

Formularz SAB-Q 3/1999

(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 3 kwartał 1999 roku:

dnia 04/11/1999

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	III kwartał okres od 30/06/1999 do 30/09/1999	3 kwartały narastając okres od 01/01/1999 do 30/09/1999	III kwartał okres od 30/06/1999 do 30/09/1999	3 kwartały narastając okres od 01/01/1999 do 30/09/1999
I. Przychody z tytułu odsetek	368 894	1 165 300	83 883	264 979
II. Przychody z tytułu prowizji	88 216	235 648	20 060	53 584
III. Wynik na działalności bankowej	314 939	853 580	71 614	194 097
IV. Zysk (strata) brutto	89 956	250 833	20 455	57 037
V. Zysk (strata) netto	49 043	151 775	11 152	34 512
VI. Aktywa (stan na 30/09/1999)		14 511 037		3 299 688
VII. Kapitał własny (stan na 30/09/1999)		1 376 861		313 087
VIII. Liczba akcji (stan na 30/09/1999)		9 260 000		9 260 000
IX. Wartość księgową na jedną akcję - w zł. (stan na 30/09/1999)		149		34
X. Współczynnik wypłacalności (stan na 30/09/1999)		13,9		13,9

BILANS (w tys. zł.)	stan na 30/09/98 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 30/06/98 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	stan na 30/09/99 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 30/06/99 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	802 041	941 236	753 347	1 307 401
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	98 872	57 978	112 261	74 363
III. Należności od sektora finansowego	1 092 984	1 421 325	1 675 797	826 731
1. W rachunku bieżącym	52 097	60 391	65 544	77 448
2. Terminowe	1 040 887	1 360 934	1 610 253	749 283
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 163 147	5 733 748	8 668 200	8 125 925
1. W rachunku bieżącym	682 868	703 935	1 098 827	948 714
2. Terminowe	5 480 279	5 029 813	7 569 373	7 177 211
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	50 908	-	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	2 929 874	2 029 434	2 472 852	2 255 866
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	50 135	50 135	82 575	82 575
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	10 620	11 376	42 532	41 760
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	55 537	55 881	18 926	52 991
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	9 007	7 580	15 587	15 587
XI. Wartości niematerialne i prawne	20 834	17 479	18 462	21 387
XII. Rzeczowy majątek trwały	531 610	544 061	576 964	564 053
XIII. Akcje własne do zbycia	-	-	-	-
XIV. Inne aktywa	47 384	40 996	54 617	38 733
1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 589	1 590	234	234
2. Pozostałe	45 795	39 406	54 383	38 499
XV. Rozliczenia międzyokresowe	11 463	18 334	18 917	22 234
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 463	18 334	18 917	22 234
A k t y w a r a z e m	11 823 508	10 980 471	14 511 037	13 429 606
P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego	17 431	25 559	1 655	7 726
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 462 293	1 284 573	2 392 717	1 772 272
1. Bieżące	31 671	82 102	37 833	88 629
2. Terminowe	1 430 622	1 202 471	2 354 884	1 683 643
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 352 352	7 653 081	9 781 990	9 473 980

1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	5 859 192	5 455 944	6 649 738	6 469 383
a) bieżące	1 116 143	1 084 971	1 711 440	1 586 424
b) terminowe	4 743 049	4 370 973	4 938 298	4 882 959
2. Pozostałe, w tym:	2 493 160	2 197 137	3 132 252	3 004 597
a) bieżące	1 499 761	1 409 523	1 829 581	1 782 436
b) terminowe	993 399	787 614	1 302 671	1 222 161
IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	192 539	49 748
V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	-	2 000	-	-
VI. Fundusze specjalne i inne pasywa	289 811	367 509	256 678	331 889
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	245 439	232 534	250 857	226 133
VIII. Rezerwy	58 733	64 378	105 965	88 265
1. Rezerwy na podatek dochodowy	19 159	25 910	35 160	34 071
2. Pozostałe rezerwy	39 574	38 468	70 805	54 194
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	34 463	34 463
XIII. Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny	42 233	42 233	41 703	41 703
XIV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 054 235	1 054 235	1 208 095	1 208 095
XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-	-	-	-
XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	-	-	-	-
XVII. Zysk (strata) netto	174 448	127 836	151 775	102 732
P a s y w a r a z e m	11 823 508	10 980 471	14 511 037	13 429 606

