



**Śródroczne Skrócone Skonsolidowane
Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej
DZ BANK Polska S.A.
za III kwartał 2010 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	28
Dane porównawcze	28
Zysk przypadający na jedną akcję	29
Informacja co do możliwości kontynuowania działalności	29
Objaśnienie sezonowości działalności	29
Znaczące zdarzenia wpływające na sprawozdanie	29
Skutki zmian w strukturze jednostki	29
Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym	29
Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu, pożyczki lub udzieleniu gwarancji stanowiących co najmniej 10% kapitałów własnych	30
Informacje o zawarciu transakcji z podmiotami powiązanymi o nietypowym charakterze	30
Emisja, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	30
Zobowiązania i aktywa warunkowe	30
Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	30
Wyplacone dywidendy	31
Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA jednostki dominującej Grupy - DZ BANK Polska S.A.	31
Informacje o posiadanych akcjach Banku przez osoby zarządzające i nadzorujące	32

Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok	32
Czynniki, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału	32

Wybrane dane finansowe

Wybrane skonsolidowane dane finansowe

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	okres	okres	okres	okres
	od 01-01-2010 do 30-09-2010	od 01-01-2009 do 30-09-2009	od 01-01-2010 do 30-09-2010	od 01-01-2009 do 30-09-2009
Wynik z tytułu odsetek	55 612	41 501	13 894	9 434
Wynik z tytułu opłat i prowizji	11 773	11 224	2 941	2 551
Zysk (strata) brutto	22 567	19 343	5 638	4 397
Zysk (strata) netto	17 689	14 837	4 419	3 373
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	282 792	(256 887)	70 650	(58 393)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(310 357)	146 116	(77 537)	33 213
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(182)	(12 300)	(45)	(2 796)
Przepływy pieniężne netto	(27 747)	(123 071)	(6 932)	(27 975)
Zysk (strata) netto na jedną akcję (w PLN/ EUR)	0,28	0,23	0,07	0,05
Średnia ważona liczba akcji	63 790 000	63 790 000	-	-

	w tys. PLN			w tys. EUR		
	30-09-2010	31-12-2009	30-09-2009	30-09-2010	31-12-2009	30-09-2009
Aktywa razem	2 507 922	2 316 419	2 220 567	629 025	563 853	525 877
Depozyty innych banków	1 046 165	659 766	635 306	262 394	160 597	150 454
Zobowiązania wobec klientów	968 605	1 196 951	1 084 899	242 941	291 357	256 927
Kapitał własny	362 971	345 134	333 181	91 039	84 011	78 904
Kapitał zakładowy	191 370	191 370	191 370	47 998	46 582	45 320
Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	63 790 000	63 790 000	63 790 000	-	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/ EUR)	5,69	5,41	5,22	1,43	1,32	1,24
Współczynnik wypłacalności (w %)	13,47	13,49	14,15	-	-	-

Wybrane jednostkowe dane finansowe

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	okres od 01-01-2010 do 30-09-2010	okres od 01-01-2009 do 30-09-2009	okres od 01-01-2010 do 30-09-2010	okres od 01-01-2009 do 30-09-2009
Wynik z tytułu odsetek	54 954	40 736	13 729	9 260
Wynik z tytułu opłat i prowizji	7 083	7 708	1 770	1 752
Zysk (strata) brutto	22 659	20 074	5 661	4 563
Zysk (strata) netto	17 689	15 339	4 419	3 487
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	283 131	(266 275)	70 735	(60 527)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(310 095)	146 193	(77 471)	33 231
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(182)	(12 300)	(45)	(2 796)
Przepływy pieniężne netto	(27 146)	(132 382)	(6 782)	(30 092)
Zysk (strata) netto na jedną akcję (w PLN/ EUR)	0,28	0,24	0,07	0,05
Średnia ważona liczba akcji	63 790 000	63 790 000	-	-

	w tys. PLN			w tys. EUR		
	30-09-2010	31-12-2009	30-09-2009	30-09-2010	31-12-2009	30-09-2009
Aktywa razem	2 464 304	2 303 385	2 209 696	618 085	560 680	523 302
Depozyty innych banków	1 046 027	659 550	635 210	262 359	160 545	150 431
Zobowiązania wobec klientów	925 671	1 184 503	1 074 390	232 172	288 327	254 438
Kapitał własny	362 971	345 134	333 181	91 039	84 011	78 904
Kapitał zakładowy	191 370	191 370	191 370	47 998	46 582	45 320
Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	63 790 000	63 790 000	63 790 000	-	-	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/ EUR)	5,69	5,41	5,22	1,43	1,32	1,24
Współczynnik wypłacalności (w %)	13,17	12,97	13,65	-	-	-

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

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów sprawozdania z sytuacji finansowej przeliczono na EURO według średniego kursu ogłoszonego na dzień 30 września 2010 r. przez Narodowy Bank Polski – PLN/EUR 3,9870 (31 grudnia 2009 r.: 4,1082; 30 września 2009 r.: PLN/EUR 4,2226),
- 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 miesięcy od stycznia do września 2010 r. - PLN/EUR 4,0027 (30 września 2009 r.: PLN/EUR 4,3993).

