, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	28
Zobowiązania i aktywa warunkowe	28
Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	28
Wyplacone dywidendy	29
Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA jednostki dominującej Grupy - DZ BANK Polska S.A.	29

Informacje o posiadanych akcjach Banku przez osoby zarządzające i nadzorujące	30
Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok	30
Czynniki, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału	30

Wybrane dane finansowe

Wybrane skonsolidowane dane finansowe

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31-12-2008	31-12-2007	31-12-2008	31-12-2007
Przychody z tytułu odsetek	127 708	113 121	36 156	29 952
Przychody z tytułu opłat i prowizji	18 787	22 874	5 319	6 056
Zysk (strata) brutto	25 362	19 827	7 180	5 250
Zysk (strata) netto	19 749	14 334	5 591	3 795
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(485 991)	(274 009)	(137 593)	(72 551)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(11 780)	12 207	(3 335)	3 232
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	68 370	-	19 357	-
Przepływy pieniężne netto	(429 401)	(261 802)	(121 571)	(69 318)
Aktywa razem	2 849 235	2 263 501	682 877	631 910
Depozyty innych banków	479 976	371 625	115 036	103 748
Zobowiązania wobec klientów	1 128 166	1 536 337	270 388	428 905
Kapitał własny	317 253	241 665	76 036	67 466
Kapitał zakładowy	191 370	123 000	45 866	34 338
Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	63 790 000	41 000 000	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/ EUR)	4,97	5,89	1,19	1,65
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 810 712	41 000 000	-	-
Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą (w PLN/ EUR)	0,46	0,35	0,13	0,09
Współczynnik wypłacalności (w %)	11,87	11,97	-	-

Wybrane jednostkowe dane finansowe

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31-12-2008	31-12-2007	31-12-2008	31-12-2007
Przychody z tytułu odsetek	127 436	112 800	36 079	29 866
Przychody z tytułu opłat i prowizji	11 675	11 143	3 305	2 950
Zysk (strata) brutto	26 588	17 242	7 528	4 565
Zysk (strata) netto	21 050	12 531	5 960	3 318
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(488 997)	(271 913)	(138 444)	(71 996)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(6 683)	12 538	(1 892)	3 320
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	68 370	-	19 357	-
Przepływy pieniężne netto	(427 310)	(259 375)	(120 979)	(68 676)
Aktywa razem	2 853 637	2 254 346	683 932	629 354
Depozyty innych banków	479 976	371 625	115 036	103 748
Zobowiązania wobec klientów	1 131 473	1 529 893	271 180	427 106
Kapitał własny	318 554	239 862	76 348	66 963
Kapitał zakładowy	191 370	123 000	45 866	34 338
Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	63 790 000	41 000 000	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/ EUR)	4,99	5,85	1,20	1,63
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 810 712	41 000 000	-	-
Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą (w PLN/ EUR)	0,49	0,31	0,14	0,08
Współczynnik wypłacalności (w %)	11,37	11,09	-	-

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 31 grudnia 2008 r. przez Narodowy Bank Polski – PLN/EUR 4,1724 (2007 r.: PLN/EUR 3,5820),
- 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 dni miesiący od stycznia do grudnia 2008 r. - PLN/EUR 3,5321 (2007 r.: PLN/EUR 3,7768).

Do przeprowadzenia przeliczenia według powyższych zasad zastosowano następujące kursy:

- kurs na koniec stycznia 2008 r. - PLN/EUR 3,6260,
- kurs na koniec lutego 2008 r. - PLN/EUR 3,5204,
- kurs na koniec marca 2008 r. - PLN/EUR 3,5258,
- kurs na koniec kwietnia 2008 r. - PLN/EUR 3,4604,
- kurs na koniec maja 2008 r. - PLN/EUR 3,3788,
- kurs na koniec czerwca 2008 r. - PLN/EUR 3,3542,
- kurs na koniec lipca 2008 r. - PLN/EUR 3,2026,
- kurs na koniec sierpnia 2008 r. - PLN/EUR 3,3460,
- kurs na koniec września 2008 r. - PLN/EUR 3,4083,
- kurs na koniec października 2008 r. - PLN/EUR 3,6330,

- kurs na koniec listopada 2008 r. - PLN/EUR 3,7572,
- kurs na koniec grudnia 2008 r. - PLN/EUR 4,1724.

