

## Formularz SAB-Q 1/1999

(kwartał/rok)

**(dla banków)**

Zgodnie z § 46 ust. 1 pkt 2 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. (Dz.U. Nr 163, poz. 1160)

Zarząd Spółki Bank Śląski S.A. w Katowicach  
podaje do wiadomości raport kwartalny za 1 kwartał  
1999 roku:

dnia 05/05/1999

(data  
przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	I kwartał	okres	I kwartał	okres
	od 01/01/99	do 31/03/99	od 01/01/99	do 31/03/99
I. Przychody z tytułu odsetek	409 455		95 222	
II. Przychody z tytułu prowizji	71 616		16 655	
III. Wynik na działalności bankowej	265 274		61 692	
IV. Zysk (strata) brutto	78 871		18 342	
V. Zysk (strata) netto	51 614		12 003	
VI. Aktywa (stan na 31/03/99)	14 089 376		3 276 599	
VII. Kapitał własny (stan na 31/03/99)	1 423 142		330 963	
VIII. Liczba akcji (stan na 31/03/99)	9 260 000		9 260 000	
IX. Wartość księgową na jedną akcję - w zł./EURO (stan na 31/03/99)	154		36	
X. Współczynnik wypłacalności (stan na 31/03/99)	13,47		13,47	

BILANS (w tys. zł.)	stan na 31/03/98 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 31/12/97 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	stan na 31/03/99 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/12/98 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)
<b>A k t y w a</b>				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	639 900	923 339	1 320 677	647 426
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	75 235	53 780	87 323	72 725
III. Należności od sektora finansowego	1 389 948	1 304 176	1 520 288	1 041 053
1. W rachunku bieżącym	38 413	45 706	85 748	40 922
2. Terminowe	1 351 535	1 258 470	1 434 540	1 000 131
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 463 910	5 088 738	7 946 579	6 882 041
1. W rachunku bieżącym	680 951	547 004	875 909	684 805
2. Terminowe	4 782 959	4 541 734	7 070 670	6 197 236
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	10 498	-	-	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	1 674 504	1 484 118	2 246 755	3 092 239
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	26 030	26 150	53 135	53 135
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	8 374	9 508	18 628	13 474
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	52 583	51 943	53 029	53 072
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	2 479	-	14 795	10 028
XI. Wartości niematerialne i prawne	20 663	20 808	24 358	25 028
XII. Rzeczowy majątek trwały	549 894	535 361	551 461	549 815

XIII. Akcje własne do zbycia	-	-	-	-
XIV. Inne aktywa	65 029	56 097	220 060	74 981
1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 590	1 591	197	197
2. Pozostałe	63 439	54 506	219 863	74 784
XV. Rozliczenia międzyokresowe	22 889	13 604	32 288	15 394
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	22 889	13 604	32 288	15 394
<b>A k t y w a r a z e m</b>	<b>10 001 936</b>	<b>9 567 622</b>	<b>14 089 376</b>	<b>12 530 411</b>

<b>P a s y w a</b>				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego	26 611	34 705	11 190	12 991
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	890 416	769 447	2 167 878	1 654 238
1. Bieżące	45 704	49 357	42 360	36 080
2. Terminowe	844 712	720 090	2 125 518	1 618 158
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 078 024	6 795 303	9 563 704	8 892 748
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	5 022 737	4 479 693	6 458 435	6 119 435
a) bieżące	1 009 492	925 318	1 466 863	1 235 390
b) terminowe	4 013 245	3 554 375	4 991 572	4 884 045
2. Pozostałe, w tym:	2 055 287	2 315 610	3 105 269	2 773 313
a) bieżące	1 320 133	1 600 759	1 859 242	1 691 455
b) terminowe	735 154	714 851	1 246 027	1 081 858
IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	2 000	4 000	-	-
VI. Fundusze specjalne i inne pasywa	399 335	398 076	532 827	221 630
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	209 347	215 399	251 807	249 618
VIII. Rezerwy	63 844	59 847	87 214	76 044
1. Rezerwy na podatek dochodowy	28 757	33 116	27 816	27 079
2. Pozostałe rezerwy	35 087	26 731	59 398	48 965
IX. Zobowiązania podporządkowane		-	-	-
X. Kapitał (fundusz) podstawowy	92 600	92 600	92 600	92 600
XI. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XII. Kapitał (fundusz) zapasowy	33 933	33 933	34 169	34 169
XIII. Kapitał (fundusz) rezerwowany z aktualizacji wyceny	42 233	42 233	41 997	41 997
XIV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	902 425	928 377	1 054 235	1 054 235
XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-	-	-	-
XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	193 702	-	200 141	-
XVII. Zysk (strata) netto	67 466	193 702	51 614	200 141
<b>P a s y w a r a z e m</b>	<b>10 001 936</b>	<b>9 567 622</b>	<b>14 089 376</b>	<b>12 530 411</b>