Do przeprowadzenia przeliczenia według powyższych zasad zastosowano następujące kursy:

- kurs na koniec stycznia 2010 r. - PLN/EUR 4,0616,
- kurs na koniec lutego 2010 r. - PLN/EUR 3,9768,
- kurs na koniec marca 2010 r. - PLN/EUR 3,8622,
- kurs na koniec kwietnia 2010 r. - PLN/EUR 3,9020,

- kurs na koniec maja 2010 r. - PLN/EUR 4,0770,
- kurs na koniec czerwca 2010 r. - PLN/EUR 4,1458,
- kurs na koniec lipca 2010 r. - PLN/EUR 4,0080,
- kurs na koniec sierpnia 2010 r. - PLN/EUR 4,0038,
- kurs na koniec września 2010 r. - PLN/EUR 3,9870.

Wstęp

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej DZ BANK Polska S.A. (Grupa) obejmuje dane za III kwartał 2010 roku i zostało rozszerzone o skrócone dane jednostkowe DZ BANK Polska S.A. (Bank).

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

Stosowane Zasady Rachunkowości

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

Niniejsze sprawozdanie jest sprawozdaniem skróconym zgodnie z MSR 34. Zasady rachunkowości Grupy zastosowane do przygotowania niniejszego sprawozdania finansowego szczegółowo opisane zostały w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2010 roku Grupy Kapitałowej DZ BANK Polska S.A.

Skonsolidowane dane finansowe

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. PLN	okres od 01-07-2010 do 30-09-2010	okres od 01-01-2010 do 30-09-2010	okres od 01-07-2009 do 30-09-2009	okres od 01-01-2009 do 30-09-2009
Przychody z tytułu odsetek	27 656	77 987	22 086	72 946
Koszty z tytułu odsetek	(7 188)	(22 375)	(8 316)	(31 445)
Wynik z tytułu odsetek	20 468	55 612	13 770	41 501
Przychody z tytułu opłat i prowizji	5 274	14 972	4 975	13 533
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(1 109)	(3 199)	(748)	(2 309)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	4 165	11 773	4 227	11 224
Przychody z tytułu dywidendy	39	54	-	-
Wynik na działalności handlowej	8 176	11 684	6 215	18 810
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	1	1 753	3 648
Inne przychody operacyjne	633	1 037	2 710	2 969
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	307	(1 618)	(2 236)	(8 488)
Koszty działania Grupy	(16 253)	(49 598)	(17 005)	(49 631)
Amortyzacja	(1 706)	(4 999)	(1 356)	(4 125)
Inne koszty operacyjne	(521)	(1 384)	(508)	(1 635)
Wynik z tytułu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	1	5	-	5 070
Zysk (strata) brutto	15 309	22 567	7 570	19 343
Podatek dochodowy	(3 188)	(4 878)	(980)	(4 506)
część bieżąca	(13 126)	(14 611)	(426)	(1 277)
część odroczonea	9 938	9 733	(554)	(3 229)
Zysk (strata) netto	12 121	17 689	6 590	14 837
Średnia ważona liczba akcji	63 790 000	63 790 000	41 000 000	63 790 000
Zysk (strata) netto na jedną akcję (w PLN)	0,19	0,28	0,16	0,23

Skonsolidowane całkowite dochody ogółem

w tys. PLN	okres od 01-07-2010 do 30-09-2010	okres od 01-01-2010 do 30-09-2010	okres od 01-07-2009 do 30-09-2009	okres od 01-01-2009 do 30-09-2009
Zysk (strata) netto	12 121	17 689	6 590	14 837
Inne całkowite dochody	260	148	(304)	(1 227)
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (netto)	260	148	(304)	(1 227)
Całkowite dochody ogółem	12 381	17 837	6 286	13 610

