



Bank Śląski

SKONSOLIDOWANY
RAPORT
ROCZNY 98
GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

SPIS TREŚCI



Sprawozdanie Rady Nadzorczej	5
List Rady Nadzorczej do Akcjonariuszy	6
List Zarządu do Akcjonariuszy	7
Komentarz Zarządu nt. działalności Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego w 1998 roku	8
Grupa Kapitałowa Banku Śląskiego w 1998 r.	8
Skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego	9
Bilans	9
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	11
Podmioty Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A.	11
Podmioty Grupy Kapitałowej objęte konsolidacją	12
Bank Śląski S.A.	12
Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A.	20
BSK Leasing S.A.	22
Podmioty zależne i stowarzyszone wchodzące w skład Grupy Kapitałowej	23
ING BSK Asset Management SA	23
Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	23
BSK „Konsulting” Sp. z o.o.	24
Rafamet SA	24
Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden Polska S.A.	24
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej	29
Skonsolidowany bilans	40
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	43
Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym	44
Skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych	46
Noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu	49
Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat	76
Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku przepływu środków pieniężnych	80
Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	84
Opinia Biegłego Rewidenta	99
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A.	102
Władze Spółek Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A.	115



Sprawozdanie Rady Nadzorczej



Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników badania za 1998 rok bilansu, rachunku zysków i strat, sprawozdania z przepływu środków pieniężnych Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A. oraz sprawozdania Zarządu Banku z działalności Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A.

Rada Nadzorcza Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach na podstawie art. 382 § 2 Rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 27.06.1934 r. Kodeks handlowy (Dz. U. Nr 57, poz. 502, wraz z późniejszymi zmianami) w związku z art. 52 ust. 3 Ustawy z dnia 29.09.1994 r. O rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami), po zapoznaniu się z bilansem, rachunkiem zysków i strat, informacją dodatkową, sprawozdaniem Zarządu Banku z działalności Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A. za 1998 rok, jak również z Raportem z badania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A. za 1998 rok, sporządzonym przez KPMG Polska Audyt Sp. z o.o., oświadcza, że nie wnosi zastrzeżeń do badanych materiałów i przedstawia niniejsze sprawozdanie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Śląskiego S.A.

Andrzej Wróblewski
Przewodniczący
Rady Nadzorczej
Banku Śląskiego S.A.

Katowice, dnia 16 kwietnia 1999 r.

LIST RADY NADZORCZEJ DO AKCJONARIUSZY



Szanowni Państwo,

Mamy przyjemność po raz kolejny przedstawić Państwu skonsolidowane Sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego.

Rok 1998 był trudnym i pełnym wyzwań okresem dla sektora bankowego w Polsce. Zaznaczył się jako kolejny etap kształtowania się grup bankowych i walki o osiągnięcie korzystnych pozycji na rynku usług finansowych. Banki odczuły negatywne skutki zwolnienia tempa wzrostu zarówno polskiej gospodarki, jak i kryzysów poza granicami kraju. Z tym większą satysfakcją stwierdzamy, że Bank Śląski i spółki jego Grupy Kapitałowej, poprzez wzbogacanie oferty produktów i usług oraz dążenie do osiągnięcia standardów europejskich, budują trwałe podstawy dalszego rozwoju.

Dotychczasowy skład Grupy został poszerzony w 1998 roku o Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. oraz Powszechne Towarzystwo Emerytalne NN Polska S.A. Spółki Grupy Kapitałowej, wraz ze swoim podmiotem dominującym Bankiem Śląskim, realizowały strategię oferowania zintegrowanych usług finansowych. Oferta Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego skierowana była do Klientów korporacyjnych i indywidualnych. Obejmowała usługi depozytowe, usługi kredytowe, ubezpieczenia, leasing, bankowość elektroniczną, usługi maklerskie i inne. Dom Maklerski Banku Śląskiego świadczył usługi maklerskie dla rynku pierwotnego i wtórnego oraz był dystrybutorem jednostek uczestnictwa Funduszy ING, jak również pośredniczył w oferowaniu usług zarządzania portfelem papierów wartościowych na zlecenie ING BSK Asset Management. ING BSK Asset Management oferował usługi zarządzania portfelami oraz usługi doradcze w zakresie publicznego obrotu papierami wartościowymi. Towarzystwo Funduszy Powierniczych, w którym ING BSK Asset Management posiada 100% akcji, rozpoczęło sprzedaż jednostek uczestnictwa dwóch funduszy powierniczych – zrównoważonego i akcji. Spółka BSK Leasing oferowała swoje usługi poprzez oddziały Banku, Centra Bankowości Korporacyjnej oraz własną sieć dystrybucyjną. Spółka Centrum Banku Śląskiego została utworzona z myślą o realizacji szeroko zakrojonego programu inwestycyjnego, w ramach którego rozpoczęto budowę nowej siedziby Banku Śląskiego. Bank Śląski wraz z ING otrzymał licencję na utworzenie Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego. Celem strategicznym spółki jest pozyskanie co najmniej pół miliona Klientów, a dystrybucją kontraktów zajmują się agenci towarzystwa i pracownicy Banku Śląskiego.

Rok 1998 był również zakończeniem dziesięcioletniego okresu działalności Banku Śląskiego i pięcioletniej współpracy z Grupą ING. Dzięki możliwości korzystania z wieloletnich doświadczeń w dziedzinie usług finansowych, Grupa Kapitałowa Banku Śląskiego rozwija i umacnia swoją pozycję rynkową.

Pragniemy podziękować Zarządowi i pracownikom za wytrwałość i konsekwencję w wykonywaniu swoich obowiązków oraz wypełnianiu misji Banku. Klientom, a przede wszystkim Akcjonariuszom Banku dziękujemy za okazywane zaufanie i współpracę, co pozwalało rozwiązywać problemy i podejmować trafne decyzje dotyczące przyszłości Banku.

*Z poważaniem,
Rada Nadzorcza Banku Śląskiego S.A.*

LIST ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY



Szanowni Państwo,

Już po raz drugi przekazujemy Państwu Skonsolidowany Raport Roczny Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego.

Według stanu na dzień 31 grudnia 1998 r. suma bilansowa netto Grupy Kapitałowej wyniosła 12 581,5 mln PLN, zysk brutto – 303,4 mln PLN, a zysk netto – 194,7 mln PLN.

Grupa Kapitałowa Banku Śląskiego funkcjonowała w 1998 r. w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym. Tempo wzrostu gospodarczego Polski uległo spowolnieniu, wraz z inflacją bardzo mocno spadły stopy procentowe, rynki międzynarodowe ucierpiały na skutek kryzysów ekonomicznych. Powyższe czynniki znacząco zaważyły na dochodowości Banku. Dlatego też bardzo ważnym elementem strategii było dalsze rozwijanie zakresu usług i produktów oferowanych w ramach Grupy Kapitałowej, co z jednej strony zapewniało większą satysfakcję Klientów, a z drugiej – przyczyniało się do budowania źródeł dodatkowych przychodów.

Podmioty Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego kontynuowały w 1998 r. realizację idei świadczenia zintegrowanych usług finansowych. Spółki Grupy współpracowały ze sobą, wymieniały doświadczenia, realizowały wspólne przedsięwzięcia, przygotowywały nowe produkty i usługi, doskonaliły sposoby sprzedaży. W 1998 r. Grupa uległa rozszerzeniu o spółkę Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. oraz Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden Polska S.A. Podwyższono też kapitał akcyjny w spółkach Centrum Banku Śląskiego, BSK Leasing i ING BSK Asset Management.

Grupa Kapitałowa Banku Śląskiego kierowała swoją ofertę zarówno do klientów indywidualnych jak i korporacyjnych i tak kształtowała jej strukturę, aby w sposób elastyczny i jak najpełniejszy odpowiadać na potrzeby Klientów. Satysfakcja Klientów jest dla Grupy czynnikiem najważniejszym, który w długiej perspektywie będzie decydował o jej rozwoju i pozycji na rynku.

W 1998 r. odnotowano kilka znaczących sukcesów. Dzięki dynamicznej współpracy z podmiotami gospodarczymi, po raz pierwszy od dłuższego czasu, udział Banku w rynku kredytów dla podmiotów gospodarczych i sektora budżetowego przekroczył 5%. Bank Śląski, jako pierwszy bank sieciowy w Polsce, został w pełni scentralizowany. W 1998 r. liczba oddziałów Banku wzrosła o 45, a liczba bankomatów o 118. Przyrost pozyskiwanych rachunków osobistych był najwyższy w Polsce i wyniósł 91%. W 1998 r. Bank Śląski był również największym emitentem kart VISA Electron w Polsce. Mimo bardzo trudnej sytuacji na rynku kapitałowym, ING BSK Asset Management przesunął się na pierwszą pozycję w Polsce pod względem wielkości zarządzanych aktywów. ING BSK AM osiągnął również doskonałe wyniki w zarządzaniu aktywami. Fundusz obligacji zanotował najwyższą w Polsce stopę zwrotu wśród funduszy papierów dłużnych – 41%. Klienci Domu Maklerskiego stanowili 5,3% ogólnej liczby klientów wszystkich biur maklerskich w Polsce, a Dom Maklerski zajmował 10 miejsce wśród 35 członków Giełdy.

Realizacja zadań Grupy, nowatorstwo wielu przedsięwzięć, wysoka pozycja rynkowa to rezultat realizowania wizji rozwoju, w kształtowanie której bardzo duży wkład ma Rada Nadzorcza Banku. Osiągnięcia ostatniego roku są również wynikiem olbrzymiego zaangażowania wszystkich pracowników podmiotów Grupy.

Największym wyzwaniem są dla nas oczekiwania naszych Akcjonariuszy i Klientów, którzy dzięki stawianiu wysokich wymagań, przyczyniają się do ciągłego podnoszenia jakości i tworzenia nowych standardów oferowania usług finansowych. Chcielibyśmy Państwu bardzo za to podziękować i zapewnić, że dołożymy wszelkich starań, aby Grupa Kapitałowa Banku Śląskiego była postrzegana na rynku jako skuteczna, profesjonalna i przyjazna Klientowi.

*Z poważaniem,
Zarząd Banku Śląskiego S.A.*



KOMENTARZ ZARZĄDU NT. DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ŚLĄSKIEGO W 1998 ROKU

I. Grupa Kapitałowa Banku Śląskiego w 1998 r.

W skład Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego na dzień 31.12.1998 r. wchodziło 8 podmiotów: Bank Śląski Spółka Akcyjna (podmiot dominujący), Dom Maklerski Banku Śląskiego Spółka Akcyjna (podmiot zależny – 100% posiadanego kapitału akcyjnego), BSK Leasing S.A. (podmiot zależny – 100% posiadanego kapitału akcyjnego), BSK „Konsulting” Sp. z o.o. (podmiot zależny – 100% posiadanego kapitału akcyjnego), Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. (podmiot zależny – 60% posiadanego kapitału akcyjnego), ING BSK Asset Management SA (podmiot stowarzyszony – 50% posiadanego kapitału akcyjnego), Rafamet SA (podmiot stowarzyszony – 37,5% posiadanego kapitału akcyjnego), Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden Polska S.A. (podmiot stowarzyszony – 20% posiadanego kapitału akcyjnego).