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na	stan na	stan na	stan na
	31/03/98 koniec kwartału (rok poprz.)	31/12/97 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	31/03/99 koniec kwartału (rok bieżący)	31/12/98 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	1 935 987	2 141 933	2 635 705	2 547 061
1. Zobowiązania udzielone:	1 785 124	1 964 426	2 488 385	2 410 507
a) dotyczące finansowania	1 366 238	1 579 683	1 967 838	1 967 407

b) gwarancyjne	418 886	384 743	520 547	443 100
<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>150 862</b>	<b>177 567</b>	<b>147 319</b>	<b>136 554</b>
a) dotyczące finansowania	-	-	-	-
b) gwarancyjne	150 862	177 567	147 319	136 554
<b>II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>1 223 238</b>	<b>812 629</b>	<b>2 058 525</b>	<b>1 323 087</b>
<b>III. Pozostałe, w tym:</b>	<b>125 695</b>	<b>34 791</b>	<b>889 582</b>	<b>458 802</b>
-zob.z tyt.operacji walutowych - operacje depozytowe	-	-	688 714	342 872
-zob.z tyt.obrotu papierami wartościowymi	93 599	14 425	117 509	41 503
-zob.z tyt.underwritingu	-	-	8 150	4 950
-aktywa przejęte	2 780	1 142	2 536	3 869
-inne zobowiązania	29 317	19 224	72 673	65 608
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>3 284 920</b>	<b>2 989 413</b>	<b>5 583 812</b>	<b>4 328 950</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>I kwartał (rok poprz.)</b>		<b>I kwartał (rok bieżący)</b>	
	<b>okres od 01/01/98 31/03/98</b>	<b>do</b>	<b>okres od 01/01/99 31/03/99</b>	<b>do</b>
<b>I. Przychody z tytułu odsetek</b>	439 248		409 455	
<b>II. Koszty odsetek</b>	263 453		245 278	
<b>III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>175 795</b>		<b>164 177</b>	
<b>IV. Przychody z tytułu prowizji</b>	58 857		71 616	
<b>V. Koszty z tytułu prowizji</b>	1 390		3 090	
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>57 467</b>		<b>68 526</b>	
<b>VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych</b>	0		0	
<b>VIII. Wynik na operacjach finansowych</b>	1 304		13 492	
<b>IX. Wynik z pozycji wymiany</b>	19 575		19 079	
<b>X. Wynik na działalności bankowej</b>	<b>254 141</b>		<b>265 274</b>	
<b>XI. Pozostałe przychody operacyjne</b>	3 273		2 955	
<b>XII. Pozostałe koszty operacyjne</b>	4 642		1 257	
<b>XIII. Koszty działania banku</b>	121 486		144 896	
<b>XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	25 705		27 873	
<b>XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	53 357		58 630	
<b>XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości</b>	48 705		43 341	
<b>XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)</b>	<b>4 652</b>		<b>15 289</b>	
<b>XVIII. Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>100 929</b>		<b>78 914</b>	
<b>XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych</b>	<b>242</b>		<b>-43</b>	
1. Zyski nadzwyczajne	255		45	
2. Straty nadzwyczajne	13		88	
<b>XX. Zysk (strata) brutto</b>	<b>101 171</b>		<b>78 871</b>	
<b>XXI. Podatek dochodowy</b>	33 705		27 257	
<b>XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0		0	
<b>XXIII. Zysk (strata) netto</b>	<b>67 466</b>		<b>51 614</b>	

<b>Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)</b>	<b>213 688</b>		<b>184 289</b>	
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>	<b>9 260 000</b>		<b>9 260 000</b>	
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>23</b>		<b>20</b>	