Wstęp

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej DZ BANK Polska S.A. (Grupa) obejmuje dane za IV kwartał 2008 roku i zostało rozszerzone o skrócone dane jednostkowe DZ BANK Polska S.A. (Bank).

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

Stosowane Zasady Rachunkowości

Sprawozdanie Grupy, jak i dane jednostkowe Banku zostały sporządzone w oparciu o Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej (MSSF). Niniejsze sprawozdanie jest sprawozdaniem skróconym zgodnie z MSR 34. Zasady rachunkowości Grupy zastosowane do przygotowania niniejszego sprawozdania finansowego szczegółowo opisane zostały w skonsolidowanym raporcie półrocznym za I półrocze 2008 roku.

Skonsolidowane dane finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. PLN	okres od 01-10-2008 do 31-12-2008	okres od 01-01-2008 do 31-12-2008	okres od 01-10-2007 do 31-12-2007	okres od 01-01-2007 do 31-12-2007
Przychody z tytułu odsetek	33 231	127 708	31 511	113 121
Koszty z tytułu odsetek	(19 619)	(76 443)	(19 739)	(71 970)
Wynik z tytułu odsetek	13 612	51 265	11 772	41 151
Przychody z tytułu opłat i prowizji	4 146	18 787	5 355	22 874
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(823)	(2 970)	(977)	(3 395)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	3 323	15 817	4 378	19 479
Przychody z tytułu dywidendy	-	174	-	662
Wynik na działalności handlowej	16 450	47 029	8 339	27 639
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	(20)	(36)	(1)	(6)
Inne przychody operacyjne	840	1 308	2 124	2 426
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	(21 906)	(22 455)	(15 126)	(13 294)
Koszty działania Grupy	(13 618)	(59 502)	(13 967)	(53 416)
Amortyzacja	(1 406)	(5 735)	(1 292)	(5 104)
Inne koszty operacyjne	(3 533)	(3 970)	(59)	(1 768)
Wynik z tytułu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	1 191	1 467	-	2 058
Zysk (strata) brutto	(5 067)	25 362	(3 832)	19 827
Podatek dochodowy	319	(5 613)	749	(5 493)
część bieżąca	(9 801)	(15 328)	(1 926)	(2 757)
część odroczone	10 120	9 715	2 675	(2 736)
Zysk (strata) netto	(4 748)	19 749	(3 083)	14 334
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 810 712	42 810 712	41 000 000	41 000 000
Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą (w PLN)	-0,11	0,46	-0,08	0,35

Skonsolidowany bilans

Aktywa

w tys. PLN	31-12-2008	31-12-2007
Kasa, operacje z bankiem centralnym	14 503	45 268
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	1 089 088	108 426
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	156 742	151 026
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	251 296	647 746
Kredyty, pożyczki i inne należności od klientów	1 285 884	1 277 785
Rzeczowe aktywa trwałe	6 483	5 600
Wartości niematerialne i prawne	15 134	13 991
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16 262	6 915
Pozostałe aktywa	3 553	5 256
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	10 290	1 488
Aktywa razem	2 849 235	2 263 501

Pasywa

w tys. PLN	31-12-2008	31-12-2007
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	641 516	99 978
Depozyty innych banków	479 976	371 625
Zobowiązania wobec klientów	1 128 166	1 536 337
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	247 804	-
Rezerwy	2 560	48
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29	28
Inne zobowiązania	31 931	13 820
Zobowiązania ogółem	2 531 982	2 021 836
KAPITAŁY		
Kapitał zakładowy	191 370	123 000
Kapitał zapasowy	82 494	82 494
Pozostałe kapitały rezerwowe	22 310	21 893
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 330	(242)
Niepodzielony wynik	19 749	14 520
zysk (strata) roku bieżącego	19 749	14 334
Kapitały mniejszości	-	-
Kapitały razem	317 253	241 665
Pasywa razem	2 849 235	2 263 501

