

**KOMENTARZ
DO RAPORTU KWARTALNEGO ZA I KWARTAŁ 2000**

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 rachunkowości, wyceny aktywów i pasywów oraz zasad ustalania wyniku finansowego został przedstawiony w raporcie rocznym za 1999r.

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji bilansowych - 3,9650 zł., kurs NBP z dnia 31.03.2000r.;
- dla pozycji rachunku zysków i strat za I kwartał - 4,0480 zł., kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień stycznia, lutego i marca 2000;

II CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE ZNACZĄCY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTY WYNIK FINANSOWY

W I kwartale 2000r. dochody odsetkowe netto Banku ukształtowały się na poziomie dochodów uzyskanych w IV kwartale 1999r. Na wielkość tych dochodów wpłynęło m.in. naliczenie odsetek w wys. 27,6 mln zł. od obligacji, które Bank nabył 30.09.1999r. w zamian za obniżenie stóp rezerwy obowiązkowej oraz wyższą marżę, będącą efektem wzrostu rynkowych stóp procentowych. Dochody z tytułu opłat i prowizji były znacząco niższe od dochodów osiągniętych w poprzednim kwartale.

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 znacząco przekroczył wynik osiągnięty w IV kwartale 1999r.

Niewielka wartość wyniku na operacjach finansowych była spowodowana nieznacznym wolumenem tych operacji w I kwartale 2000r.

Efektorem powyższych wyników było ukształtowanie się wyniku na działalności bankowej na poziomie wyższym niż w poprzednim kwartale.

Koszty działania banku ukształtowały się na poziomie kosztów odnotowanych w IV kwartale 1999r..

Saldo utworzonych i rozwiązanych rezerw celowych było ujemne i wynosiło 58 444 tys. zł. Wielkość utworzonych rezerw w zasadniczej części wynika z utworzenia rezerwy na ryzyko ogólne w wysokości 41 000 tys. zł. Ponadto, od 31.03.2000r. nastąpiła zmiana regulacji w zakresie tworzenia rezerw celowych wprowadzona Uchwałą nr 8/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22.12.1999r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, polegająca na naliczeniu rezerw celowych od należności normalnych i pod obserwacją w wysokości 1% (poprzednio 0,5%) z jednoczesną możliwością pokrycia tak ustalonych rezerw przez 25% utworzonej rezerwy na ryzyko ogólne. Powyższa zmiana spowodowała zmniejszenie rezerw celowych utworzonych na należności normalne i pod obserwacją w wysokości 19 299 tys. zł.

W rezultacie wynik netto ukształtowały się na poziomie niższym od średnich wyników kwartalnych osiągniętych w 1999r.

W dniu 11 lutego 2000r. Sąd Okręgowy w Poznaniu ogłosił upadłość Banku Staropolskiego w Poznaniu. BSK SA będąc podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych, zobowiązany jest do przekazania na konto Bankowego Funduszu Gwarancyjnego środków w wysokości 20 816 tys. zł. Kwota ta stanowi koszty działania Banku i zostanie zaliczona do wyniku II kwartału 2000r.

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 8/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22.12.1999r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Saldo rezerw celowych w I kwartale 2000r. było ujemne i wynosiło 58 444 tys. zł. W kwocie tej znajduje się saldo rezerw celowych na należności i zobowiązania warunkowe w wysokości 15 907 tys. zł. oraz saldo aktualizacji wartości majątku finansowego w wysokości 1 537 tys. zł.

Ponadto Bank dokonał odpisu na rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 41 000 tys. zł.

2. 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 I kwartał wynosi -64 581 tys. zł. Kwota 64 581 tys. zł powiększyła wynik netto Banku za I kwartał 2000r.

Kwota rezerwy na odroczony podatek dochodowy narastająco na dzień 31.03.2000r. wynosi - 2 810 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 I kwartale 2000r.

Ulga z 1994r.

Uznana w I kwartale 2000r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1994r., zaliczona do kosztów I kwartału 2000r. wyniosła 210 tys. zł.

Ulga z 1995r.

Uznana w I kwartale 2000r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1995r., zaliczona do kosztów I kwartału 2000r. wyniosła 726 tys. zł.

Ulga z 1996r.

Uznana w I kwartale 2000r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1996r., zaliczona do kosztów I kwartału 2000r. wyniosła 1 426 tys. zł.

Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach

Ulga z 1997r.

Uznana w I kwartale 2000r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1997r., zaliczona do kosztów I kwartału 2000r. wyniosła 2 321 tys. zł.

Ulga z 1998r.

Uznana w I kwartale 2000r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1998r., zaliczona do kosztów I kwartału 2000r. wyniosła 1 121 tys. zł.

Ulga z 1999r.