RACHUNEK PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	I kwartał (rok poprz.) okres od 01/01/98 do 31/03/98		I kwartał (rok bieżący) okres od 01/01/99 do 31/03/99	
	<b>A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia</b>	<b>-77 164</b>		<b>-208 269</b>
I. Zysk (strata) netto	67 466		51 614	
II. Korekty razem:	-144 630		-259 883	
1. Amortyzacja	25 718		28 097	
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-356		385	
3. Odsetki i dywidendy	-31 644		-69 640	
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-101		273	
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	8 356		10 433	
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	33 705		27 257	
7. Podatek dochodowy zapłacony	-33 422		-17 593	
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	19 572		-19 261	
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-94 302		-448 310	
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-396 627		-1 079 136	
11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-10 498		0	
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	122 466		514 997	
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	282 721		670 956	
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0		0	
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0		0	
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	14 028		14 028	
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-16 823		-12 623	
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	1 486		-2 082	
19. Pozostałe pozycje	-68 909		122 336	
<b>B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-200 864</b>		<b>916 536</b>	
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	681 717		1 763 023	
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	0		0	
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	51		51	
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	0		0	
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	0		0	
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej	0		0	
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	606 062		1 638 788	
7. Pozostałe wpływy	75 604		124 184	
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-882 581		-846 487	
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-936		-2 043	
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	-51 199		-40 432	
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-30		0	
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	0		-5 154	
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej	0		0	

6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	-829 440		-798 548	
7. Nabycie akcji własnych	0		0	
8. Pozostałe wydatki	-976		-310	
<b>C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-13 941</b>		<b>-4 091</b>	
<b>I. Wpływy z działalności finansowej</b>	<b>356</b>		<b>0</b>	
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	0		0	
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0		0	
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0		0	
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0		0	
5. Wpływy z emisji akcji własnych	0		0	
6. Dopłaty do kapitału	0		0	
7. Pozostałe wpływy	356		0	
<b>II. Wydatki z tytułu działalności finansowej</b>	<b>-14 297</b>		<b>-4 091</b>	
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	-4 877		-3 158	
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0		0	
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-2 000		0	
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0		0	
5. Koszty emisji akcji własnych	0		0	
6. Umorzenie akcji własnych	0		0	
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	0		0	
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	0		0	
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	-696		-28	
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0		0	
11. Pozostałe wydatki	-6 724		-905	
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)</b>	<b>-291 969</b>		<b>704 176</b>	
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>	<b>-291 969</b>		<b>704 176</b>	
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	-3 281		7 250	
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>967 881</b>		<b>683 438</b>	
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)</b>	<b>675 912</b>		<b>1 387 614</b>	

**Podpis osoby/osób  
reprezentującej Spółkę**  
Stan Szczurek Wiceprezes Zarządu Banku

**Podpis osoby odpowiedzialnej  
za prowadzenie rachunkowości spółki**  
Mirosław Boda Dyrektor Dep. Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku

Data 05/05/1999

Data 05/05/1999

## **KOMENTARZ**

### **DO RAPORTU KWARTALNEGO ZA I KWARTAŁ 1999**

#### **I ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU KWARTALNEGO**

W raporcie kwartalnym zostały przedstawione bilans, rachunek zysków i strat oraz rachunek przepływów pieniężnych, sporządzone zgodnie z Ustawą o rachunkowości, Uchwałą nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 03.06.1998r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej oraz instrukcji NBP w zakresie sporządzania Bankowej Informacji Sprawozdawczej, obowiązującej od 01.01.1997r.. Szczegółowy opis zasad stosowanych w Banku został przedstawiony w raporcie rocznym za 1998r.

#### **II CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE ZNACZĄCY WPLYW NA OSIĄGNIĘTY WYNIK FINANSOWY**

W I kwartale 1999r. dochody odsetkowe netto Banku ukształtowały się na poziomie niższym od dochodów uzyskanych w I kwartale 1998r. Dochody z tytułu opłat i prowizji znacznie przekroczyły dochody osiągnięte w analogicznym kwartale roku ubiegłego. Było to spowodowane głównie wprowadzeniem w grudniu 1998r. nowych pozycji w Tabeli opłat i prowizji w zakresie prowizji od prowadzenia rachunków bieżących osób prywatnych oraz prowizji od limitu zadłużenia w rachunku bieżącym osób prywatnych.