DZ BANK Polska S.A.
Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za IV kwartał 2008

w tys. PLN	31-12-2008	31-12-2007
Współczynnik wypłacalności	11,87	11,97
Wartość księgowa	317 253	241 665
Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	63 790 000	41 000 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)	4,97	5,89

Skonsolidowane pozycje pozabilansowe

w tys. PLN	31-12-2008	31-12-2007
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		
Zobowiązania udzielone	348 362	537 705
finansowe	200 917	354 281
gwarancyjne	147 445	183 424
Zobowiązania otrzymane	756 846	628 378
finansowe	755 383	626 850
gwarancyjne	1 463	1 528
Bieżące transakcje pozabilansowe		
Operacje wymiany walutowej		
kwoty zakupione	37 287	82 986
kwoty sprzedane	37 223	83 006
Operacje papierami wartościowymi		
papiery wartościowe do otrzymania	12 754	-
papiery wartościowe do wydania	22 848	24 787
Terminowe transakcje pozabilansowe		
Nominały transakcji stopy procentowej		
Swap stopy procentowej		
kwoty zakupione	3 587 331	1 628 902
kwoty sprzedane	3 587 331	1 628 899
Transakcje OIS		
kwoty zakupione	3 559 148	3 572 397
kwoty sprzedane	3 559 148	3 572 397
Kontrakty FRA		
kwoty zakupione	5 300 000	6 050 000
kwoty sprzedane	5 200 000	4 200 000
Opcje pozagieldowe		
kwoty zakupione	20 724	20 724
kwoty sprzedane	20 724	20 724
Transakcje walutowe		
Transakcje CIRS		
kwoty zakupione	647 799	500 232
kwoty sprzedane	626 841	499 448
Swap walutowy		
kwoty zakupione	2 147 599	1 604 423
kwoty sprzedane	2 156 610	1 619 932
Kontrakty Forward		
kwoty zakupione	1 106 031	1 283 380
kwoty sprzedane	973 095	1 287 953

Skonsolidowane pozycje pozabilansowe (cd)

w tys. PLN	31-12-2008	31-12-2007
Transakcje walutowe (cd)		
Kontrakty Futures		
kwoty zakupione	121 911	9 911
kwoty sprzedane	118 361	9 796
Opcje pozagiełdowe		
kwoty zakupione	4 263 915	505 298
kwoty sprzedane	4 263 559	505 298
Transakcje związane z metalami szlachetnymi i towarami		
Opcje pozagiełdowe		
kwoty zakupione	36 474	-
kwoty sprzedane	36 474	-

Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

w tys. PLN	okres od 01-01-2008 do 31-12-2008	okres od 01-01-2007 do 31-12-2007
Kapitał własny na początek okresu	241 665	227 527
Kapitał zakładowy na początek okresu	123 000	123 000
emisja akcji	68 370	-
Kapitał zakładowy na koniec okresu	191 370	123 000
Kapitał zapasowy na początek okresu	82 494	82 494
Kapitał zapasowy na koniec okresu	82 494	82 494
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(242)	140
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny	1 572	(382)
wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	1 940	(242)
efekt podatkowy wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(368)	46
wycena rzeczowych aktywów trwałych	-	(186)
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 330	(242)
Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	21 893	14 635
Zmiana kapitałów rezerwowych	417	7 258
podział zysku	12 717	7 258
dywidenda zadeklarowana do wypłaty	(12 300)	-
Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	22 310	21 893
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	14 520	7 258
Zmiana zysku (straty) z lat ubiegłych	(14 520)	(7 072)
podział zysku	(12 531)	(7 258)
wypłacona dywidenda	(1 803)	-
inne zmiany	(186)	186
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	186
Zysk (strata) roku bieżącego	19 749	14 334
Kapitał własny na koniec okresu	317 253	241 665