Spółki Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego można zaszeregować do trzech grup: spółki świadczące usługi finansowe (Bank Śląski S.A., Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A., BSK Leasing S.A., ING BSK Asset Management SA, PTE Nationale-Nederlanden Polska S.A.), spółki świadczące usługi pomocnicze (BSK „Konsulting” Sp. z o.o., Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.) oraz spółki, w których udziały mają charakter lokacyjny (Rafamet SA). Wszystkie spółki Grupy, z wyjątkiem Rafametu SA, zostały utworzone przez Bank Śląski samodzielnie lub z innymi podmiotami. Akcje spółki Rafamet SA, produkującej obrabiarki, zostały nabyte w 1994 r. w ramach bankowego postępowania ugodowego.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 1998 r. w strukturze Grupy Kapitałowej miały miejsce następujące zmiany: dnia 13.03.1998 r. Bank Śląski sprzedał 40% udziałów w Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. Spółce N.V. BESIX S.A. w Brukseli. Tym samym udział Banku Śląskiego w kapitale zakładowym Spółki Centrum spadł do 60%. W sierpniu 1998 r. Bank Śląski razem z ING Continental Europe Holdings B.V. podpisali Akt Zawiązania Spółki Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden Polska S.A. W Spółce tej Bank Śląski objął 20% kapitału akcyjnego.

Spółki Grupy Kapitałowej, w tym podmiot dominujący Bank Śląski S.A., kontynuowały w 1998 r. realizację strategii oferowania zintegrowanych usług finansowych w sposób elastyczny, nowatorski, przy zapewnieniu wysokiego poziomu profesjonalizmu i bezpieczeństwa. W 1998 r. konkurencja między bankami dalej rosła, marże, ze względu na gwałtowny spadek stóp procentowych, uległy zawężeniu, wielu klientów Banku odczuło negatywne skutki zwolnienia tempa wzrostu gospodarki polskiej oraz kryzysów poza granicami kraju, w tym głównie kryzysu w krajach WNP. Aby przeciwdziałać tym niekorzystnym tendencjom makroekonomicznym Grupa Kapitałowa Banku Śląskiego kontynuowała strategię rozwoju i umacniania pozycji rynkowej. Odbywało się to za pomocą realizacji projektów o fundamentalnym znaczeniu dla przyszłości Banku i Grupy Kapitałowej, rozwijania produktów i usług oraz doskonalenia sposobów sprzedaży. W 1998 r. odnotowano kilka znaczących sukcesów. Dynamicznie rozwijano współpracę z podmiotami gospodarczymi. Po raz pierwszy od dłuższego czasu udział Banku w rynku kredytów dla podmiotów gospodarczych i sektora budżetowego przekroczył 5%. Bank Śląski, jako pierwszy bank sieciowy w Polsce, został w pełni scentralizowany, co jest olbrzymią przewagą konkurencyjną na rynku. W 1998 r. liczba oddziałów Banku wzrosła o 45, a liczba bankomatów o 118. Przyrost pozyskiwanych rachunków osobistych był najwyższy w Polsce i wynosił 91%. Bank Śląski jako pierwszy wprowadził na rynek produkt oszczędnościowy pod nazwą Terminowy Program Oszczędnościowy. W 1998 r. Bank Śląski był również największym emitentem kart VISA Electron w Polsce. Sukcesy odnotowywały również spółki Grupy. Mimo bardzo trudnej sytuacji na rynku kapitałowym, ING BSK Asset Management przesunął się na pierwszą pozycję w Polsce pod względem wielkości zarządzanych aktywów. ING BSK AM osiągnął również doskonałe wyniki w zarządzaniu aktywami Nationale-Nederlanden Polska. NN Fundusz Obligacji zanotował najwyższą w Polsce stopę zwrotu wśród funduszy papierów dłużnych – 41%. NN Fundusz mieszany był również najlepszy z funduszy mieszanych wśród polskiej konkurencji – stopa zwrotu wyniosła 26%. Klienci Domu Maklerskiego stanowili 5,3% ogólnej liczby klientów wszystkich biur maklerskich w Polsce, a Dom Maklerski zajmował 10 miejsce wśród 35 członków Giełdy.

Grupa Kapitałowa Banku Śląskiego obserwowała proces edukacji klientów, często biorąc w nim aktywny udział. Wraz z rozwojem oferty usług finansowych klienci stali się bardziej wymagający, a mając szeroki dostęp do różnorodnych produktów i usług, oczekiwali coraz lepszej współpracy z instytucjami finansowymi. Bank Śląski, rozumiejąc te procesy, tak kształtował strukturę Grupy Kapitałowej, aby umożliwiła ona optymalny dobór oferty produktów i kanałów dystrybucji. Celem tych działań było zbudowanie relacji klienta z jedną instytucją. Takie podejście zapewnia większą satysfakcję klientów, a Bankowi i Grupie daje możliwość lepszego zrozumienia ich potrzeb i wymagań.

Grupa Kapitałowa Banku Śląskiego kieruje swoją ofertą zarówno do klientów indywidualnych, jak i korporacyjnych. Klienci indywidualni mają możliwość korzystania z tradycyjnych usług depozytowo-kredytowych,



jak i innych, w tym usług ubezpieczeniowych, terminowych programów oszczędnościowych, kasy mieszkaniowej, usług maklerskich, zarządzania portfelem na zlecenie, możliwości zakupu jednostek uczestnictwa w Funduszach ING. Klienci indywidualni mają możliwość korzystania z rozrastającej się sieci placówek STAREO, nowoczesnych oddziałów detalicznych, które wyróżniają się jakością obsługi, poziomem zaawansowania technologicznego i oprawą architektoniczną. Na dzień 31.12.1998 r. Bank Śląski posiadał 26 takich jednostek. Oferta dla klientów korporacyjnych obejmuje m.in. produkty i usługi kredytowe, depozytowe, skarbowe i z zakresu bankowości inwestycyjnej. W 1998 r. zakończono budowę efektywnej organizacji sprzedaży, tworząc tzw. Centra Bankowości Korporacyjnej. 10 CBK zlokalizowanych w największych miastach Polski ma na celu wdrożenie nowego systemu obsługi największych klientów korporacyjnych Banku i tym samym utrwalenie i wzmocnienie pozycji Banku Śląskiego na rynku.

Oferta Grupy Kapitałowej dociera do klientów za pośrednictwem wszystkich spółek. Zakres wzajemnych powiązań i współpracy w ramach Grupy Kapitałowej jest duży. ING BSK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych ma podpisane umowy z Bankiem Śląskim, który pełni dla Funduszy ING funkcje banku powiernika, agenta transferowego i dystrybutora. Dom Maklerski Banku Śląskiego był pierwszym dystrybutorem jednostek uczestnictwa Funduszy ING. Dom Maklerski pośredniczy w oferowaniu usług zarządzania portfelem papierów wartościowych na zlecenie klienta przez ING BSK Asset Management SA. Współpraca pomiędzy Domem Maklerskim i firmą zarządzającą polega przede wszystkim na wspólnym, aktywnym pozyskiwaniu klientów, pośredniczeniu Domu Maklerskiego przy zawieraniu umów firmy zarządzającej z klientami, obsłudze rachunków inwestycyjnych klientów i realizacji na giełdzie transakcji zlecanych przez doradców. Oddziały Banku są dla BSK Leasing kanałem dystrybucji produktów leasingowych. W 1998 r. sprzedaż odbywała się w 32 oddziałach Banku. BSK Leasing przeszkolił wielu pełnomocników ds. leasingu, którzy są pracownikami oddziałów Banku. Wielkim wydarzeniem była uroczystość wmurowania kamienia węgielnego pod budowę nowej Centrali Banku Śląskiego w Katowicach, która miała miejsce 18 czerwca 1998 roku. Centralę tę buduje dla Banku Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. Według planów, jednostki Banku powinny być przeniesione do nowego budynku we wrześniu 2000 r. Bardzo ważnym przedsięwzięciem było rozpoczęcie w 1998 r. przygotowań do utworzenia funduszu emerytalnego. W dniu 27 października Bank Śląski i ING Continental Europe Holdings B.V., w grupie pierwszych w Polsce, otrzymały licencję na utworzenie Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Nationale-Nederlanden Polska S.A. oraz promesę zezwolenia na utworzenie Otwartego Funduszu Emerytalnego Nationale-Nederlanden Polska S.A. Celem strategicznym spółki jest pozyskanie co najmniej pół miliona klientów do Funduszu Emerytalnego. Jednym z kanałów dystrybucyjnych kontraktów uczestnictwa w Otwartym Funduszu Emerytalnym Nationale-Nederlanden będzie Bank Śląski. Oferta spółek Grupy Kapitałowej jest również ważnym elementem oferty personal banking Banku Śląskiego. W miarę rozwoju Grupy wzajemne kontakty i powiązania będą ulegały zacieśnieniu.

II. Skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego

Bilans (Bank Śląski razem z Domem Maklerskim i BSK Leasing)

AKTYWA

W 1998 r. do Skonsolidowanego Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego, oprócz Domu Maklerskiego, włączono również spółkę BSK Leasing.

Suma bilansowa netto Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego wyniosła na koniec 1998 r. 12 581,5 mln PLN, z czego 12 530,4 mln PLN, tj. 99,6% przypada na Bank Śląski.

Największą pozycję (53,3%) w strukturze aktywów stanowiły należności od klientów (sektora niefinansowego i budżetowego). Ich wartość netto (po pomniejszeniu o rezerwy) wyniosła na koniec grudnia 1998 r. 6 703,4 mln PLN. Kwota rezerw celowych dotyczących tej grupy należności wyniosła na koniec grudnia 1998 r. 297,4 mln PLN. Na dzień 31 grudnia 1997 r. należności od klientów i sektora budżetowego wyniosły 5 067,0 mln PLN i stanowiły 52,9% sumy bilansowej, natomiast kwota rezerw celowych na należności nieregularne w tej grupie wynosiła 247,6 mln PLN.

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów stanowiły dłużne papiery wartościowe. Wyniosły one na koniec 1998 r. 3 110,1 mln PLN i stanowiły 24,7% sumy aktywów. Struktura dłużnych papierów wartościowych przedstawiała się następująco: 49,0% papiery wartościowe emitowane przez budżet państwa, 51,0% papiery wartościowe emitowane przez pozostałe jednostki. W 1997 r. dłużne papiery wartościowe wynosiły 1.493,3 mln PLN i stanowiły 15,6% sumy aktywów.

