

KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

00- 950 WARSZAWA
PLAC POWSTAŃCÓW WARSZAWY 1

Raport roczny

(zgodnie z §16 Zarządzenia Przewodniczącego Komisji Papierów Wartościowych z dn. 01.04.1997r.)

Formularz **SAB-R** (dla banków)

Za rok obrotowy.....1997.....

BANK ŚLĄSKI SPÓŁKA AKCYJNA W KATOWICACH	
(nazwa emitenta)	
40-950 KATOWICE UL.WARSZAWSKA 14	
(dokładny adres wraz z kodem pocztowym)	
usługi bankowe	
(podstawowy przedmiot przedsiębiorstwa emitenta)	
2537-281	2538-906
..... (telefon)	 (fax)

Raport półroczny zawiera :

- ☐ Bilans
- ☐ Rachunek zysków i strat
- ☐ Rachunek przepływów pieniężnych
- ☐ Informacja dodatkowa
 - ☐ Noty objaśniające
 - ☐ Część opisowa
- ☐ Załącznik 1 - opinia biegłego rewidenta z przeglądu raportu finansowego

Raport półroczny powinien być dostarczony do Komisji Papierów Wartościowych, Giełdy Papierów
Wartościowych oraz Polskiej Agencji Prasowej zgodnie z przepisami prawa

INFORMACJA DODATKOWA

I. ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Rachunkowość Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach jest prowadzona na podstawie nadrzędnych zasad rachunkowości określonych Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. oraz Zarządzeniem Nr 1/95 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 16 lutego 1995 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej wraz ze zmianami.

Ewidencja księgowa jest prowadzona według wewnętrznego Planu Kont '96 BSK S.A. z zastosowaniem obowiązujących zasad rachunkowości: zasady kompletności i chronologii zapisów księgowych, zasady memoriału, zasady współmierności przychodów i kosztów, zasady istotności, zasady ciągłości w zakresie grupowania operacji gospodarczych, zasady powtórzonego zapisu w zakresie ewidencji analitycznej.

Wycenę aktywów i pasywów przeprowadzono zgodnie z zasadą kontynuacji, a więc przy założeniu, że Bank będzie kontynuował swoją działalność w nie zmniejszonym zakresie. Aktywa i pasywa Banku zostały wycenione według cen nabycia lub kosztów wytworzenia nie wyższych jednak od cen możliwych do uzyskania, a więc z uwzględnieniem aktualizacji wyceny. Aktualizacja wyceny dokonywana była zgodnie z zasadą ostrożnej wyceny bez względu na wysokość wyniku finansowego.

Wycenę poszczególnych składników aktywów i pasywów przeprowadza się w następujący sposób:

Majątek trwały

Grunty własne, zaliczone są do środków trwałych i dla celów podatkowych nie podlegają amortyzacji.

Grunty w wieczystym użytkowaniu nie podlegają przeszacowaniu. Prawo wieczystego użytkowania gruntów (w tym również jako nadwyżka pierwszej opłaty nad roczną) ujmuje się w księgach jako wartość niematerialną i prawną. Dla celów podatkowych jak i księgowych grunty w wieczystym użytkowaniu nie podlegają amortyzacji.

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wykazywane są w raporcie rocznym według wartości księgowej netto jako różnica pomiędzy wartością początkową (ceną nabycia) składnika majątku i jego umorzeniem. Odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) dokonuje się metodą liniową przy zastosowaniu zasad i stawek określonych w Rozporządzeniu MF z dnia 17 stycznia 1997 r. (Dz.U.Nr 6/97) z późniejszą zmianą. W Banku przyjęto zasadę, że odpisy amortyzacyjne są równe odpisom przyjętym dla celów podatkowych zgodnie z § 7 - 10 w/w Rozporządzenia MF. Wartość początkową środka trwałego powiększają koszty jego ulepszenia: adaptacji, modernizacji, rozbudowy, które podwyższają równocześnie jego wartość użytkową.

W 1997 r., BSK S.A. stosownie do Ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U.Nr 106, poz.482) korzystał z możliwości odliczenia od dochodów

poniesionych wydatków inwestycyjnych (ulga inwestycyjna). Wartość majątku objętego ulgą w poszczególnych latach kształtowała się następująco:

w tys. zł

1994	32 813,8
1995	63 643,1
1996	62 347,5
1997	48 106,1
RAZEM	206 910,5

Kwota ulgi podlega rozliczeniu w czasie w ciężar kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów, przy zastosowaniu stawek amortyzacji przewidzianych w planie amortyzacji; w 1997 r. amortyzacja majątku trwałego objętego ulgą wynosi 23 557,1 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 1997 do rozliczenia pozostała kwota 164 059,0 tys. zł, która jest uwzględniana w rezerwie na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego. W rezerwie tej nie jest uwzględniona kwota premii inwestycyjnej.

W 1997r dokonano operacji „urealnienia” wartości majątku Banku przyjętego przez jednostki organizacyjne do używania w roku 1996 przed ostatecznym rozliczeniem inwestycji i wprowadzeniem do ewidencji księgowej na konta rodzajowe środków trwałych. Operacja ta polegała na naliczeniu odpisów amortyzacyjnych nie stanowiących kosztów uzyskania przychodu od środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych za okres używania poprzedzający amortyzację podatkową. Wartość korekty dotyczącej urealnienia wartości majątku trwałego wynosi 1 604,4 tys. zł.

Wykazywana w księgach Banku wartość firmy (goodwill) związana z nabyciem przez BSK S.A. banków spółdzielczych podlega rozliczeniu międzyokresowemu w okresie 5 lat.

Majątek rzeczowy przejęty za długi ustala się na podstawie wyceny, która nie przewyższa ceny sprzedaży netto. Na różnicę pomiędzy wartością przejętego majątku tworzy się rezerwę celową.

Aktywa przejęte za długi wykazuje się według ceny stanowiącej kwotę długu (kwota wymagająca zapłaty), za które aktywa przyjęto, pomniejszonej o rezerwy utworzone w wysokości różnicy pomiędzy kwotą długu a możliwą do uzyskania ceną sprzedaży netto przejętych aktywów.

Aktywa do zbycia stanowią składniki majątku trwałego i obrotowego przejęte za wierzytelności Banku w wyniku restrukturyzacji podmiotów gospodarczych, przewłaszczeń i egzekucji a przeznaczone są do zbycia. Aktywa te wykazywane są według ceny stanowiącej kwotę długu, za który przejęto aktywa z uwzględnieniem rezerwy na różnicę z wyceny w przypadku gdy aktualna wartość rynkowa jest niższa od przejętej wierzytelności. Aktywa te nie podlegają odpisom umorzeniowym. Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w ciągu dwóch lat od daty nabycia. Po tym okresie uznaje się je za aktywa wykorzystywane przez Bank.

Należności bilansowe i udzielone zobowiązania pozabilansowe

Należności z tytułu udzielonych kredytów wykazywane są w raporcie rocznym według wartości nominalnej pomniejszonej o rezerwy celowe tworzone w celu zabezpieczenia potencjalnych strat wynikających z działalności kredytowej. Poziom rezerw celowych dostosowany jest do oceny ryzyka obciążającego należności i zgodny z regulacjami Zarządzenia Nr 13/94 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 10 grudnia 1994 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Rezerwy tworzone są również na nieodwołalne, niewykorzystane linie kredytowe oraz na niewykorzystane zobowiązania banku do dyskonta weksli i skupu wierzytelności na zasadzie factoringu niepełnego zgodnie z regulacjami w/w Zarządzenia.

W stosunku do wybranych kredytobiorców z kategorii poniżej standardu utworzono rezerwy celowe w wysokości do 50% w celu zabezpieczenia Banku przed podwyższonym poziomem ryzyka związanego z ich finansowaniem.

Udzielone zobowiązania pozabilansowe wykazywane są według wartości nominalnej. Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem sytuacji nieregularnej klienta tworzone są rezerwy celowe, które wykazywane są w pozycjach bilansowych.

Na inne należności Banku, których odzyskanie przez Bank oceniono jako wątpliwe, również tworzone są rezerwy zabezpieczające potencjalne straty, które mogłyby powstać w wyniku braku spłaty.

Akcje i udziały oraz papiery wartościowe

Akcje i udziały zakwalifikowane do aktywów trwałych banku wykazywane są w cenach nabycia. Gdy aktualna wartość rynkowa jest niższa od cen nabycia akcji i udziałów, tworzone są rezerwy celowe na deprecjację w wysokości różnicy wartości obliczonej według cen nabycia i aktualnych cen rynkowych. Akcje i udziały przejmowane za długi wyceniane są według wartości rynkowej; nominalną wartość tych akcji i udziałów obniża rezerwa na deprecjację do wartości rynkowej.

Lokacyjne dłużne papiery wartościowe wykazuje się w cenie nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię oraz uwzględnia się trwałą utratę ich wartości poprzez utworzenie rezerwy na deprecjację.

Handlowe dłużne papiery wartościowe wykazuje się według cen nabycia skorygowanych o naliczone odsetki, dyskonto, premię, jednak nie wyżej od cen sprzedaży netto; różnicę wartości z wyceny zalicza się do kosztów z operacji finansowych.

Lokacyjne papiery wartościowe z prawem do kapitału wykazuje się według cen nabycia z uwzględnieniem trwałej utraty ich wartości poprzez tworzenie rezerw na deprecjację.

Handlowe papiery wartościowe z prawem do kapitału wykazuje się według cen nabycia nie wyżej jednak od cen sprzedaży netto. Różnicę wartości zalicza się do kosztów z operacji finansowych.

Wzrost ceny rynkowej handlowych papierów wartościowych w stosunku do ich wartości księgowej nie powoduje zmiany wartości papierów wartościowych oraz nie wpływa na wynik finansowy banku.

Odsetki zapłacone w cenie nabycia dłużnych papierów wartościowych

Odsetki zapłacone w cenie nabycia wykazywane są w pozycjach bilansowych do momentu otrzymania przez Bank odsetek (części odsetek) będących przychodem odsetkowym z tytułu posiadanych papierów wartościowych. Od tego momentu odsetki zapłacone w cenie nabycia zakwalifikowane zostają do kosztów niezrealizowanych. W momencie sprzedaży lub wykupu papieru wartościowego są przekwalifikowane do kosztów zrealizowanych, a zatem stanowią koszt uzyskania przychodu w rozliczeniu podatkowym.

Metale szlachetne

Sztabki oraz monety ze złota nie zaliczane do rzeczowych składników majątku obrotowego wykazuje się według cen nabycia, nie wyżej jednak od notowań kursów światowych; różnicą wartości obciąża się inne koszty z operacji finansowych. W przypadku odnotowania trwałej tendencji wzrostu cen złota na giełdach światowych podwyższa się wartość sztabek i monet ze złota nie wyżej jednak niż do cen nabycia; różnicę wartości zalicza się wówczas do przychodów z operacji finansowych.

Waluty obce

Aktywa i pasywa oraz pozabilansowe pozycje walutowe wyrażone w walutach obcych wycenione są według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa NBP na dzień sporządzenia bilansu. Różnice kursowe wynikające z pozycji walutowych bilansu zaliczane są do wyniku z pozycji wymiany.

Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe typu forward walutowy zawierane w celach spekulacyjnych są ewidencjonowane według wartości bieżącej obliczonej na podstawie porównania kursu terminowego wynikającego z zawartej umowy z kursem terminowym obliczonym na dzień przeprowadzenia wyceny obejmującym okres pozostały do dnia zrealizowania transakcji. Wynik tej wyceny jest ewidencjonowany w rachunku zysków i strat w wyniku na operacjach finansowych.

Zrealizowane/niezrealizowane przychody i koszty z tytułu posiadania otwartych pozycji instrumentów finansowych typu interest rate swap oraz futures zawieranych w celach zabezpieczających ryzyko stopy procentowej są ewidencjonowane do rachunku zysków i strat zgodnie z zaliczaniem do rachunku zysków i strat przychodów i kosztów związanych z zabezpieczanymi aktywami i pasywami.

Ustalenie przychodów i kosztów

Zgodnie z planem kont Banku realizowana jest zasada odnoszenia kosztów i przychodów do tych okresów sprawozdawczych, których dotyczą.

Koszty z tytułu naliczonych odsetek ujmowane są na kontach zobowiązań z tytułu odsetek do momentu ich faktycznego poniesienia /kapitalizacji, wypłaty klientowi/.

Przychody z tytułu odsetek od należności Banku podlegają ewidencji na kontach należności z tytułu odsetek do momentu faktycznej realizacji przychodu w podziale na:

- odsetki naliczone, niezapadłe
- odsetki naliczone, zapadłe
- odsetki należne, karne.

Odsetki od kredytów w sytuacji normalnej niezapadłe oraz zapadłe niespłacone nie dłużej niż w ciągu 30 dni od terminu wymagalności naliczone na koniec roku sprawozdawczego zaliczone są do przychodów odsetkowych.

Odsetki należne zapadłe (przeterminowane) oraz odsetki naliczone niezapadłe od należności poniżej standardu, wątpliwych i straconych wykazywane są po stronie aktywów bilansu jako należności odsetkowe, zaś po stronie pasywów jako odsetki zastrzeżone w pozycji „Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów”

Odsetki dyskontowe od należności ewidencjonowane są na koncie dochodów pobranych z góry i podlegają rozliczeniu w czasie na konta przychodów. Koszty dyskonta weksli własnych podlegają rozliczeniu w czasie poprzez konto rozliczeń międzyokresowych czynnych.

Analogiczną zasadę rozliczania kosztów i dochodów w czasie stosuje się w odniesieniu do pozycji kosztów i dochodów pozaodsetkowych, ogólnych i pozostałych.

Prowizje i opłaty stanowią przychody otrzymane przez Bank od klientów jako wynagrodzenie za usługi i czynności bankowe dokonywane na podstawie obowiązującej w Banku Tabeli opłat i prowizji oraz umów z klientami. Prowizje stają się przychodem podatkowym w momencie wykonania płatności jak i w momencie ich naliczenia. Prowizje i opłaty stanowiące koszty zapłacone przez Bank, w przeważającej części są opłacane z góry i ewidencjonowane na kontach rozliczeń międzyokresowych.

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową. Są to w szczególności przychody i koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien.

Ustalenie wyniku finansowego

Wynik finansowy Banku ustalany jest zgodnie z Zarządzeniem Nr 1/95 Prezesa NBP, a więc z zachowaniem zasady memoriałowej oraz zasady współmierności przychodów i kosztów w danym okresie sprawozdawczym.

Zgodnie z art. 37 Ustawy o rachunkowości Bank tworzy rezerwę 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 równomiernego kształtowania się wyniku finansowego netto w poszczególnych okresach sprawozdawczych przyjęto zasadę tworzenia rezerwy na podatek odroczony w każdym miesiącu roku obrachunkowego.

Na dzień 31.12.1997r. rezerwa na odroczony podatek dochodowy została uaktualniona i przeliczona wg stawki podatkowej, która będzie obowiązywała w 1998r., tzn. 36%.

II. ZMIANY ZASAD KSIĘGOWOŚCI I WYCENY, DOKONANE W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM

1. Zaliczanie do rachunku zysków i strat odsetek skapitalizowanych od kredytów na inwestycje centralne.

Na podstawie Zarządzenia nr 4/97 Prezesa NBP z dn.06.08.1997r wprowadzającego zmianę w Zarządzeniu nr 1/95 Prezesa NBP w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej zgodnie z którą, w okresie do dnia 31.12.1999 r. **odsetki ustawowo kapitalizowane od kredytów udzielanych na finansowanie inwestycji centralnych**, przypadające od należności w sytuacji normalnej, banki zaliczają do wyniku finansowego tego okresu, za który odsetki te przypadają pod warunkiem spłaty odsetek skapitalizowanych od kredytu refinansowego za ten okres.

W związku z powyższym Bank przyjął zasadę, aby ewidencjonować kwoty odsetek skapitalizowanych od kredytów na inwestycje centralne w części odpowiadającej poniesionym przez Bank kosztom odsetek skapitalizowanych z tytułu kredytu refinansowego zaciągniętego na finansowanie inwestycji centralnych na kontach przychodów odsetkowych.

Z tego tytułu do przychodów odsetkowych w Banku w roku 1997 zostało zaliczonych 34,8 mln zł.

Kwota ta związana jest ze spłatą odsetek skapitalizowanych od kredytu refinansowego, która miała miejsce w 1996 i 1997 roku. Koszty roku 1997 zostały obciążone kwotą 26,8 mln zł z tytułu spłaty odsetek skapitalizowanych od kredytu refinansowego.

2. Pozabilansowe instrumenty finansowe.

W 1997r dokonano zmiany zasad wyceny niezrealizowanych kontraktów **forward i umów o zabezpieczenie ryzyka kursowego**. Zmiana polega na dokonaniu wyceny w oparciu o porównanie kursu terminowego wynikającego z zawartej umowy z kursem terminowym obliczonym na dzień przeprowadzenia wyceny obejmującym okres pozostały do dnia zrealizowania transakcji.