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na 30/09/98 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 30/06/98 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	stan na 30/09/99 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 30/06/99 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	2 426 560	2 452 418	2 634 459	2 839 620
1. Zobowiązania udzielone:	2 284 570	2 309 631	2 491 389	2 385 544
a) dotyczące finansowania	1 874 397	1 929 288	2 024 184	1 910 771
b) gwarancyjne	410 173	380 343	467 205	474 773
2. Zobowiązania otrzymane:	141 990	142 787	143 070	454 076
a) dotyczące finansowania	-	-	-	304 448
b) gwarancyjne	141 990	142 787	143 070	149 628
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedży	1 521 459	1 645 616	2 925 413	2 340 581
III. Pozostałe, w tym:	340 577	181 172	2 496 689	823 406
-zob.z tyt.operacji walutowych - operacje depozytowe	-	-	823 038	280 768
-zob.z tyt.obrotu papierami wartościowymi	82 473	120 020	455 194	202 405
-zob.z tyt.underwritingu	11 020	1 000	7 240	1 530
-aktywa przejęte	3 346	3 265	837	7 412
-inne zobowiązania	243 738	56 887	1 210 380	331 291
P o z y c j e p o z a b i l a n s o w e r a z e m	4 288 596	4 279 206	8 056 561	6 003 607

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	III kwartał (rok poprz.)	3 kwartały narastająco (rok poprz.)	III kwartał (rok bieżący)	3 kwartały narastająco (rok bieżący)
	okres od 30/06/1998 do 30/09/1998	okres od 01/01/1998 do 30/09/1998	okres od 30/06/1999 do 30/09/1999	okres od 01/01/1999 do 30/09/1999
I. Przychody z tytułu odsetek	470 081	1 375 559	368 894	1 165 300
II. Koszty odsetek	308 736	863 975	232 275	695 063
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	161 345	511 584	136 619	470 237
IV. Przychody z tytułu prowizji	65 334	186 164	88 216	235 648
V. Koszty z tytułu prowizji	1 921	4 912	4 776	10 657
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	63 413	181 252	83 440	224 991
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	-	-	-	12
VIII. Wynik na operacjach finansowych	2 861	7 383	78 342	90 985
IX. Wynik z pozycji wymiany	34 660	69 899	16 538	67 355
X. Wynik na działalności bankowej	262 279	770 118	314 939	853 580
XI. Pozostałe przychody operacyjne	5 856	18 461	2 859	10 121
XII. Pozostałe koszty operacyjne	2 622	14 639	1 836	4 780
XIII. Koszty działania banku	132 221	378 517	141 386	429 625

XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	25 002	74 392	30 224	87 177
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	73 608	190 524	118 746	244 915
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	32 024	129 355	64 300	153 474
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	41 584	61 169	54 446	91 441
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	66 706	259 862	89 906	250 678
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	331	472	50	155
1. Zyski nadzwyczajne	571	869	69	284
2. Straty nadzwyczajne	240	397	19	129
XX. Zysk (strata) brutto	67 037	260 334	89 956	250 833
XXI. Podatek dochodowy	20 425	85 823	40 913	99 058
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	63	-	-
XXIII. Zysk (strata) netto	46 612	174 448	49 043	151 775
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)	211 139		177 468	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	9 260 000		9 260 000	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	23		19	

RACHUNEK PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	III kwartał (rok poprz.)	3 kwartaly narastająco (rok poprz.)	III kwartał (rok bieżący)	3 kwartaly narastająco (rok bieżący)
	okres od 30/06/1998 do 30/09/1998	okres od 01/01/1998 do 30/09/1998	okres od 30/06/1999 do 30/09/1999	okres od 01/01/1999 do 30/09/1999
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	755 008	1 340 869	-344 844	-550 951
I. Zysk (strata) netto	46 612	174 448	49 043	151 775
II. Korekty razem:	708 396	1 166 421	-393 887	-702 726
1. Amortyzacja	25 003	74 392	30 458	87 770
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-1 653	-1 806	428	473
3. Odsetki i dywidendy	-71 235	-185 302	-47 409	-174 027
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	644	4 882	-6 791	-5 578
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	1 106	12 843	16 611	21 840
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	20 425	85 886	0	58 145
7. Podatek dochodowy zapłacony	-34 713	-80 517	-3 505	-28 466
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-4 148	12 800	60 367	26 020
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	321 217	215 387	-746 340	-511 359
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-470 292	-1 119 500	-701 216	-1 946 738
11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	50 908	-	-	-
12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-	-1 459	-495
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	177 923	696 421	618 092	737 739
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	699 271	1 557 049	310 019	891 251
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	142 791	192 539
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-	-	-
17. Zmiana stanu innych zobowiązań	-9 584	10 239	-41 022	-9 827
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	13 255	-18 723	50 060	40 062
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	6 520	38 657	-22 019	-42 346
19. Pozostałe pozycje	-16 251	-136 287	-52 952	-39 729
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-851 657	-1 389 669	-180 609	719 684
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	140 342	1 371 929	6 078 350	8 296 121
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-	-	-	-
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	215	387	261	611
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	20	-	12
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej	-	-	-	-
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	65 169	1 118 874	6 026 914	8 038 768
7. Pozostałe wpływy	74 958	252 648	51 175	256 730
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-991 999	-2 761 598	-6 258 959	-7 576 437
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	3 736	-2 206	-789	-3 306
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	-30 606	-94 656	-30 978	-91 591
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-2 658	-	-30 940