Kolejną co do wielkości pozycję aktywów stanowiły należności od sektora finansowego. Na koniec grudnia 1998 r. wynosiły one 1 053,7 mln PLN i stanowiły 8,4% sumy aktywów Grupy. Na koniec grudnia 1997 r. należności od innych instytucji finansowych wynosiły 1 319,0 mln PLN i stanowiły 13,8% aktywów.



Pozycja aktywów „Kasa, operacje z bankiem centralnym” w 1998 r. wyniosła 647,4 mln PLN, co stanowiło 5,1% aktywów. Pozycja ta na koniec grudnia poprzedniego roku wynosiła 923,6 mln PLN i stanowiła 9,6% ogółu aktywów.

Majątek trwały oraz wartości niematerialne i prawne stanowiły 5,5% ogólnej sumy aktywów. Udział podmiotów konsolidowanych w rzeczowym majątku trwałym i wartościach niematerialnych i prawnych Grupy był na koniec grudnia 1998 r. stosunkowo wysoki – kształtował się na poziomie 17,5% (w 1997 r. 0,6%). Na koniec 1997 r. udział majątku trwałego oraz wartości niematerialnych i prawnych w ogólnej sumie aktywów wynosił 5,8%.

Pozycja bilansowa „Inne aktywa” stanowiła na koniec grudnia 1998 r. 0,6% sumy bilansowej. Na pozycję tą składają się głównie: dłużnicy różni oraz rozliczenia międzybankowe i publiczno-prawne. Udział tej pozycji w sumie aktywów na koniec 1997 r. wynosił 0,6%.

Rozliczenia międzyokresowe czynne na dzień 31.12.1998 r. stanowiły 0,2% aktywów Grupy (0,1% na koniec 1997 r.).

PASYWA

Dominującą pozycję (70,9%) w strukturze pasywów Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego stanowiły zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego, które wynosiły 8 914,5 mln PLN. Struktura zobowiązań kształtowała się następująco: depozyty bieżące – 1 235,4 mln PLN, depozyty terminowe – 4 884,0 mln PLN. Na koniec grudnia 1997 r. zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego wynosiły 6 821,1 mln PLN i stanowiły 71,2% pasywów ogółem.

Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych instytucji finansowych wynosiły łącznie 1 649,5 mln PLN i stanowiły 13,1% sumy pasywów Grupy. Na koniec grudnia 1997 r. zobowiązania te wynosiły 785,6 mln PLN i stanowiły 8,2% sumy pasywów.

Kapitały własne Grupy na dzień 31.12.1998 r. wynosiły 1 223,4 mln PLN (9,7% pasywów ogółem) i obejmowały: kapitał akcyjny w kwocie 92,6 mln PLN, kapitał zapasowy w kwocie 34,3 mln PLN, kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny środków trwałych w kwocie 42,0 mln PLN, pozostałe kapitały rezerwowe łącznie w kwocie 1 054,5 mln PLN. Kapitały własne Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego na dzień 31 grudnia 1997 r. wynosiły 1 097,1 mln PLN (11,5% pasywów ogółem) i obejmowały: kapitał akcyjny w kwocie 92,6 mln PLN, kapitał zapasowy w kwocie 33,9 mln PLN, kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny środków trwałych w kwocie 42,2 mln PLN, pozostałe kapitały rezerwowe łącznie w kwocie 928,4 mln PLN (w tym 265,7 mln PLN rezerwy na ogólne ryzyko bankowe).

Fundusze specjalne (w tym: Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych) oraz inne pasywa (m.in. rozrachunki międzybankowe) stanowiły łącznie 2,1% sumy pasywów (4,2% na koniec grudnia 1997 r.)

Rozliczenia międzyokresowe bierne oraz przychody przyszłych okresów i zastrzeżone stanowiły 2,1% ogółu pasywów (główne pozycje to odsetki zastrzeżone i odsetki skapitalizowane na podstawie umów). Na koniec 1997 r. pozycja ta stanowiła 2,2% sumy pasywów.

Wypracowany w 1998 r. zysk netto stanowił 1,5% sumy pasywów (2,0% na koniec grudnia 1997 r.).

Łączny udział rezerwy na podatek dochodowy i pozostałych rezerw w ogólnej sumie pasywów wyniósł na koniec grudnia 1998 r. 0,6% i nie uległ zmianie w stosunku do roku poprzedniego. Pozostałe rezerwy obejmowały: rezerwę na ryzyko ogólne, na zobowiązania pozabilansowe oraz na koszty związane z dostosowaniem systemów informatycznych Banku do wymogów roku 2000 oraz na roszczenia klientów.

Suma bilansowa Banku Śląskiego wynosiła na dzień 31 grudnia 1998 r. 12 530,4 mln PLN i stanowiła 99,6% sumy bilansowej Grupy Kapitałowej. Wynikało to z faktu, że w procesie konsolidacji Domu Maklerskiego i spółki BSK Leasing, których sumy bilansowe wynosiły odpowiednio 59,9 mln PLN i 168,4 mln PLN, dokonano eliminacji łącznie na kwotę 177,2 mln PLN. O płynności Grupy Kapitałowej decydowała więc płynność Banku Śląskiego, którą utrzymywano na poziomie rekomendowanym przez Narodowy Bank Polski.

Operacje pozabilansowe

Wartość pozycji pozabilansowych na koniec grudnia 1998 r. wynosiła 4 108,0 mln PLN i stanowiła 32,6% sumy bilansowej.

Największą pozycję zobowiązań pozabilansowych stanowiły pozabilansowe zobowiązania warunkowe, na które w 94,1% składały się zobowiązania udzielone, a w 5,9% zobowiązania otrzymane. Ich stan na koniec grudnia 1998 r. wynosił 2 321,1 mln PLN, co stanowiło 56,6% sumy zobowiązań pozabilansowych.

Udział pozostałych dwóch grup, tj. zobowiązań związanych z realizacją operacji kupna i sprzedaży oraz pozostałych (m.in. z tytułu operacji walutowych), był znacznie niższy i wynosił odpowiednio 30,6% i 10,6%.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego* wyniosły w 1998 r. 2 427,9 mln PLN (2 104,4 mln PLN na koniec grudnia 1997 r.) i wzrosły o 15,4% w stosunku do roku poprzedniego. Największą pozycję w dochodach Grupy stanowiły dochody odsetkowe, które wyniosły 1 835,7 mln PLN (1 622,8 na koniec grudnia 1997 r.), a ich udział w dochodach ogółem wynosił 75,6% (77,1% w roku poprzednim). Struktura dochodów odsetkowych przedstawiała się następująco: przychody z tytułu odsetek od klientów i sektora budżetowego stanowiły 66,5% (64,7% w roku 1997), przychody z tytułu odsetek od papierów wartościowych stanowiły 22,2% (19,2% w roku poprzednim), a przychody z tytułu odsetek od instytucji finansowych stanowiły 11,4% (16,0% w roku 1997). Dochody pozaodsetkowe wyniosły 592,2 mln PLN i stanowiły 24,4% dochodów ogółem (na koniec grudnia 1997 r. wyniosły 481,6 mln PLN, co stanowiło 22,9% dochodów ogółem). Dominujący udział w tej pozycji stanowiły przychody z tytułu prowizji – 47,4% (51,0% w roku 1997) oraz rozwiązania rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji – 29,8% (36,4% w roku poprzednim).

Koszty ogółem Grupy Kapitałowej* na koniec 1998 r. wyniosły 2 124,5 mln PLN (1 796,0 mln PLN na koniec grudnia 1997 r.). Koszty odsetkowe wyniosły 1 143,6 mln PLN (923,3 mln PLN w grudniu 1997 r.) i stanowiły 53,9% kosztów ogółem (51,4% w roku poprzednim), z czego koszty odsetek od operacji z klientami i z sektorem budżetowym stanowiły 85,6% (74,6% w roku 1997), od operacji z instytucjami finansowymi stanowiły 14,2% (25,2% w roku poprzednim), a pozostałe 0,2% (0,3% w roku 1997). Koszty pozaodsetkowe wyniosły 980,9 mln PLN, a ich udział w kosztach ogółem stanowił 46,2% (na koniec grudnia 1997 r. wyniosły 872,7 mln PLN, co stanowiło 48,6% kosztów ogółem). Największy udział w tej pozycji stanowiły koszty działania Banku – 56,2% (52,9% w roku 1997) oraz odpisy na rezerwy i aktualizację wartości – 28,9% (32,8% w roku poprzednim).

Wynik na działalności bankowej w 1998 r. wyniósł 1 060,1 mln PLN (972,0 mln PLN na koniec grudnia 1997 r.) i wzrósł o 9,1% w stosunku do poprzedniego roku. Jego struktura jest następująca: wynik z tytułu odsetek wyniósł 692,1 mln PLN (699,4 mln PLN w grudniu 1997 r.) i stanowił 65,4% (72,0% w roku poprzednim), wynik z tytułu prowizji wyniósł 269,1 mln PLN (234,3 mln PLN w 1997 r.) i stanowił 25,4% (24,1% w roku poprzednim), wynik z pozycji wymiany wyniósł 85,4 mln PLN (35,8 mln PLN w 1997 r.) i stanowił 8,1% (3,7% w roku poprzednim), wynik na operacjach finansowych wyniósł 13,5 mln PLN (2,4 mln PLN w 1997 r.) i stanowił 1,3% (0,2% w roku poprzednim). Relacja wyniku na działalności podstawowej do kosztów ogólnych Banku (koszty działania Banku wraz z amortyzacją) w roku 1998 wyniosła 1,6, podczas gdy w roku poprzednim kształtowała się na poziomie 1,8.

Koszty ogólne w 1998 r. wyniosły 663,9 mln PLN (538,5 mln PLN na koniec grudnia 1997 r.). Koszty działania Banku (koszty osobowe i koszty eksploatacyjne łącznie) wyniosły 551,3 mln PLN (461,3 mln PLN w 1997 r.) i stanowiły 83,0% kosztów ogólnych (85,7% w roku poprzednim). Amortyzacja wyniosła 112,6 mln PLN (77,2 mln PLN w grudniu 1997 r.) i stanowiła 17,0% kosztów ogólnych (14,3% w roku poprzednim).