Wyniki tej wyceny nie były dotychczas ewidencjonowane w księgach Banku.

3. Rezerwy na niewykorzystane linie kredytowe.

W czerwcu 1997r. Bank otrzymał interpretację NBP dotyczącą **zasad tworzenia rezerw na niewykorzystane linie kredytowe klientów w sytuacji nieregularnej**. Kwota utworzonych rezerw na niewykorzystane linie kredytowe na dzień 31.12.1997r. wynosi 2,3 mln zł.

4. Zmiany wprowadzone w związku z powodzią.

Katastrofalna powódź, która nawiedziła południowo-zachodnie tereny kraju, nie wyrządziła znacznych szkód w majątku Banku. Spowodowała ona jednak ogromne straty w majątku ludności, przedsiębiorstw i jednostek budżetowych z tego terenu.

W dniu 28.07.1997r. Zarząd Banku przyjął strategię działania Banku Śląskiego SA w stosunku do klientów dotkniętych powodzią, która określała zasady karencji spłaty kapitału i odsetek, możliwości obniżenia oprocentowania, odstępowania od pobierania prowizji oraz zasady stosowania uproszczonego trybu przyznawania kredytów.

BSK SA podpisał umowę o współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w zakresie udzielania pomocy dla ofiar powodzi, obejmującą między innymi przyjmowanie wniosków o udzielenie kredytów ze środków Krajowego Funduszu Mieszkaniowego będących w dyspozycji BGK, udzielania - w imieniu BGK - pożyczek i kredytów na remont lub odbudowę oraz udzielania informacji o możliwościach ubiegania się o pożyczkę w wytypowanych jednostkach banków współpracujących z BGK.

Według stanu na dzień 31.12.1997 r. Bank udzielił pożyczki i kredyty ze środków na remont i odbudowę lokali i budynków mieszkalnych oraz towarzyszącej infrastruktury technicznej uszkodzonych lub zniszczonych w wyniku powodzi w lipcu 1997 r. w łącznej kwocie 32 654,4 tys. zł.

III. ZMIANY SPOSOBU SPORZĄDZANIA RAPORTU FINANSOWEGO; RÓŻNICE MIĘDZY DANYMI UJAWNIONYMI W RAPORCIE FINANSOWYM A UPRZEDNIO SPORZĄDZANYMI RAPORTAMI FINANSOWYMI.

Raport finansowy roczny na rok 1997 został sporządzony zgodnie z aktualnie stosowanymi w BSK SA zasadami rachunkowości oraz zaleceniami Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego NBP i Komisji Papierów Wartościowych i Giełd

W związku z powyższym dane na 31.12.1996 r. zostały doprowadzone do porównywalności i niektóre pozycje różnią się od opublikowanych w raporcie za rok 1996.

Różnice:

a) część bilansowa

1. Należności wobec instytucji finansowych i należności wobec klientów i budżetu wykazano łącznie z pozostałymi należnościami nie stanowiącymi kredytów i odsetek, poprzednio wykazywane w innych aktywach.
2. Zobowiązania wobec instytucji finansowych i zobowiązania wobec klientów i budżetu wykazano łącznie z pozostałymi zobowiązaniami nie stanowiącymi depozytów i odsetek, poprzednio wykazywane w innych pasywach.
3. W pozycji zobowiązań wobec klientów i sektora budżetowego wykazano lokaty oszczędnościowe na które składają się depozyty osób prywatnych. Zobowiązania wobec jednostek innych niż osoby prywatne wykazano w pozostałych zobowiązaniach.

4. Instytucje ubezpieczeniowe zostały potraktowane jako podmioty finansowe, poprzednio wykazywane jako podmioty niefinansowe.
5. Dokonano przesunięcia pomiędzy pozycjami „Fundusze i inne pasywa” a „Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów” kosztów z tytułu rezerwy na płace i składkę ZUS.
6. Zobowiązania wobec podmiotów finansowych, lokaty oszczędnościowe i zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych pozostałe zostały wykazane razem z zobowiązaniami do 1 miesiąca i odsetkami naliczonymi niezapadłymi:

Nota 11	31.12.1996	31.12.1997
- depozyty do 1 miesiąca	1 024 626,5	483 876,0
- odsetki	3 733,1	5 844,2
RAZEM	1 028 359,6	489 720,2
 Nota 12	 31.12.1996	 31.12.1997
lokaty oszczędnościowe		
- depozyty do 1 miesiąca	1 404 783,6	1 808 852,6
- odsetki	129 829,1	149 790,7
RAZEM	1 534 612,7	1 958 643,3
 pozostałe		
- depozyty do 1 miesiąca	1 544 750,8	2 102 254,9
- odsetki	12 078,7	10 769,4
RAZEM	1 556 829,5	2 113 024,3

b) pozycje pozabilansowe

1. W punkcie 3 „Pozostałe” wykazano zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi.

Operacje te nie były wykazywane w raporcie za 1996 rok.

	31.12.1996	31.12.1997
- bieżące operacje wymiany	436 025,5	53 584,5
- terminowe operacje wymiany	1 160,5	260 268,1
- IRS	0,0	168 466,0
- transakcje futures	0,0	330 310,0
- FRA	38 005,0	0,0

2. W pozycji ryzyko kredytowe wywołane nieodwołalnymi zobowiązaniami wykazano otwarte linie kredytowe, które poprzednio wykazywano w pozycji „Zobowiązania warunkowe pozostałe”.

c) rachunek zysków i strat

1. Dywidendy od posiadanych akcji handlowych i lokacyjnych zostały wykazane w wyniku na operacjach finansowych papierami wartościowymi, poprzednio

wykazywane w pozycji „Przychody z udziałów, akcji i innych papierów wartościowych”.

2. W pozycji wynagrodzenia ujęto ubezpieczenia osobowe pracowników, poprzednio wykazywane w pozycji „Pozostałe”.
3. Odsetki od funduszu gwarancyjnego GPW wykazywane są jako przychody odsetkowe, poprzednio wykazane były w pozostałych przychodach operacyjnych.

d) rachunek przepływów pieniężnych

1. Środki pieniężne na 31.12.1996 zostały skorygowane o odsetki naliczone od aukcyjnego zakupu papierów wartościowych.
2. W części inwestycyjnej, pozycja „pozostałe” została skorygowana o otrzymane odsetki od sprzedanych papierów wartościowych lokacyjnych.
3. W części finansowej, pozycja „pozostałe” została skorygowana o zapłacone odsetki od kredytów otrzymanych z NBP.
4. W pozycji amortyzacja zostały wykazane koszty z tytułu planowanych i nieplanowanych odpisów amortyzacyjnych.
5. Zmiany stanów w części operacyjnej zostały skorygowane o zmiany wprowadzone do stanów bilansowych.

IV. INFORMACJE O ZNACZĄCYCH W BANKU ZDARZENIACH

1. Zdarzenia z lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym.

W 1997 r. Bank otrzymał zwrot nadpłaconego podatku dochodowego od osób prawnych odprowadzonego przez Bank w 1994 roku. Zwrot dokonany przez Urząd Skarbowy w czerwcu 1997 r. w kwocie 430,7 tys. zł ujęto w pozycji pozostałe przychody operacyjne.

W 1997 r. Bank otrzymał zwrot nadpłaconej opłaty rocznej na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przekazanej w latach 1995 - 1997. Zwrot został dokonany w październiku przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w łącznej wysokości 8.428,9 tys. zł, na którą składała się nadpłacona składka w wysokości 6.752,9 tys. zł oraz należne odsetki w wysokości 1.676,0 tys. zł. Nadpłaconą składkę za rok 1995 i 1996 w wysokości 4.567,4 tys. zł ujęto w pozycji pozostałe przychody operacyjne. Kwota 3.861,5 tys. zł, jako nadpłata 1997 r., została uwzględniona w bieżących rozliczeniach opłaty rocznej.

W 1997 r. Bank dokonał zapłaty należności z tytułu odpłatnego nabycia prawa własności budynków i urządzeń będących w ewidencji księgowej Banku od czasu podziału majątku

Narodowego Banku Polskiego. Zapłacona na podstawie decyzji Wojewodów należność w łącznej kwocie 2.654,6 tys. zł została wykazana w pozycji pozostałe koszty operacyjne.

2. Zdarzenia po dniu bilansowym 31.12.1997

Po dniu bilansowym 31.12.1997 r. nie nastąpiły w Banku zdarzenia, które należało uwzględnić w bilansie i rachunku zysków i strat na w/w dzień.

Zgodnie z art. 174 nowego Prawa Bankowego z dniem 01.01.1998r. uległ **likwidacji Fundusz Ogólnego Ryzyka**, którego wysokość na dzień 31.12.1997r. wynosiła 265 696,4 tys. zł, z czego kwotę 135 938,7 tys. zł stanowiły odpisy z zysku a 129 757,7 tys. zł stanowiły odpisy w ciężar kosztów. Łączna kwota przekazana na kapitał rezerwowy Banku wynosi 239 744,9 tys. zł. Kwota 25 951,5 tys. zł stanowi zobowiązanie Banku wobec budżetu (podatek), które będzie spłacane począwszy od roku podatkowego 1998 w okresie trzech lat podatkowych w równych ratach miesięcznych w każdym roku.

W wyniku tej operacji zmniejszeniu ulegną kapitały Banku oraz współczynnik wypłacalności, które będą kształtowały się odpowiednio:

	31.12.1997	01.01.1998
kapitały Banku	1 097 142,6	1 071 191,1
współczynnik wypłacalności	13,89	13,55

V. ISTOTNE DANE UZUPEŁNIAJĄCE O AKTYWACH, PASYWACH, POZYCJACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT ORAZ RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH A TAKŻE POZYCJACH POZABILANSOWYCH

1. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

W stosunku do pojedynczych walut otwarta pozycja walutowa nie przekroczyła 15 % funduszy własnych BSK S.A. . Maksymalna pozycja wymiany walutowej osiągnęła na dzień 31.12.1997 r. wartość 72 258,64 tys. PLN i stanowiła 6,59 % funduszy własnych Banku. Pozycja globalna netto wyniosła -16 300,04 tys. PLN i stanowiła -1,49 % funduszy własnych Banku. Wskaźniki te są poniżej norm (odpowiednio 40 % i 30 %) dopuszczonych Zarządzeniem Nr 4/93 Prezesa NBP z dnia 19 marca 1993 r. (wraz z późniejszymi zmianami) w sprawie ustalania norm dopuszczalnego ryzyka walutowego w działalności banków.

Pozycja wymiany walutowej Banku wykazywała następujące wartości:

Waluta	Aktywa i salda pozycji pozabilansowych	Pasywa i salda pozycji pozabilansowych	Pozycja Długa + Krótka -
--------	--	--	--------------------------

	1996	1997	1996	1997	1996	1997
PTE	0,03	0,00	0,00	0,00	0,03	0,00
FIM	454,11	416,17	0,49	248,15	453,62	168,02
AUD	249,90	1 065,37	11,41	21,81	238,49	1 043,56
IEP	0,00	100,79	457,02	0,00	-457,02	100,79
JPY	177,60	821,93	0,00	811,35	177,6	10,58
ESP	1 580,71	1 293,52	79,41	775,84	1 501,30	517,68
ATS	2 143,98	5 471,57	455,59	5 435,34	1 688,39	36,23
USD	922 065,26	929 913,0	894 461,56	928 143,24	27 603,70	1 769,76
CAD	938,95	2 515,62	35,95	2 518,66	903,00	- 3,04
GBP	5 775,70	3 599,42	3 105,32	4 050,07	2 670,38	- 450,65
LUF	0,00	0,20	0,00	0,00	0,00	0,20
BEF	1 013,81	852,42	100,02	739,12	913,79	113,30
DKK	1 234,40	1 154,82	7,49	1 311,77	1 226,91	- 156,95
FRF	2 992,15	3 458,14	1 083,78	3 249,54	1 908,37	208,60
NLG	1 692,48	2 396,79	526,92	1 978,26	1 165,56	418,53
DEM	928 568,12	595 565,59	935 656,90	573 173,80	-7 088,78	22 391,79
NOK	425,56	1 135,65	0,01	1 197,00	425,55	- 61,35
CHF	8 642,23	3 087,92	7 775,53	3 304,53	866,70	- 216,61
SEK	1 512,34	1 159,47	1 223,26	853,59	289,08	305,88
ITL	3 787,31	4 306,38	3 163,75	3 412,00	623,56	894,38
ECU	150 054,51	170 990,68	147 472,81	214 381,42	2 581,70	-43 390,74
SUMA	2 033 309,15	1 729 305,45	1 995 617,22	1 745 605,49		

2. Dane o źródłach pozyskania i wykorzystania funduszy z uwzględnieniem głównych regionów geograficznych kraju.

Należności od klientów i sektora budżetowego (kredyty brutto wraz z należnościami z tytułu dłużnych papierów wartościowych uprawnionych do redyskontowania w banku centralnym):

Według stanu na 31.12.1997 r. w tys. zł.

Województwo	Wartość
bielskie	343 285,4
białostockie	0,0
bydgoskie	55 507,4
częstochowskie	347 389,5
gdańskie	1 315,8
jeleniogórskie	8 702,2
katowickie	2 236 636,7
kieleckie	132 214,5
krakowskie	154 909,8
krośnieńskie	54 600,1
legnickie	1 325,6
łódzkie	17 218,2
nowosądeckie	4 236,6
opolskie	646 774,8
poznańskie	186 388,4

przemyskie	38 079,8
szczecińskie	69 491,9
tarnowskie	270 967,7
warszawskie	787 335,1
wrocławskie	33 761,0
Razem	5 390 140,5

Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego:

Według stanu na 31.12.1997 r. w tys. zł.

Województwo	Wartość
bielskie	609 648,8
białostockie	1 076,8
bydgoskie	9 039,9
częstochowskie	537 574,6
gdańskie	6 487,4
jeleniogórskie	6 073,1
katowickie	4 186 920,4
kieleckie	248 540,3
krakowskie	61 500,9
krośnieńskie	21 596,1
legnickie	3 715,5
łódzkie	59 385,4
nowosądeckie	15 068,1
opolskie	284 247,1
poznańskie	108 277,0
przemyskie	24 877,1
szczecińskie	10 137,3
tarnowskie	118 863,5
warszawskie	403 203,0
wrocławskie	79 070,4
Razem	6 795 302,7

3. Informacje z zakresu koncentracji zaangażowania banku w poszczególne podmioty, grupy kapitałowe i branże.

Zgodnie z ograniczeniami wynikającymi z Prawa bankowego zaangażowanie z tytułu kredytów i innych wierzytelności wobec jednego klienta wynikające z jednej umowy nie może przekroczyć 10,0 % aktualnej wartości funduszy własnych, tj. kwoty 109.714,0 tys. zł, podczas gdy łączne zaangażowanie wobec jednego klienta nie może przekroczyć 15,0 % aktualnej wartości funduszy własnych, tj. kwoty 164.571,1 tys. zł.

Na 31.12.1997 r. BSK S.A. posiadał 7 indywidualnych zezwoleń na przekroczenie obowiązujących wskaźników koncentracji w odniesieniu do zaangażowań kredytowych (z wyłączeniem należności posiadających poręczenia lub gwarancje rządowe lub międzynarodowych instytucji finansowych określonych przez Prezesa NBP).

Według Prawa bankowego zaangażowanie kapitałowe BSK S.A. nie może przekroczyć 25,0 % funduszy własnych, tj. kwoty 274.285.0 tys. zł. Faktyczne zaangażowanie wyniosło 141.842,0 tys. zł.

Zaangażowanie Banku w branże i działy gospodarki narodowej (przy uwzględnieniu zaangażowań w wysokości 500 tys. zł. i powyżej) przedstawia poniższa tabela.