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

w tys. PLN	okres od 01-01-2008 do 31-12-2008	okres od 01-01-2007 do 31-12-2007
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	19 749	14 334
II. Korekty:	(505 740)	(288 343)
Amortyzacja	5 735	5 104
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	(1 492)	(2 418)
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2 146	(6 115)
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	141	(1 568)
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	5 613	5 493
Podatek dochodowy zapłacony	(15 295)	(2 632)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	(981 919)	(67 515)
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	478	-
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności	(10 285)	(327 355)
Zmiana stanu kosztów płaconych z góry	(384)	(783)
Zmiana stanu innych aktywów	2 087	(2 094)
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	(8 802)	-
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	542 096	65 603
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w momencie początkowego ujęcia	7 899	-
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(307 020)	134 756
Zmiana stanu zobowiązań finansowych z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	247 804	(87 291)
Zmiana stanu rezerw	2 512	(865)
Zmiana stanu przychodów pobranych z góry	1 078	12
Zmiana stanu innych zobowiązań	3 475	196
Inne korekty	(1 607)	(871)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)	(485 991)	(274 009)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	191 342	366 248
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	191 194	365 643
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	7	69
Inne wpływy inwestycyjne	141	536
II. Wydatki	(203 122)	(354 041)
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(196 500)	(351 094)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(6 622)	(2 947)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	(11 780)	12 207

w tys. PLN	okres od 01-01-2008 do 31-12-2008	okres od 01-01-2007 do 31-12-2007
C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
I. Wpływy	68 370	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	68 370	-
II. Wydatki	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	68 370	-
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	(429 401)	(261 802)
F. Środki pieniężne na początek okresu	625 189	886 991
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)	195 788	625 189

Jednostkowe dane finansowe

Jednostkowy rachunek zysków i strat

w tys. PLN	okres od 01-10-2008 do 31-12-2008	okres od 01-01-2008 do 31-12-2008	okres od 01-10-2007 do 31-12-2007	okres od 01-01-2007 do 31-12-2007
Przychody z tytułu odsetek	33 156	127 436	31 412	112 800
Koszty z tytułu odsetek	(19 850)	(77 941)	(20 105)	(73 298)
Wynik z tytułu odsetek	13 306	49 495	11 307	39 502
Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 783	11 675	2 805	11 143
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(440)	(1 443)	(266)	(858)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 343	10 232	2 539	10 285
Przychody z tytułu dywidendy	-	1 977	-	662
Wynik na działalności handlowej	16 457	47 040	8 324	27 522
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	(20)	(36)	(1)	(6)
Inne przychody operacyjne	794	1 161	2 063	2 288
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	(21 853)	(22 348)	(15 077)	(11 250)
Koszty działania Banku	(12 114)	(53 228)	(11 988)	(47 444)
Amortyzacja	(1 296)	(5 218)	(1 180)	(4 647)
Inne koszty operacyjne	(3 529)	(3 954)	(49)	(1 728)
Wynik z tytułu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	1 191	1 467	-	2 058
Zysk (strata) brutto	(4 721)	26 588	(4 062)	17 242
Podatek dochodowy	234	(5 538)	861	(4 711)
część bieżąca	(9 834)	(15 297)	(1 705)	(1 831)
część odroczone	10 068	9 759	2 566	(2 880)
Zysk (strata) netto	(4 487)	21 050	(3 201)	12 531
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 810 712	42 810 712	41 000 000	41 000 000
Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą (w PLN)	-0,10	0,49	-0,08	0,31