4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-5 000	-	-29 200
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej	-	-	-	-
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	-960 228	-2 647 743	-6 221 542	-7 415 440
7. Nabycie akcji własnych	-	-	-	-
8. Pozostałe wydatki	-4 901	-9 335	-5 650	-5 960
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-49 670	-68 304	-46 918	-60 470
I. Wpływy z działalności finansowej	1 653	1 806	-	-
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	-	-	-	-
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-	-	-
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-	-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-
5. Wpływy z emisji akcji własnych	-	-	-	-
6. Dopłaty do kapitału	-	-	-	-
7. Pozostałe wpływy	1 653	1 806	-	-
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	-51 323	-70 110	-46 918	-60 470
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	-5 365	-13 004	-5 923	-12 801
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-	-	-
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-2 000	-4 000	-	-
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-
5. Koszty emisji akcji własnych	-	-	-	-
6. Umorzenie akcji własnych	-	-	-	-
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	-38 892	-38 892	-40 281	-40 281
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	-	-	-	-
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	-717	-2 819	-71	-5 761
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
11. Pozostałe wydatki	-4 349	-11 395	-643	-1 627
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)	-146 319	-117 104	-572 371	108 263
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-146 319	-117 104	-572 371	108 263
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	6 928	5 353	5 231	8 766
F. Środki pieniężne na początek okresu	-	967 881	-	683 438
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)	-146 319	850 777	-572 371	791 701

**Podpis osoby/osób
reprezentującej Spółkę**

Stan Szczurek Wiceprezes Zarządu Banku

Data 04/11/1999

Grzegorz Cywiński Dyrektor Banku

Data 04/11/1999

**Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie rachunkowości spółki**
Eugenia Sikora Dyrektor Dep. Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Data 04/11/1999

**KOMENTARZ
DO RAPORTU KWARTALNEGO ZA III 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 30.06.1999r.. Szczegółowy opis zasad stosowanych w Banku został przedstawiony w raporcie półrocznym za 1999r.

II CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE ZNACZĄCY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTY WYNIK FINANSOWY

W III kwartale 1999 r. dochody odsetkowe netto Banku ukształtowały się na poziomie niższym niż w I i w II kwartale. Na poziom dochodów odsetkowych w III kwartale wpłynęły m. in. przyjęte zasady ewidencji kosztów i przychodów odsetkowych spełniające wymogi ostrożności zalecone przez audytora.

Wykazywany w III kwartale wynik z tytułu prowizji przekroczył dochody netto z tego tytułu osiągnięte w poprzednich kwartałach. Jest to w znacznej mierze wynikiem zwiększonej sprzedaży kontraktów Otwartego Funduszu Emerytalnego Nationale Nederlanden.

Wynik z pozycji wymiany wykazany w III kwartale ujmuje wyniki osiągnięte z rewaluacji pozycji bilansowych oraz wycenę walutowych instrumentów finansowych. W trzecim kwartale był on niższy niż w kwartałach poprzednich.

Wynik na operacjach finansowych osiągnięty w III kwartale był znacznie wyższy w porównaniu do wyników osiągniętych w I i II kwartale 1999 r. i wyniósł 78.342 tys. zł. Na wysokość wyniku z operacji finansowych największy wpływ miała przeprowadzona w sierpniu operacja sprzedaży akcji Banku Przemysłowo Handlowego S.A. Operacja ta była odpowiedzią na wezwanie do sprzedaży akcji ze strony HypoVereinsbank.

W efekcie, wynik na działalności bankowej ukształtował się na poziomie wyższym niż w I i II kwartale 1999 r.