Wykazany w I kwartale wynik z pozycji wymiany ujmuje wyniki osiągnięte z rewaluacji pozycji bilansowych oraz wycenę pozabilansowych instrumentów finansowych typu walutowego. Wynik z pozycji wymiany ukształtował się na poziomie wyniku osiągniętego w I kwartale 1998r.

Wynik na operacjach finansowych znacznie przewyższył wyniki poprzednich kwartałów.. Spowodowane to było sprzedażą papierów wartościowych powyżej ich ceny bilansowej.

Efektorem powyższych wyników było ukształtowanie się wyniku na działalności bankowej na poziomie wyższym niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Wzrost kosztów działania banku w porównaniu z I kwartałem 1998r. jest wynikiem rozwoju sieci oddziałów banku; koszty działania banku w I kwartale 1999 ukształtowały się na poziomie niższym niż koszty odnotowane w IV kwartale 1998r.. Saldo utworzonych i rozwiązanych rezerw celowych było ujemne i wynosiło 15 289 tys. zł.. W rezultacie wynik brutto i wynik netto ukształtowały się poniżej wyników I kwartału roku poprzedniego.

#### **III INFORMACJA O KOREKTACH Z TYTUŁU REZERW**

##### **1. Informacja o rezerwach celowych na należności**

Bank tworzy rezerwy celowe na należności i zobowiązania warunkowe oraz dokonuje aktualizacji majątku finansowego zgodnie z Uchwałą nr 13/98 KNB z dnia 22.12.1998r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W I kwartale 1999r. , dla potrzeb tworzenia rezerw celowych, nie uwzględniono jeszcze wszystkich dopuszczalnych Uchwałą 13/98 zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw.

W związku z licznymi sygnałami dotyczącymi spadku koniunktury gospodarczej i wzrostem ryzyka finansowania działalności gospodarczej Bank postanowił utworzyć dodatkową rezerwę w wysokości 13 000 tys. zł.

W rezultacie saldo rezerw celowych w I kwartale 1999r. było ujemne i wynosiło 15 289 tys. zł.

W I kwartale 1999r. Bank nie tworzył rezerwy na ryzyko ogólne.

## **2. Informacja o rezerwach na koszty**

Rezerwa związana ze zmianami w systemach komputerowych, niezbędnymi do umożliwienia ich funkcjonowania po roku 2000 nie uległa zmianie. Stan rezerwy na 31.03.1999r. wynosił 5 000 tys. zł.

## **3. Informacja o rezerwie na podatek dochodowy**

Zgodnie z art. 37 Ustawy o rachunkowości, podmioty zobligowane są do tworzenia na koniec roku obrotowego, rezerwy na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego, spowodowaną rozbieżnościami czasowymi uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony w ewidencji księgowej i przepisach podatkowych.

W celu zapewnienia równomierności kształtowania się wyniku finansowego netto w poszczególnych okresach sprawozdawczych przyjęto zasadę tworzenia rezerwy na podatek odroczony w poszczególnych miesiącach roku obrotowego.

W uzgodnieniu z audytorem Bank dokonał zmian w metodologii wyliczania rezerwy na podatek odroczony uwzględniając w jego kalkulacji część rezerw celowych utworzonych na należności w sytuacji straconej. Powoduje to nieporównywalność wyników netto za I kwartał 1998 i I kwartał 1999.

Kwota rezerwy na odroczony podatek dochodowy za I kwartał wynosi 736,6 tys. zł. Kwota 736,6 tys. zł pomniejszyła wynik netto Banku za I kwartał 1999r.

Kwota rezerwy na odroczony podatek dochodowy narastająco na dzień 31.03.1999r. wynosi 27815,5tys. zł.

## **IV INFORMACJA DOTYCZĄCA ZASAD ROZLICZEŃ I SPOSOBU PREZENTACJI ULG INWESTYCYJNYCH**

### **1. Informacja dotycząca zasad rozliczeń i sposobu prezentacji ulg inwestycyjnych**

Bank dokonuje rozliczeń ulgi inwestycyjnej zgodnie z pismem Ministerstwa Finansów nr DR-2/JJ/261/96 z dnia 29.07.1996r.