Jednostkowy bilans

Aktywa

w tys. PLN	31-12-2008	31-12-2007
Kasa, operacje z bankiem centralnym	16 306	45 268
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	1 087 736	105 366
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	156 689	150 973
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	247 050	643 230
Kredyty, pożyczki i inne należności od klientów	1 280 133	1 259 521
Rzeczowe aktywa trwałe	5 310	4 736
Wartości niematerialne i prawne	12 375	13 700
Inwestycje w jednostkach zależnych	18 200	18 200
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16 118	6 727
Pozostałe aktywa	3 430	5 137
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	10 290	1 488
Aktywa razem	2 853 637	2 254 346

Pasywa

w tys. PLN	31-12-2008	31-12-2007
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	641 516	99 978
Depozyty innych banków	479 976	371 625
Zobowiązania wobec klientów	1 131 473	1 529 893
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	247 804	-
Rezerwy	2 560	48
Inne zobowiązania	31 754	12 940
Zobowiązania ogółem	2 535 083	2 014 484
KAPITAŁY		
Kapitał zakładowy	191 370	123 000
Kapitał zapasowy	82 494	82 494
Pozostałe kapitały rezerwowe	22 310	21 893
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 330	(242)
Niepodzielony wynik	21 050	12 717
zysk (strata) z lat ubiegłych	-	186
zysk (strata) roku bieżącego	21 050	12 531
Kapitały mniejszości	-	-
Kapitały razem	318 554	239 862
Pasywa razem	2 853 637	2 254 346

w tys. PLN	31-12-2008	31-12-2007
Współczynnik wypłacalności	11,37	11,09
Wartość księgowa	318 554	239 862
Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	63 790 000	41 000 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)	4,99	5,85

Jednostkowe pozycje pozabilansowe

w tys. PLN	31-12-2008	31-12-2007
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		
Zobowiązania udzielone	348 487	537 810
finansowe	200 917	354 281
gwarancyjne	147 570	183 529
Zobowiązania otrzymane	756 846	628 378
finansowe	755 383	626 850
gwarancyjne	1 463	1 528
Bieżące transakcje pozabilansowe		
Operacje wymiany walutowej		
kwoty zakupione	37 287	82 986
kwoty sprzedane	37 223	83 006
Operacje papierami wartościowymi		
papiery wartościowe do otrzymania	12 754	-
papiery wartościowe do wydania	22 848	24 787
Terminowe transakcje pozabilansowe		
Nominały transakcji stopy procentowej		
Swap stopy procentowej		
kwoty zakupione	3 587 331	1 628 902
kwoty sprzedane	3 587 331	1 628 899
Transakcje OIS		
kwoty zakupione	3 559 148	3 572 397
kwoty sprzedane	3 559 148	3 572 397
Kontrakty FRA		
kwoty zakupione	5 300 000	6 050 000
kwoty sprzedane	5 200 000	4 200 000
Opcje pozagieldowe		
kwoty zakupione	20 724	20 724
kwoty sprzedane	20 724	20 724
Transakcje walutowe		
Transakcje CIRS		
kwoty zakupione	647 799	500 232
kwoty sprzedane	626 841	499 448
Swap walutowy		
kwoty zakupione	2 147 599	1 604 423
kwoty sprzedane	2 156 610	1 619 932
Kontrakty Forward		
kwoty zakupione	1 106 031	1 283 380
kwoty sprzedane	973 095	1 287 953

Jednostkowe pozycje pozabilansowe (cd)

w tys. PLN	31-12-2008	31-12-2007
Transakcje walutowe (cd)		
Kontrakty Futures		
kwoty zakupione	121 911	9 911
kwoty sprzedane	118 361	9 796
Opcje pozagiełdowe		
kwoty zakupione	4 263 915	505 298
kwoty sprzedane	4 263 559	505 298
Transakcje związane z metalami szlachetnymi i towarami		
Opcje pozagiełdowe		
kwoty zakupione	36 474	-
kwoty sprzedane	36 474	-