Koszty działania banku ukształtowały się na poziomie nieznacznie niższym niż w poprzednich kwartałach br. Saldo utworzonych i rozwiązanych rezerw w III kwartale, podobnie jak w dwóch poprzednich było ujemne i wynosiło 54 446 tys. zł. W porównaniu do I i II kwartału br. przewaga rezerw utworzonych nad rozwiązanymi była jednak wyraźnie wyższa. W rezultacie wyniki brutto i netto w trzecim kwartale ukształtowały się na poziomie I i II kwartału.

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 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22.12.1998r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

W III kwartale 1999r. wystąpiło relatywnie większe obciążenie wyniku finansowego Banku z tytułu tworzonych rezerw celowych. Wynika to z kontynuowania ostrożnościowej polityki prowadzonej przez Bank, znajdującej wyraz w bardzo rygorystycznym podejściu do:

Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach

- oceny ryzyka podmiotów gospodarczych,
- oceny poziomu i jakości zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych.

Saldo rezerw celowych w III kwartale 1999r. było ujemne i wynosiło 54 446 tys. zł. W kwocie tej znajduje się saldo rezerw celowych na należności i zobowiązania warunkowe w wysokości -37 855 tys. zł., saldo aktualizacji wartości majątku finansowego w wysokości +909 tys. zł. oraz rezerwa na ryzyko ogólne w kwocie 17 500 tys. zł., służąca pokryciu ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej, którą bank utworzył w drodze odpisu w ciężar kosztów, zgodnie z Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

2. Informacja o rezerwach na koszty

Rezerwa związana ze zmianami w systemach komputerowych, niezbędnymi do umożliwienia ich funkcjonowania po roku 2000 na 30.09.1999r. wynosiła 4 991 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.

Kwota rezerwy na odroczony podatek dochodowy za III kwartał wynosi -926 tys. zł. Kwota 926 tys. zł powiększyła wynik netto Banku za III kwartał 1999r.

Kwota rezerwy na odroczony podatek dochodowy za trzy kwartały 1999r. wynosi 8 081 tys. zł., a narastająco na dzień 30.09.1999r. 35 160 tys. 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 III kwartale 1999r.

Ulga z 1994r.

Uznana w III kwartale 1999r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1994r., zaliczona do kosztów III kwartału 1999r. wyniosła 247 tys. zł.

Ulga z 1995r.

Uznana w III kwartale 1999r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1995r., zaliczona do kosztów III kwartału 1999r. wyniosła 912 tys. zł.

Ulga z 1996r.

Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach

Uznana w III kwartale 1999r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1996r., zaliczona do kosztów III kwartału 1999r. wyniosła 2 025 tys. zł.

Ulga z 1997r.

Uznana w III kwartale 1999r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1997r., zaliczona do kosztów III kwartału 1999r. wyniosła 2 413 tys. zł.

Ulga z 1998r.

Uznana w III kwartale 1999r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1997r., zaliczona do kosztów III kwartału 1999r. wyniosła 1 120 tys. zł.

W III kwartale 1999r. Bank nie korzystał z przysługującego mu prawa do ulgi inwestycyjnej.

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 30.09.1999r. odliczeń z tytułu premii inwestycyjnej w kwocie 9 522 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

Według stanu na dzień 30 września 1999 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach były następujące podmioty:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZA
1.	ING Bank N.V.	5.091.112	54,98
2.	Emerging Markets Growth Fund, Inc.	463.911	5,01
3.	Skarb Państwa RP	463.000	5,00

10 sierpnia 1999 r. Bank został poinformowany o nabyciu akcji BSK SA przez *Emerging Markets Growth Fund, Inc.* w dniu 30 lipca 1999 r., w wyniku czego "EMGF" stał się posiadaczem 463.911 akcji Banku Śląskiego S.A. co daje prawo do 5,01% głosów na WZA.

VI OPIS DOKONAŃ EMITENTA W III KWARTALE 1999 R.

1. W dniu 15 lipca 1999r. Bank Śląski S.A. wspólnie z ING Bank N.V. udzielił spółce Żywiec S.A. kredytu średnioterminowego na finansowanie środków obrotowych. Udział Banku w udzielonym kredycie wynosi 185 mln zł.
2. W dniu 16 lipca 1999r. na posiedzeniu Rady Nadzorczej (powołanej na nową kadencję podczas ZWZA BSK SA w dniu 18 maja 1999 r.) dokonano wyboru:
Przewodniczącego Rady Nadzorczej - Andrzej Wróblewski,
Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej - Alexander Rinnooy Kan,

Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach

Sekretarza Rady Nadzorczej - Jerzy Rokita.