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

w tys. PLN	30-09-2010	31-12-2009	30-09-2009
Kasa, operacje z bankiem centralnym	31 627	49 884	54 849
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	160 272	482 593	538 448
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	318 561	9 105	8 745
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	199 143	229 952	127 110
Kredyty, pożyczki i inne należności od klientów	1 745 130	1 506 938	1 454 641
Rzeczowe aktywa trwałe	6 452	6 932	6 631
Wartości niematerialne	13 783	15 145	14 586
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 071	10 375	12 131
Pozostałe aktywa	3 835	5 495	3 426
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	9 048	-	-
Aktywa razem	2 507 922	2 316 419	2 220 567

Pasywa

w tys. PLN	30-09-2010	31-12-2009	30-09-2009
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	118 563	100 700	155 609
Depozyty innych banków	1 046 165	659 766	635 306
Zobowiązania wobec klientów	968 605	1 196 951	1 084 899
Rezerwy	76	76	60
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18	21	34
Inne zobowiązania	11 524	13 771	11 478
Zobowiązania razem	2 144 951	1 971 285	1 887 386

KAPITAŁY

Kapitał zakładowy	191 370	191 370	191 370
Kapitał zapasowy	82 494	82 996	82 996
Pozostałe kapitały rezerwowe	71 241	43 875	43 875
Kapitał z aktualizacji wyceny	177	29	103
Niepodzielony wynik	17 689	26 864	14 837
zysk (strata) roku bieżącego	17 689	26 864	14 837
Kapitały mniejszości	-	-	-
Kapitały razem	362 971	345 134	333 181
Pasywa razem	2 507 922	2 316 419	2 220 567

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

w tys. PLN	30-09-2010	31-12-2009	30-09-2009
Współczynnik wypłacalności (w %)	13,47	13,49	14,15
Wartość księgowa	362 971	345 134	333 181
Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	63 790 000	63 790 000	63 790 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)	5,69	5,41	5,22

Skonsolidowane pozycje pozabilansowe

w tys. PLN	30-09-2010	31-12-2009	30-09-2009
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane			
Zobowiązania udzielone	443 166	429 870	373 080
finansowe	324 340	328 702	267 003
gwarancyjne	118 826	101 168	106 077
Zobowiązania otrzymane	810 996	823 843	740 695
finansowe	807 700	821 640	738 955
gwarancyjne	3 296	2 203	1 740
Bieżące transakcje pozabilansowe			
Operacje wymiany walutowej			
kwoty zakupione	41 817	46 353	118 141
kwoty sprzedane	41 804	46 418	118 117
Operacje papierami wartościowymi			
papiery wartościowe do otrzymania	124 035	14 378	21 571
papiery wartościowe do wydania	124 037	19 134	43 067
Terminowe transakcje pozabilansowe			
Nominały transakcji stopy procentowej			
Swap stopy procentowej			
kwoty zakupione	3 410 927	2 962 343	3 074 756
kwoty sprzedane	3 410 927	2 962 343	3 074 756
Transakcje OIS			
kwoty zakupione	140 000	-	293 339
kwoty sprzedane	140 000	-	293 339
Kontrakty FRA			
kwoty zakupione	550 000	600 000	1 161 130
kwoty sprzedane	400 000	500 000	750 000
Opcje pozagieldowe			
kwoty zakupione	19 224	20 724	20 724
kwoty sprzedane	19 224	20 724	20 724
Transakcje walutowe			
Transakcje CIRS			
kwoty zakupione	335 394	438 801	444 179
kwoty sprzedane	323 395	425 503	429 256
Swap walutowy			
kwoty zakupione	2 112 808	2 225 789	2 571 931
kwoty sprzedane	2 138 944	2 177 580	2 547 528
Kontrakty Forward			
kwoty zakupione	864 958	862 821	1 005 897
kwoty sprzedane	814 729	769 439	879 846

Skonsolidowane pozycje pozabilansowe (cd)

w tys. PLN	30-09-2010	31-12-2009	30-09-2009
Transakcje walutowe (cd)			
Kontrakty Futures			
kwoty zakupione	115 347	241 600	224 902
kwoty sprzedane	116 460	246 994	224 105
Opcje pozagieldowe			
kwoty zakupione	199 681	429 872	725 122
kwoty sprzedane	199 681	429 872	725 122
Transakcje związane z towarami			
Opcje pozagieldowe			
kwoty zakupione	48 529	-	2 213
kwoty sprzedane	48 529	-	2 213

Sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2010 roku

w tys. PLN	Kapitał własny	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Zysk (strata) netto	Razem
Stan na 1 stycznia 2010 r.	191 370	82 996	29	43 875	26 864	-	345 134
pokrycie straty z lat ubiegłych	-	(502)	-	-	502	-	-
podział zysku	-	-	-	27 366	(27 366)	-	-
całkowite dochody ogółem	-	-	148	-	-	17 689	17 837
Stan na 30 września 2010 r.	191 370	82 494	177	71 241	-	17 689	362 971