Zestawienie zmian w jednostkowym kapitale własnym

w tys. PLN	okres od 01-01-2008 do 31-12-2008	okres od 01-01-2007 do 31-12-2007
Kapitał własny na początek okresu	239 862	216 735
Kapitał zakładowy na początek okresu	123 000	123 000
emisja akcji	68 370	-
Kapitał zakładowy na koniec okresu	191 370	123 000
Kapitał zapasowy na początek okresu	82 494	82 494
Kapitał zapasowy na koniec okresu	82 494	82 494
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(242)	140
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny	1 572	(382)
wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	1 940	(242)
efekt podatkowy wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(368)	46
wycena rzeczowych aktywów trwałych	-	(186)
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 330	(242)
Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	21 893	14 635
Zmiana kapitałów rezerwowych	417	7 258
podział zysku	12 717	7 258
dywidenda zadeklarowana do wypłaty	(12 300)	8 396
Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	22 310	21 893
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	12 717	7 258
Zmiana zysku (straty) z lat ubiegłych	(12 717)	(7 072)
podział zysku	(12 531)	(7 258)
inne zmiany	(186)	186
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	186
Zysk (strata) roku bieżącego	21 050	12 531
Kapitał własny na koniec okresu	318 554	239 862

Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych

w tys. PLN	okres od 01-01-2008 do 31-12-2008	okres od 01-01-2007 do 31-12-2007
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	21 050	12 531
II. Korekty:	(510 047)	(284 444)
Amortyzacja	5 218	4 647
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	(1 492)	(2 418)
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	343	(6 115)
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	141	(1 568)
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	5 538	4 711
Podatek dochodowy zapłacony	(15 264)	(1 706)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	(983 627)	(65 891)
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	478	-
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności	(22 780)	(323 597)
Zmiana stanu kosztów placonych z góry	(388)	(740)
Zmiana stanu innych aktywów	2 095	(2 099)
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	(8 802)	-
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	542 096	65 603
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w momencie początkowego ujęcia	7 899	-
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(297 269)	136 110
Zmiana stanu zobowiązań finansowych z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	247 804	(87 291)
Zmiana stanu rezerw	2 512	(2 785)
Zmiana stanu przychodów pobranych z góry	1 062	12
Zmiana stanu innych zobowiązań	4 194	(446)
Inne korekty	195	(871)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)	(488 997)	(271 913)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	193 143	366 248
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	191 194	365 643
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5	69
Inne wpływy inwestycyjne	1 944	536
II. Wydatki	(199 826)	(353 710)
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(196 500)	(351 094)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(3 326)	(2 616)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	(6 683)	12 538

w tys. PLN	okres od 01-01-2008 do 31-12-2008	okres od 01-01-2007 do 31-12-2007
C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
I. Wpływy	68 370	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	68 370	-
II. Wydatki	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	68 370	-
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	(427 310)	(259 375)
F. Środki pieniężne na początek okresu	620 785	880 160
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)	193 475	620 785

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 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, na stopę procentową oraz opcji na towary,
- 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.

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 osiągane 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,
- działalność inwestycyjna.

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 bilans Grupy według segmentów branżowych na dzień 31.12.2008 r.

w tys. PLN	Obszar klientów korporacyjnych	Obszar klientów indywidualnych	Obszar skarbu	Działalność maklerska	Pozostałe	Razem
Wynik na działalności bankowej*	70 628	4 112	45 202	7 344	(13 037)	114 249
Koszty działania, odpisy aktualizujące wartość i rezerwy	(45 250)	(3 391)	(11 522)	(6 767)	(21 957)	(88 887)
Wynik brutto**	25 378	721	33 680	577	(34 994)	25 362
Podatek dochodowy	-	-	-	(75)	(5 538)	(5 613)
Wynik netto	25 378	721	33 680	502	(40 532)	19 749
Aktywa	1 265 332	9 441	1 173 553	15 601	385 308	2 849 235
Pasywa	906 069	276 526	1 126 469	39 842	500 329	2 849 235