Ponadto w skład Rady Nadzorczej wchodzi następujący członek:

Jacques P.M. Kemp, Piotr Kukurba, Tomasz Jerzy Szapiro, Maciej Michał Urmanowski, Hans Verkoren, Piet van Zanten, Kazimierz Zarzycki.

3. W dniu 27 lipca 1999r. podpisano umowę konsorcjalną ze Stoczną Gdynia S.A. na udzielenie kredytu inwestycyjnego na sfinansowanie budowy statku-samochodowca. Udział Banku w kredycie udzielonym przez 7 banków na okres do 30.05.2000 r. wynosi 7 mln USD. Łącznie BSK SA udzielił Stoczni Gdynia S.A. kredytów na sumę 37.462.700 USD.
4. W odpowiedzi na wezwanie BAYERISCHE HYPO-UND VEREINSBANK AG, Bank dokonał w dniu 6 sierpnia 1999r. zapisu na sprzedaż 496.453 akcji BPH SA po 230 zł za sztukę. W wyniku sprzedaży wyżej wymienionych akcji Bank uzyskał 114,2 mln zł.
5. W dniu 13 sierpnia 1999r. podpisano Akt Notarialny Spółki: Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych "eService" Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie. Bank Śląski S.A. nabył poprzez objęcie 80.000 akcji imiennych Spółki po cenie nominalnej 100 zł za każdą akcję. Wartość objętych przez BSK SA akcji wynosi 8.000.000 zł i stanowi 50 % kapitału akcyjnego Spółki. W Radzie Nadzorczej Spółki zasiadać będą: Ludovicus J. Wijngaarden, Jacek Bartkiewicz oraz Albertus ten Cate.
6. Rada Nadzorcza odwołała z dniem 30.09.1999 r. Andrzeja Walkiewicza ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku.
7. W dniu 22.09.1999 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Nationale Nederlanden Polska SA (podmiot powiązany z Bankiem Śląskim) podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału akcyjnego w wyżej wymienionej Spółce o kwotę 4 mln zł. Bank Śląski S.A. w drodze emisji 40 akcji imiennych o wartości nominalnej 100 tys. zł i cenie emisyjnej 1 250 tys. zł. Bank Śląski SA objął 8 akcji za łączną kwotę 10 mln zł. Zaangażowanie Banku wynosi 40 mln zł, co stanowi 20% kapitału Spółki.
8. Z dniem 1 września 1999r. Bank Śląski SA wprowadził do swojej oferty produkt pod nazwą polecenie zapłaty. W celu umożliwienia rozliczania się w formie polecenia zapłaty Bank przystąpił do porozumienia międzybankowego w sprawie stosowania polecenia zapłaty.
9. Dane dotyczące bankowości elektronicznej według stanu na dzień 30 września 1999r. kształtują się następująco:

System bankowości elektronicznej	Liczba klientów
MultiCash	1 612
HomeCash	2 350
Transdisk	1 250

Liczba transakcji realizowanych za pośrednictwem bankowości elektronicznej osiągnęła poziom 420 tys. / miesiąc.

10. W dniu 22 lipca 1999r. agencja ratingowa Thomson Financial BankWatch poinformowała Zarząd Banku o utrzymaniu na niezmiennym poziomie nadanego Bankowi Śląskiemu w styczniu 1997 r. ratingu: IC-B w odniesieniu do emitenta krajowego (trzecia ocena w dziewięciostopniowej skali),

LC-1 rating krótkoterminowy (ocena najwyższa).

11. W dniu 3 września 1999r. agencja ratingowa Moody's Investors Service Limited poinformowała Zarząd Banku o podwyższeniu ratingu nadanego Bankowi w lipcu 1998 r. do poziomu Baa1/Prime-2. Ocena za siłę finansową D+ nie uległa zmianie. Ocena Baa1 jest ósmą w 19 stopniowej skali. Ocena P-2 jest druga w czterostopniowej skali.
12. W dniu 01.10.1999 r. agencja ratingowa Fitch IBCA poinformowała Bank Śląski S.A. o zmianie oceny wsparcia Banku z "2" na "3". Potwierdzone zostały oceny: krótkoterminowa "F2", długoterminowa "BBB+" i indywidualna "C".
Skala ocen malejąco:
długoterminowa: AAA, AA, A, BBB, BB,B, CCC, CC, C, DDD, DD,D,
krótkoterminowa: F1, F2, F3, B, C, D,
indywidualna: A,B,C,D,E,
wsparcia: 1,2,3,4,5,T.

VII INFORMACJA O WSZCZĘCIU PRZED SĄDEM LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ POSTĘPOWAŃ

W III 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.