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 roku

w tys. PLN	Kapitał własny	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Zysk (strata) netto	Razem
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	-	-	(1 301)	-	-	26 864	25 563
Stan na 31 grudnia 2009 r.	191 370	82 996	29	43 875	-	26 864	345 134

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

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. PLN	okres od 01-01-2010 do 30-09-2010	okres od 01-01-2009 do 30-09-2009
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	17 689	14 837
II. Korekty:	265 103	(271 724)
Amortyzacja	4 999	4 125
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	(1)	(322)
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(1 493)	(2 972)
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	(2 241)	(3 707)
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	4 877	4 506
Podatek dochodowy zapłacony	(14 670)	(1 277)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	322 321	543 193
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności	(216 873)	(199 471)
Zmiana stanu kosztów płaconych z góry	154	(1)
Zmiana stanu innych aktywów	1 572	129
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	(9 048)	10 290
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	17 863	(485 349)
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w momencie początkowego ujęcia	(7 207)	701
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	165 260	112 060
Zmiana stanu zobowiązań finansowych z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	-	(247 804)
Zmiana stanu rezerw	-	(2 500)
Zmiana stanu przychodów pobranych z góry	1 275	522
Zmiana stanu innych zobowiązań	(3 895)	(9 222)
Inne korekty	2 210	5 375
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)	282 792	(256 887)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	107 603	155 092
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	107 500	155 092
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3	-
Inne wpływy inwestycyjne	100	-
II. Wydatki	(417 960)	(8 976)
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(415 009)	(5 000)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(2 951)	(3 976)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I + II)	(310 357)	146 116

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

w tys. PLN	okres od 01-01-2010 do 30-09-2010	okres od 01-01-2009 do 30-06-2009
C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
I. Wpływy	-	-
II. Wydatki	(182)	(12 300)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	(12 300)
Inne wydatki z działalności finansowej	(182)	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)	(182)	(12 300)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	(27 747)	(123 071)
F. Środki pieniężne na początek okresu	215 761	195 788
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	188 014	72 717

* saldo środków pieniężnych na dzień 30 września 2010 r. zawiera środki pieniężne w kasie w kwocie 9 179 tys. PLN, środki pieniężne zgromadzone w banku centralnym w kwocie 11 558 tys. PLN oraz należności od innych banków o terminie zapadalności krótszym niż 3 miesiące w kwocie 167 277 tys. PLN (30 września 2009 r. odpowiednio: 3 577 tys. PLN, 4 620 tys. PLN, 64 520 tys. PLN)

Jednostkowe dane finansowe

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

Jednostkowy rachunek zysków i strat

w tys. PLN	okres od 01-07-2010 do 30-09-2010	okres od 01-01-2010 do 30-09-2010	okres od 01-07-2009 do 30-09-2009	okres od 01-01-2009 do 30-09-2009
Przychody z tytułu odsetek	27 525	77 596	21 999	72 705
Koszty z tytułu odsetek	(7 277)	(22 642)	(8 469)	(31 969)
Wynik z tytułu odsetek	20 248	54 954	13 530	40 736
Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 943	8 321	3 183	8 897
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(484)	(1 238)	(392)	(1 189)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 459	7 083	2 791	7 708
Przychody z tytułu dywidendy	39	39	-	-
Wynik na działalności handlowej	8 120	11 520	6 193	18 602
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-	1	1 753	3 648
Inne przychody operacyjne	555	842	2 675	2 873
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	587	(1 676)	(2 310)	(8 630)
Koszty działania Banku	(14 713)	(44 522)	(15 428)	(44 728)
Amortyzacja	(1 449)	(4 237)	(1 158)	(3 582)
Inne koszty operacyjne	(514)	(1 350)	(504)	(1 623)
Wynik z tytułu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	1	5	-	5 070
Zysk (strata) brutto	15 333	22 659	7 542	20 074
Podatek dochodowy	(3 212)	(4 970)	(952)	(4 735)
część bieżąca	(13 126)	(14 608)	(426)	(1 277)
część odroczone	9 914	9 638	(526)	(3 458)
Zysk (strata) netto	12 121	17 689	6 590	15 339
Średnia ważona liczba akcji	63 790 000	63 790 000	63 790 000	63 790 000
Zysk (strata) netto na jedną akcję (w PLN)	0,19	0,28	0,10	0,24