Branże i działy gospodarki narodowej (wg klas europejskiej klasyfikacji działalności gospodarczej)	Zaangażowanie ogółem (bilansowe) w tys. zł.	Struktura %
Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	40 590,47	1,00
Górnictwo węgla kamiennego i brunatnego	116 084,89	2,85
Pozostałe górnictwo i kopalnictwo	4 126,42	0,11
Produkcja art.spożywczych i napojów	501 253,81	12,30
Przemysł włókienniczy	35 697,65	0,88
Przemysł odzieżowy i skórzany	29 407,59	0,72
Przemysł drzewny i papierniczy	52 247,82	1,28
Działalność wydawnicza	4 547,49	0,11
Przemysł paliw	183 912,11	4,51
Przemysł chemiczny	267 359,77	6,56
Przemysł gumowy	39 036,15	0,96
Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	64 315,85	1,58
Produkcja metali	490 482,17	12,03
Produkcja metalowych wyrobów gotowych	112 526,24	2,76
Przemysł maszynowy	60 892,37	1,49
Przemysł elektroniczny	57 244,81	1,40
Przemysł precyzyjny	10 216,56	0,25
Przemysł środków transportu	251 126,38	6,16
Przemysł meblowy	24 447,95	0,59
Zagospodarowanie odpadów	6 820,93	0,17
Przemysł energetyczny	381 796,36	9,37
Pobór, oczyszczanie i rozprowadzanie wody	45 290,32	1,11
Budownictwo	107 123,66	2,63
Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mech.	82 378,93	2,02
Handel	391 276,23	9,60
Hotele i restauracje	6 493,62	0,16
Transport	188 658,03	4,63
Poczta i telekomunikacja	286 924,37	7,04
Pośrednictwo finansowe	27 509,96	0,68
Obsługa nieruchomości, wynajem sprzętu	2 540,73	0,06
Prowadzenie prac badawczo-rozwojowych	4 407,90	0,12
Pozostała działalność związana z prowadze- niem interesów	9 773,97	0,24
Administracja publiczna i obrona narodowa	176 618,88	4,33
Edukacja	587,81	0,01
Ochrona zdrowia i opieka socjalna	11 718,40	0,29
Działalność związana z rekreacją i sportem	272,59	0,00
Razem	4 075 709,19	100,00

4. Metoda oszacowania wartości rynkowej w odniesieniu do posiadanych papierów wartościowych i udziałów nie notowanych na giełdzie i nie znajdujących się w regulowanym obrocie pozagiełdowym.

Jako podstawę do oszacowania wartości rynkowej papierów poszczególnych przedsiębiorstw przyjęto następujące metody:

Lp.	Nazwa spółki	Metoda wyceny
1	Międzynarodowa Szkoła Bankowości i Finansów Sp. z o.o. Katowice	księgowa
2	Giełda Papierów Wartościowych SA w Warszawie	księgowa
3	PPT „Telbank” SA Warszawa	księgowa dochodowa
4	Górnośląskie Towarzystwo Lotnicze SA Katowice	księgowa
5	Krajowa Izba Rozliczeniowa SA Warszawa	dochodowa, księgowa
6	Huta Lucchini Sp. z o.o. Warszawa	księgowa
7	Stocznia Północna SA Gdańsk	do momentu osiągnięcia trwałej zdolności kredytowej spółka nie jest wyceniana (b.p.u.)
8	Zakłady Aparatury Chemicznej APC „Metalchem” SA Opole	do momentu osiągnięcia trwałej zdolności kredytowej spółka nie jest wyceniana (b.p.u.)
9	Walcownia Rur „Jedność” Sp. z o.o. Siemianowice Śl.	księgowa
10	Zakopiańska Spółdzielnia Mieszkaniowa Zakopane	po cenie nabycia
11	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SWIFT SC Belgium	równowartość BEF ceny nabycia
13	Huta „Batory” S.A. Chorzów	księgowa
14	Huta „Jedność” S.A. Siemianowice	księgowa dochodowa
15	Zakłady Przemysłu Lniarskiego „Len” SA Kamienna Góra	do momentu osiągnięcia trwałej zdolności kredytowej spółka nie jest wyceniana (b.p.u.)
16	ING BSK Asset Management SA Warszawa	spółka znajduje się w okresie inwestowania i nie podlega wycenie
17	Centralna Tabela Ofert CeTo S.A Warszawa	księgowa
18	BSK Leasing S.A. Katowice	księgowa
19	Środkowoeuropejskie Centrum Ratingu i Analiz SA Warszawa	księgowa
20	Dom Maklerski Banku Śląskiego SA Katowice	księgowa
21	BSK Konsulting Sp.z o.o. Warszawa	spółka znajduje się w okresie inwestowania i nie podlega wycenie
22	Zakłady Wyrobów Obiciowych „Vera” SA	do momentu osiągnięcia

23 Legnicka Specjalna Strefa Ekonomiczna SA

24 Huta „Łaziska” SA, Łaziska

trwałej zdolności kredytowej
spółka nie jest wyceniana
(b.p.u.)

spółka znajduje się w okresie
inwestowania i nie podlega
wycenie

do momentu osiągnięcia
trwałej zdolności kredytowej
spółka nie jest wyceniana
(b.p.u.)

5. Informacja o operacjach na instrumentach finansowych.

Rodzaj instrumentu	Kupno		Sprzedaż	
	1996	1997	1996	1997
Forex spot	436 025,5	53 584,5	434 581,2	53 605,7
Forex forward	1 160,5	260 268,1	1 150,2	256 279,4
Forward Rate Agreement	38 005,0	0,0	9 250,0	0,0
Futures	0,0	0,0	0,0	330 310,0
Interest Rate Swaps	0,0	168 466,0	0,0	168 466,0

W celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej płynącego z kredytu udzielonego w ECU o stałym oprocentowaniu, zawarto transakcję IRS o wartości nominalnej w PLN 168 466 tys. PLN. Zgodnie z tą umową Bank płaci odsetki według stałej stopy procentowej w zamian za odsetki o zmiennej stopie procentowej. Według stanu na dzień 31.12.1997 r. nie dokonano wymiany odsetek. W związku z tym transakcja ta nie została wyceniona.

W celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej wynikającego z depozytu przyjętego o stałym oprocentowaniu zawarto transakcję sprzedaży kontraktów futures o wartości nominalnej 330 310 tys. PLN. Według stanu na dzień 31.12.1997 r. niezrealizowane przychody wynoszące 36 tys. PLN zaprezentowano w pozycji „Inne aktywa”.

Operacje typu FOREX forward i spot są operacjami o charakterze handlowym. Zgodnie z zasadami rachunkowości przyjętymi przez Bank transakcje typu forward zostały wycenione

do ceny rynkowej. Według stanu na dzień 31.12.1997 r. niezrealizowane przychody w wysokości 651 tys. PLN wykazano w rachunku zysków i strat w pozycji wynik na operacjach finansowych.

6. Informacja z zakresu czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych, przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych.

Czynne rozliczenia międzyokresowe

		w tys. zł.
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	31.12.1996	31.12.1997
- odsetki skapitalizowane należne NBP z tytułu kredytu refinansowego	53 203,4	7 846,2
- pozostałe	4 502,8	5 757,5
Razem	57 706,2	13 603,7

Bierne rozliczenia międzyokresowe

		w tys. zł.
Bierne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	31.12.1996	31.12.1997
- pozostałe koszty do zapłacenia	30 094,0	41 274,7
- pozostałe	2 759,5	4 600,0
Razem	32 853,5	45 874,7

Przychody przyszłych okresów

		w tys. zł.
Przychody przyszłych okresów, w tym:	31.12.1996	31.12.1997
- odsetki zastrzeżone	88 922,7	98 960,6
- prowizje do otrzymania	903,7	122,0
- odsetki skapitalizowane od inwestycji centralnych	89 738,8	13 938,5
- odsetki skapitalizowane na podstawie umów	37 064,1	54 874,5
- nadwyżka wartości przedsiębiorstwa maklerskiego nad wartością aportu	0,0	1 619,0
- pozostałe	0,0	9,3
Razem	216 629,3	169 523,9

Nadwyżka wartości przedsiębiorstwa maklerskiego nad wartością aportu pozostanie w księgach Banku do momentu sprzedaży lub likwidacji akcji spółki.

7. Szczegółowe dane na temat aktywów, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych banku oraz zobowiązań strony trzeciej.

W dniu 17.12.1997r. została dokonana blokada na bonach skarbowych pod Fundusz Ochrony Środków Gwarantowanych. Są to bony 52 tygodniowe z datą wykupu 09.12.1998 r. o wartości nominalnej 8 mln zł.

8. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku banku (ze wskazaniem ich rodzaju).

BSK S.A. nie posiada tego rodzaju grup zobowiązań.

9. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub gminy z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

Zobowiązania BSK S.A. wobec Skarbu Państwa z tytułu odpłatnego nabycia 3 budynków bankowych zostały spłacone w 1997 r.

Na dzień 31.12.1997 r. Bank nie posiada takich zobowiązań.

10. Informacje o wszelkich zmianach w kapitale akcyjnym.

W 1997 r. w kapitale akcyjnym BSK S.A. nie nastąpiły żadne zmiany.

11. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów w walnym zgromadzeniu emitenta lub co najmniej 5 % jego kapitału akcyjnego.

Od 24.07.1996 r. nie wystąpiły zmiany w strukturze akcjonariuszy.

Akcjonariuszami Banku Śląskiego SA wg stanu na 31.12.1997 r. są:

1. Skarb Państwa	5,0%	tj. 463 000 głosów
2. ING Bank N.V.	54,1%	tj. 5 008 184 głosów
3. Templeton Worldwide Inc.	5,6%	tj. 521 741 głosów
4. Pozostali akcjonariusze	35,3%	tj. 3 267 075 głosów

12. Dane liczbowe do obliczenia wartości księgowej na 1 akcję.

	31.12.1996	31.12.1997
	w tys.zł	w tys.zł
Kapitał akcyjny	92 600,0	92 600,0
Kapitał zapasowy	33 233,0	33 932,7
Kapitał rezerwowy	474 975,8	662 680,6
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	42 927,4	42 232,9
Fundusz na ogólne ryzyko bankowe	173 696,4	265 696,4
Zysk netto	298 431,8	193 701,5
Razem	1 115 864,4	1 290 844,1

Wartość księgowa na 1 akcję	120,5zł	139,40 zł
-----------------------------	---------	-----------

13. Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych innym emitentom.

Według stanu na 31.12.1997 r. Bank Śląski S.A. nie jest gwarantem ani poręczycielem emisji papierów wartościowych.

14. Informacja o przychodach, kosztach i wynikach Domu Maklerskiego w związku z wydzieleniem ze struktur BSK SA wraz z wyjaśnieniem przyczyn tego stanu

W dniu 25 lipca 1997 r. nastąpiło wydzielenie ze struktur BSK SA Domu Maklerskiego na podstawie Uchwały nr 10 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BSK SA w sprawie wniesienia przedsiębiorstwa maklerskiego do spółki pod nazwą Dom Maklerski Banku Śląskiego Spółka Akcyjna. Po wniesieniu przedsiębiorstwa maklerskiego o wartości 23,2 mln zł kapitał akcyjny Domu Maklerskiego Banku Śląskiego Spółka Akcyjna wynosi 26 mln a BSK SA posiada 100% akcji Spółki.

Na datę wydzielenia rachunek zysków i strat Domu Maklerskiego kształtował się następująco:

	31.12.1996	25.07.1997
1. Przychody z tytułu świadczenia usług maklerskich i doradczych	14 207,5	11 743,3
1.1. Prowizje	8 164,6	9 250,3
1.2. Inne przychody	6 042,9	2 493,0
2. Koszty z tytułu świadczenia usług maklerskich i doradczych	20 187,2	12 594,9
3. Wynik z działalności maklerskiej i doradczej	-5 979,7	-851,6
4. Wynik z operacji operacyjnymi i handlowymi papierami wartościowymi	6 840,7	3 165,2
5. Wynik z operacji lokacyjnymi papierami wartościowymi i udziałów oraz jednostkami uczestnictwa funduszy powierniczych	8 677,1	58,1
6. Pozostałe przychody operacyjne	3 324,6	1 119,0
7. Pozostałe koszty operacyjne	300,1	356,6
8. Różnica wartości rezerw	-1 980,2	237,5
9. Wynik z działalności operacyjnej	10 582,4	3 371,6
10. Przychody finansowe	37,8	738,6
11. Koszty finansowe	0,0	0,0

12. Wynik z działalności gospodarczej	10 620,2	4 110,2
13. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,0	0,0
14. Wynik finansowy brutto	10 620,2	4 110,2

15. Informacje o dokonanych odpisach należności nieściągalnych.

w tys. zł

Tytuł odpisu należności	W ciężar utworzonych rezerw		W ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.	
	31.12.1996	31.12.1997	31.12.1996	31.12.1997
Bankowe postępowanie ugodowe	7 835,3	2 132,0	0,0	0,0
Postępowanie układowe	26,9	0,0	2,3	0,0
Postępowanie egzekucyjne	0,0	901,5	0,0	0,0
Uгода cywilna i zwolnienie z długu	9 139,8	119,6	0,0	0,0
Upadłość	1 826,6	107,0	0,0	0,0
Sprzedaż wierzytelności	702,8	0,0	0,0	0,0
Pozostałe	10 881,3	2 080,4	0,0	18,7
Razem	30 412,7	5 340,5	2,3	18,7

Zgodnie z obowiązującymi przepisami i polityką Banku, rezerwy celowe tworzone są na należności główne. Wydatki związane z dochodzeniem należności ewidencjonowane są w kosztach Banku.

16. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn nieplanowanych odpisów amortyzacyjnych.

Nieplanowane odpisy amortyzacyjne majątku trwałego wyniosły odpowiednio:

31.12.1996	31.12.1997
49,1	181,8

17. Wykaz głównych pozycji zysków i strat nadzwyczajnych.

w tys. zł

	31.12.1996	31.12.1997
Zyski nadzwyczajne losowe	164,7	528,4
- w tym związane z powodzią	0,0	399,5
Zyski nadzwyczajne dot. postępowania układowego i naprawczego		16,6
Razem	164,7	545,0

Straty nadzwyczajne losowe	97,0	1 305,9
- w tym związane z powodzią	0,0	1 266,7
Straty nadzwyczajne pozostałe	0,0	0,0
Razem	97,0	1 305,9

18. Rozliczenia głównych pozycji powodujących różnice pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym brutto.

	31.12.1996	31.12.1997
		w tys. zł
Zysk brutto	434 534,2	306 206,7
Koszty i straty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu:	152 688,5	216 002,7
- fundusze odsetkowe	7 654,0	20 778,0
- rezerwy na należności	94 294,6	106 781,2
- kary i grzywny	82,2	142,3
- darowizny na cele społeczne	4 964,4	5 247,5
- pozostałe darowizny	0,0	164,0
- amortyzacja dotycząca ulg inwest.	13 280,2	23 557,1
- P F R O N	1 809,0	1 968,6
-odpisy na premie i wynagrodzenia dot. 1997 r.	24 245,0	21 289,2
-rezerwa na k-ty informat. dot. 2000 r.	0,0	8 000,0
-rezerwa na zastawy	0,0	6 000,0
-inne	6 359,1	22 074,8
Przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do podstawy opodatkowania	201 281,1	44 200,4
- dochody do otrzymania	62 634,3	-34 765,3
- dywidendy	3 448,5	2 948,3
- rozwiązanie rezerw na należności	120 496,5	65 981,3
- dodatnie niezrealizowane różnice kursowe	2 065,4	0,0
- inne	12 636,5	10 036,1
Inne zmiany podstawy opodatkowania przewidziane przepisami podatkowymi.	-111 262,0	-122 441,3
Podstawa opodatkowania	274 679,6	355 567,8
Podatek dochodowy -40 % podstawy (1996) 38 % podstawy (1997)	109 871,8	135 115,8

Podatek potrącony od otrzymanych dywidend	4,6	589,6
Podatek dochodowy - zobowiązanie wobec budżetu	109 867,2	134 526,2

19. Informacja o głównych różnicach między podatkiem dochodowym wykazanym w rachunku zysków i strat, a podatkiem dochodowym ustalonym od podstawy opodatkowania.

	w tys. zł	
	31.12.1996	31.12.1997
Podatek dochodowy-zobowiązanie wobec budżetu	109 867,2	134 526,2
Przypisy podatkowe	20,2	589,6
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	26 215,0	-22 610,6
Razem obciążenia zysku brutto	136 102,4	112 505,2

Różnica pomiędzy podatkiem dochodowym w wysokości 112 505,2 tys. PLN wykazanym w rachunku zysków i strat a podatkiem dochodowym w wysokości ustalonej od podstawy opodatkowania wynika z różnic przejściowych, na które składają się m. in. odsetki memoriałowe, niezrealizowane różnice kursowe, dochody do otrzymania, wartość netto ulgi inwestycyjnej roku bieżącego.

Zmniejszenie różnic przejściowych na koniec 1997 roku oraz zmiana stawki procentowej podatku z 38% na 36% w 1998 roku, spowodowało zmniejszenie rezerwy na podatek odroczony w porównaniu z końcem 1996 roku.

20. Informacje o nakładach na inwestycje.

W 1997 r. BSK S.A. nakłady na inwestycje wyniosły 261,1mln zł.

Na 1998 r. planowane są nakłady inwestycyjne w wysokości 227,8 mln zł.

21. Suma należności zagrożonych nie przekracza 10 % sumy bilansowej Banku.

Wszystkie należności nieregularne są pokryte rezerwami w wymaganej przez NBP wysokości.

22. Dane liczbowe niezbędne do wyliczenia zysku na 1 akcję.

Zysk netto (31.12.1996 r.) 298 431,8 tys. zł : 9 260 000 = 32,23 zł.