Uznana w I kwartale 2000r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1999r., zaliczona do kosztów I kwartału 2000r. wyniosła 1 576 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 31.03.2000r. odliczeń z tytułu premii inwestycyjnej w kwocie 14 974 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 31 marca 2000 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

W I kwartale 2000r. nastąpiły zmiany w strukturze akcjonariuszy, posiadających 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu:

- w dniu 11.02.2000r. Franklin Resources Inc (wraz z podmiotami powiązanymi) nabył akcje BSK SA w wyniku czego posiadał 466 255 akcji BSK SA co daje 466 255 głosów na WZA BSK SA oraz stanowi 5,03% ogólnej liczby akcji;
- w dniu 21 marca 2000r. Franklin Resources Inc (wraz z podmiotami powiązanymi) zbył akcje BSK SA w wyniku czego posiadał 454 535 akcji BSK SA co daje 454 535 głosów na WZA BSK SA oraz stanowi 4,90% ogólnej liczby akcji;

VI INFORMACJE O AKCJACH BSK SA POSIADANYCH PRZEZ CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ

Na dzień 31.03.2000r. akcje BSK SA posiadali:

Pan Brunon Bartkiewicz, Prezes Zarządu Banku - 1 492 akcje

Pan Jacek Bartkiewicz, Wiceprezes Zarządu Banku - 100 akcji

Pan Jerzy Rokita, Sekretarz Rady Nadzorczej Banku - 3 akcje

Pan Kazimierz Zarzycki, Członek Rady Nadzorczej Banku - 492 akcje

Pozostali członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie posiadali akcji BSK SA.

Stan posiadania akcji BSK SA w I kwartale 2000 nie ulegał zmianie.

VII OPIS DOKONAŃ EMITENTA W I KWARTALE 2000 R.

W I kwartale nastąpiło otwarcie nowych placówek Oddziałów Banku. Według stanu na 31.03.2000r. Bank prowadzi obsługę klientów poprzez 284 Oddziały zlokalizowane na terenie całego kraju.

W dniu 27 marca 2000r. nastąpiło skonwertowanie posiadanych przez BSK SA części wierzytelności Skarbu Państwa na łączną kwotę 482 661 tys. zł, w wyniku czego nabyto obligacje SP o wartości nominalnej w wysokości 525 739 tys. zł. Są to obligacje 2-letnie o rentowności 16,27% i 16,24%, obligacje 3-letnie o rentowności 14,75% oraz obligacje 4-letnie o rentowności 13,91% i 13,66%. Konwersja wierzytelności Skarbu Państwa odbywa się zgodnie z Regulaminem organizowania przez Bank Handlowy w Warszawie SA w imieniu Ministra Finansów przetargu na konwersję w trybie nowacji wierzytelności wobec Skarbu Państwa, wynikających z ochrony zdrowia na papiery skarbowe oraz Umową o nowację.

Pozostała na dzień 31.03.2000r. wierzytelność wobec Skarbu Państwa w wysokości 94 724 tys. zł została skonwertowana na obligacje Skarbu Państwa w dniu 27 kwietnia 2000r.

Dokonanie konwersji wpływa na zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego oraz na rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego na dzień 31.03.2000r. w wysokości 36 656 tys. zł. Powyższe nie ma wpływu na wynik finansowy netto za I kwartał 2000r.

Bank w dalszym ciągu odnotowuje wzrost zainteresowania produktami bankowości elektronicznej, o czym świadczy wzrost liczby transakcji realizowanych za pośrednictwem bankowości elektronicznej, która w I kwartale 2000 osiągnęła poziom 679 tys./miesiąc (w poprzednim kwartale ok. 600 tys./miesiąc)

Dane dotyczące bankowości elektronicznej kształtują się następująco:

System bankowości elektronicznej	Liczba klientów	Liczba klientów
	31.03.2000	31.12.1999
Klienci Korporacyjni		
MultiCash	2 267	1 922
HomeCash	3 186	2 237
Klienci indywidualni		
HomeCash	8 324	6 172

Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach

W I kwartale 2000r. nastąpiły zmiany w Zarządzie BSK SA:

- na posiedzeniu w dniu 17 grudnia 1999r. Rada Nadzorcza BSK SA odwołała z dniem 31.01.2000r. Ludovicusa Wijngaardena ze stanowiska I Wiceprezesa Zarządu Banku. Jednocześnie z dniem 01.02.2000r. Rada Nadzorcza powołała Frederika Hendrika van Etten na stanowisko Wiceprezesa Zarządu BSK SA.
- na posiedzeniu w dniu 18 lutego 2000r.. Rada Nadzorcza BSK SA odwołała z dniem 20.03.2000r. Stana Szczurka ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku.