Jednostkowe całkowite dochody ogółem

w tys. PLN	okres od 01-07-2010 do 30-09-2010	okres od 01-01-2010 do 30-09-2010	okres od 01-07-2009 do 30-09-2009	okres od 01-01-2009 do 30-09-2009
Zysk (strata) netto	12 121	17 689	6 590	15 339
Inne całkowite dochody	260	148	(304)	(1 227)
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (netto)	260	148	(304)	(1 227)
Całkowite dochody ogółem	12 381	17 837	6 286	14 112

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

w tys. PLN	30-09-2010	31-12-2009	30-09-2009
Kasa, operacje z bankiem centralnym	31 627	49 884	54 849
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	156 885	480 730	535 777
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	318 531	9 075	8 715
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	183 390	213 564	115 351
Kredyty, pożyczki i inne należności od klientów	1 706 666	1 498 372	1 444 514
Rzeczowe aktywa trwałe	5 700	5 956	5 584
Wartości niematerialne	11 431	12 585	11 973
Inwestycje w jednostkach zależnych	17 786	17 887	18 018
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 604	10 000	11 753
Pozostałe aktywa	3 636	5 332	3 162
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	9 048	-	-
Aktywa razem	2 464 304	2 303 385	2 209 696

Pasywa

w tys. PLN	30-09-2010	31-12-2009	30-09-2009
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane	118 563	100 700	155 609
Depozyty innych banków	1 046 027	659 550	635 210
Zobowiązania wobec klientów	925 671	1 184 503	1 074 390
Rezerwy	76	76	60
Inne zobowiązania	10 996	13 422	11 246
Zobowiązania razem	2 101 333	1 958 251	1 876 515

KAPITAŁY

Kapitał zakładowy	191 370	191 370	191 370
Kapitał zapasowy	82 494	82 494	82 494
Pozostałe kapitały rezerwowe	71 241	43 875	43 875
Kapitał z aktualizacji wyceny	177	29	103
Niepodzielony wynik	17 689	27 366	15 339
zysk (strata) roku bieżącego	17 689	27 366	15 339
Kapitały mniejszości	-	-	-
Kapitały razem	362 971	345 134	333 181
Pasywa razem	2 464 304	2 303 385	2 209 696

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

w tys. PLN	30-09-2010	31-12-2009	30-09-2009
Współczynnik wypłacalności (w %)	13,17	12,97	13,65
Wartość księgowa	362 971	345 134	333 181
Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	63 790 000	63 790 000	63 790 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)	5,69	5,41	5,22

Jednostkowe pozycje pozabilansowe

w tys. PLN	30-09-2010	31-12-2009	30-09-2009
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane			
Zobowiązania udzielone	443 316	429 870	373 205
finansowe	324 340	328 702	267 003
gwarancyjne	118 976	101 168	106 202
Zobowiązania otrzymane	810 996	823 843	740 695
finansowe	807 700	821 640	738 955
gwarancyjne	3 296	2 203	1 740
Bieżące transakcje pozabilansowe			
Operacje wymiany walutowej			
kwoty zakupione	41 817	46 353	118 141
kwoty sprzedane	41 804	46 418	118 117
Operacje papierami wartościowymi			
papiery wartościowe do otrzymania	124 035	14 378	21 571
papiery wartościowe do wydania	124 037	19 134	43 067
Terminowe transakcje pozabilansowe			
Nominały transakcji stopy procentowej			
Swap stopy procentowej			
kwoty zakupione	3 410 927	2 962 343	3 074 756
kwoty sprzedane	3 410 927	2 962 343	3 074 756
Transakcje OIS			
kwoty zakupione	140 000	-	293 339
kwoty sprzedane	140 000	-	293 339
Kontrakty FRA			
kwoty zakupione	550 000	600 000	1 161 130
kwoty sprzedane	400 000	500 000	750 000
Opcje pozagieldowe			
kwoty zakupione	19 224	20 724	20 724
kwoty sprzedane	19 224	20 724	20 724
Transakcje walutowe			
Transakcje CIRS			
kwoty zakupione	335 394	438 801	444 179
kwoty sprzedane	323 395	425 503	429 256
Swap walutowy			
kwoty zakupione	2 112 808	2 225 789	2 571 931
kwoty sprzedane	2 138 944	2 177 580	2 547 528
Kontrakty Forward			
kwoty zakupione	864 958	862 821	1 005 897
kwoty sprzedane	814 729	769 439	879 846

Jednostkowe pozycje pozabilansowe (cd)

w tys. PLN	30-09-2010	31-12-2009	30-09-2009
Transakcje walutowe (cd)			
Kontrakty Futures			
kwoty zakupione	115 347	241 600	224 902
kwoty sprzedane	116 460	246 994	224 105
Opcje pozagieldowe			
kwoty zakupione	199 681	429 872	725 122
kwoty sprzedane	199 681	429 872	725 122
Transakcje związane z towarami			
Opcje pozagieldowe			
kwoty zakupione	48 529	-	2 213
kwoty sprzedane	48 529	-	2 213