Wypracowany w 1998 r. zysk brutto w wysokości 303,4 mln PLN został obciążony podatkiem dochodowym w wysokości 108,7 mln PLN. Łączna stopa opodatkowania, po utworzeniu rezerwy na odroczonego podatku dochodowego, wyniosła 35,8%. Grupa Kapitałowa zakończyła rok 1998 zyskiem netto w wysokości 194,7 mln PLN. Zysk netto przypadający na 1 akcję wyniósł 21,0 PLN. W roku 1997 zysk brutto wyniósł 308,4 mln PLN, zysk netto – 195,5 mln PLN, a zysk przypadający na 1 akcję – 21,1 PLN.

Wskaźnik rentowności, liczony jako stosunek zysku brutto do kosztów ogółem, wyniósł w 1998 roku 14,3% (17,2% w roku 1997). Wskaźnik poziomu kosztów, liczony jako stosunek kosztów ogółem do dochodów ogółem, wyniósł w 1998 roku 87,5% (85,3% w roku 1997). Wskaźnik zyskowości, liczony jako stosunek zysku netto do stanu aktywów netto, wyniósł 1,6% (2,0% w roku 1997). Wskaźnik zwrotności kapitału, liczony jako stosunek zysku netto do kapitałów i funduszy własnych, wyniósł w 1998 roku 15,9% (17,8% w roku 1997). Wskaźnik marży odsetkowej, wyrażający relację dochodów odsetkowych netto do aktywów dochodowych Banku, wyniósł w 1998 roku 7,26%, podczas gdy w roku poprzednim kształtował się na poziomie 8,71%.

III. Podmioty Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A.

Suma bilansowa Banku Śląskiego wynosiła na dzień 31 grudnia 1998 r. 12 530,4 mln PLN i stanowiła 99,6% sumy bilansowej Grupy Kapitałowej. W związku z powyższym, czynniki i zdarzenia mające wpływ na działalność oraz wyniki Banku Śląskiego dotyczyły w bardzo dużym zakresie całej Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego.

* W związku ze zmianą metodologii liczenia dochodów i kosztów (pozycja wymiany uwzględniana jest saldem a nie obrotami), dane za 1997 r. doprowadzono do porównywalności.





Bank Śląski S.A.

W 1998 r. Bank Śląski funkcjonował w dość gwałtownie zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym. W minionym roku przygotowywano wiele fundamentalnych dla przyszłości Polski reform, w tym nowe rozwiązania dotyczące finansów publicznych, systemu emerytalnego, ubezpieczeń zdrowotnych, nowej europejskiej waluty EURO. Jednocześnie tempo wzrostu gospodarczego Polski uległo spowolnieniu, chociaż sam wzrost produktu krajowego brutto był w 1998 r. ciągle wysoki w porównaniu z pozostałymi gospodarkami europejskimi. Ale w Polsce 1998 rok był przede wszystkim rokiem silnego spadku stopy inflacji, której wskaźnik po raz pierwszy od wielu lat został sprowadzony do poziomu jednocyfrowego. Wraz z inflacją bardzo mocno spadły stopy procentowe, obniżane kolejnymi decyzjami Rady Polityki Pieniężnej. W 1998 r. Rada sześciokrotnie obniżyła stopę referencyjną, a czterokrotnie stopy podstawowe NBP. W styczniu 1998 r. stopa redyskontowa wynosiła 24,5%, a lombardowa – 27%, natomiast w grudniu 1998 r. stopa redyskontowa wynosiła 18,25%, a lombardowa – 20%. Dodatkowo w styczniu 1999 r. Rada Polityki Pieniężnej podjęła decyzję o dalszym obniżeniu stóp procentowych – stopy redyskontowej do poziomu 15,5%, a stopy lombardowej do 17%. Tak znaczny spadek rynkowych stóp procentowych bardzo zaważył na dochodowości banków. Pozostałe dwa czynniki, które miały wpływ na wyniki Banku, to wspomniane wyżej spowolnienie wzrostu gospodarczego Polski oraz dekonunktura na rynkach międzynarodowych (Azja, Rosja, Ameryka Południowa).

Gwałtowny spadek stóp procentowych znacznie wpłynął na generowane dochody – po pierwsze od kwoty wolnej, czyli od kapitałów i środków, którymi dysponują banki, tzw. środków wolnych, po drugie dlatego, że proces gwałtownego spadku stóp skutkuje zmniejszonymi przychodami odsetkowymi. Skutki ubiegłorocznych redukcji stóp procentowych będą odczuwane w ciągu całego 1999 roku.

Kryzys rosyjski praktycznie nie dotknął Banku Śląskiego w sposób bezpośredni. Bank Śląski nie ma zaangażowania w krajach WNP i nie utworzył rezerw celowych w związku z zaangażowaniem w tym obszarze. Natomiast kryzys ten dotknął niektórych klientów Banku, co skutkowało pogorszeniem się ich kondycji finansowej. Dodatkowo, na pogorszenie się sytuacji finansowej klientów Banku wpływ miało spadające tempo wzrostu gospodarczego Polski. Bank zmuszony był utworzyć wyższe niż oczekiwano rezerwy celowe oraz zwiększyć poziom rezerw ogólnych w celu zabezpieczenia się przed potencjalnymi ryzykami, gdyby niekorzystne tendencje miały się utrzymać. Saldo wartości rezerw i aktualizacji na dzień 31.12.1998 r. wynosiło 106,6 mln PLN.

Na poziom uzyskanych wyników wpływ miały realizowane inwestycje, w tym te związane z rozwojem sieci detalicznej. Odziedziczona z NBP sieć 36 oddziałów, początkowo głównie korporacyjnych, została rozbudowana do 212 na koniec 1998 r. Na przestrzeni ostatnich dwóch lat przybyło ponad sto placówek, w tym w 1998 r. 45. Placówki te w pierwszym okresie swojej działalności wąż na kosztach Banku, nie generując jeszcze przychodów, które pokrywałyby koszty ich działalności. Koszty uruchomienia nowych placówek traktowane są przez Bank jako inwestycja wynikająca z realizacji średnio- i długookresowej polityki Banku. Pomimo pogorszenia się warunków makroekonomicznych przewiduje się kontynuowanie rozbudowy sieci placówek STAREO (**ST**andard **RE**tail **OU**tlet – gęstej, multiregionalnej sieci standardowych oddziałów detalicznych) w latach następnych. W 1998 r. Bank poniósł również znaczące koszty związane z rozbudową i centralizacją systemów informatycznych. W wyniku zakończenia procesu centralizacji Bank Śląski posiada system obsługujący on-line wszystkie oddziały Banku oraz prawie 300 bankomatów rozmieszczonych na terenie całej Polski. Jest to w chwili obecnej jedna z najbardziej rozbudowanych centralnych instalacji informatycznych opartych na serwerach IBM AS/400 w Europie i na świecie. Dzięki pełnej centralizacji i rozliczeniom w trybie on-line Bank Śląski oferuje klientom dostęp do rachunku bieżącego z dowolnego oddziału Banku na terenie kraju, szybkie, w pełni elektroniczne rozliczenia pomiędzy oddziałami Banku oraz oddziałami innych banków działających w systemie ELIXIR, w pełni scentralizowany system bankomatów akceptujących karty VISA, dostęp do scentralizowanego systemu bankowości elektronicznej. Scentralizowana platforma informatyczno-aplikacyjna umożliwi w niedalekiej przyszłości oferowanie nowoczesnych produktów i usług, takich jak np. zautomatyzowany system masowych płatności oferowany telekomunikacji, energetyce oraz innym klientom korporacyjnym. Zbudowana infrastruktura teleinformatyczna pozwala również na realizację licznych projektów służących automatyzacji rutynowych operacji bankowych na poziomie centralnym, przy niższych jednostkowych kosztach.

Wymienione wyżej czynniki spowodowały, że wyniki Banku Śląskiego poddane były bardzo silnym naciskom, a niektóre pozycje, w tym przede wszystkim dochody odsetkowe netto, wykonane zostały poniżej założeń. Niemniej jednak Bank Śląski wykonał w 1998 r. założony plan finansowy. Przychody z tytułu odsetek wyniosły na koniec grudnia 1998 r. 1 831,5 mln PLN, co w stosunku do grudnia 1997 r. oznacza wzrost o 210,6 mln PLN, tj. o 13%. Wynik na działalności bankowej wyniósł 1 044,9 mln PLN i wzrósł w stosunku do końca 1997 r. o 82,4 mln PLN, tj. o 8,6%. Zysk brutto Banku wyniósł 308,3 mln PLN, a zysk netto – 200,1 mln PLN i obie wielkości w niewielkim stopniu przekraczały wyniki uzyskane w roku ubiegłym. Zysk netto przypadający na jedną akcję wzrósł z 20,9 PLN do 21,6 PLN.



W 1998 r. Bank Śląski kontynuował politykę optymalizacji zarządzania zasobami finansowymi. Zadanie to było realizowane przez Zarząd Banku przy współudziale Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) i obejmowało następujące obszary: zarządzanie strukturą bilansu, określenie cen oferowanych produktów i usług oraz zarządzanie ryzykiem.

Osiągnięty w 1998 r. wzrost sumy bilansowej do kwoty 12 530,4 mln PLN, tj. o 31% spowodowany był skuteczną realizacją polityki budowy stabilnej bazy depozytowej. Od września 1997 roku, poprzez cały 1998 rok, Bank Śląski odnotowywał stały, przekraczający średnią rynku przyrost depozytów złotych. Szczególnie wysoki przyrost odnotowano w obszarze depozytów detalicznych – o 37,7% w stosunku do grudnia 1997 r. Pomimo odnotowanego przez Bank spadku udziału w rynku depozytów w walutach obcych, który był wynikiem prowadzenia przez Bank polityki optymalizacji kosztu pozyskania funduszy, udział Banku Śląskiego w rynku depozytów podmiotów niefinansowych wykazywał stałą tendencję wzrostową.

Pozyskane przez Bank środki stanowiły w pierwszej kolejności źródło finansowania akcji kredytowej. W 1998 r. Bank Śląski odnotował znaczący, przekraczający średni na rynku, wzrost akcji kredytowej dla podmiotów gospodarczych do kwoty 5 693,1 mln PLN, tj. o 32,8% w stosunku do grudnia 1997 r. Wzrost akcji kredytowej dla klientów detalicznych był umiarkowany i wynikał ze stosowania przez Bank zaostrożonych kryteriów oceny ryzyka kredytowego. Nadwyżka pozyskanych funduszy była aktywnie inwestowana w bezpieczne instrumenty rynku pieniężnego.

W 1998 r. Bank Śląski posiadał 8 znaczących zaangażowań, tj. takich, których wartość wynosiła 10% lub więcej łącznej wartości kapitałów własnych Banku (142,3 mln PLN na dzień 31.12.1998 r.) na następujące kwoty: 164 mln PLN, 180 mln PLN, 181 mln PLN, 183 mln PLN, 186 mln PLN, 292 mln PLN, 296 mln PLN i 297 mln PLN.