Tabela: Rachunek wyników i bilans Grupy według segmentów branżowych na dzień 31.12.2007 r.

w tys. PLN	Obszar klientów korporacyjnych	Obszar klientów indywidualnych	Obszar skarbu	Działalność maklerska	Pozostałe	Razem
Wynik na działalności bankowej*	53 077	5 146	27 137	10 960	(7 395)	88 925
Koszty działania, odpisy aktualizujące wartość i rezerwy	(24 080)	(2 855)	(8 395)	(6 432)	(27 336)	(69 098)
Wynik brutto**	28 997	2 291	18 742	4 528	(34 731)	19 827
Podatek dochodowy	-	-	-	(782)	(4 711)	(5 493)
Wynik netto	28 997	2 291	18 742	3 746	(39 442)	14 334
Aktywa	1 310 454	7 484	868 630	27 355	49 578	2 263 501
Pasywa	1 020 454	293 596	600 053	65 253	284 145	2 263 501

* 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

Począwszy od 1 stycznia 2008 r. Grupę obowiązują nowe zasady określania adekwatności kapitałowej zgodnie z Uchwałą nr 1/2007 z 13 marca 2007 r. Komisji Nadzoru Bankowego. Zgodnie z zapisami tej uchwały Grupa dodatkowo w całkowitym wymogu kapitałowym uwzględnia wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne.

Tabela: Współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2008 r.

	Kwota ekspozycji ważona ryzykiem	Kwota wymogu kapitałowego
Ryzyko kredytowe oraz kredytowe kontrahenta	1 941 908	155 353
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	1 900	152
Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	505	40
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	1 552	124
Ekspozycje wobec instytucji- banki	225 209	18 017
Ekspozycje wobec przedsiębiorców	1 646 387	131 711
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	780	62
Ekspozycje przeterminowane	21 658	1 733
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	15 478	1 238
Inne ekspozycje	28 439	2 275
Ryzyko cen instrumentów dłużnych	441 619	51
Ryzyko ogólne stóp procentowych	88 728	14 162
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	9 812	1 177
Ryzyko operacyjne	92 736	15 265
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-	540
Całkowity wymóg kapitałowy		186 548
Fundusze własne		276 795
Fundusze podstawowe		311 016
Kapitał zakładowy	-	191 370
Kapitał zapasowy	-	82 494
Kapitał rezerwowy	-	22 310
Fundusze własne podstawowe z aktualizacji wyceny aktywów finansowych	-	(112)
Zysk netto bieżącego okresu zweryfikowany przez biegłego rewidenta	-	14 954
Fundusze uzupełniające		1 053
Fundusze uzupełniające z aktualizacji wyceny aktywów finansowych	-	1 053
Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających		(35 274)
Wartości niematerialne i prawne	-	(15 134)
Pożyczki podporządkowane udzielone	-	(20 140)
Współczynnik wypłacalności		11,87

Dane porównawcze

W IV kwartale 2008 r. Grupa nie dokonała zmian w prezentowanych danych porównawczych.

Zysk przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk na jedną akcję równy jest podstawowemu i wynosi 0,46 PLN (31 grudnia 2007 r.: 0,35 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.

Zdarzenia nietypowe wpływające na sprawozdanie

Na wynik Banku istotny wpływ miało utworzenie na dzień 31 grudnia 2008 r. rezerwy na należności od jednego z klientów Banku w kwocie 24 451 tys. PLN.

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 dokonano sprzedaży posiadanych przez Bank udziałów w Polskim Towarzystwie Reasekuracyjnym S.A. z zyskiem w kwocie 5 070 tys. PLN.

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

Na dzień 31 grudnia 2008 r. kwota gwarancji udzielonych przez Bank jednej spółce (nie jest ona podmiotem powiązaniem z Bankiem), których łączna wartość przekracza 10% jego kapitałów własnych wynosiła 48 063 tys. PLN. W 2009 r. upływa termin ważności gwarancji na kwotę 681 tys. PLN, w 2010 r. na kwotę 42 903 tys. PLN, w 2011 r. na kwotę 4 479 tys. PLN.