Zysk netto (31.12.1997 r.) 193 701,5 tys. zł : 9 260 000 = 20,92 zł.

Wszystkie akcje BSK S.A., w ilości 9 260 000 szt., są akcjami zwykłymi.

23. Propozycja podziału zysku za rok obrotowy.

Proponowany przez Zarząd BSK SA podział zysku netto za 1997 r. przedstawia się w następujący sposób:

Kapitał rezerwowy	114 809 515,44
Fundusz ryzyka ogólnego	37 000 000,00
Dywidenda	38 892 000,00
Fundusz Pracowniczy	3 000 000,00

24. Informacje uzupełniające do rachunku przepływów pieniężnych.

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - "Pozostałe pozycje":

	31.12.1996	31.12.1997
		w tys. zł.
Zmiana stanu aktywów do zbycia	-775,7	-614,2
Zmiana stanu pozostałych aktywów	114 236,0	- 14 420,4
Zmiana stanu pozostałych pasywów	57 035,5	-19 264,8
Przekwalifikowanie papierów wartościowych	0,0	-55 260,9
Zmiana stanu rezerw na lokacyjne papiery wartościowe	-7 149,8	2 919,7
Odpis na Fundusz Ogólnego Ryzyka	26 727,1	46 000,0
Aport niepieniężny wniesiony do Domu Maklerskiego	0,0	-21 655,7
Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wniesione aportem do Domu Maklerskiego	0,0	2 994,8
Przejęcie akcji lokacyjnych za wierzytelności		-2 750,7
Odpis z zysku na ZFŚS	-5 000,0	-5 000,0
Pozostałe	27 300,2	- 3 867,5
Razem	212 373,3	-70 919,7

Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej
Pozostałe wpływy:

	31.12.1996	31.12.1997
Odsetki od dłużnych papierów wartościowych	251 463,6	210 550,1
Dywidendy związane z działalnością inwestycyjną	3 448,5	2 898,9
Razem	254 912,1	213 449,0

Pozostałe wydatki:

Wydatki na inwestycje	0,0	-1 669,8
-----------------------	-----	----------

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej.**Pozostałe wydatki:**

	31.12.1996	31.12.1997
Odsetki od kredytu refinansowego	-40 247,0	-45 357,2
Odsetki od kredytu lombardowego	-1 784,2	-1 383,7
Razem	-42 031,2	-46 740,9

Środki pieniężne na koniec okresu:

	31.12.1996	31.12.1997
	757 749,1	967 880,8
Gotówka i inne środki pieniężne	391 163,9	343 208,4
Rachunek bieżący w NBP	282 084,1	84 077,9
Rezerwa obowiązkowa	3 308,8	159 907,1
Operacje otwartego rynku (zakup aukcyjny)	15 826,4	336 145,9
Rachunek środków Domu Maklerskiego w Funduszu Gwarancyjnym GPW	1 248,8	0,0
Rachunki bieżące w innych bankach	64 117,1	44 541,5

25. Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku (zagregowane wielkości), wypłaconych członkom Zarządu i organów nadzoru Banku.

Wypłacone wynagrodzenia brutto dla członków Zarządu i Rady Banku Śląskiego SA wyniosły:

w 1996 r.	-	1 450,3 tys. zł
w 1997 r.	-	2 794,6 tys. zł.

Zgodnie z Zarządzeniem Prezesa BSK SA z dnia 23 grudnia 1996 r. pracownicy Banku wchodzący z ramienia BSK SA w skład rad nadzorczych spółek prawa handlowego, których BSK SA jest akcjonariuszem bądź udziałowcem nie pobierają wynagrodzenia z tytułu uczestnictwa w pracach tych organów. Pracownikom tym przysługuje jedynie wynagrodzenie wynikające z osobistego zaszeregowania, delegacja i dieta. Pobieranie wynagrodzenia przez pracownika Banku może odbywać się na podstawie indywidualnej zgody Prezesa Zarządu.

Członkowie Zarządu nie pobierają wynagrodzenia za pracę w radach nadzorczych spółek prawa handlowego, których BSK SA jest akcjonariuszem bądź udziałowcem.

26. Informacje dotyczące korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń przez pracowników, członków Zarządu i organów nadzoru Banku.

Z uwagi na fakt, że pracownicy BSK S.A. korzystają z kredytów na takich samych warunkach jak pozostali klienci Banku (nie ma kredytów preferencyjnych dla pracowników),

nie prowadzi się odrębnej ewidencji tych kredytów. Dlatego też kredyty dla pracowników ujęte są w kwocie kredytów dla klientów.

Bank udziela pracownikom pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych o oprocentowaniu 1% p.a. Kwota udzielonych pożyczek na 31.12.1997 wynosiła 9 404,8 tys. zł.

27. Dane liczbowe, dotyczące spółek powiązanych kapitałowo z bankiem.

w tys. zł.

Nazwa podmiotu	Rodzaj powiązania kapitałowego	Procentowy udział w kapitale spółki	Należności BSK S.A.		Zobowiązania BSK S.A.	
			31.12.96	31.12.97	31.12.96	31.12.97
ING Barings	podmiot dominujący	54,08	172 572,0	162 964,3	188 200,0	210 252,1
BSK Leasing SA	podmiot zależny	100,00	480,28	24 694,0	36,31	208,8
Dom Maklerski BSK SA	podmiot zależny	100,00	-	492,0	-	22 581,8
BSK Consulting Sp. z o.o.	podmiot zależny	100,00	-	0,0	-	35,9
ING BSK Asset Management SA	podmiot stowarzyszony	50,00	130,69	10,7	11,65	16,6
Rafamet SA	podmiot stowarzyszony	37,50	12,82	115,9	117,96	25,8

Stan zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych (pozabilansowych), oprócz wymienionych w nocy 23 wg stanu na 31.12.1997r.:

w tys. zł.

Nazwa podmiotu	Rodzaj powiązania kapitałowego	Procentowy udział w kapitale spółki	Zobowiązania warunkowe udzielone przez BSK SA
ING Barings	podmiot dominujący	54,08	168 466,0
BSK Leasing SA	podmiot zależny	100,00	30 613,5
Dom Maklerski BSK SA	podmiot zależny	100,00	99 000,0
BSK Consulting Sp. z o.o.	podmiot zależny	100,00	0,0
ING BSK Asset Management SA	podmiot stowarzyszony	50,00	0,0
Rafamet SA	podmiot stowarzyszony	37,50	1 550,0

28. Informacje dotyczące znaczących transakcji z podmiotami powiązanymi

W 1997 r. Bank przeprowadził transakcje o wartości pow. 500 tys. ECU z dwoma spółkami zależnymi i podmiotem dominującym:

BSK Leasing SA

Udzielenie kredytu w wys. 3 065,5 tys. zł na okres 05.08.1997r - 04.10.2002 r.

BSK S.A. udzielił limitu maksymalnego zaangażowania w BSK Leasing; wg stanu na 31.12.1997 r. limit ten wynosi 30 613,5 tys. zł.

Dom Maklerski Banku Śląskiego SA

Bank przyjmuje depozyty Domu Maklerskiego BSK SA na lokaty krótkoterminowe (overnight, kilkudniowe) na zasadach ogólnych. Liczba przyjętych w okresie sprawozdawczym w/w depozytów jest duża a rozpiętość transakcji wynosi od 121 tys. zł do 63 000 tys. zł., z przeważającymi transakcjami w wysokości od 1 mln - 6 mln zł.

Dom Maklerski BSK SA dokonuje również zakupów bonów skarbowych za pośrednictwem Banku. W 1997 r. dokonywano operacji o wartości od 2 499,3 tys. zł do 5 484,8 tys. zł.

Ponadto Dom Maklerski BSK SA uzyskał możliwość zadłużania się w rachunku bieżącym w wys. 99 000,0 tys. zł. Wg stanu na 31.12.1997 r. limit ten nie został wykorzystany.

ING Barings

Bank Śląski SA dokonuje operacji na rynku międzybankowym z bankami wchodzącymi w skład grupy ING Baring, przede wszystkim ING Warszawa i ING Amsterdam. Liczba dokonywanych operacji jest znaczna - są to głównie lokaty i depozyty krótkoterminowe (od overnight do 3 miesięcy) o wartości od 500 tys. zł do kilkudziesięciu mln zł.

Stan należności i zobowiązań BSK SA wobec podmiotu dominującego, zależnych i stowarzyszonych na 31.12.1997 r. został przedstawiony w punkcie 27.

29. Działalność zaniechana

Dnia 25.07.1997 r. nastąpiło wydzielenie ze struktur Banku Domu Maklerskiego w odrębny podmiot prawa handlowego, w związku z czym w bilansie i rachunku zysków i strat Banku w roku 1998 nie będą występować pozycje związane z działalnością maklerską.

Nie przewiduje się żadnej formy zaniechania działalności w 1998 r.

30. Rezerwy o charakterze ogólnym

W 1997 r. Bank utworzył rezerwę na ogólne ryzyko kredytowe w wysokości 8 mln zł. Ponadto Bank utworzył rezerwę na koszty związane ze zmianami w systemach komputerowych, niezbędnymi do umożliwienia ich funkcjonowania po roku 2000 w wysokości 8 mln zł.

W związku ze zmianami przepisów prawnych dotyczących zastawów rejestrowych Bank utworzył rezerwę w kwocie 6 mln zł na pokrycie części kosztów dokonania wpisów do rejestru zastawów, zastawów dotyczących umów zawartych przed 01.01.1998 r.

LIST ZARZĄDU BANKU DO AKCJONARIUSZY

Szanowni Państwo,

Przekazujemy do rąk Państwa Raport Roczny Banku Śląskiego za 1997 r. Według stanu na dzień 31 grudnia 1997 r. suma bilansowa netto wyniosła 9.567,6 mln PLN, współczynnik wypłacalności - 13,9 %, a zysk netto - 193,7 mln PLN.

Osiągnięte w 1997 r., gorsze od ubiegłorocznych, wyniki finansowe wskazują na etap rozwoju, w którym aktualnie znajduje się Bank - mianowicie etap budowania nowoczesnego multi-regionalnego banku uniwersalnego, co związane jest z prowadzeniem szeregu kosztownych projektów i inwestycjami w dziedzinie infrastruktury informatycznej i rozwojem sieci oddziałów. W 1997 r. liczba placówek Banku wzrosła o 68. Na koniec roku Bank Śląski posiadał 170 placówek. Sieć operacyjnie oddanych bankomatów wzrosła o 97 sztuk i osiągnęła poziom 162 sztuki. W 1997 r. Bank włączył do oferty produktowej, jako jeden z pierwszych banków w Polsce, kartę Visa Electron, z której do końca roku skorzystało 51,5 tys. klientów. Bank Śląski uruchomił również, jako drugi bank w Polsce, własną kasę mieszkaniową, stając się jednym z prekursorów tej grupy usług finansowych.

Rozwój Banku Śląskiego opiera się na założeniu synergii rynku detalicznego i korporacyjnego. Strategia rozwoju sieci detalicznej związana była z rozpoczęciem budowy standardowych, niewielkich jednostek Banku, usytuowanych w dogodnych dla klientów indywidualnych lokalizacjach. Główny projekt z zakresu bankowości korporacyjnej to tworzenie centrów obsługi klientów korporacyjnych. 1997 r. to również okres, w którym dokonano up-grade centralnych komputerów, udoskonalono sieć teleinformatyczną, poczyniono przygotowania do uruchomienia nowoczesnych elektronicznych systemów rozliczeniowych.

Podjęte w 1997 r. działania zaowocowały m.in. wzrostem liczby rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych - ze 142 tys. w grudniu 1996 r. do 279 tys. w grudniu 1997 r. i wzrostem wydanych kart bankowych - z 60 tys. w grudniu 1996 r. do 257 tys. w grudniu 1997 r. Wartość należności od klientów hurtowych i detalicznych oraz sektora budżetowego wzrosła w 1997 r. o 30 %, a wartość zobowiązań wobec klientów i sektora budżetowego o 25,3 %.

Wyniki te zostały osiągnięte dzięki ogromnemu zaangażowaniu pracowników i Rady Nadzorczej Banku Śląskiego. Wysokie kwalifikacje zawodowe pracowników Banku, zasady dobrej pracy i współdziałania dla dobra akcjonariuszy i klientów przyczyniły się do realizowania przez Bank Śląski śmiałych założeń strategicznych i umiejętności sprostania konkurencji. Są także rękojmią dalszych sukcesów.

Chcielibyśmy podziękować Państwu, naszym Akcjonariuszom, którzy w rezultatach naszej pracy mieliście bardzo duży udział. Pragniemy zapewnić, że Zarząd Banku Śląskiego i jego pracownicy dołożą wszelkich starań aby kolejny rok działalności Banku był kontynuacją rozwoju i skuteczności podejmowanych działań, co przyczyni się do zwiększenia zasięgu działania Banku i umocni jego pozycję na rynku. Dostarczy to nam, i mamy nadzieję Państwu, wiele satysfakcji.

Z poważaniem,
Zarząd Banku Śląskiego SA

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

dla

Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach, na które składa się:

- 1) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 1997 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 9.567.621,8 tys. złotych (9.567.621.751,43 złotych);
- 2) zestawienie zobowiązań pozabilansowych wykazujące sumę 2.777.054,1 tys. złotych (2.777.054.142,50 złotych);
- 3) rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 1997 roku do 31 grudnia 1997 roku wykazujący zysk netto w wysokości 193.701,5 tys. złotych (193.701.515,44 złotych);
- 4) sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za okres od 1 stycznia 1997 roku do 31 grudnia 1997 roku wykazujące zwiększenia stanu środków pieniężnych netto na sumę 210.131,7 tys. złotych (210.131.671,82 złotych);
- 5) informacja dodatkowa.

Za rzetelność, prawidłowość i jasność informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym odpowiada Zarząd Banku Śląskiego S.A. w Katowicach. Naszym zadaniem było dokonanie badania tego sprawozdania finansowego.

Badanie to przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 121, poz. 591 wraz z późniejszymi zmianami),
- 2) norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami rachunkowości, określonymi w powołanej wyżej ustawie, zarządzeniu nr 1/95 Prezesa NBP z dnia 16 lutego 1995 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (Dz. Urz. NBP nr 4, poz. 8 wraz z późniejszymi zmianami) oraz zarządzeniu Przewodniczącego Komisji Papierów Wartościowych z dnia 1 kwietnia 1997 roku w sprawie rodzaju, formy i terminów przekazywania informacji bieżących i okresowych przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu (M.P. nr 21, poz. 213) oraz zarządzeniu Przewodniczącego Komisji Papierów Wartościowych z dnia 14 czerwca 1995 roku w sprawie zakresu dodatkowych informacji podawanych w sprawozdaniach finansowych banków oraz w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych banków będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych lub ubiegających się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu (M.P. nr 32, poz. 376), stosowanymi w sposób ciągły, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

Sprawozdanie to jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa oraz statutem Banku i przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny rentowności oraz wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od 1 stycznia 1997 roku do 31 grudnia 1997 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 1997 roku.

Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności Banku są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

Biegły rewident, nr 4979/2575
Hanna Fludra

za KPMG Polska Audyt, Sp. z o.o.
Richard Cysarz, Pełnomocnik

Warszawa, 28 lutego 1998 roku

K Polska Audyt Sp. z o.o.

**Raport z badania
sprawozdania finansowego
Banku Śląskiego S.A. w Katowicach
sporządzonego na dzień 31 grudnia 1997 roku**

1. Wstęp

1.1. Niniejszy Raport z badania sprawozdania finansowego przygotowany został dla Akcjonariuszy Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach ("BSK", "Banku"). Sprawozdanie finansowe składa się z:

- a) bilansu sporządzonego na dzień 31 grudnia 1997 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 9.567.621,8 tys. złotych;
- b) zestawienia zobowiązań pozabilansowych wykazującego sumę 2.777.054,1 tys. złotych;
- c) rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia 1997 roku do 31 grudnia 1997 roku wykazującego zysk netto w wysokości 193.701,5 tys. złotych;
- d) sprawozdania z przepływu środków pieniężnych za okres od 1 stycznia 1997 roku do 31 grudnia 1997 roku wykazującego zwiększenie stanu środków pieniężnych netto na sumę 210.131,7 tys. złotych;
- e) informacji dodatkowej.

1.2. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono stosownie do "Umowy w sprawie badania rocznych sprawozdań finansowych za lata zakończone 31.12.1996 i 31.12.1997 roku oraz przeprowadzenia przeglądów półrocznych sprawozdań finansowych na 30.06.1997 oraz 30.06.1998 roku" zawartej w dniu 2 grudnia 1996 roku pomiędzy:

- Bankiem Śląskim Spółka Akcyjna, z siedzibą w Katowicach przy ulicy Warszawskiej 14

oraz

- firmą KPMG Polska Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 65/79, wpisaną na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 458.