Na koniec grudnia 1998 r. Bank Śląski posiadał również następujące umowy podpisane z Narodowym Bankiem Polskim: umowę o udzielenie kredytu lombardowego i o zastaw zabezpieczający ten kredyt, umowę o prowadzenie konta depozytowego w Rejestrze Bonów Pieniężnych NBP, umowę o prowadzenie konta depozytowego w Centralnym Rejestrze Bonów Skarbowych, umowę w sprawie pełnienia przez Bank Śląski funkcji dealera rynku pieniężnego, umowę rachunku bankowego w Departamencie Rachunku Banków w NBP, akceptację regulaminu zakupu i sprzedaży walut obcych w Narodowym Banku Polskim przez banki. Dodatkowo Bank Śląski korzysta z kredytu refinansowego na finansowanie inwestycji centralnych.

Powiększone w wyniku podziału zysku za 1997 r. fundusze własne Banku posłużyły jako źródło finansowania realizowanych przez Bank inwestycji kapitałowych – objęcie akcji w spółce Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden Polska S.A. oraz podniesienie kapitałów w spółkach BSK Leasing S.A., ING BSK Asset Management SA i Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.

Zarysowane trendy spowodowały, że na dzień 31.12.1998 r. źródłem pokrycia aktywów były w 88,1% środki obce (zobowiązania wobec klientów, instytucji finansowych i innych podmiotów oraz rezerwa na zobowiązania pozabilansowe), a w 11,9% środki własne (kapitały, zysk netto, rezerwa na ryzyko ogólne, rezerwa na wydatki IT roku 2000), podczas gdy w roku ubiegłym relacja ta wynosiła odpowiednio: 85,9% środki obce i 14,1% – środki własne. Główną pozycję środków obcych (80,6%) stanowiły zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego, a ich wartość w 1998 r. wzrosła o 2 097,4 mln PLN, tj. o 30,9%. Przyrost wartości depozytów ogółem spowodował wzrost udziału Banku Śląskiego w rynku depozytów (osób prywatnych, podmiotów gospodarczych, jednostek budżetowych oraz instytucji finansowych z wyjątkiem lokat międzybankowych) z poziomu 4,17% w 1997 r. do 4,36% w 1998 r. W zakresie struktury pozyskanych depozytów odnotowano spadek udziału depozytów a vista w ogólnej kwocie depozytów (do poziomu 32% – spadek o 4,8 punktu procentowego), przy czym struktura pozyskanych depozytów a vista, podobnie jak w roku ubiegłym, zmieniła się na korzyść depozytów osób prywatnych: w 1998 r. ich udział w sumie depozytów a vista wzrósł o 5 punktów procentowych i wyniósł 42,6%.

Wartość należności od klientów i sektora budżetowego wzrosła w 1998 r. o 1 793,3 mln PLN, tj. o 35,2%. Struktura udzielonych w 1998 r. kredytów nie uległa znaczącym zmianom z wyjątkiem kredytów udzielonych sektorowi budżetowemu. Wartość kredytów udzielonych dla jednostek sektora budżetowego wynosiła na koniec 1998 r. 529,1 mln PLN i wzrosła w stosunku do końca 1997 r. o 340,9 mln PLN, tj. o 181,1%. Udział Banku Śląskiego w rynku kredytów w kategorii należności od podmiotów niefinansowych ogółem wzrósł z 4,79% w grudniu 1997 r. do 4,86% w grudniu 1998 r.

Drugim obszarem działań zarządzania zasobami finansowymi Banku Śląskiego było zarządzanie ryzykiem finansowym obejmującym ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko kursowe.

W 1998 r. poziom wskaźnika płynności utrzymywał się na poziomie uznanym przez NBP za dobry, tj. 0,70. Średnie roczne wskaźniki płynności złotowej i walutowej kształtowały się odpowiednio na poziomie 0,68 i 0,70. Średni globalny wskaźnik płynności wyniósł 0,68. W procesie zarządzania płynnością wykorzystywano zestawienia zapadalności aktywów i pasywów oraz analizę trendów historycznych. Bank utrzymywał dodatkowo portfel płynnościowy składający się z łatwo zbywalnych aktywów. Umożliwiał on szybkie, nie powodujące negatywnego wpływu na dochodowość Banku, wygenerowanie wolnych środków w przypadku

występowania dodatkowych potrzeb płynnościowych związanych z działalnością operacyjną, udzielaniem kredytów i spłatami depozytów.



Zarządzanie ryzykiem walutowym polegało na utrzymywaniu zrównoważonej pozycji Banku w walutach obcych w celu minimalizacji ryzyka strat w przypadku niekorzystnych zmian kursów walut obcych (główne waluty Banku to USD, DEM, ECU). Zadanie to realizowano poprzez monitorowanie pozycji wymiany walutowej Banku oraz przestrzeganie określonych przez Zarząd i ALCO wewnętrznych limitów na długą i krótką pozycję otwartą.

Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej miała na celu zminimalizowanie ryzyka poniesienia strat w przypadku nagłych, niekorzystnych zmian stopy procentowej przy jednoczesnej dbałości o utrzymywanie jak najwyższej dochodowości Banku. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej posługiwano się tabelami przeszacowań aktywów i pasywów w poszczególnych walutach oraz analizą zmienności cen rynkowych poszczególnych produktów bankowych pod wpływem zmian stóp podstawowych NBP oraz cen rynku międzybankowego. Podstawową zasadą było dążenie do finansowania aktywów pasywami o podobnej charakterystyce.

W obszarze zarządzania ryzykiem kursowym i ryzykiem stopy procentowej Bank stosował metodę kalkulacji wartości narażonej na ryzyko (Value At Risk – VAR), która pozwalała określić z dużym prawdopodobieństwem maksymalną wielkość strat, jaka może nastąpić w wyniku nagłej zmiany kursów walut lub stóp procentowych. Metodologia łącząca historyczną analizę zmienności realiów rynkowych z analizą aktualnej struktury portfela pozwalała na określanie akceptowanego przez Zarząd poziomu ryzyka (zwanego apetytem na ryzyko – *risk appetite*) oraz szeregu limitów VAR w skali całego Banku i wybranych portfeli.

Ze względu na częste zmiany rynkowych stóp procentowych, Bank Śląski prowadził aktywną politykę zmian stóp procentowych depozytów i kredytów. Głównymi czynnikami wpływającymi na politykę cenową były: stopy procentowe rynku międzybankowego, podstawowe stopy procentowe NBP, oprocentowanie operacji otwartego rynku, poziom rezerw obowiązkowych, koszty ryzyka i obsługi poszczególnych produktów oraz konieczność zachowania konkurencyjności w sektorze bankowym. W 1998 r. Bank Śląski dokonał kilkakrotnie zmian stóp procentowych depozytów i kredytów. Na koniec grudnia 1998 r. średnie oprocentowanie depozytów złotych detalicznych wynosiło 13,4% (18,35% na koniec stycznia 1998 roku). Średnie oprocentowanie depozytów złotych hurtowych na koniec grudnia 1998 r. wynosiło 9,36% (11,11% na koniec stycznia 1998 roku). Średnie oprocentowanie kredytów złotych detalicznych na koniec grudnia 1998 r. wynosiło 24,01% (27,60% na koniec stycznia 1998 roku), a średnie oprocentowanie kredytów złotych hurtowych – 20,76% (25,43% na koniec stycznia 1998 roku). W ciągu 1998 roku stopy procentowe depozytów i kredytów wykazały tendencję malejącą przy jednoczesnym kurczeniu się rozpiętości odsetkowej pomiędzy średnią stopą procentową depozytów i kredytów. Na początku roku rozpiętość odsetkowa (*spread*) wynosiła 9,34%, a na koniec roku – 7,24%. Spadek rozpiętości odsetkowej w ciągu roku wyniósł 2,1 punktu procentowego. Ceny instrumentów w walutach obcych, analogicznie jak instrumentów w PLN, oparte były o odpowiednie kwotowania rynku pieniężnego skorygowane o marżę produktowe.

W 1998 r. Bank Śląski utrzymał silną pozycję jednego z największych polskich banków, obsługujących zarówno podmioty gospodarcze, jak i klientów indywidualnych. Sieć Banku Śląskiego należy do najszybciej rozwijających się w kraju i stanowi doskonałą platformę dla współpracy z pozostałymi podmiotami Grupy ING. Silną stroną Banku jest zdolność do ulepszania oferty celem zaspokajania rosnących potrzeb klientów detalicznych i korporacyjnych.

Oferta produktów i usług Banku Śląskiego zalicza się do najszerzej na rynku. Trzon tradycyjnej działalności Banku stanowi obsługa podmiotów gospodarczych obejmująca udzielanie kredytów, przyjmowanie depozytów oraz świadczenie szerokiego spektrum usług rozliczeniowych w obrocie krajowym i zagranicznym. Najważniejszym przedsięwzięciem w dziedzinie bankowości korporacyjnej w 1998 r. była restrukturyzacja obsługi największych klientów Banku. W tym celu powołano 10 Centrów Bankowości Korporacyjnej, oferujących klientom kompleksową i bezpośrednią obsługę bankową.

W ostatnich latach Bank Śląski znacznie rozszerzył zakres usług dla klientów detalicznych. Strategia rozwoju bankowości detalicznej (STAREO) została opracowana dla optymalnego zaspokajania potrzeb klientów indywidualnych i małych firm, a wyróżnikiem nowej sieci są: wysokiej jakości usługi, zaawansowane technologicznie wyposażenie, korzystna lokalizacja, zwracająca uwagę oprawa architektoniczna.

Bank Śląski jest również aktywnym uczestnikiem międzybankowego rynku pieniężnego, skarbowych papierów wartościowych oraz, na niewielką skalę, uczestniczy w obrocie akcjami. Spółki zależne świadczą usługi doradcze, maklerskie, leasingowe, zarządzania aktywami. Bank jest również współwłaścicielem funduszu emerytalnego, który jako jeden z pierwszych w Polsce uzyskał od Urzędu Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi zezwolenie na utworzenie Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego oraz udzielił promesy zezwolenia na utworzenie Otwartego Funduszu Emerytalnego Nationale-Nederlanden Polska. Celem strategicznym spółki jest pozyskanie co najmniej pół miliona klientów do Funduszu Emerytalnego.

O silnej pozycji Banku Śląskiego na rynku świadczy również dynamiczne zwiększanie liczby rachunków osobistych z 279 tysięcy w grudniu 1997 r. do 533 tysięcy w grudniu 1998 r., co jest największym przyrostem w Polsce.