Gwarancje udzielone zostały na warunkach rynkowych. Wartość wynagrodzenia Banku za wystawione gwarancje również została określona na warunkach rynkowych.

Informacje o zawarciu transakcji z podmiotami powiązаныmi o nietypowym charakterze

W IV kwartale 2008 r. nie zawarto nietypowych transakcji z podmiotami powiązаныmi, które mogły mieć istotny wpływ na sytuację finansową Grupy.

Emisja, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

Zgodnie z Uchwałą nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia DZ BANK Polska S.A. z dnia 26 maja 2008 roku kapitał zakładowy Banku został podwyższony z kwoty 123 000 tys. PLN do kwoty 191 370 tys. PLN. Podwyższenie nastąpiło w drodze emisji 22 790 tys. akcji zwykłych na okaziciela serii G o wartości nominalnej 3 PLN każda za cenę emisyjną 3 PLN każda, tj. za łączną cenę 68 370 tys. PLN

Całość emisji objął DZ BANK AG z siedzibą we Frankfurcie, główny udziałowiec Banku.

W dniu 3 grudnia 2008 roku podwyższenie kapitału zakładowego zostało zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Zobowiązania i aktywa warunkowe

Na dzień 31 grudnia 2008 r. nie występowały zobowiązania warunkowe związane z toczącymi się lub potencjalnie mogącymi się rozpocząć sporami sądowymi (31 grudnia 2007 r.: 1 919 tys. PLN).

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

Na dzień 31 grudnia 2008 r. jak również 31 grudnia 2007 r. nie występowały aktywa warunkowe.

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

W IV kwartale 2008 r. Bank prowadził następujące postępowania, których wartość stanowi co najmniej 10 % jego kapitałów własnych:

Grupa wierzytelności:

Łączna wartość postępowań w grupie wierzytelności wynosi 124 112 tys. PLN. Największe postępowania w tej grupie:

- Postępowanie upadłościowe dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Data wszczęcia postępowania – 19 sierpnia 1999 r. Wartość przedmiotu sprawy 17 559 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 15 540 tys. PLN.

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

Grupa zobowiązań:

Łączna wartość postępowań w grupie zobowiązań wynosi 354 tys. PLN.

- Postępowanie wytoczone przez osobę fizyczną przeciwko Bankowi. Data wszczęcia postępowania – 23 czerwca 2008 r. Wartość przedmiotu sprawy 354 tys. PLN. Pozew dotyczy zapłaty związanej z ryzykiem kursowym poniesionym przez Klienta Banku w związku z wystawieniem bankowego tytułu egzekucyjnego. Stanowisko Banku: powództwo bezzasadne.

Wyłacone dywidendy

W dniu 31 grudnia 2008 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy DZ BANK Polska S.A. stosownie do Uchwały nr 3 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 26 maja 2008 r. w sprawie podziału zysku za rok 2007 podjęło decyzję o przeznaczeniu kwoty 12 300 tys. PLN z kapitału rezerwowego na wypłatę dywidendy dla Akcjonariuszy, co w przeliczeniu na jedną akcję daje 0,30 PLN

W roku 2007 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 31 grudnia 2008 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 30 września 2008 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	40 698 068	255 760	40 953 828	99,89%	41 976 868	99,79%*

* 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 31 grudnia 2008 r. jak również 30 września 2008 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

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
2009-02-26	Rainer Fuhrmann	Prezes Zarządu	
2009-02-26	Andrzej Kopeć	Członek Zarządu	
2009-02-26	Friedrich Graf zu Rantzau	Członek Zarządu	

PODPIS OSOBY PROWADZĄCEJ KSIĘGI RACHUNKOWE

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/ Funkcja	Podpis
2009-02-26	Marcin Żochowski	Główny Księgowy Banku	