- 1.3 KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. jest firmą niezależną od Banku i zakres planowanej i wykonywanej przez nią pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania odzwierciedlony jest w sporządzonych przez nas materiałach znajdujących się w siedzibie KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
- 1.4 Wszystkie informacje i materiały niezbędne do przeprowadzenia badania zostały udostępnione badającym przez Bank.
- 1.5 W dniu 28 lutego 1998 roku Zarząd Banku Śląskiego S.A. złożył oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz o tym, że po dacie bilasu do dnia zakończenia badania nie nastąpiły zdarzenia, które w znaczący sposób mogłyby wpłynąć na wielkość danych wykazanych w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 1997 roku.
- 1.6 Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w 1997 roku obejmuje dane, o których mowa w art. 49 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 121, poz. 591 wraz z późniejszymi zmianami) i w wartości liczbowej jest zgodne z danymi sprawozdania finansowego za 1997 rok.

2. Podstawy prawne działalności Banku

- 2.1. Na podstawie zarządzenia Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 6 z dnia 14 lutego 1989 roku ze struktury Narodowego Banku Polskiego zostały wydzielone określone zarządzeniem jednostki organizacyjne wraz z ich aktywami i pasywami oraz posiadanymi uprawnieniami i obowiązkami. Z dniem 1 lutego 1989 roku z jednej z tych jednostek utworzono Bank Śląski w Katowicach.
- 2.2. Na mocy aktu notarialnego z dnia 8 października 1991 roku bank państwowy Bank Śląski w Katowicach został przekształcony w Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach. Spółka została zarejestrowana w dniu 18 października 1991 roku w Sądzie Rejonowym w Katowicach i wpisana w tym dniu do rejestru handlowego w dziale B pod nr RHB 7130. Właścicielem Banku został Skarb Państwa obejmując całość kapitału akcyjnego, tj. 9.260.000 akcji na okaziciela o wartości 10 złotych każda.
- 2.3. W dniu 3 września 1993 roku Komisja Papierów Wartościowych wydała zgodę na wprowadzenie do publicznego obrotu akcji Banku Śląskiego S.A. Pierwsze notowanie akcji Banku Śląskiego S.A. odbyło się 25 stycznia 1994 roku.
- 2.4. Podstawowymi aktami prawnymi regulującymi działalność BSK są: ustawa z dnia 31 stycznia 1989 roku "Prawo bankowe" (Dz. U. nr 4 poz. 21 wraz z późniejszymi zmianami), ustawa z dnia 2 grudnia 1994 roku "Prawo dewizowe" (Dz. U. nr 136, poz. 703 wraz z późniejszymi zmianami); rozporządzenie Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 27 czerwca 1934 roku "Kodeks Handlowy" (Dz. U. nr 57, poz. 502 wraz z późniejszymi zmianami) oraz Statut Banku.
- 2.5. Kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 1997 roku wynosił 92.600,0 tys. złotych. W wyniku procesu prywatyzacyjnego struktura akcjonariuszy Banku, pomiędzy 31 grudnia 1994 roku, a 31 grudnia 1997 roku zmieniła się następująco:

	31.12.97	31.12.96	31.12.95	31.12.94
	%	%	%	%
Skarb Państwa, reprezentowany przez Ministra Finansów	5,0	5,0	33,2	33,2
ING Bank N.V.	54,1	54,1	25,9	25,9
Franklin Templeton	5,6	5,6	5,0	0,0
Pozostali akcjonariusze	35,3	35,3	35,9	40,9
	<u>100,0</u>	<u>100,0</u>	<u>100,0</u>	<u>100,0</u>
	=====	=====	=====	=====

3. Podstawowe informacje o Banku

3.1. Zgodnie ze Statutem, działalność Banku obejmuje między innymi:

- otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych;
- przyjmowanie wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych;
- emitowanie własnych papierów wartościowych oraz dokonywanie obrotu tymi papierami;
- udzielanie oraz zaciąganie kredytów i pożyczek;
- prowadzenie krajowych i zagranicznych rozliczeń pieniężnych;
- finansowa obsługa obrotu towarowego;
- przyjmowanie i dokonywanie lokat terminowych w bankach krajowych i zagranicznych;
- udzielanie i przyjmowanie poręczeń oraz gwarancji;
- publiczny obrót papierami wartościowymi.

Bank Śląski S.A. w Katowicach jest bankiem dewizowym, ma prawo posiadania wartości dewizowych i dokonywania nimi obrotu w zakresie wynikającym z obowiązujących przepisów prawa.

3.2. Bank jest instytucją o zasięgu ogólnokrajowym. BSK prowadzi działalność poprzez Centralę zlokalizowaną w Katowicach oraz 54 oddziały, 116 filii oraz 2 przedstawicielstwa znajdujących się na terenie całego kraju. W 1997 roku sieć filii i oddziałów uległa powiększeniu o 68 placówek.

3.3. W 1997 roku liczba zatrudnionych w Banku spadła z 6.702 osób do 6.669 osób (średnie miesięczne zatrudnienie w etatach za styczeń 1997 roku i grudzień 1997 roku).

3.4. Z dniem 1 lutego 1997 roku przyjęto rezygnację Pana Jerzego Kiełbasińskiego z funkcji Członka Zarządu oraz powołano Uchwałą Rady Banku z dnia 31 stycznia 1997 roku Pana Jacka Bartkiewicza na stanowisko Wiceprezesa Zarządu (poprzednio pełniącego obowiązki Członka Zarządu Banku). Uchwałą Rady Banku z dnia 20 grudnia 1996 roku na stanowisko I Wiceprezesa Zarządu od dnia 1 marca 1997 roku powołano Pana Ludovicus'a J. Wijngaarden'a. Z dniem 17 października 1997 roku Uchwałą Rady Banku powołano Pana Janusza Martyniewicza na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

Na koniec 1997 roku Zarząd Banku działał w składzie:

Prezes Zarządu	-	Pan Brunon Bartkiewicz
I Wiceprezes Zarządu	-	Pan Ludovicus Wijngaarden
Wiceprezes Zarządu	-	Pan Andrzej Walkiewicz
Wiceprezes Zarządu	-	Pan Jacek Bartkiewicz
Wiceprezes Zarządu	-	Pan Janusz Martyniewicz.

4. Informacje o Domu Maklerskim Banku

Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A. w Katowicach powstał na mocy Uchwały nr 9/96 Rady Banku z dnia 20 grudnia 1996 roku zatwierdzającej wniosek Zarządu Banku nr 491/49/96 z dnia 20 listopada 1996 roku w sprawie utworzenia spółki akcyjnej pod firmą Dom Maklerski Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach ze 100% udziałem kapitałowym BSK S.A. o kapitale akcyjnym 2.800,0 tys. złotych.

Na mocy tej uchwały wyrażono zgodę na wniesienie do tej Spółki przedsiębiorstwa maklerskiego wyodrębnionego ze struktury organizacyjnej Banku po podjęciu przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy utworzonej Spółki uchwały o podwyższeniu kapitału akcyjnego. Spółka uzyskała wpis do rejestru handlowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta Katowic w dniu 20 stycznia 1997 roku. Kapitał akcyjny powołanej spółki wynosił 2.800,0 tys. złotych i dzielił się na 140.000 akcji imiennych serii A o wartości nominalnej 20 złotych każda.

Badanie sprawozdania finansowego Domu Maklerskiego Banku Śląskiego S.A. za okres kończący się 25 lipca 1997 roku zostało przeprowadzone przez firmę KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. w związku z zamknięciem na tę datę ksiąg rachunkowych Domu Maklerskiego.

Na podstawie uchwały nr 10 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Śląskiego S.A. w Katowicach z dnia 27 maja 1997 roku w sprawie wniesienia przedsiębiorstwa maklerskiego do spółki pod nazwą Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A., w dniu 25 lipca 1997 roku Bank wydał jako wkład niepieniężny w zamian za akcje przedsiębiorstwo maklerskie, wyodrębnione ze struktury organizacyjnej Banku (w rozumieniu przepisu art. 55¹ kodeksu cywilnego).

W dniu 27 maja 1997 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku podjęło uchwałę nr 11 w sprawie zniesienia funduszu specjalnego pod nazwą "fundusz na działalność maklerską" w związku z zamiarem wniesienia przez BSK przedsiębiorstwa maklerskiego do spółki działającej pod firmą Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A.

W dniu 14 lipca 1997 roku Uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A. dokonano podwyższenia kapitału drogą emisji akcji serii B. Kapitał został pokryty poprzez wniesienie do spółki wkładu niepieniężnego w postaci przedsiębiorstwa maklerskiego w wysokości 23.200,0 tys. złotych.

Na dzień 31 grudnia 1997 roku kapitał akcyjny Domu Maklerskiego wynosił 26.000,0 tys. złotych i dzielił się na 1.300.000 akcji imiennych o wartości nominalnej 20 złotych każda. Bank Śląski S.A. jest posiadaczem 100% akcji spółki Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A.

5. Informacje o sprawozdaniu finansowym Banku za 1996 rok

- 5.1. Sprawozdanie finansowe Banku za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 1996 roku zostało zbadane przez firmę audytorską KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 121, poz. 591 wraz z późniejszymi zmianami) i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Wydzielony organizacyjnie i finansowo Dom Maklerski Banku sporządzał odrębne sprawozdanie finansowe, które objęte było sprawozdaniem finansowym Banku. Sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego za rok 1996 składające się z bilansu sporządzonego na dzień 31 grudnia 1996 roku, wykazującego po stronie aktywów i pasywów sumę 117.250,6 tys. złotych oraz rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia 1996 roku do 31 grudnia 1996 roku wykazującego zysk brutto w wysokości 10.620,2 tys. złotych, zostało zbadane przez KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

- 5.2. Sprawozdanie finansowe Banku za rok 1996 zostało w dniu 27 maja 1997 roku zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Zysk netto za 1996 rok, w kwocie 298.431,8 tys. złotych, został decyzją Walnego Zgromadzenia podzielony w następujący sposób:

	tys. zł
Zwiększenie kapitału rezerwowego	187.704,8
Fundusz ryzyka ogólnego	46.000,0
Dywidenda dla akcjonariuszy	59.727,0
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	5.000,0
	<u>298.431,8</u>

- 5.3. Protokół ze Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zawierający zatwierdzenie sprawozdania finansowego i podział zysku za 1996 rok został złożony w Sądzie Rejonowym w Katowicach w dniu 10 czerwca 1997 roku. Sprawozdanie finansowe zostało oddane do publikacji w Monitorze Polskim w dniu 4 czerwca 1997 roku.
- 5.4. Bilans zamknięcia roku 1996 został prawidłowo wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia 1997 roku.

6. Zasady rachunkowości

- 6.1. Zasady rachunkowości stosowane przez Bank w sposób ciągły zostały przedstawione w punkcie I części opisowej informacji dodatkowej.
- 6.2. Zmiany zasad rachunkowości dokonane przez Bank w 1997 roku zostały opisane w punkcie II części opisowej informacji dodatkowej.

7. Wskaźniki ekonomiczne Banku

		31.12.1997 31.12.1995	31.12.1996	
		mln zł	mln zł	mln zł
Aktywa ogółem	(1)	9.567,6	8.595,8	6.787,2
Zysk netto	(2)	193,7	298,4	257,8
Wartość księgowa Banku z uwzględnieniem:				
- kapitałów podst. i uzupełniających	(3)	1.097,1	817,4	582,8
- kapitałów podstawowych, uzupełniających i zysku		1.290,8	1.115,8	840,6
Kapitały własne, podstawowe		789,2	600,8	433,6
		zł	zł	zł
Wartość księgowa Banku na jedną akcję, z uwzględnieniem:				
- kapitałów podst. i uzupełniających		118,48	88,27	62,94
- kapitałów podstawowych, uzupełniających i zysku		139,40	120,50	90,78
Współczynnik wypłacalności	(4)	13,9%	13,7%	14,2%
Pozycja wymiany walutowej	(5)			
• maksymalna		6,6%	6,5%	6,0%
• globalna		(1,5%)	4,6%	3,4%
Zysk netto do stanu kapitałów własnych, podstawowych		0,25	0,50	0,59
Udział kredytów netto w aktywach	(6)	52,96%	45,35%	39,32%

W ciągu 12 miesięcy 1997 roku stopa inflacji mierzona wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych wyniosła 13,2%.

- (1) Aktywa i pasywa Banku wzrosły w stosunku do końca zeszłego roku o 11,3%. Wzrost sumy bilansowej wynikał głównie ze wzrostu należności i zobowiązań z tytułu operacji z klientami. W ciągu roku wartość zobowiązań wobec instytucji finansowych spadła o ponad 36,2%, a wartość netto należności kredytowych wzrosła o ponad 30,0%. W portfelu Banku spadł natomiast udział dłużnych papierów wartościowych o ponad 26,7%.
- (2) Zysk netto spadł w omawianym okresie o 35,1%. Spadek ten w głównej mierze wynika z 38,1% wzrostu kosztów działania Banku oraz 57,7% wzrostu odpisów na rezerwy i aktualizacji wartości.

W latach 1994, 1995, 1996 i 1997 Bank skorzystał z ulgi inwestycyjnej tzn. możliwości odliczania od dochodu do opodatkowania wydatków inwestycyjnych zgodnie z ustawą z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 1993 roku, nr 106, poz. 482 wraz z późniejszymi zmianami), w łącznej kwocie 206.910,5 tys. złotych, z tym, że odliczenia te nie wpłynęły na wynik finansowy tych lat. Spowodowało to powstanie przejściowej różnicy i zwiększyło podstawę wyliczenia rezerwy na podatek odroczony.

Ponadto w 1995 roku Bank odliczył od podstawy do opodatkowania 50% ulgi z 1994 roku i w 1996 roku 50% ulgi z 1995 roku, a w 1997 roku 50% ulgi z 1996 roku (łącznie 79.401,6 tys. złotych), którą to różnicę potraktowano jako trwałą, zwiększającą zysk netto Banku.

Przytoczona ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych przewiduje możliwość utraty ulgi inwestycyjnej w określonych przypadkach. Utrata ulgi inwestycyjnej spowodowałaby konieczność naliczenia dodatkowego podatku za lata, w których Bank korzystał z ulgi inwestycyjnej oraz zapłacenia odsetek karnych za ten okres.

- (3) Zmiana stanu kapitałów i funduszy własnych w 1997 roku przedstawiała się następująco:

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe			Razem
			Inne	na ogólne ryzyko bankowe	z aktualizacji wyceny	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 1997	92.600,0	33.233,0	474.975,8	173.696,4	42.927,4	817.432,6
Odpis z zysku 1996 roku			187.704,8	46.000,0		233.704,8
Odpis w koszty 1997 roku				46.000,0		46.000,0
Aktualizacja środków trwałych		694,5			(694,5)	--
Inne		5,2				5,2
Stan na 31 grudnia 1997	92.600,0	33.932,7	662.680,6	265.696,4	42.232,9	1.097.142,6

- (4) Wyliczenie współczynnika wypłacalności, według zasad określonych w zarządzeniu Prezesa NBP nr 7 z dnia 20 maja 1993 roku (Dz. Urz. NBP nr 6, poz.11 wraz z późniejszymi zmianami) w sprawie norm dotyczących pokrycia funduszami własnymi aktywów banku, przedstawia się następująco:

	31.12.1997 tys. zł	31.12.1996 tys. zł
Aktywa skorygowane wagami ryzyka i zobowiązania pozabilansowe	7.681.152,8	5.664.635,2
Fundusze własne netto	1.066.884,7	776.539,7
Współczynnik wypłacalności	13,9%	13,7%

Współczynnik wypłacalności kształtuje się na poziomie 13,9%, który przewyższa poziom 8,0% zalecany zarówno przez Narodowy Bank Polski jak i Bank Rozrachunków Międzynarodowych w Bazylei (BIS).

- (5) W odniesieniu do pojedynczych walut otwarta pozycja walutowa Banku nie przekracza 15% funduszy i kapitałów własnych BSK. Maksymalna pozycja wymiany walutowej osiągnęła wysokość 72.258,6 tys. złotych, tj. 6,59% funduszy własnych Banku. Analogiczne wielkości dla pozycji globalnej wyniosły (16.300,0) tys. złotych, tj. (1,49%). Bank utrzymuje się zatem w granicach określonych zarządzeniem nr 4 Prezesa NBP z dnia 19 marca 1993 roku w sprawie ustalania norm dopuszczalnego ryzyka walutowego w działalności banków (Dz. Urz. NBP nr 4, poz. 7 z późniejszymi zmianami).