Sprawozdanie ze zmian w jednostkowym kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2010 roku

w tys. PLN	Kapitał własny	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Zysk (strata) netto	Razem
Stan na 1 stycznia 2010 r.	191 370	82 494	29	43 875	27 366	-	345 134
podział zysku	-	-	-	27 366	(27 366)	-	-
całkowite dochody ogółem	-	-	148	-	-	17 689	17 837
Stan na 30 września 2010 r.	191 370	82 494	177	71 241	-	17 689	362 971

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 roku

w tys. PLN	Kapitał własny	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Zysk (strata) netto	Razem
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	-	-	(1 301)	-	-	27 366	26 065
Stan na 31 grudnia 2009 r.	191 370	82 494	29	43 875	-	27 366	345 134

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

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. PLN	okres od 01-01-2010 do 30-09-2010	okres od 01-01-2009 do 30-09-2009
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	17 689	15 339
II. Korekty:	265 442	(281 614)
Amortyzacja	4 237	3 582
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	(1)	(322)
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(1 425)	(2 972)
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	(2 241)	(3 559)
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	4 970	4 735
Podatek dochodowy zapłacony	(14 667)	(1 277)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	323 845	544 512
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności	(187 009)	(195 090)
Zmiana stanu inwestycji w jednostkach zależnych	101	182
Zmiana stanu kosztów płaconych z góry	190	169
Zmiana stanu innych aktywów	1 572	99
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	(9 048)	10 290
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych	17 863	(485 349)
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w momencie początkowego ujęcia	(7 207)	701
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	134 852	98 148
Zmiana stanu zobowiązań finansowych z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	-	(247 804)
Zmiana stanu rezerw	-	(2 500)
Zmiana stanu przychodów pobranych z góry	1 228	464
Zmiana stanu innych zobowiązań	(4 027)	(9 218)
Inne korekty	2 209	3 595
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)	283 131	(266 275)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	107 533	154 899
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	107 500	154 899
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1	-
Inne wpływy inwestycyjne	32	-
II. Wydatki	(417 628)	(8 706)
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(415 009)	(5 000)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(2 619)	(3 706)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I + II)	(310 095)	146 193

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

w tys. PLN	okres od 01-01-2010 do 30-09-2010	okres od 01-01-2009 do 30-09-2009
C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
I. Wpływy	-	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
II. Wydatki	(182)	(12 300)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	(12 300)
Inne wydatki z działalności finansowej	(182)	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)	(182)	(12 300)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	(27 146)	(132 382)
F. Środki pieniężne na początek okresu	199 559	193 475
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)*	172 413	61 093

* saldo środków pieniężnych na dzień 30 września 2010 r. zawiera środki pieniężne w kasie w kwocie 9 179 tys. PLN, środki pieniężne zgromadzone w banku centralnym w kwocie 11 558 tys. PLN oraz należności od innych banków o terminie zapadalności krótszym niż 3 miesiące w kwocie 151 676 tys. PLN (30 września 2009 r. odpowiednio: 3 577 tys. PLN, 4 620 tys. PLN, 52 896 tys. PLN)

Noty objaśniające

Informacje finansowe w podziale na segmenty

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

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

Segment Klientów Korporacyjnych

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

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

Segment Bankowości Prywatnej

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

Segment Skarbu

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

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

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

Segment Aktywów Wydzielonych

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

Dom Maklerski AmerBrokers

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

Segment Pozostałej Działalności

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

Objaśnienia dodatkowe

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

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

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

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

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

Tabela: Rachunek wyników i sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy według segmentów branżowych na dzień 30 września 2010 r.