W dniu 21 lutego 2000r. agencja ratingowa Thomson Financial Bank Watch poinformowała Bank Śląski S.A. o podwyższeniu ratingu BSK SA z IC-B do poziomu IC A/B w odniesieniu do emitenta krajowego przy pozostawieniu oceny LC-1 - rating krótkoterminowy.

Skala ocen malejąco:

1) w odniesieniu do emitenta krajowego: A, A/B, B, B/C, C, C/D, D, D/E, E

2) rating krótkoterminowy: 1, 2, 3, 4.

VIII INFORMACJA O WSZCĘCIU PRZED SĄDEM LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ POSTĘPOWAŃ

W I kwartale 2000r. 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.

Formularz SAB-Q 1/2000

(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 2000 roku:

dnia 05/05/2000

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	I kwartał okres od 01/01/2000 do 31/03/2000		I kwartał okres od 01/01/1999 do 31/03/1999	
I. Przychody z tytułu odsetek	517 446		127 828	
II. Przychody z tytułu prowizji	85 743		21 182	
III. Wynik na działalności bankowej	312 312		77 152	
IV. Zysk (strata) brutto	58 322		14 408	
V. Zysk (strata) netto	42 800		10 573	
VI. Aktywa (stan na 31/03/2000)	16 218 135		4 090 324	
VII. Kapitał własny (stan na 31/03/2000)	1 619 162		408 364	
VIII. Liczba akcji (stan na 31/03/2000)	9 260 000		9 260 000	
IX. Wartość księgowa na jedną akcję - w zł. (stan na 31/03/2000)	175		44	
X. Współczynnik wypłacalności (stan na 31/03/2000)	12,83		12,83	

BILANS (w tys. zł.)	stan na 31/03/2000 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/12/1999 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)	stan na 31/03/1999 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 31/12/1998 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	669 790	951 952	1 320 677	647 426
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	67 354	84 730	87 323	72 725
III. Należności od sektora finansowego	1 904 462	1 565 464	1 520 288	1 162 096
1. W rachunku bieżącym	88 474	153 926	85 748	40 922
2. Terminowe	1 815 988	1 411 538	1 434 540	1 121 174
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 909 848	9 032 012	7 946 579	6 760 998
1. W rachunku bieżącym	1 390 073	1 094 012	875 909	684 805
2. Terminowe	7 519 775	7 938 000	7 070 670	6 076 193
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	3 765 265	2 225 340	2 246 755	3 092 239
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	84 701	84 701	53 135	53 135
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	52 186	50 186	18 628	13 474
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	21 351	21 404	53 029	53 072
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	16 028	15 587	14 795	10 028
XI. Wartości niematerialne i prawne	16 175	18 530	24 358	25 028
XII. Rzeczowy majątek trwały	614 776	607 559	551 461	549 815
XIII. Akcje własne do zbycia	-	-	-	-
XIV. Inne aktywa	66 394	104 758	220 060	74 981
1. Przejęte aktywa - do zbycia	227	236	197	197
2. Pozostałe	66 167	104 522	219 863	74 784
XV. Rozliczenia międzyokresowe	29 805	14 355	32 288	15 394
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 810	-	-	-
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	26 995	14 355	32 288	15 394
A k t y w a r a z e m	16 218 135	14 776 578	14 089 376	12 530 411
P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	11 190	12 991
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 534 689	2 422 640	2 167 878	1 656 247
1. Bieżące	65 406	27 031	42 360	36 619
2. Terminowe	2 469 283	2 395 609	2 125 518	1 619 628
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 293 142	10 252 752	9 563 704	8 890 739
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	7 542 961	6 725 695	6 458 435	6 119 435

a) bieżące	1 660 673	1 585 045	1 466 863	1 235 390
b) terminowe	5 882 288	5 140 650	4 991 572	4 884 045
2. Pozostałe, w tym:	3 750 181	3 527 057	3 105 269	2 771 304
a) bieżące	1 546 069	1 863 162	1 859 242	1 690 916
b) terminowe	2 204 112	1 663 895	1 246 027	1 080 388
IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	82 944	-	-	-
V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	-	-	-	-
VI. Fundusze specjalne i inne pasywa	333 431	163 101	532 827	235 913
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	240 714	224 727	251 807	235 335
VIII. Rezerwy	114 053	136 996	87 214	76 044
1. Rezerwy na podatek dochodowy	-	61 770	27 816	27 079
2. Pozostałe rezerwy	114 053	75 226	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	35 858	35 858	34 169	34 169
XIII. Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny	40 308	40 308	41 997	41 997
XIV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 208 095	1 208 095	1 054 235	1 054 235
XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-	-	-	-
XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	199 501	-	200 141	-
XVII. Zysk (strata) netto	42 800	199 501	51 614	200 141
Pasywa razem	16 218 135	14 776 578	14 089 376	12 530 411