8. System kontroli wewnętrznej

- 8.1. Rachunkowość Banku prowadzona jest w oparciu o Bankowy Plan Kont BPK'96. Począwszy od dnia 1 grudnia 1996 roku wszystkie oddziały Banku pracują w systemie komputerowym ICBS, z wyjątkiem: Departamentu Operacji Zagranicznych i Departamentu Rozliczeń Operacji Rynkowych w Centrali Banku, Departamentu Kredytowego oddziału Banku w Łodzi, obsługującego kredyty firmy pośredniczącej Best udzielone przed wdrożeniem ICBS, które pracują w systemie komputerowym PABA. Ponadto Departamenty Kredytowe w oddziałach w Nysie i Krapkowicach wykorzystują własne oprogramowanie do obsługi kredytów konsumpcyjnych udzielonych przed wdrożeniem ICBS.
- 8.2. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, zapewniający kompletność ujęcia i udokumentowania aktywów i pasywów, dochodów i kosztów oraz zobowiązań pozabilansowych. Przeprowadzane przez Bank transakcje zatwierdzane są przez upoważnione osoby, a system kontroli wewnętrznej zapewnia właściwe rozdzielenie funkcji w zakresie dyspozycji oraz realizacji transakcji i ich zapisu w ewidencji księgowej.
- 8.3. Księgi Banku są prawidłowo prowadzone i archiwizowane. Dokonywane w nich zapisy są właściwie powiązane z dokumentami stanowiącymi podstawę ich sporządzenia.

- 8.4. W Banku działa Departament Rewizji Wewnętrznej zatrudniający 68 osób, z czego 23 osoby pracuje w Centrali Banku (w tym 10 osób pracuje w Wydziale Kontroli Elektronicznego Przetwarzania Danych (EPD)). Pracownicy tego departamentu byli przewodniczącymi i członkami komisji bilansowych, powołanych dla przeprowadzenia wewnętrznego badania sprawozdań finansowych wszystkich jednostek organizacyjnych BSK na dzień 31 grudnia 1997 roku.

W dziewięciu oddziałach Banku i wybranych jednostkach organizacyjnych Centrali przeprowadzono wewnętrzne badanie sprawozdania finansowego na dzień 31 marca 1997 roku. Departament Rewizji Wewnętrznej w ciągu 1997 roku przeprowadził kontrolę prawidłowości udzielania kredytów na działalność gospodarczą oraz kredytów i pożyczek konsumpcyjnych, a także kontrolę wybranych zagadnień związanych z działalnością operacyjną Banku.

Pracownicy Wydziału Kontroli EPD przeprowadzili kontrolę stanu bezpieczeństwa systemów i aplikacji wykorzystywanych w Banku, ze szczególnym uwzględnieniem stopnia wdrożenia wytycznych zawartych w "Polityce bezpieczeństwa systemów informatycznych Banku Śląskiego S.A.".

Począwszy od 1997 roku w Banku wprowadzono procedurę dotyczącą obowiązku opiniowania przez Departament Rewizji Wewnętrznej wszystkich wewnętrznych regulacji przed ich wdrożeniem.

Biegły rewident, nr 4979/2575
Hanna Fludra

za KPMG Polska Audyt, Sp. z o.o.
Richard Cysarz, Pełnomocnik

Warszawa, 28 lutego 1998 roku

Bilans

sporządzony na dzień	Nota	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
----------------------	------	-----------------------------	---------------------------

AKTYWA

I. Kasa, środki w Banku Centralnym	1	692 383,2	923 339,3
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		36 150,7	75 097,6
III. Należności od innych instytucji finansowych	2	1 408 768,6	1 304 176,3
1. A' vista		65 381,5	45 706,1
2. Terminowe		1 343 387,1	1 258 470,2
IV. Należności od klientów i sektora budżetowego	3	3 898 506,9	5 067 420,7
V. Dłużne papiery wartościowe	4, 5	2 025 865,9	1 484 117,7
VI. Akcje, udziały i inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	4, 5	58 896,2	51 942,9
VII. Akcje i udziały w podmiotach zależnych	4, 5	1 500,0	26 150,0
VIII. Akcje i udziały w podmiotach stowarzyszonych	4, 5	12 791,0	9 507,8
IX. Akcje i udziały w innych podmiotach o stałej kwocie dochodu	4, 5	0,0	0,0
X. Wartości niematerialne i prawne	6	23 066,2	20 808,1
XI. Rzeczowy majątek trwały	7	350 383,9	535 360,6
XII. Akcje własne do zbycia	8	0,0	0,0
XIII. Inne aktywa	9	29 776,1	56 097,1
1. Przejęte aktywa - do zbycia		976,4	1 590,6
2. Pozostałe		28 799,7	54 506,5
XIV. Rozliczenia międzyokresowe	10	57 706,2	13 603,7
AKTYWA RAZEM		8 595 794,9	9 567 621,8

PASYWA

I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		97 483,8	34 705,0
II. Zobowiązania wobec innych instytucji finansowych	11	1 205 480,4	769 447,6
1. A' vista		130 256,5	49 357,1
2. Terminowe		1 075 223,9	720 090,5
III. Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	12	5 422 458,6	6 795 302,7
1. Lokaty oszczędnościowe		3 492 487,0	4 479 692,8
a) a' vista		712 058,6	925 317,9
b) terminowe		2 780 428,4	3 554 374,9
2. Pozostałe		1 929 971,6	2 315 609,9
a) a' vista		1 416 592,5	1 600 759,7
b) terminowe		513 379,1	714 850,2
IV. Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych	13	4 000,0	4 000,0
V. Fundusze specjalne i inne pasywa	14	436 977,0	398 076,1
VI. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów	15	249 482,8	215 398,6
VII. Rezerwy	16	64 047,9	59 847,7
VIII. Zobowiązania podporządkowane	17	0,0	0,0
IX. Kapitał akcyjny	18	92 600,0	92 600,0
X. Należne wpłaty na poczet kapitału (wielkość ujemna)		0,0	0,0
XI. Kapitał zapasowy	19	33 233,0	33 932,7
XII. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	20	42 927,4	42 232,9
XIII. Pozostałe kapitały rezerwowe	21	648 672,2	928 377,0
XIV. Nie podzielony zysk lub nie pokryta strata z lat ubiegłych	22	0,0	0,0
XV. Zysk (strata) netto		298 431,8	193 701,5
PASYWA RAZEM		8 595 794,9	9 567 621,8

Współczynnik wypłacalności		13,7	13,9
-----------------------------------	--	------	------

Wartość księgowa netto		1 115 864,4	1 290 844,1
Liczba akcji		9 260 000	9 260 000

Wartość księgowa netto na jedną akcję (w zł)		120,5	139,4
--	--	--------------	--------------

POZYCJE POZABILANSOWE			
I. Zobowiązania warunkowe z tytułu:		858 094,3	1 231 688,7
1. Weksli akceptowanych i indosowanych, czeków, akredytyw, itp.		59 679,3	34 937,9
2. Udzielonych gwarancji i poręczeń	23	323 224,0	384 122,2
3. Pozostałe		475 191,0	812 628,6
II. Zobowiązania wynikające z tytułu operacji kupna/sprzedaży z klauzulą odkupu		0,0	0,0
III. Ryzyko kredytowe wywołane nieodwołalnymi zobowiązaniami		922 262,7	1 545 365,4

Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres	Nota	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
I. Przychody z tytułu odsetek	24	1 375 463,2	1 620 860,5
II. Koszty odsetek	25	777 726,6	925 270,6
III. Wynik z tytułu odsetek		597 736,6	695 589,9
IV. Przychody z tytułu prowizji	26	215 323,4	239 562,4
V. Koszty z tytułu prowizji		10 678,8	9 692,7
VI. Wynik z tytułu prowizji		204 644,6	229 869,7
VII. Przychody z udziałów, akcji i innych papierów wartościowych	27	1 043,0	2,4
VIII. Wynik na operacjach finansowych	28	12 519,5	2 132,0
IX. Wynik z pozycji wymiany		14 414,4	34 917,6
X. Wynik na działalności bankowej		830 358,1	962 511,6
XI. Pozostałe przychody operacyjne		13 201,8	23 410,7
XII. Pozostałe koszty operacyjne		20 145,5	35 674,8
XIII. Koszty działania banku	29	330 410,3	456 135,2
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		51 885,3	76 473,5
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	30	181 308,2	285 890,8
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji	31	174 655,9	175 219,6
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji		-6 652,3	-110 671,2
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej		434 466,5	306 967,6
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych		67,7	-760,9
1. Zyski nadzwyczajne	32	164,7	545,0
2. Straty nadzwyczajne	33	97,0	1 305,9
XX. Zysk (strata) brutto		434 534,2	306 206,7
XXI. Podatek dochodowy	34	136 082,2	111 915,6
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	35	20,2	589,6
XXIII. Zysk (strata) netto		298 431,8	193 701,5

Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)		298 431,8	193 701,5
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		9 260 000	9 260 000
Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą (w zł.)		32,2	20,9

Rachunek przepływów pieniężnych

sporządzony za okres	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	298 431,8	193 701,5
II. Korekty razem:	-124 059,5	99 721,6
1. Amortyzacja	51 934,4	78 837,9
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	0,0	1 558,5
3. Odsetki i dywidendy	-253 127,9	-212 065,8
4. Rezerwy na należności	-36 424,6	46 227,1
5. Inne rezerwy	-20 443,6	18 410,4
6. Podatek dochodowy współmierny do zysku brutto	136 102,4	112 505,2
7. Podatek dochodowy zapłacony	-120 574,1	-146 402,2
8. Wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwest.	246,8	-757,3
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-469 654,2	465 779,6
10. Zmiana stanu należności od innych instytucji finansowych	-324 766,2	82 754,8
11. Zmiana stanu należności od klientów i sektora budżetowego	-1 036 483,7	-1 253 074,7
12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	9 944,5	47 730,2
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec instytucji finansowych	511 247,4	-434 089,3
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i sektora budż.	1 269 360,1	1 372 844,7
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-98 189,6	0,0
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	-85 700,3	-19 636,1
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	147 538,0	57 123,7
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-17 442,2	-47 105,4
19. Pozostałe pozycje	212 373,3	-70 919,7
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	174 372,3	293 423,1
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	3 257 564,3	1 264 791,1
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	0,0	277,9
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	4 738,9	2 586,5
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	0,0	0,0
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	1 470,0	0,0
5. Sprzedaż innych akcji, udziałów i papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu)	2 996 443,3	1 048 477,7
6. Pozostałe wpływy	254 912,1	213 449,0
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-3 263 695,6	-1 220 691,0
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-1 327,7	-2 735,7
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	-139 777,0	-258 403,6
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-1 500,0	-4 494,3
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-4 251,7	0,0
5. Nabycie innych akcji, udziałów i papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu)	-3 116 839,2	-953 387,6
6. Pozostałe wydatki	0,0	-1 669,8
III. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-6 131,3	44 100,1

C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
I. Wpływy z działalności finansowej	0,0	0,0
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	0,0	0,0
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych instytucji finansowych	0,0	0,0
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,0	0,0
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,0	0,0
5. Wpływy z emisji akcji własnych oraz dopłat do kapitału	0,0	0,0
6. Pozostałe wpływy	0,0	0,0
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	-164 643,0	-127 391,5
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	-70 755,7	-20 923,6
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych instytucji finansowych	0,0	0,0
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych wobec innych instytucji finansowych	0,0	0,0
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,0	0,0
5. Wydatki z tytułu kosztów emisji	0,0	0,0
6. Umorzenie akcji	0,0	0,0
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	-51 856,0	-59 727,0
8. Tantiemy dla Rady Banku	0,0	0,0
9. Wypłaty z zysku nagród dla załogi	0,0	0,0
10. Wydatki na cele społecznie użyteczne	0,0	0,0
11. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,0	0,0
12. Pozostałe wydatki	-42 031,3	-46 740,9
III. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-164 643,0	-127 391,5
D. ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO (A III+B III+C III)	3 598,0	210 131,7
E. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	754 151,1	757 749,1
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO (D+E)	757 749,1	967 880,8

Noty objaśniające do bilansu

Nota 1

KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Lokaty a'vista	282 084,1	84 077,9
2. Rezerwa obowiązkowa	3 308,8	159 907,1
3. Inne środki	406 990,3	679 354,3
Kasa, środki w banku centralnym razem	692 383,2	923 339,3

Nota 2

NALEŻNOŚCI OD INNYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH według terminów zapadalności	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
- do 1 miesiąca	946 533,0	1 075 288,2
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	345 687,6	176 554,1
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	113 147,7	52 321,5
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 879,3	12,5
- powyżej 5 lat	0,0	0,0
- dla których termin zapadalności upłynął	521,0	0,0
Należności od innych instytucji finansowych (netto) razem	1 408 768,6	1 304 176,3
Rezerwa utworzona na należności zagrożone od innych instytucji finansowych (wielkość dodatnia)	438,2	1 451,3
Należności od innych instytucji finansowych (brutto) razem	1 409 206,8	1 305 627,6

NALEŻNOŚCI OD INNYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH (BRUTTO)	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Należności normalne od innych instytucji finansowych	1 408 247,7	1 304 176,3
2. Należności zagrożone od innych instytucji finansowych, w tym:	959,1	1 451,3
- poniżej standardu	0,0	0,0
- wątpliwe	384,5	0,0
- stracone	574,6	1 451,3
Należności od innych instytucji finansowych (brutto) razem	1 409 206,8	1 305 627,6

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD INNYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
- poniżej standardu	0,0	0,0
- wątpliwe	192,3	0,0
- stracone	245,9	1 451,3
Rezerwy na należności zagrożone od innych instytucji finansowych razem	438,2	1 451,3

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD INNYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
Stan na początek okresu	517,5	438,2
Zwiększenia (z tytułu)	101,2	1 205,4
- utworzenia rezerw w ciężar kosztów	101,2	1 205,4
-		
Wykorzystanie (z tytułu)	0,0	0,0
-		
-		
Rozwiązanie (z tytułu)	180,5	192,3
- rozwiązanie w dochody	180,5	192,3
-		
Stan rezerw na należności zagrożone od innych instytucji finansowych na koniec okresu	438,2	1 451,3

Nota 3

NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW I SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
- do 1 miesiąca	538 352,2	933 650,7
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	306 594,9	318 514,8
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 216 338,4	1 216 149,8
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 266 120,8	1 527 061,2
- powyżej 5 lat	206 160,7	538 393,7
- dla których termin zapadalności upłynął	364 939,9	533 650,5
Należności od klientów i sektora budżetowego (netto) razem	3 898 506,9	5 067 420,7
Rezerwa utworzona na należności zagrożone od klientów i sektora budżetowego (wielkość dodatnia)	202 408,2	247 622,2
Należności od klientów i sektora budżetowego (brutto) razem	4 100 915,1	5 315 042,9

NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW I SEKTORA BUDŻETOWEGO (BRUTTO)	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Należności normalne od klientów i sektora budżetowego	3 533 369,2	4 585 558,4
2. Należności zagrożone od klientów i sektora budżetowego, w tym:	567 545,9	729 484,5
- poniżej standardu	292 745,4	422 798,5
- wątpliwe	81 412,4	48 227,2
- stracone	176 844,4	258 458,8
Należności od klientów i sektora budżetowego (brutto) razem	4 100 915,1	5 315 042,9

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD KLIENTÓW I SEKTORA BUDŻETOWEGO	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
- poniżej standardu	43 528,8	64 519,6
- wątpliwe	30 576,5	17 981,3
- stracone	128 302,9	165 121,3
Rezerwy na należności od klientów i sektora budżetowego razem	202 408,2	247 622,2

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD KLIENTÓW I SEKTORA BUDŻETOWEGO	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
Stan na początek okresu	238 753,5	202 408,2
Zwiększenia (z tytułu)	136 411,9	208 110,9
- utworzenia rezerw w ciężar kosztów	136 411,9	207 100,3
- przejęcia rezerw wraz z należnością	0,0	0,0
- przeniesienia księgowe	0,0	1 010,6
Wykorzystanie (z tytułu)	38 652,8	7 474,6
- bezpośrednie pokrycie straty	30 412,8	5 340,5
- przekazanie rezerw	8 240,0	2 134,1
-		
Rozwiązanie (z tytułu)	134 104,4	155 422,3
- rozwiązanie rezerw w dochody	133 229,5	155 422,3
- przeniesienia księgowe	874,9	
-		
Zmiana stanu rezerw na należności zagrożone od klientów i sektora budżetowego na koniec okresu	202 408,2	247 622,2

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH NALEŻNOŚCI ZAGROŻONYCH OD KLIENTÓW I SEKTORA BUDŻETOWEGO	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
- dotyczących należności poniżej standardu	72 121,3	143 871,9
- dotyczących należności wątpliwych	15 374,2	7 840,1
- dotyczących należności straconych	2 592,0	4 958,2
Wartość zabezpieczeń prawnych należności zagrożonych od klientów i sektora budżetowego razem	90 087,5	156 670,2