Udział Banku w łącznej liczbie aktywnych rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w Polsce wzrósł do 7,5%. Bank Śląski posiada również rozbudowaną sieć bankomatów – 280 na koniec 1998 r., co oznacza wzrost o 118 maszyn w stosunku do grudnia 1997 r.

W 1998 roku Bank Śląski był liderem wśród banków emitujących karty VISA Electron w Polsce. Był również jednym z największych emitentów kart VISA w rejonie CEMEA (Europa Centralna, Środkowy Wschód i Afryka). Do końca 1998 roku karty VISA Electron otrzymało prawie 400 tysięcy klientów. Bank Śląski zalicza się do wiodących instytucji w zakresie dostosowania organizacji i procedur do zmian zachodzących w gospodarce oraz do standardów Unii Europejskiej. Przykładami są: projekt EURO, projekt roku 2000 czy projekty związane z rozwojem budownictwa mieszkaniowego.

Bank Śląski otrzymał w 1998 roku wysokie oceny ratingowe. Agencja ratingowa IBCA początkowo utrzymała nadany Bankowi w listopadzie 1997 r. rating (ocena długoterminowa – BBB, ocena krótkoterminowa – F3, ocena indywidualna – C, ocena wsparcia – 2), a następnie podwyższyła ocenę długoterminową do poziomu BBB+, a ocenę krótkoterminową do poziomu F2. Agencja ratingowa BankWatch potwierdziła wysoki rating Banku: IC–B w odniesieniu do Emitenta Krajowego oraz LC – rating krótkoterminowy (waluta lokalna). Natomiast agencja ratingowa Moody's podwyższyła ocenę wiarygodności dla długoterminowych depozytów walutowych Banku z Ba2 na Ba1. Pozostałe oceny agencji Moody's – not prime dla depozytów krótkoterminowych oraz D+ za siłę finansową – nie uległy zmianie.

W maju 1998 roku odbyło się uroczyste ogłoszenie tekstu deklaracji strategii Banku Śląskiego. Jej podstawowe założenia są następujące: Bank Śląski, jako bank uniwersalny, będzie oferował wszelkie produkty hurtowe i detaliczne, a zróżnicowane pakiety produktów i poziomy cen adresowane będą do poszczególnych grup klientów. Kanałami sprzedaży będą oddziały, bankomaty, telephone banking i pośrednicy. Doradztwo dla klientów stosowane będzie w odniesieniu do bankowości korporacyjnej oraz obsługi klientów indywidualnych o wysokich (private banking) i niskich (personal banking) dochodach.

Bank Śląski będzie koncentrował rozwój swojej działalności w wybranych regionach Polski i będzie dążył do maksymalizacji udziału w rynku. Bank Śląski będzie postrzegany jako bank świadczący usługi na najwyższym poziomie. Wszelkie wydatki, a szczególnie inwestycyjne, będą analizowane pod kątem ich zasadności i rentowności.

Ideą Banku Śląskiego jest zatrudnianie pracowników ambitnych, o wysokich kwalifikacjach i wartościach moralnych, ludzi przyjaznych, kompetentnych i zorientowanych na właściwe świadczenie usług bankowych.

Według stanu na dzień 31 grudnia 1998 r. Bank Śląski zatrudniał 6 939 pracowników tj. o 220 osób więcej niż w roku ubiegłym. W Centrali Banku pracowało 1 519 osób, a w sieci oddziałów – 5 420.

Nadchodzący 1999 r. będzie z wielu względów wyjątkowy. Bank Śląski obchodzić będzie swoje dziesięciolecie. Przełom wieków przyniesie wiele zmian, nowych wyzwań, stworzy wiele możliwości. Ważnym zadaniem będzie również przygotowanie się Banku do zjawisk, które mogą wystąpić w związku z tzw. problemem roku 2000.

Spadające stopy procentowe spowodują, że Bank zmuszony będzie do poszukiwania dodatkowych źródeł dochodu i redukcji kosztów swojej działalności. Konieczny będzie m.in. wzrost aktywności zmierzający do zwiększania sumy bilansowej Banku. Bank będzie musiał rekompensować ubytki w zakresie dochodów odsetkowych dochodami z opłat prowizji. Niewątpliwie najbliższy rok to okres wyjątkowej pracy i wielkiego wysiłku wszystkich pracowników Banku. Powodzenie rozpoczętych w ostatnich latach projektów będzie równoznaczne z umocnieniem pozycji Banku Śląskiego na rynku, a tym samym zadowoleniem klientów i akcjonariuszy.

Informacje o podstawowych produktach i usługach

Rynek podmiotów korporacyjnych

Na koniec 1998 r. wartość kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym, podmiotom sektora budżetowego i sektora finansowego wyniosła łącznie 6 235,1 mln PLN i wzrosła w stosunku do końca 1997 r. o 1 756,5 mln PLN, tj. 39,2%. Kredyty obrotowe stanowiły 52,9% ogółu wymienionych wyżej kredytów (w roku ubiegłym 56,5%), a inwestycyjne – 47,1% (w roku ubiegłym 43,5%).

Zaangażowanie kredytowe Banku z tytułu kredytów udzielonych na działalność gospodarczą wynosiło 5 693,1 mln PLN i wzrosło w stosunku do końca 1997 r. o 1 406,2 mln PLN, tj. o 32,8%. Wartość kredytów na działalność gospodarczą stanowiła 80,7% całkowitego zaangażowania kredytowego Banku. Wartość kredytów udzielonych dla jednostek sektora budżetowego wyniosła 529,1 mln PLN i stanowiła 7,5% całkowitego portfela kredytowego, a udzielonych dla jednostek sektora finansowego – 12,9 mln PLN i w stosunku do całości portfela była marginalna.



Struktura portfela kredytów na działalność gospodarczą według podmiotów gospodarczych wyglądała następująco: należności od przedsiębiorstw i spółek państwowych stanowiły 46,6% portfela (w roku ubiegłym 56,4%), należności od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni – 43,2% (32,5% na koniec 1997 r.), należności od przedsiębiorców indywidualnych – 9,6% (10,4%), należności od rolników indywidualnych – 0,4% (0,4%), pozostałe podmioty – 0,2% (0,3%).

W strukturze zaangażowania kredytowego według kryterium walutowego zdecydowanie dominowały kredyty złotowe, które stanowiły 69,7% ogółu kredytów udzielonych na działalność gospodarczą. Pozostałe 30,3% to kredyty w walutach obcych.

W 1998 r. oferta kredytowa dla podmiotów gospodarczych i sektora budżetowego obejmowała m.in.: kredyt dyskontowy, lombardowy, indeksowany, dewizowy, obrotowy, inwestycyjny, kredyt w rachunku bieżącym, kredyt na zakup papierów wartościowych na rynku pierwotnym i na Giełdzie Papierów Wartościowych, kredyt na sfinansowanie należności eksportowych ubezpieczonych w KUKE SA, kredyt inwestycyjny i obrotowy dla rolnictwa i inne. W zależności od potrzeb klientów oferowano kredyty złotowe, dewizowe lub złotowe indeksowane kursem waluty wymiennej. Ponadto Bank oferował usługi w zakresie factoringu, gwarancji nostro, gwarancji loro, a w ofercie dla małych i średnich przedsiębiorstw: współpracę z Funduszem Gwarancyjnym Polskiej Agencji Rozwoju Regionalnego (PARRR) oraz Krajowym Funduszem Poręczeń Kredytowych Banku Gospodarstwa Krajowego. Nową formą kredytowania zaproponowaną w 1998 r. był kredyt dla developerów. Jest to kredyt stanowiący uzupełnienie środków własnych kredytobiorcy, zaciągany przez przedsiębiorców i wspólnoty mieszkaniowe na realizację, w celu dalszej odsprzedaży lub wynajmu, inwestycji budowlanych. Innym wprowadzonym w 1998 r. produktem był factoring mieszany i z kaucją.

Bank Śląski na koniec grudnia 1998 roku obsługiwał 1 316 podmiotów gospodarczych, w których zaangażowanie przekraczało 500 tys. PLN, co oznacza wzrost w stosunku do grudnia ubiegłego roku o 313 podmiotów (tj. 31,2%). Procesowi wzrostu wartości portfela kredytowego nie towarzyszyło zjawisko wzrostu koncentracji w poszczególnych branżach. Uwzględniając zaangażowanie kredytowe przekraczające 500 tys. PLN wobec jednego podmiotu, największe zaangażowanie odnotowano w następujących branżach: produkcja metali (10,62%), handel (10,03%), produkcja artykułów spożywczych i napojów (9,97%), przemysł energetyczny (9,25%), administracja publiczna i obrona narodowa (8,23%), poczta i telekomunikacja (7,41%).

Według stanu na dzień 31 grudnia 1998 r. wartość gwarancji i poręczeń (krajowych i zagranicznych) udzielonych przez Bank Śląski wyniosła 460,5 mln PLN i wzrosła w stosunku do grudnia 1997 r. o 77,9 mln PLN, tj. o 20,4%.

Bank oferował swoim klientom gwarancje kontraktowe (gwarancje: zwrotu zaliczki, dobrego wykonania kontraktu, rękojmi), gwarancje płatności, gwarancje przetargowe (gwarancje: wadialne i oferty), gwarancje zabezpieczające dług celny, gwarancje spłaty kredytów z Banku Ochrony Środowiska SA i pożyczek z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska, jak również inne udzielane na rzecz beneficjentów krajowych i zagranicznych oraz bankowe poręczenia wekslowe.

Według stanu na 31 grudnia 1998 r. wartość depozytów podmiotów gospodarczych i sektora budżetowego wynosiła 2 698,9 mln PLN i stanowiła 26,2% wartości depozytów ogółem. Depozyty podmiotów gospodarczych wynosiły 2 059,6 mln PLN (20% depozytów ogółem) i wzrosły w stosunku do grudnia 1997 r. o 363,4 mln PLN, tj. o 21,4%. Depozyty bieżące stanowiły 59,5% ogółu depozytów podmiotów gospodarczych, a depozyty terminowe i zablokowane – 40,5%. Udział depozytów złotych w depozytach podmiotów gospodarczych wyniósł 97,2% (95,9% w grudniu 1997 r.), a walutowych – 2,8% (4,1% w grudniu 1997 r.). Depozyty sektora budżetowego wynosiły 639,3 mln PLN (6,2% depozytów ogółem) i wzrosły w stosunku do grudnia 1997 r. o 96,2 mln PLN, tj. o 17,7%.

W 1998 r. liczba rachunków bieżących złotych podmiotów gospodarczych wynosiła 128,5 tysięcy i wzrosła w stosunku do grudnia 1997 r. o 15,5 tysięcy, tj. o 13,7%. Wartość zdeponowanych na tych rachunkach środków zamknęła się kwotą 1 177 mln PLN, co stanowiło wzrost o 6,5% w stosunku do grudnia 1997 r. Ilość rachunków bieżących dewizowych na koniec grudnia 1998 r. wynosiła 2 496, a wartość zgromadzonych na nich środków – 48,5 mln PLN (46,2 mln PLN na koniec 1997 r.).