w tys. PLN	Segment Klientów Korporacyjnych	Segment Bankowości Prywatnej	Segment Skarbu	Segment Aktywów Wydzielonych	Dom Maklerski AmerBrokers	Pozostałe segmenty	Razem
Wynik z tytułu odsetek	32 906	1 161	11 848	344	658	8 695	55 612
Wynik z tytułu opłat i prowizji	7 989	455	247	12	4 690	(1 620)	11 773
Wynik z pozycji wymiany i na operacjach finansowych	15 112	2 398	11 710	-	179	(17 660)	11 739
Koszty operacyjne	(12 253)	(2 396)	(6 462)	(1 029)	(5 076)	(22 382)	(49 598)
Amortyzacja	(897)	(142)	(532)	(27)	(762)	(2 639)	(4 999)
Wynik operacyjny	42 857	1 476	16 811	(700)	(312)	(35 606)	24 527
Alokacja kosztów	(9 603)	(2 630)	(4 408)	(1 216)	-	17 857	-
Pozostałe dochody	-	-	-	-	161	(503)	(342)
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	(8 938)	(133)	(31)	7 666	(42)	(140)	(1 618)
Zysk brutto	24 316	(1 287)	12 372	5 750	(193)	(18 392)	22 567
Podatek dochodowy					92	(4 970)	(4 878)
Zysk netto							17 689
Należności od klientów	1 632 155	46 163	-	28 313	38 499	-	1 745 130
Pozostałe aktywa	3 815	387	685 977	-	42 364	30 249	762 792
Aktywa	1 635 970	46 550	685 977	28 313	80 863	30 249	2 507 922
Zobowiązania wobec klientów	639 779	166 741	142 138	289	19 423	235	968 605
Pozostałe zobowiązania i kapitały własne	-	-	1 114 703	-	61 440	363 174	1 539 317
Pasywa	639 779	166 741	1 256 841	289	80 863	363 409	2 507 922

Tabela: Rachunek wyników i sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy według segmentów branżowych na dzień 30 września 2009 r.

w tys. PLN	Segment Klientów Korporacyjnych	Segment Bankowości Prywatnej	Segment Skarbu	Segment Aktywów Wydzielonych	Dom Maklerski AmerBrokers	Pozostałe segmenty	Razem
Wynik z tytułu odsetek	24 419	1 069	5 204	(2)	765	10 046	41 501
Wynik z tytułu opłat i prowizji	7 583	479	303	9	3 516	(666)	11 224
Wynik z pozycji wymiany i na operacjach finansowych	12 653	2 193	18 896	-	208	(11 492)	22 458
Koszty operacyjne	(12 047)	(2 188)	(5 729)	(798)	(4 903)	(23 966)	(49 631)
Amortyzacja	(917)	(114)	(521)	(28)	(543)	(2 002)	(4 125)
Wynik operacyjny	31 691	1 439	18 153	(819)	(957)	(28 080)	21 427
Alokacja kosztów	(9 287)	(3 061)	(3 743)	(1 265)	-	17 356	-
Pozostałe dochody	2 500	-	2 500	5 070	84	(3 750)	6 404
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	(9 175)	(13)	-	599	(40)	141	(8 488)
Zysk brutto	15 729	(1 635)	16 910	3 585	(913)	(14 333)	19 343
Podatek dochodowy					229	(4 735)	(4 506)
Zysk netto							14 837
Należności od klientów	1 405 344	18 167	-	18 385	12 745	-	1 454 641
Pozostałe aktywa	3 815	387	683 041	-	46 855	31 828	765 926
Aktywa	1 409 159	18 554	683 041	18 385	59 600	31 828	2 220 567
Zobowiązania wobec klientów	791 825	199 248	54 647	412	38 602	165	1 084 899
Pozostałe zobowiązania i kapitały własne	-	-	774 300	-	20 998	340 370	1 135 668
Pasywa	791 825	199 248	828 947	412	59 600	340 535	2 220 567

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej

Współczynnik wypłacalności obliczony został zgodnie z metodologią określoną w Uchwale nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku.

Tabela: Współczynnik wypłacalności na dzień 30 września 2010 r.

	Kwota ekspozycji ważona ryzykiem	Kwota wymogu kapitałowego
Ryzyko kredytowe oraz kredytowe kontrahenta	2 083 804	166 702
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	2 093	167
Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	6 515	521
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	163	13
Ekspozycje wobec instytucji- banki	99 256	7 940
Ekspozycje wobec przedsiębiorców	1 767 687	141 415
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	18	1
Ekspozycje przeterminowane	167 805	13 424
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	41	3
Inne ekspozycje	40 226	3 218
Ryzyko ogólne stóp procentowych	25 861	10 145
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	1 756	211
Ryzyko operacyjne - metoda standardowa	103 668	17 093
Całkowity wymóg kapitałowy		194 151
Fundusze własne		326 869
Fundusze podstawowe		350 559
Kapitał zakładowy		191 370
Kapitał zapasowy		82 494
Kapitał rezerwowy		71 241
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych zweryfikowany przez biegłego rewidenta		5 568
Fundusze własne podstawowe z aktualizacji wyceny aktywów finansowych		(14)
Strata bieżącego okresu spółki zależnej		(100)
Fundusze uzupełniające		139
Fundusze uzupełniające z aktualizacji wyceny aktywów finansowych		139
Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających		(23 829)
Wartości niematerialne i prawne		(13 783)
Pożyczki podporządkowane udzielone		(10 046)
Współczynnik wypłacalności		13,47

Dane porównawcze

Nie dokonano zmian w prezentowanych danych porównawczych.