Nota 4

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Dłużne papiery wartościowe	2 025 865,9	1 484 117,7
2. Akcje i udziały w podmiotach zależnych i stowarzyszonych, w tym:	14 291,0	35 657,8
- akcje	5 493,7	35 507,8
3. Pozostałe akcje i udziały, w tym:	58 326,2	51 942,9
- akcje	49 194,7	48 890,1
4. Jednostki uczestnictwa	0,0	0,0
5. Pozostałe, w tym:	570,0	0,0
- NFI	570,0	0,0
	0,0	0,0
Papiery wartościowe, udziały i jednostki uczestnictwa razem	2 099 053,1	1 571 718,4

DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Emitowane przez banki, w tym:	342 753,4	598 914,3
a. banki centralne	342 753,4	580 998,1
2. Emitowane przez pozostałe jednostki finansowe, w tym:	0,0	0,0
a. podmioty zależne	0,0	0,0
b. podmioty stowarzyszone	0,0	0,0
c. podmiot dominujący	0,0	0,0
3. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	1 619 110,9	835 001,2
a. bony skarbowe	814 332,2	195 066,8
b. obligacje	804 778,7	639 934,4
4. Emitowane przez budżety terenowe	13 390,0	21 360,3
5. Emitowane przez pozostałe jednostki niefinansowe, w tym:	50 611,6	28 841,9
a. podmioty zależne	0,0	0,0
b. podmioty stowarzyszone	0,0	0,0
c. podmiot dominujący	0,0	0,0
6. Odkupione własne dłużne papiery wartościowe	0,0	0,0
Dłużne papiery wartościowe razem	2 025 865,9	1 484 117,7

AKCJE I UDZIAŁY W PODMIOTACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Akcje i udziały w podmiotach zależnych, w tym:	1 500,0	26 150,0
w instytucjach finansowych	1 500,0	26 000,0
2. Akcje i udziały w podmiotach stowarzyszonych, w tym:	12 791,0	9 507,8
w instytucjach finansowych	4 107,8	4 107,8
Akcje i udziały w podmiotach zależnych i stowarzyszonych razem	14 291,0	35 657,8

ZMIANA STANU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, UDZIAŁÓW I JEDNOSTEK UCZESTNICTWA	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
Stan na początek okresu	1 594 808,1	2 099 053,1
Zwiększenia (z tytułu)	10 213 696,1	1 168 241,8
- zakup papierów dłużnych	10 000 181,9	1 011 897,0
- zakup akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	114 720,5	127 022,1
- przejęcie za wierzytelności	100,0	0,0
- wzrost wartości papierów wartościowych	91 336,5	28 644,8
- rozwiązanie rezerw	7 357,2	677,9
-		
Zmniejszenia (z tytułu)	9 709 451,1	1 695 576,5
- sprzedaż dłużnych papierów wartościowych	9 576 673,2	1 566 026,8
- sprzedaż akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	128 464,1	98 712,5
- zmniejszenie wartości papierów wartościowych	4 106,4	10 574,1
- utworzenie rezerw	207,4	3 797,8
- aport	0,0	16 465,3
-		
Stan na koniec okresu	2 099 053,1	1 571 718,4

Nota 5

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Handlowe	552 069,8	38 560,0
2. Lokacyjne	1 546 983,3	1 533 158,4
Papiery wartościowe, udziały i jednostki uczestnictwa razem	2 099 053,1	1 571 718,4

PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA - HANDLOWE	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
a. z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	154 553,5	30 150,0
aa. akcje (wartość bilansowa)	47 060,4	0,0
- wartość rynkowa	104 876,3	0,0
- wartość według cen nabycia	48 482,0	0,0
ab. obligacje (wartość bilansowa)	106 923,1	30 150,0
- wartość rynkowa	107 373,2	30 684,0
- wartość według cen nabycia	103 307,5	29 019,1
ac. pozostałe (wartość bilansowa)	570,0	0,0
- wartość rynkowa	570,0	0,0
- wartość według cen nabycia	590,1	0,0
b. z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	0,0	0,0
ba. akcje (wartość bilansowa)		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
bb. obligacje (wartość bilansowa)		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
bc. pozostałe (wartość bilansowa)		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c. z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	397 516,3	8 410,0
ca. akcje (wartość bilansowa)	99,8	0,0
- wartość rynkowa	99,8	0,0
- wartość według cen nabycia	99,8	0,0
cb. obligacje (wartość bilansowa)	22 683,0	0,0
- wartość rynkowa	22 683,0	0,0
- wartość według cen nabycia	21 337,1	0,0
cc. pozostałe, w tym jednostki uczestnictwa (wartość bilansowa)	374 733,5	8 410,0
- wartość rynkowa	374 733,5	8 410,0
- wartość według cen nabycia	349 272,5	8 104,4
d. z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	0,0	0,0
da. akcje i udziały (wartość bilansowa)		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
db. obligacje (wartość bilansowa)		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
dc. pozostałe (wartość bilansowa)		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
Wartość według cen nabycia razem	523 089,0	37 123,5
Korekty wartości razem	28 980,8	1 436,5
Wartość rynkowa razem	610 335,8	39 094,0
Wartość bilansowa razem	552 069,8	38 560,0

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA - LOKACYJNE	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
a. z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	684 281,1	647 364,8
aa. akcje (wartość bilansowa)		37 580,3
- korekty wartości (saldo)		-918,0
- wartość według cen nabycia		38 498,3
ab. obligacje (wartość bilansowa)	684 281,1	609 784,5
- korekty wartości (saldo)	49 012,9	49 039,4
- wartość według cen nabycia	635 268,2	560 745,1
ac. pozostałe (wartość bilansowa)		
- korekty wartości (saldo)		
- wartość według cen nabycia		
b. z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	5 493,7	5 400,0
ba. akcje (wartość bilansowa)	5 493,7	5 400,0
- korekty wartości (saldo)	0,0	0,0
- wartość według cen nabycia	5 493,7	5 400,0
bb. obligacje (wartość bilansowa)		0,0
- korekty wartości (saldo)		0,0
- wartość według cen nabycia		0,0
bc. pozostałe (wartość bilansowa)		
- korekty wartości (saldo)		
- wartość według cen nabycia		
c. z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	857 208,5	880 393,6
ca. akcje (wartość bilansowa)	19 963,3	44 620,4
- korekty wartości (saldo)	-8 661,8	-10 663,4
- wartość według cen nabycia	28 625,1	55 283,8
cb. obligacje (wartość bilansowa)	24 788,5	31 048,0
- korekty wartości (saldo)	1 494,3	2 588,3
- wartość według cen nabycia	23 294,2	28 459,7
cc. pozostałe, w tym jednostki uczestnictwa (wartość bilansowa)	812 456,7	804 725,2
- korekty wartości (saldo)	74 279,3	23 503,3
- wartość według cen nabycia	738 177,4	781 221,9
d. z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	0,0	0,0
da. akcje i udziały (wartość bilansowa)		
- korekty wartości (saldo)		
- wartość według cen nabycia		
db. obligacje (wartość bilansowa)		
- korekty wartości (saldo)		
- wartość według cen nabycia		
dc. pozostałe (wartość bilansowa)		
- korekty wartości (razem)		
- wartość według cen nabycia		
Wartość według cen nabycia razem	1 430 858,6	1 469 608,8
Korekty wartości (saldo) razem	116 124,7	63 549,6
Wartość bilansowa razem	1 546 983,3	1 533 158,4

Nota 6

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	0,0	0,0
2. Wartość firmy	15 186,6	10 510,7
3. Koszty prac rozwojowych	0,0	0,0
4. Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	0,0	0,0
5. Oprogramowanie komputerowe	5 189,1	7 014,0
6. Nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	2 207,3	2 121,7
7. Pozostałe wartości niematerialne i prawne	483,2	1 161,7
8. Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych.	0,0	0,0
Wartości niematerialne i prawne razem	23 066,2	20 808,1

TABELA RUCHU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
a. wartość brutto na początek okresu	34 675,0	38 490,7
b. zwiększenia (z tytułu)	4 887,2	8 852,3
- zakup	1 327,7	2 735,7
- przyjęcie z inwestycji	3 217,4	5 171,8
- inne	342,1	944,8
-		
-		
c. zmniejszenia (z tytułu)	1 071,5	2 359,0
- sprzedaż	0,0	0,0
- przeniesienia	0,0	0,0
- inne	1 071,5	2 316,3
- likwidacja		42,7
d. wartość brutto na koniec okresu	38 490,7	44 984,0
e. skumulowana amortyzacja na początek okresu	8 550,3	15 424,5
f. amortyzacja za okres (z tytułu)	6 874,2	8 751,4
- odpisy amortyzacyjne	8 049,1	10 276,3
- przeniesienia	360,4	0,0
- inne zwiększenia	298,9	430,9
- inne zmniejszenia	-1 834,2	-1 955,8
g. skumulowana amortyzacja na koniec okresu	15 424,5	24 175,9
h. wartość netto na koniec okresu	23 066,2	20 808,1

Nota 7.

RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Grunty i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	115 517,2	239 080,7
2. Inne grunty i budynki	2 499,3	3 877,3
3. Urządzenia	119 448,1	165 779,9
4. Pozostałe środki trwałe	0,0	0,0
5. Inwestycje rozpoczęte	112 919,3	124 952,9
6. Zaliczki na poczet inwestycji	0,0	1 669,8
Rzeczowy majątek trwały razem	350 383,9	535 360,6

TABELA RUCHU ŚRODKÓW TRWAŁYCH	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
a. wartość brutto na początek okresu	336 859,5	484 983,0
b. zwiększenia (z tytułu)	248 334,9	499 047,8
- zakup	139 776,9	258 403,6
- przyjęcie z inwestycji	86 348,4	232 910,8
- aktualizacja wyceny	0,0	0,0
- inne	22 064,8	7 718,2
- przeniesienia	144,8	15,2
c. zmniejszenia (z tytułu)	100 211,4	249 928,1
- sprzedaż	6 485,7	2 340,1
- likwidacja	658,6	2 168,1
- aktualizacja wyceny	0,0	0,0
- przeniesienia z inwestycji na środki trwałe i wartości niematerialne i prawne	89 995,4	238 082,6
- inne	3 071,7	7 337,3
d. wartość brutto na koniec okresu	484 983,0	734 102,7
e. skumulowana amortyzacja na początek okresu	134 903,8	134 599,1
f. amortyzacja za okres (z tytułu)	-304,7	64 143,0
- odpisy amortyzacyjne	43 732,6	66 197,2
- aktualizacja	0,0	0,0
- przeniesienia	10 258,5	125,5
- sprzedaż i likwidacja	-2 158,6	-2 335,6
- inne	-52 137,2	155,9
g. skumulowana amortyzacja na koniec okresu	134 599,1	198 742,1
h. wartość netto na koniec okresu	350 383,9	535 360,6

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
a. własne	350 383,9	535 360,6
b. używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze	0,0	0,0
Środki trwałe bilansowe razem	350 383,9	535 360,6

ŚRODKI TRWAŁE POZABILANSOWE	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	10 287,4	12 326,8
- wartość gruntów użytkowanych wieczysto	7 399,6	7 771,3

Nota 8

AKCJE EMITENTA BĘDĄCE JEGO WŁASNOŚCIĄ				
Liczba	Wartość wg ceny nabycia	Wartość bilansowa	Cel nabycia	Przeznaczenie
0	0	0		

AKCJE EMITENTA BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ PODMIOTÓW ZALEŻNYCH			
Nazwa podmiotu	Liczba	Wartość wg ceny nabycia	Wartość bilansowa
	0	0	0

Nota 9

INNE AKTYWA	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
Przejęte aktywa- do zbycia	976,4	1 590,6
Pozostałe, w tym:	28 799,7	54 506,5
- dłużnicy różni	13 030,4	32 618,2
- rozliczenia międzybankowe	4 555,3	7 198,6
- pozostałe	11 214,00	14 689,7
Inne aktywa razem	29 776,1	56 097,1

PRZEJĘTE AKTYWA - DO ZBYCIA	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Inwestycje		
2. Nieruchomości	530,3	474,7
3. Pozostałe środki trwałe	255,7	918,5
4. Zapasy	0,0	197,4
5. Inne	190,4	0,0
Przejęte aktywa- do zbycia razem	976,4	1 590,6

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
Stan na początek okresu	200,7	976,4
Zwiększenia w okresie (z tytułu)	1 434,7	1 008,0
- przewłaszczenia	851,2	1 008,0
- inne	583,5	0,0
-		
-		
Zmniejszenia w okresie (z tytułu)	659,0	393,8
- sprzedaż przewłaszczonych aktywów	81,9	267,8
- inne	172,0	67,0
- odpisy na deprecjację aktywów do zbycia	405,1	59,0
-		
Stan na koniec okresu	976,4	1 590,6

POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE				
Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki udzielonej przez emitenta	Waluta pożyczki	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności
1	0			
2				
3				
4				
5				
6				

Nota 10

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	57 706,2	13 603,7
- odsetki skapitalizowane od kredytu refinansowego	53 203,4	7 846,2
- pozostałe	4 502,8	5 757,5
2. Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	0,0	0,0
- z tytułu podatku dochodowego	0,0	0,0
Rozliczenia międzyokresowe razem	57 706,2	13 603,7

Nota 11

ZOBOWIĄZANIA WOBEC INNYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH według terminu wymagalności	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
- do 1 miesiąca	1 028 359,6	489 720,2
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	35 014,6	74 635,2
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	78 454,0	198 442,1
- powyżej 1 roku do 5 lat	60 710,9	4 364,2
- powyżej 5 lat	2 941,3	2 285,9
Zobowiązania wobec innych instytucji finansowych razem	1 205 480,4	769 447,6

Nota 12

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW I SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE według terminu wymagalności	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
- do 1 miesiąca	1 534 612,7	1 958 643,3
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	965 114,0	1 242 721,9
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	930 775,2	1 198 505,8
- powyżej 1 roku do 5 lat	61 985,1	79 814,7
- powyżej 5 lat	0,0	7,1
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe razem	3 492 487,0	4 479 692,8

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW I SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTALE o terminie wymagalności	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
- do 1 miesiąca	1 556 829,5	2 113 024,3
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	113 936,3	142 887,4
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	235 894,1	56 757,1
- powyżej 1 roku do 5 lat	23 311,7	2 941,1
- powyżej 5 lat	0,0	0,0
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego - pozostałe razem	1 929 971,6	2 315 609,9

Nota 13

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Emisji własnych obligacji	0,0	0,0
2. Pozostałych, w tym:	4 000,0	4 000,0
- weksel własny	4 000,0	4 000,0
Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych razem	4 000,0	4 000,0

Nota 14

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASywa	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Fundusze specjalne, w tym:	13 329,4	16 406,3
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	13 304,4	16 381,3
- Fundusz premiowy	25,0	25,0
2. Inne pasywa, w tym:	423 647,6	381 669,8
- rozrachunki międzybankowe	353 310,1	307 248,6
- rozrachunki z pracownikami	127,4	148,7
- pozostałe	70 210,1	74 272,5
Fundusze specjalne i inne pasywa razem	436 977,0	398 076,1

Nota 15

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE I PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	32 853,5	45 874,7
- pozostałe koszty do zapłacenia	30 094,0	41 274,7
- pozostałe	2 759,5	4 600,0
2. Przychody przyszłych okresów, w tym:	216 629,3	169 523,9
- odsetki zastrzeżone i odsetki skapitalizowane na podstawie umów	125 986,8	153 835,1
- odsetki skapitalizowane od inwestycji centralnych	89 738,8	13 938,5
- nadwyżka wartości przedsiębiorstwa maklerskiego nad wartością aportu	0,0	1 619,0
- prowizje do otrzymania	903,7	122,0
- pozostałe	0,0	9,3
Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów razem	249 482,8	215 398,6

Nota 16

REZERWY	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Rezerwy na podatek dochodowy	55 727,0	33 116,4
2. Pozostałe rezerwy, w tym:	8 320,9	26 731,3
- na zobowiązania pozabilansowe	3 845,7	4 731,3
- na wydatki IT roku 2000	0,0	8 000,0
- na potencjalne straty związane z działalnością kredytową	4 475,2	8 000,0
- koszty wpisu do ujętych zastawów	0,0	6 000,0
Rezerwy razem	64 047,9	59 847,7

ZMIANA STANU REZERW	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
a. stan rezerw na początek okresu	58 276,5	64 047,9
b. zwiększenia (z tytułu)	41 314,3	26 727,1
- rezerwa na podatek dochodowy	26 215,0	0,0
- odpisy w koszty	13 411,9	26 727,1
- odpisy na pozostałe aktywa	1 687,4	0,0
c. wykorzystanie (z tytułu)	0,0	0,0
-		
-		
d. rozwiązanie (z tytułu)	35 542,9	30 927,1
- rozwiązanie rezerw w dochody	35 542,9	6 928,0
- przeniesienia księgowe	0,0	1 388,5
- zmniejszenie rezerwy na podatek odłożony	0,0	22 610,6
Stan rezerw na koniec okresu	64 047,9	59 847,9

Nota 17

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE				
Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki	Waluta pożyczki	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności
1	0			
2				
3				
4				
5				