Liczba rachunków terminowych złotych podmiotów gospodarczych wynosiła 14,2 tysięcy, a wartość środków zgromadzonych na rachunkach depozytów terminowych i zablokowanych na dzień 31 grudnia 1998 r. wynosiła 825,1 mln PLN (520,5 mln PLN na koniec 1997 r.), co stanowiło przyrost o 58,5% w stosunku do roku ubiegłego.

W ramach usług bankowości elektronicznej Bank Śląski oferował w 1998 r. możliwość składania zleceń płatniczych na nośniku magnetycznym (Transdisk) oraz oferował możliwość składania dyspozycji płatniczych za pomocą Cash Management i MultiCash.

W 1998 roku, podobnie jak w latach ubiegłych, działalność zagraniczna Banku Śląskiego koncentrowała się na obsłudze eksportowych i importowych transakcji klientów. W porównaniu z 1997 r. wzrosła liczba transakcji zrealizowanych w obrocie zagranicznym. Wartość transakcji przekroczyła 7 500 mln PLN. Najbardziej



popularnymi walutami rozliczania transakcji były: marka niemiecka, dolar amerykański, lir włoski, frank francuski, gulden holenderski oraz szyling austriacki.

W 1998 roku odnotowano 20-procentowy wzrost liczby wystawionych w obrocie zagranicznym gwarancji. Wśród nich największym zainteresowaniem klientów cieszyły się gwarancje płatności i dobrego wykonania kontraktu. Stanowiły one ponad 70% wszystkich wystawionych przez Bank Śląski gwarancji zagranicznych, których wartość na koniec roku wyniosła 52,3 mln PLN.

Koniec 1998 r. był jednocześnie początkiem nowej ery w sferze rozliczeń międzynarodowych. Pojawienie się z dniem 1 stycznia 1999 r. nowej waluty europejskiej – EURO, wymagało wcześniejszego przygotowania banków do obsługi transakcji w tej walucie. Efektem takich przygotowań w Banku Śląskim była między innymi weryfikacja rachunków nostro, przeprowadzona w celu jak najlepszego ich dostosowania do zmieniających się potrzeb klientów Banku i zewnętrznych uwarunkowań ekonomicznych. W grudniu 1998 r. Bank Śląski posiadał 34 rachunki nostro w 22 podstawowych walutach, prowadzone w 22 bankach zagranicznych. W każdym banku kraju Europejskiej Unii Walutowej, obok rachunku prowadzonego w walucie narodowej, otwarty został równolegle rachunek w EURO. Bank Śląski oferuje pełen wachlarz produktów i usług związanych z EURO. Sieć banków korespondentów została rozszerzona do około 650 instytucji finansowych w 60 krajach.

W 1998 roku Bank Śląski nie angażował się w transakcje z krajami wysokiego ryzyka, w wyniku czego nie powstała konieczność tworzenia rezerw w związku z kryzysem rosyjskim i azjatyckim.

W zakresie operacji skarbowych z klientami Banku nastąpił dalszy znaczący wzrost zarówno ich wartości, jak i wolumenu. Największy przyrost odnotowano w zakresie transakcji pochodnych – z 7 transakcji w 1997 r. do 220 w 1998 r.

W 1998 r. Bank Śląski zorganizował emisje papierów dłużnych dla 10 podmiotów w 49 transzach. Łączna wartość programów wyniosła 110 mln PLN. Do największych programów emisji można zaliczyć: Stalexport SA, Gamrat SA, Hutę Sendzimira SA oraz KrakChemię SA. W ramach organizowanych emisji Bank Śląski udzielił gwarancji (underwriting) następującym podmiotom: Stalexport SA (10 mln PLN), Huta Sendzimira SA (10 mln PLN) i KrakChemia SA (5 mln PLN). Prowadzono również działania zmierzające do zbycia posiadanych przez Bank akcji i udziałów, między innymi tych objętych w ramach bankowych postępowań ugodowych.

Rynek klientów detalicznych

Według stanu na koniec 1998 r. zaangażowanie Banku Śląskiego w działalność kredytową dla osób indywidualnych wynosiło 817 mln PLN i wzrosło w stosunku do grudnia 1997 r. o 63,7 mln PLN, tj. o 8,5%. Należności osób prywatnych stanowiły 11,6% całości portfela kredytowego Banku (14,4% w grudniu 1997 r.).

Największą pozycję w należnościach osób prywatnych stanowiły kredyty ratalne – 46,8%. Kolejne miejsca zajmowały: pozostałe kredyty i pożyczki – 27,8%, kredyty w rachunku bieżącym – 15,2%, kredyty mieszkaniowe – 10,1%.

W celu zwiększenia sprzedaży w latach następnych poszerzono ofertę produktową, poprawiono procedury i warunki udzielania kredytów, uproszczono wzory umów i innych dokumentów. Wprowadzono specjalne narzędzia informatyczne i system scoringowy w celu przyspieszenia procesu udzielania kredytu.

Według stanu na koniec 1998 r. depozyty osób prywatnych wynosiły 5 961,4 mln PLN i wzrosły w stosunku do grudnia 1997 r. o 1 631,5 mln PLN, tj. o 37,7%. Depozyty osób prywatnych stanowiły 57,9% depozytów ogółem (59,2% w grudniu 1997 r.). Tak znaczący wzrost depozytów jest dowodem sukcesu oferowanych przez Bank Śląski produktów depozytowych, przede wszystkim rachunków osobistych i rachunków oszczędnościowych.

W 1998 r. Bank Śląski jako pierwszy wprowadził na rynek produkt oszczędnościowy pod nazwą Terminowy Program Oszczędnościowy (TPO), skierowany do klientów posiadających rachunek osobisty. Rachunek oszczędnościowy łączy w sposób elastyczny zalety rachunku osobistego z możliwością deponowania środków na wyższą niż w przypadku rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego stopę procentową. Umożliwia on klientom bardziej efektywne zarządzanie swoimi oszczędnościami. W związku z bardzo dużym zainteresowaniem Terminowym Programem Oszczędnościowym Bank Śląski wprowadził kolejny produkt – Nowoczesny Rachunek Oszczędnościowy (NRO), który jest podobny do TPO, ale skierowany do klientów nie posiadających rachunku osobistego w Banku Śląskim. Według stanu na koniec grudnia 1998 r. łączna liczba rachunków TPO i NRO wynosiła 51 tysięcy, a wartość zgromadzonych na nich środków – 451 mln PLN, co stanowiło 7,6% wartości wszystkich depozytów w PLN dla osób fizycznych.

W strukturze depozytów według form oszczędzania depozyty bieżące złotowe i dewizowe klientów indywidualnych na dzień 31 grudnia 1998 r. wynosiły 1 235,4 mln PLN i wzrosły w stosunku do końca 1997 r. o 310,1 mln PLN, tj. o 33,5%. Depozyty bieżące stanowiły 20,7% depozytów ogółem (21,4% w grudniu 1997 r.). Suma zgromadzonych depozytów terminowych złotowych i dewizowych wynosiła 4 502 mln PLN i wzrosła



w stosunku do grudnia 1997 r. o 1 177,4 mln PLN, tj. o 35,4%. Depozyty terminowe stanowiły 75,5% depozytów ogółem (76,8% w grudniu 1997 r.). Wartość depozytów zablokowanych zamknęła się kwotą 224 mln PLN i wzrosła w stosunku do końca 1997 r. o 144 mln PLN, tj. o 180%. Depozyty złotowe stanowiły 84,9% depozytów ogółem (77,3% na koniec 1997 r.), a walutowe – 15,1% (22,7% w grudniu 1997 r.)

VISA Electron jest podstawową kartą bankową dla posiadaczy rachunków osobistych w Banku Śląskim. Karta ta zastępuje własne debetowe karty bankomatowe Banku, jest również szeroko akceptowaną kartą płatniczą. W 1998 roku Bank Śląski był liderem wśród banków emitujących karty VISA Electron w Polsce. Był również jednym z największych jej emitentów w rejonie CEMEA (Europa Centralna, Środkowy Wschód i Afryka). Na koniec 1998 roku z karty VISA Electron korzystało ponad 385 tysięcy klientów (51,5 tysiąca klientów na koniec 1997 r.). W związku z zakończeniem procesu centralizacji informatycznej Banku zaprzestano wydawania kart bankomatowych. W 1999 r. VISA Electron zastąpi wszystkie wydane wcześniej własne karty bankomatowe. Centralizacja systemów informatycznych Banku oznacza dla klientów możliwość dokonywania wypłat gotówki w bankomatach Banku Śląskiego na terenie całego kraju. W styczniu 1999 roku do oferty Banku wprowadzona zostanie karta VISA Classic charge wraz z dodatkowym pakietem ubezpieczeniowym dla klientów.

Aktywność Banku Śląskiego w obszarze kart bankowych nie ograniczała się jedynie do wydawania kart typu Electron. Do końca 1998 roku wydano 20 476 kart VISA Classic oraz 4 595 kart VISA Business. Podpisana dwustronna umowa między Bankiem Śląskim a AMWAY Polska Sp. z o.o. zaowocowała rozpoczęciem wydawania pierwszych w Polsce kart co-branded.

Bank Śląski, we współpracy z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Nationale-Nederlanden Polska S.A., prowadzi sprzedaż polis ubezpieczeniowych na życie. W 1998 roku Bank powiększył ilość oddziałów prowadzących sprzedaż polis do 62, a ilość agentów ubezpieczeniowych wzrosła do ponad 120. Do końca 1998 roku poprzez Bank ubezpieczono prawie 8 000 osób. Klienci zakupili zarówno ubezpieczenia indywidualne, jak i kontrakty grupowe.

W lutym 1998 roku Bank Śląski, jako drugi bank w Polsce, otrzymał zgodę Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na dystrybucję jednostek funduszy inwestycyjnych. W czerwcu 1998 roku rozpoczęto sprzedaż jednostek funduszy inwestycyjnych (zrównoważonego i akcji) zarządzanych przez ING BSK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (ING BSK TFI). Klienci zainteresowani tą formą inwestowania mogli kupować jednostki uczestnictwa w 31 największych oddziałach Banku. Na początku 1999 roku Bank powiększył sieć sprzedaży do 95 jednostek, a oferta ING BSK TFI zostanie poszerzona o kolejne dwa fundusze – obligacji i gotówkowy.