### **2. Informacja opisująca sposób rozliczenia wydatków inwestycyjnych podlegających odliczeniu od dochodów w I kwartale 1999r.**

Ulga z 1994r.

Uznana w I kwartale 1999r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1994r., zaliczona do kosztów I kwartału 1999r wyniosła 323,8 tys. zł.

Ulga z 1995r.

Uznana w I kwartale 1999r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1995r., zaliczona do kosztów I kwartału 1999r wyniosła 1 560,0 tys. zł.

Ulga z 1996r.

Uznana w I kwartale 1999r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1996r., zaliczona do kosztów I kwartału 1999r wyniosła 1 956,0 tys. zł.

Ulga z 1997r.

Uznana w I kwartale 1999r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1997r., zaliczona do kosztów I kwartału 1999r wyniosła 2 336,1 tys. zł.

Ulga z 1998r.

W I kwartale 1999r. Bank skorzystał z przysługującego mu prawa do ulgi inwestycyjnej w wysokości 17 995,4 tys. zł.

Zgodnie z treścią art. 18a, ust.17 ustawy z dnia 15.02.1992r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. nr 106/93, poz. 482,) wraz z późniejszymi zmianami, Bank dokonał na dzień 31.03.1999r. odliczeń z tytułu premii inwestycyjnej w kwocie 9 522,2 tys. zł.

## **V WSKAZANIE AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO CO NAJMNIEJ 5% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW W WALNYM ZGROMADZENIU EMITENTA LUB CO NAJMNIEJ 5% JEGO KAPITAŁU AKCYJNEGO**

Akcjonariuszami Banku Śląskiego SA według stanu na 31.03.1999r. są:

1. Skarb Państwa	5,00%	tj. 463 000 głosów
2. ING Bank N.V.	54,98%	tj. 5 091 112 głosów
3. Pozostali akcjonariusze	40,02%	tj. 3 705 888 głosów

Dnia 7 stycznia 1999 roku firma Franklin Resources Inc. zbyła 0,17% akcji Banku Śląskiego SA tym samym posiada mniej niż 5% akcji BSK SA.

## **VI OPIS DOKONAŃ EMITENTA W I KWARTALE 1999 ROKU**

Najważniejszym dokonaniem Banku Śląskiego w I kwartale 1999 r. był upgrade systemu finansowo-księgowego ISBC. Eksploatowana przez Bank poprzednia wersja systemu wprowadzona została na rynek przez firmę Fiserv w roku 1994. W tym czasie wyprodukowano 6 kolejnych wersji aplikacji, które jednak nie były wdrażane w Banku z uwagi na procesy, najpierw implementacji, a następnie centralizacji systemu ICBS.

Decyzja o Upgrade została podjęta w celu umożliwienia w szerszym niż dotąd zakresie automatycznej obsługi nowowdrażanych produktów bankowych oraz zapewnienia pełnej zgodności aplikacji z rokiem 2000.

Prace projektu Upgrade ICBS rozpoczęły się w maju 1998 r. i prowadzone były w kilku obszarach. Zespół Konwersji odpowiedzialny był za procedury oraz testy konwersji starego systemu na nowy, powtórne testy błędów zauważonych podczas konwersji, a także dokonanie rzeczywistej konwersji. Zespół Testów odpowiadał za sprawdzenie poprawności funkcjonowania aplikacji po dokonaniu kolejnych kroków upgrade, retesty błędów, a także za podstawowy test, na podstawie którego podjęto decyzję o wprowadzeniu nowej wersji systemu ICBS w Banku. Zespół Programistów odpowiadał za wszelkie sprawy w obszarze IT związane z modyfikacją systemu. Zespół Procedur i Szkoleń odpowiadał m.in. za szkolenie użytkowników zmodyfikowanego systemu ICBS. Zespół Profili Użytkowników zajmował się weryfikacją profili użytkowników, testami oraz konwersją biblioteki security. Przez cały czas trwania projektu występowała także ścisła współpraca pomiędzy Projektem ICBS a Projektem Rok 2000.