Nota 18

KAPITAŁ AKCYJNY						
				Wartość nominalna jednej akcji = 10,00 zł		
Seria/ emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji (w szt.)	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej (w tys. zł)	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
	na okaziciela	zwykłe	9 260 000	92 600	18,10,1991	18,10,1991
Liczba akcji			9260000			
Kapitał akcyjny razem				92 600		

KAPITAŁ AKCYJNY	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
Stan na początek okresu	92 600,0	92 600,0
Zwiększenia (z tytułu)	0,0	0,0
- emisja akcji		
- podwyższenie wartości nominalnej		
-		
Zmniejszenia (z tytułu)	0,0	0,0
- umorzenie		
-		
Stan na koniec okresu	92 600,0	92 600,0

Nota 19

KAPITAŁ ZAPASOWY	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Kapitał utworzony ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	0,0	0,0
2. Kapitał tworzony ustawowo	33 233,0	33 932,7
3. Kapitał utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo wartość	0,0	0,0
4. Inny	0,0	0,0
Kapitał zapasowy razem	33 233,0	33 932,7

ZMIANA STANU KAPITAŁU ZAPASOWEGO	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
Stan na początek okresu	30 981,5	33 233,0
Zwiększenia (z tytułu)	2 251,5	699,7
- sprzedaż akcji powyżej wartości nominalnej	0,0	0,0
- z podziału zysku (ustawowo)	0,0	0,0
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo wartość)	0,0	0,0
- korekta dot. aktualizowanych, zbytych lub zlikwidowanych śr.trwałych	2 251,5	694,5
- pozostałe	0,0	5,2
Zmniejszenia (z tytułu)	0,0	0,0
- pokrycie straty		
-		
-		
- inne		
Stan na koniec okresu	33 233,0	33 932,7

Nota 20

ZMIANA STANU KAPITAŁU REZERWOWEGO Z AKTUALIZACJI WYCENY	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
Stan na początek okresu	45 178,9	42 927,4
Zwiększenia (z tytułu)	0,0	0,0
- rezerwa rewaluacyjna	0,0	0,0
-		
-		
Zmniejszenia (z tytułu)	2 251,5	694,5
- rezerwa rewaluacyjna	0,0	0,0
- likwidacji lub zbycia środków trwałych	2 251,5	694,5
-		
Stan na koniec okresu	42 927,4	42 232,9

Nota 21

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Na ogólne ryzyko bankowe	173 696,4	265 696,4
2. Inne , w tym:	474 975,8	662 680,6
- kapitał rezerwowy	434 975,8	662 680,6
- Fundusz Domu Maklerskiego	40 000,0	0,0
Pozostałe kapitały rezerwowe razem	648 672,2	928 377,0

ZMIANY W POZOSTAŁYCH KAPITAŁACH REZERWOWYCH	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
Stan na początek okresu	414 028,2	648 672,2
Zwiększenia (z tytułu)	234 691,0	279 704,8
- odpisy z zysku	200 992,0	233 704,8
- odpisy w koszty (fundusz ogólnego ryzyka)	33 699,0	46 000,0
-		
-		
Zmniejszenia (z tytułu)	47,0	0,0
- inne	47,0	0,0
-		
-		
Stan na koniec okresu	648 672,2	928 377,0

Nota 22.

NIE PODZIELONY ZYSK LUB (NIE POKRYTA STRATA) Z LAT UBIEGŁYCH	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
a. nie podzielony zysk (wielkość dodatnia)		
b. nie pokryta strata (wielkość ujemna)		
Nie podzielony zysk lub (nie pokryta strata) z lat ubiegłych	0,0	0,0

Nota 23

UDZIELONE GWARANCJE I PORĘCZENIA	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
Gwarancje i poręczenia udzielone na rzecz:		
a. podmiotów zależnych	0,0	0,0
b. podmiotów stowarzyszonych	0,0	0,0
c. podmiotu dominującego	0,0	600,0
d. pozostałych podmiotów	323 224,0	383 522,2
Udzielone gwarancje i poręczenia razem	323 224,0	384 122,2

Noty do rachunku zysków i strat

Nota 24

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Od instytucji finansowych	163 225,7	258 346,6
2. Od klientów i sektora budżetowego	736 767,0	1 050 697,1
3. Od papierów wartościowych	475 470,5	309 820,1
a. o stałej kwocie dochodu	475 470,5	309 820,1
b. o zmiennej kwocie dochodu	0,0	
4. Pozostałe	0,0	1 996,7
Przychody z tytułu odsetek razem	1 375 463,2	1 620 860,5

Nota 25

KOSZTY ODSETEK	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Od operacji z instytucjami finansowymi	180 089,9	234 490,1
2. Od operacji z klientami i z sektorem budżetowym	589 402,1	688 533,9
3. Pozostałe	8 234,6	2 246,6
Koszty odsetek razem	777 726,6	925 270,6

Nota 26

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	201 115,9	227 819,1
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej	14 207,5	11 743,3
Przychody z tytułu prowizji razem	215 323,4	239 562,4

Nota 27

PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW, AKCJI I INNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Od podmiotów zależnych	0,0	0,0
2. Od podmiotów stowarzyszonych	1 024,6	0,0
3. Od pozostałych podmiotów	18,4	2,4
Przychody udziałów z akcji, i innych papierów wartościowych razem	1 043,0	2,4

Nota 28

WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi	13 080,9	1 415,2
a. Przychody z operacji papierami wartościowymi	20 001,8	13 219,9
b. Koszty operacji papierami wartościowymi	6 920,9	11 804,7
2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych	-561,4	716,8
Wynik na operacjach finansowych razem	12 519,5	2 132,0

Nota 29

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Wynagrodzenia	144 137,4	173 452,6
2. Narzuty na wynagrodzenia	66 723,8	82 226,7
3. Świadczenia na rzecz pracowników	3 229,6	5 185,4
4. Pozostałe, w tym:	116 319,5	195 270,5
- koszty utrzymania i wynajmu budynków	14 654,5	37 923,3
- pozostałe koszty	17 858,0	47 968,6
- podatki i opłaty	3 193,9	4 035,9
- składka i wpłaty na BFG	18 366,3	19 030,1
- usługi obce	62 246,8	86 312,6
Koszty działania banku razem	330 410,3	456 135,2

Nota 30

ODPIS NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Odpisy na rezerwy na:	180 596,3	282 093,0
- należności zagrożone	134 761,4	207 967,4
- zobowiązania pozabilansowe	4 406,8	7 030,9
- ogólny fundusz ryzyka	33 699,0	46 000,0
- pozostałe odpisy na rezerwy	7 729,1	21 094,7
2. Aktualizacja wartości majątku finansowego	711,9	3 797,8
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem	181 308,2	285 890,8

Nota 31

ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIEJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Rozwiązanie rezerw na:	167 428,8	174 541,7
- należności zagrożone	131 841,4	155 120,5
- zobowiązania pozabilansowe	8 158,3	6 385,5
- inne	27 429,1	13 035,7
2. Rozwiązanie rezerw utworzonych na deprecjację majątku finansowego	7 227,1	677,9
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji razem	174 655,9	175 219,6

Nota 32

ZYSKI NADZWYCZAJNE	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Losowe	164,7	528,4
2. Pozostałe	0,0	16,6
Zyski nadzwyczajne razem	164,7	545,0

Nota 33

STRATY NADZWYCZAJNE	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
1. Losowe	97,0	1 305,9
2. Pozostałe	0,0	0,0
Straty nadzwyczajne razem	97,0	1 305,9

Nota 34

PODATEK DOCHODOWY	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
a. zysk (strata) brutto	434 534,2	306 206,7
b. trwale różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto, a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym	-90 867,9	-13 446,0
- przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do dochodu do opodatkowania (zmniejszenie podstawy opodatkowania) według tytułów:	-126 349,1	-77 550,9
- rozwiązanie rezerw na należn (wcześniej opodatk.) i rezerw z kapitału	-120 496,5	-65 981,3
- dochody opodatkowane wcześniej	-1 105,3	-33,7
- dywidendy otrzymane	-3 448,5	-2 948,3
- pozostałe	-1 298,8	-8 587,6
- koszty i straty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu (zwiększenia podstawy opodatkowania) według tytułów:	118 877,1	158 192,2
- kary, grzywny, odszkodowania	82,2	142,3
- rezerwy na należności	94 294,6	106 781,2
- darowizny na cele społeczne	4 964,4	5 411,5
- pozostałe	19 535,9	45 857,2
-		
- inne zwiększenia (zmniejszenia) dochodu do opodatkowania przewidziane przepisami podatkowymi (według tytułów):	-83 395,9	-94 087,3
- KUP roku bieżącego pochodzące z lat ubiegłych	-10 846,5	-27 701,2
- pozostałe	-40 728,4	-35 212,4
- premia od ulgi inwestycyjnej	-31 821,0	-31 173,7
c. zysk (strata) brutto po korektach z tytułu trwałych różnic	343 666,3	292 760,7
d. podatek dochodowy od zysku brutto po korektach z tytułu trwałych różnic	137 466,5	111 249,1
e. przejściowe różnice między zyskiem brutto a podstawą opodatkowania	-68 986,7	62 807,1
- dodatnie (według głównych tytułów)	38 614,4	51 690,9
- fundusz odsetkowy od depozytów złotych	10 810,1	20 654,2
- fundusz odsetkowy od depozytów walutowych	-1 330,0	3 220,8
- fundusz odsetkowy od certyfikatów	-2 234,0	0,0
- inne	31 368,3	27 815,9
- ujemne (według głównych tytułów)	-107 601,1	11 116,2
- dochody do otrzymania	-59 296,6	39 947,2
- wartość netto ulgi inwestycyjnej	-46 349,2	-28 805,9
- inne	-1 955,3	-25,1
-		
-		
f. podatek dochodowy od salda różnic przejściowych (rezerwa na podatek dochodowy lub rozliczenia międzyokresowe czynne z tytułu podatku dochodowego)	26 214,9	-22 610,6
g. podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	274 679,6	355 567,8
h. podatek dochodowy	109 867,2	134 526,2

Nota 35

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY) Z PODZIAŁEM NA TYTUŁY	31.12.1996 rok poprzedni	31.12.1997 rok bieżący
- przypisy podatkowe	20,2	0,0
- podatek potrącony od otrzymanych dywidend	0,0	589,6
-		
-		
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) razem	20,2	589,6

Brunon Bartkiewicz Prezes Zarządu Banku.....
Andrzej Walkiewicz Wiceprezes Zarządu Banku.....
Jacek Bartkiewicz Wiceprezes Zarządu Banku.....
Janusz Martyniewicz Wiceprezes Zarządu Banku.....
Ludovicus Wijngaarden Wiceprezes Zarządu Banku.....
Grzegorz Cywiński Dyrektor Banku
Mirosław Boda Dyrektor Departamentu Rachunkowości Główny Księgowy Banku

Katowice, 28 lutego 1998r.

AKCJE (UDZIAŁY) W PODMIOTACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (lokacyjne)																
Nazwa podmiotu (ze wskazaniem formy prawnej)	Siedziba	Przedmiot przedsiębiorstwa	Charakter powiązania kapitałowego	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)	Udział w ogólnej liczbie głosów w walnym zgromadzeniu	Kapitał własny w tym:	akcyjny (zakładowy)	zapasowy	rezerwowe	zysk (strata) netto roku obrotowego	nie podzielone zyski (straty)	Zobowiązania długoterminowe	Aktywa razem	Nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów)	Otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy
BSK Leasing SA	Katowice	leasing, factoring	podmiot zależny	0,0	100,00	100,00%	385,2	1 500,0			-210,0	-904,8	22 352,3	24 467,1		0,0
ING BSK Asset Management SA	Warszawa	doradztwo finansowe, powiernictwo	podmiot stowarzyszony	4 107,8	50,00	50,00%	7 122,6	8 215,7			-473,7	-619,4		7 178,1		0,0
BSK "Konsulting" Sp.z o.o.	Warszawa	pośrednictwo finansowe, badania i analiza rynku	podmiot zależny	150,0	100,00	100,00%	-23,6	150,0			-173,6			71,1		0,0
Rafamet SA	Kuźnia Raciborska	produkcja, remont obrabiarek	stowarzyszony	5 400,0	37,50	37,50%	43 033,2	14 395,7	24 629,7	2 758,1	1 249,7			51 164,3		0,0
Dom Maklerski Banku Śląskiego SA	Katowice	usługi maklerskie	podmiot zależny	26 000,0	100,00	100,00%	26 495,0	26 000,0			495,0			60 157,0		0,0
WARTOŚĆ BILANSOWA AKCJI (UDZIAŁÓW) RAZEM				35 657,8											RAZEM	0,0

w tys.zł z dokładnością do 100 z

AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH PODMIOTACH (lokacyjne)						
Nazwa podmiotu (ze wskazaniem formy prawnej)	Siedziba	Przedmiot przedsiębiorstwa	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)	Udział w ogólnej liczbie głosów w walnym zgromadzeniu	Otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy (brutto)
STALEXPORT SA	Katowice	działalność inwestycyjna, produkcyjna, handlowa	880,0	0,45%	0,45	
Bank Przemysłowo - Handlowy SA	Kraków	usługi bankowe	34 751,7	4,79%	4,79	2 780,14
Bankowe Przedsiębiorstwo Telekomunikacji TELBANK SA	Warszawa	usługi telekomunikacyjne	6 130,0	9,32%	9,32	30,65
Huta BATORY SA	Chorzów	produkcja i sprzedaż wyrobów stalowych	1 455,4	10,19%	10,19	
Huta Lucchini Sp. z o.o.	Warszawa	produkcja, sprzedaż, przetwarzanie, eksport, import wyrobów stalowych	2 889,2	2,57%	2,57	
Huta JEDNOŚĆ SA	Siemianowice Śl.	produkcja i sprzedaż wyrobów stalowych	0,0	6,10%	6,10	
Zakłady Aparatury Chemicznej APC "Metalchem" SA	Opole	działalność wytwórcza usługowa, handlowa, badawcza	0,0	10,20%	10,20	
Giełda Papierów Wartościowych SA	Warszawa	prowadzenie giełdy papierów wartościowych	4,4	0,02%	0,02	
Krajowa Izba Rozliczeniowa SA	Warszawa	prowadzenie rozliczeń pieniężnych	312,6	5,73%	5,73	68,75
Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication S.C.	Belgia	usługi bankowe	144,2			
Centralna Tabela Ofert CeTO SA	Warszawa	prowadzenie Centralnej Tabeli Ofert	18,0	1,04%	1,04	

Zakopiańska Spółdzielnia Mieszkaniowa	Zakopane	działalność w zakresie budownictwa mieszkaniowego	1,3			
Bank Ochrony Środowiska SA	Warszawa	działalność bankowa	194,5	0,11%	0,11	18,21
Stocznia Północna SA	Gdańsk	budowa morskich jednostek pływających	0,0	0,07%	0,07	
Zakłady Przemysłu Lniarskiego "Len" SA	Kamienna Góra	produkcja przędzy lnianej i bawełnianej	0,0	2,47%	2,47	
Międzynarodowa Szkoła Bankowości i Finansów Sp.z o.o.	Katowice	organizacja i prowadzenie szkoleń	8,0	3,20%	3,20	
"Polifarb" Dębicka Fabryka Farb i Lakierów SA	Dębica	produkcja farb i lakierów	6,9	0,005%	0,005	
Środkowoeuropejskie Centrum Ratingu i Analiz SA	Warszawa	analiza rynku finansowego	110,0	7,51%	7,51	
Zakłady Przemysłu Cukierniczego "Mieszko" SA	Racibórz	produkcja wyrobów cukierniczych	15,3	0,02%	0,02	
Mostostal Export SA	Warszawa	budownictwo	0,4	0,00078%	0,00078	0,04
Zakłady Wyrobów Obiciowych "Vera" SA	Łódź	produkcja tkanin obiciowych	0,0	3,68%	3,68	
Walcownia Rur "Jedność" Sp.z o.o.	Siemianowice Śl.	produkcja rur stalowych	10,0	0,05%	0,05	
Legnicka Specjalna Strefa Ekonomiczna SA	Legnica	zarząd strefą ekonomiczną	100,0	0,34%	0,40	
Swarzędzka Fabryka Mebli SA	Swarzędz	produkcja i sprzedaż mebli	1 715,3	2,77%	2,77	
Huta Łaziska SA	Łaziska Górne	produkcja i sprzedaż stali	0,0	19,94%	19,94	

Górnośląskie Towarzystwo Lotnicze SA	Katowice	transport lotniczy	3 179,5	19,40%	19,40	
Energomontaż-Płudnie SA	Katowice	budownictwo	16,2	0,03%	0,03	
WARTOŚĆ BILANSOWA AKCJI (UDZIAŁÓW) RAZEM			51 943,0		RAZEM	2 897,79