Zysk przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk na jedną akcję równy jest podstawowemu i wynosi 0,28 PLN (30 września 2009 r.: 0,23 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 okresie sprawozdawczym 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

W dniu 05 października 2010 roku doręczony został Bankowi pozew wniesiony do Sądu Okręgowego w Warszawie Sądu Gospodarczego, XX Wydział Gospodarczy przeciwko DZ BANK Polska S.A. z siedzibą w Warszawie (Pozwany I) oraz Powszechnej Kasie Oszczędności Bank Polski S.A. z siedzibą w Warszawie (Pozwany II) o zapłatę kwoty 163.972 tys. PLN tytułem odszkodowania.

Zdaniem Zarządu Banku przedmiotowy pozew jest bezzasadny.

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

Na dzień 30 września 2010 r. Grupa nie udzieliła żadnych poręczeń kredytu lub gwarancji łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej, których łączna wartość stanowiłaby 10% jej kapitałów własnych.

Informacje o zawarciu transakcji z podmiotami powiązanymi o nietypowym charakterze

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

Zobowiązania i aktywa warunkowe

Na dzień 30 września 2010 r. nie występowały zobowiązania warunkowe związane z toczącymi się sporami sądowymi (31 grudnia 2009 r. oraz 30 września 2009 r.: 0,00 tys. PLN).

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

Na dzień 30 września 2010 r. nie występowały aktywa warunkowe (31 grudnia 2009 r.: 0,00 tys. PLN, 30 września 2009 r.: 204 tys. PLN).

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

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

Łączna wartość wszystkich postępowań sądowych z udziałem Banku i jednostek zależnych od Banku dotyczących wierzytelności przekroczyła wartość 10% kapitałów własnych Banku i wynosiła 137 450 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 13 221 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 29 325 tys. PLN. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu egzekucyjnym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.

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

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

Wypłacone dywidendy

W III kwartale 2010 r. nie dokonano wypłaty dywidendy.

Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA jednostki dominującej Grupy - DZ BANK Polska S.A.

W wyniku przymusowego wykupu akcji spółki DZ BANK Polska S.A. ogłoszonego przez DZ BANK AG, DZ BANK AG nabył łącznie 43 834 akcji w kapitale zakładowym Banku, co stanowi około 0,07% kapitału zakładowego. Powyższe akcje uprawniają do 85 074 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, co stanowi 0,13% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Przed dokonaniem przymusowego wykupu DZ BANK AG posiadał 63 746 166 akcji Banku uprawniających do wykonywania 64 769 206 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku i stanowiących około 99,87% ogólnej liczby głosów i około 99,93% kapitału zakładowego Banku.

W związku z powyższym DZ BANK AG posiada 63 790 000 akcji Banku, uprawniających do wykonywania 64 854 280 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, stanowiących 100% ogólnej liczby głosów i 100% w kapitale zakładowym Banku.

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

Akcjonariusz	Akcje zwykłe na okaziciela	Akcje imienne	Akcje razem	% kapitału zakładowego	Liczba głosów na WZA	% głosów na WZA
DZ BANK AG Deutsche Zentral- Genossenschaftsbank Frankfurt am Main	63 523 930	266 070	63 790 000	100%	64 854 280	100%*

* od 14 sierpnia 2010 r. DZ AG może wykonywać 100% głosów na Walnym Zgromadzeniu DZ BANK Polska S.A.

Stan na dzień przekazania raportu za I półrocze 2010 r.

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

* Uchwała KNB z dnia 6 marca 2002 r. zezwala 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 2010 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 sytuacją makroekonomiczną Bank ściśle monitoruje ryzyko kredytowe oraz jakość portfela kredytowego. Pogorszenie jakości portfela może prowadzić do wzrostu kosztów ryzyka.

PODPISY OSÓB REPREZENTUJĄCYCH SPÓŁKĘ

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/ Funkcja	Podpis
2010-11-05	Rainer Fuhrmann	Prezes Zarządu	
2010-11-05	Friedrich Rantzau	Członek Zarządu	
2010-11-05	Magdalena Rokosz	Członek Zarządu	

PODPIS OSOBY PROWADZĄCEJ KSIĘGI RACHUNKOWE

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/ Funkcja	Podpis
2010-11-05	Marcin Żochowski	Główny Księgowy Banku	