W pierwszej fazie projektu głównym celem była identyfikacja skali problemu. Poniższe liczby pokazują jak ogromne było to przedsięwzięcie. W okresie prowadzenia projektu zdefiniowano było ponad 470



produktów kredytowych i depozytowych. Dla obsługi tych produktów prowadzono ponad 2 mln rachunków. W Księdze Głównej zdefiniowano 227 oddziałów oraz 321 centrów budżetowych. Ilość kont Księgi Głównej obsługiwanych przez system ICBS przekracza 90 tysięcy. Potrzeby w zakresie ulepszenia obsługi finansowo-księgowej dla każdego z tych parametrów wymagały poniesienia olbrzymiego nakładu pracy. Każdy z wymienionych uprzednio zespołów projektowych dokonywał, w zakresie swojego obszaru, wielokrotnych testów, retestów, modyfikacji, oceny i eliminacji błędów. Ostatecznym wyzwaniem było jednak rzeczywiste przeprowadzenie upgrade w Banku. Odbyło się ono w dniach od 19 do 21 marca 1999 r. W tym czasie dokonano rzeczywistej konwersji systemu ICBS z wersji I93.01 do I97.01.

Nowy system ma zapewnić Bankowi Śląskiemu całkowite wyeliminowanie ryzyka problemu Roku 2000. Nowy system zapewnia także sprawną i prostą obsługę księgową takich usług jak: zlecenia stałe, voice response, direct debit, kredyt rewolwingowy, branch teller, sprawne zarządzanie obsługą usług związanych z kartami kredytowymi.

Nowy system finansowo-księgowy nie odbiega od światowych standardów oraz jest gotowy do obsługi wszystkich oferowanych obecnie i planowanych do wprowadzenia produktów.

## **TRANSAKCJE POMIĘDZY PODMIOTAMI POWIĄZANYMI Z BSK SA DOKONANE W I KWARTALE 1999 ROKU**

Dom Maklerski BSK SA w transakcji pakietowej przeprowadzonej w dniu 06.01.1999 nabył od BSK Leasing SA 430 000 akcji spółki FAMOT Pleszew SA (7,88% głosów na WZA spółki).

Bank Śląski SA objął 21 spośród 105 sztuk akcji Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Nationale Nederlanden Polska SA wyemitowanych w celu podwyższenia kapitału akcyjnego PTE NN SA za łączną kwotę 21.646.170, 00 zł. Łączny udział Banku w Spółce wynosi 30.000.020,00 zł., co stanowi 20% kapitału spółki.

W dniu 01.03.1999 r. Bank Śląski otrzymał informację o nabyciu 20.142.230.900 sztuk jednostek uczestnictwa ING Otwarty Fundusz Gotówkowy za łączną kwotę 2.014.223,09 złotych oraz 20.142.277.900 sztuk jednostek uczestnictwa ING Otwarty Fundusz Polskich Obligacji za łączną kwotę 2.014.227,79 zł.

Fundusze zarządzane są przez ING BSK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA.

ING BSK TFI SA jest podmiotem w 100% zależnym od ING BSK Asset Management SA.

Bank Śląski SA posiada 50% akcji ING BSK Asset Management SA.

## **POZOSTAŁE ISTOTNE ZDARZENIA, KTÓRE NASTĄPIŁY W I KWARTALE 1999 ROKU**

Rada Nadzorcza Banku Śląskiego SA powołała w dniu 19.02.1999 r. Pana Krzysztofa Brejdaka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku od dnia 1.03.1999r.

Bank Śląski SA otrzymał dnia 15.02.1999 r. informację o utrzymaniu nadanego Bankowi Śląskiemu SA w listopadzie 1997 r. przez agencję ratingową Capital Intelligence ratingu:

- a) ocena zobowiązań długoterminowych - BBB
- b) ocena zobowiązań krótkoterminowych - A2
- c) perspektywa - ustabilizowana

W dniu 02.03.1999 r. Bank Śląski SA podpisał umowę o finansowanie inwestycji realizowanych przez Domy Towarowe Centrum SA i EMPiK Sp. z o.o.

## **VII INFORMACJA O WSZCZĘCIU PRZED SĄDEM LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ POSTĘPOWAŃ**

W I kwartale 1999r. w Banku Śląskim SA nie wystąpiło wszczęcie przed sądem lub organem administracji publicznej jednego lub więcej postępowań, dotyczących zobowiązań lub wierzytelności, których łączna wartość stanowiłaby 10% kapitałów własnych Banku.