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na 31/03/2000 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/12/1999 koniec popr. kwartału (rok bieżący)	stan na 31/03/1999 koniec kwartału (rok popr.)	stan na 31/12/1998 koniec popr. kwartału (rok popr.)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	2 880 272	2 943 948	2 635 704	2 547 061
1. Zobowiązania udzielone:	2 736 230	2 832 080	2 488 385	2 410 507
a) dotyczące finansowania	2 246 791	2 365 421	1 967 838	1 967 407
b) gwarancyjne	489 439	466 659	520 547	443 100
2. Zobowiązania otrzymane:	144 042	111 868	147 319	136 554
a) dotyczące finansowania	-	-	-	-
b) gwarancyjne	144 042	111 868	147 319	136 554
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	4 389 713	1 892 620	2 058 525	1 323 087
III. Pozostałe, w tym:	2 091 198	1 747 310	889 582	458 802
- zob.z tyt.operacji walutowych - operacje depozytowe	680 569	618 143	688 714	342 872
- zob.z tyt.obrotu papierami wartościowymi	209 949	7 783	117 509	41 503
- zob.z tyt.underwritingu	10 940	11 865	8 150	4 950
- aktywa przejęte	793	827	2 536	3 869
- inne zobowiązania	1 188 947	1 108 692	72 673	65 608
Pozycje pozabilansowe razem	9 361 183	6 583 878	5 583 811	4 328 950

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	I kwartał (rok bieżący okres od 01/01/2000 do 31/03/2000	I kwartał (rok popr. okres od 01/01/1999 do 31/03/1999
I. Przychody z tytułu odsetek	517 446	409 313
II. Koszty odsetek	332 211	245 136
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	185 235	164 177
IV. Przychody z tytułu prowizji	85 743	71 616
V. Koszty z tytułu prowizji	3 184	3 090
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	82 559	68 526
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	-	-
VIII. Wynik na operacjach finansowych	-707	13 492
IX. Wynik z pozycji wymiany	45 225	19 079
X. Wynik na działalności bankowej	312 312	265 274
XI. Pozostałe przychody operacyjne	2 756	2 927
XII. Pozostałe koszty operacyjne	2 246	1 257
XIII. Koszty działania banku	165 790	144 868
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	30 464	27 873

XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	213 133		58 630
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	154 689		43 341
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	58 444		15 289
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	58 124		78 914
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	198		-43
1. Zyski nadzwyczajne	217		45
2. Straty nadzwyczajne	19		88
XX. Zysk (strata) brutto	58 322		78 871
XXI. Podatek dochodowy	15 522		27 257
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-		-
XXIII. Zysk (strata) netto	42 800		51 614
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)	190 687		184 289
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	9 260 000		9 260 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	21		20

RACHUNEK PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	I kwartał (rok bieżący okres od 01/01/2000 do 31/03/2000	I kwartał (rok popr. okres od 01/01/1999 do 31/03/1999
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	1 083 098	-208 269
I. Zysk (strata) netto	42 800	51 614
II. Korekty razem:	1 040 298	-259 883
1. Amortyzacja	30 464	28 097
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-240	385
3. Odsetki i dywidendy	-107 777	-69 640
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	275	273
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	41 637	10 433
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	15 522	27 257
7. Podatek dochodowy zapłacony	-41 985	-17 593
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-5 583	-19 261
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-428 915	-448 310
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	139 540	-1 079 136
11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	-388	-688
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	112 779	514 997
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 040 390	670 956
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	82 944	-
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
17. Zmiana stanu innych zobowiązań	2 707	14 028
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-10 226	-12 623
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	10 763	-2 082
20. Pozostałe pozycje	158 391	123 024
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 453 608	916 536
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	2 734 514	1 763 023
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-	-
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	118	51
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-
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	2 625 596	1 638 788
7. Pozostałe wpływy	108 800	124 184
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-4 188 122	-846 487
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-567	-2 043
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	-21 972	-40 432
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-2 000	-5 154
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	-4 159 938	-798 548	
7. Nabycie akcji własnych	-	-	
8. Pozostałe wydatki	-3 645	-310	
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 569	-4 091	
I. Wpływy z działalności finansowej	0	0	
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	-	-	
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	-1 569	-4 091	
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	-730	-3 158	
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-	
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-	
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	
5. Koszty emisji akcji własnych	-	-	
6. Umorzenie akcji własnych	-	-	
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	-	-	
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	-	-	
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	-56	-28	
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	
11. Pozostałe wydatki	-783	-905	
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)	-372 079	704 176	
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-372 079	704 176	
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	-4 352	7 250	
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 101 105	683 438	
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)	729 026	1 387 614	

**Podpis osoby/osób
reprezentującej Spółkę**
Brunon Bartkiewicz Prezes Zarządu Banku

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

Data 05/05/2000

Data 05/05/2000