Bank Śląski przywiązuje dużą wagę do zwiększania swojego udziału w rynku finansowania budownictwa mieszkaniowego. Od sierpnia 1997 r. działa Kasa Mieszkaniowa Banku Śląskiego. We wrześniu 1998 r. Zarząd Banku zatwierdził program kredytów hipotecznych, przygotowany zgodnie ze standardami stworzonymi przez ustawę o listach zastawnych i bankach hipotecznych, tj. mogących być podstawą do sekurytyzacji poprzez listy zastawne. Rozwojowi bankowości hipotecznej w Banku Śląskim służyć mają również przekształcenia organizacyjne. We wrześniu 1998 r. utworzono Pion Finansowania Budownictwa Mieszkaniowego, w skład którego wchodzi Kasa Mieszkaniowa Banku Śląskiego oraz Departament Kredytów Hipotecznych. Udział Banku Śląskiego w rynku kształtuje się na poziomie 3,5% – 5%, ale jest to rynek wysoce konkurencyjny, gdzie w ciągu ostatnich dwóch lat ponad dwadzieścia nowych banków zaoferowało nowoczesne produkty hipoteczne.

Rok 2000

Przygotowania Banku Śląskiego do roku 2000 prowadzone są w ramach Projektu „Rok 2000”, którego sponsorem jest Prezes Zarządu Banku. Prace przygotowawcze organizuje i monitoruje specjalny Zespół Projektu „Rok 2000”. Zespół ten monitoruje też postęp prac w jednostkach kapitałowo zależnych od Banku (m.in. Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A. i BSK Leasing S.A.). W ramach prowadzonego projektu powołane zostały również zespoły robocze zajmujące się następującymi zagadnieniami: sprzęt komputerowy (z uwzględnieniem oprogramowania narzędziowego), aplikacje, infrastruktura i usługi. Z zespołem projektowym współpracują również prawnicy i specjaliści z zakresu marketingu.

Plan działań Banku Śląskiego w zakresie przygotowań do roku 2000 zakładał wykonanie następujących kroków:

- Faza 1 – inwentaryzacja problemu – zebranie pełnej informacji o wszystkich wrażliwych na daty elementach składowych. W tej fazie określono również ważność składnika (krytyczny, niezbędny, wymagany, pożądany) z punktu widzenia możliwości wykonywania przez Bank obsługi klientów.
- Faza 2 – ocena wpływu na prowadzenie biznesu i planowanie – ustalenie priorytetów, określenie możliwych opcji, ocena skali problemu i kosztów, ocena istniejących planów awaryjnych i koncepcja opracowania nowych.
- Faza 3 – implementacja – weryfikacja, konwersja, wymiana lub zastąpienie komponentów. Jeśli komponent nie jest planowany do zastąpienia, to jest testowany i weryfikowany. Po przejściu przez ten proces komponent jest wdrażany do środowiska produkcyjnego.
- Faza 4 – integracja – zweryfikowanie poprawności działania funkcji biznesowych w całym środowisku i opracowanie planów awaryjnych.



Prace przygotowawcze postępowały zgodnie z planem. Fazy 1 i 2 Projektu zostały zakończone. Fazy 3 i 4 są obecnie realizowane. Pozytywnym wynikiem zakończył się test sprzętu komputerowego reprezentatywnego dla sieci produkcyjnej Banku. Trwa implementacja przetestowanych rozwiązań we wszystkich jednostkach Banku. Zakończenie prac w obszarze sprzętu przewiduje się na koniec I kwartału 1999 roku. Jednocześnie trwają przygotowania up-gradu aplikacji ICBS do wersji 97001. Wersja ta ma certyfikat dostawcy zgodności z rokiem 2000. Prace testowe są zaawansowane i przewiduje się ostateczne wdrożenie ICBS w nowej wersji w I kwartale 1999 roku.

Jednym z elementów prowadzonego Projektu jest ocena przygotowań strategicznych klientów Banku do roku 2000. Doradcy bankowi posługują się specjalną ankietą ułatwiającą dokonanie takiej oceny. Ryzyko braku przygotowania do roku 2000 zostało uznane za istotne ryzyko kredytowe i uwzględnione w procedurach wewnętrznych. Zespół „Rok 2000” przygotował również broszurę adresowaną do klientów Banku, której celem jest pomoc klientom w ocenie ich ryzyka związanego z rokiem 2000.

Bank Śląski aktywnie uczestniczy w pracach specjalnego zespołu związanego z rokiem 2000, powołanego przez Związek Banków Polskich.

Polityka kredytowa Banku

Nadrzędnym celem polityki kredytowej Banku Śląskiego jest zapewnienie możliwości harmonijnego rozwoju portfela zaangażowań kredytowych, przy zachowaniu wszelkich wymogów rzetelnej i wszechstronnej oceny ryzyka, dopasowanej do specyfiki poszczególnych typów zaangażowań. Założenia polityki kredytowej określa dokument „Zasady polityki kredytowej”, będący zbiorem powszechnie stosowanych w Banku reguł, określających warunki dotyczące organizacji procesu kredytowania oraz wytyczne w zakresie struktury i jakości portfela kredytowego (w tym m.in. rodzaje transakcji niepożądanych). Bieżącą aktualizacją polityki kredytowej zajmuje się *Komitet Polityki Kredytowej*. Rozwój portfela kredytowego, dopasowanego do coraz wyższych wymogów rynku usług finansowych, jest możliwy dzięki elastycznemu kształtowaniu oferty kredytowej, wyraźnie zróżnicowanej dla klientów detalicznych oraz klientów korporacyjnych. Oferta ta jest dostosowana do potrzeb poszczególnych grup klientów i stale uzupełniana o nowe formy kredytowania.

Zindywidualizowanie polityki kredytowej, uwzględniające specyfikę poszczególnych grup kredytobiorców (oraz form kredytowania) znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych regulacjach Banku, które określają proces kredytowania. Rozwinięcie ogólnych zasad kredytowania zawarte jest w *Instrukcji kredytowej*, szczegółowo regulującej zagadnienia organizacyjne procesu decyzyjnego dla zaangażowań kredytowych, kompetencje decyzyjne w tym zakresie, standardy analizy kredytowej, metody oceny ryzyka, a także proces obsługi istniejących zaangażowań kredytowych, z uwzględnieniem zasad monitoringu kredytowego. Sposoby analizy kredytowej oraz system oceny ryzyka kredytowego dostosowane są do poszczególnych rodzajów zaangażowań. Analiza kredytowa uwzględnia specyfikę poszczególnych grup klientów (np. klienci korporacyjni, klienci detaliczni, małe i średnie firmy, jednostki samorządu terytorialnego etc.), z drugiej zaś strony jest determinowana przez okres i kwotę zaangażowania kredytowego oraz związany z nimi stopień ryzyka.

Organizacja procesu kredytowania charakteryzuje się funkcjonowaniem różnych szczebli komitetów kredytowych, a także uproszczonym procesem decyzyjnym w przypadku części zaangażowań. Natomiast organizacja procesu oceny ryzyka jest dostosowana do charakterystyki poszczególnych zaangażowań. W Banku Śląskim obowiązuje zasada oddzielenia funkcji komercyjnych od oceny ryzyka transakcji, co znajduje bezpośrednie odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej Banku, zarówno na szczeblu Centrali, jak i w pozostałych jednostkach organizacyjnych.

Ważniejsze wydarzenia po 31 grudnia 1998 r.

12 stycznia 1999 r. Bank Śląski otrzymał informację, że w wyniku zbycia akcji Banku Śląskiego S.A. w dniu 7 stycznia 1999 r. Franklin Resources Inc. posiada 447 685 akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Śląskiego, co stanowi 4,83% kapitału akcyjnego i ogólnej liczby głosów na WZA Spółki.

3 lutego 1999 r. Bank Śląski objął nowe akcje w PTE Nationale-Nederlanden Polska S.A. po cenie 1 030 770 PLN za akcję. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 100 000 PLN. Łączne zaangażowanie Banku w Powszechnym Towarzystwie Emerytalnym Nationale-Nederlanden Polska S.A. wzrosło do kwoty 30 000 020 PLN.

15 lutego 1999 r. agencja ratingowa Capital Intelligence poinformowała Bank Śląski o utrzymaniu nadanego Bankowi w listopadzie 1997 r. ratingu: ocena zobowiązań długoterminowych – BBB, ocena zobowiązań krótkoterminowych – A2, perspektywa – ustabilizowana.

19 lutego 1999 r. Rada Nadzorcza Banku Śląskiego powołała z dniem 1 marca 1999 r. pana Krzysztofa Brejdaka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.



2 marca 1999 r. Bank Śląski jako uczestnik konsorcjum bankowego udzielił Domom Towarowym „Centrum” S.A. i EMPIK Sp. z o.o. kredytu na łączną kwotę 35 mln USD, maksymalnie na okres 6,5 roku.

31 marca 1999 r. Bank Śląski zawarł umowę o udzielenie Stoczni Gdynia SA kredytu inwestycyjnego na kwotę 30,5 mln USD, na okres od 31.03.1999 r. do 30.11.1999 r.

Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A.

Podstawową działalnością Domu Maklerskiego (DM) jest pośredniczenie w transakcjach zawieranych na giełdzie i na rynku pozagiełdowym, świadczenie usług doradczych i pośrednictwo w usługach zarządzania aktywami oraz prowadzenie rachunków papierów wartościowych. Na dzień 31 grudnia 1998 r. Dom Maklerski prowadził 67 043 rachunki inwestycyjne klientów. Klienci Domu Maklerskiego stanowili 5,3% ogólnej liczby klientów wszystkich biur maklerskich w Polsce, a udział Domu Maklerskiego w łącznych obrotach Giełdy (na rynku kasowym) w 1998 roku wynosił 3,2%. Dom Maklerski zajmował 10 miejsce wśród 35 członków Giełdy. Udział Domu Maklerskiego w obrotach poszczególnymi instrumentami finansowymi wynosił: w obrotach akcjami – 2,5%, w obrotach obligacjami – 11,5%, w obrotach PŚU – 1,8%. Ponadto Dom Maklerski pośredniczył w zawarciu na Giełdzie 3,8% ogólnej liczby kontraktów terminowych. Udział Domu Maklerskiego w obrotach CeTO wyniósł około 6%. Dom Maklerski prowadził również sprzedaż jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oferowanych przez pięć towarzystw oraz świadczył specjalistyczne usługi finansowe dla emitentów papierów wartościowych i dla innych biur maklerskich. W ramach usług świadczonych w obszarze rynku pierwotnego Dom Maklerski realizował kilka projektów wprowadzenia papierów wartościowych do publicznego obrotu.

Przychody Domu Maklerskiego na dzień 31.12.1998 roku wyniosły 117,7 mln PLN, a ich struktura przedstawiała się następująco: przychody z operacyjnych, handlowych i lokacyjnych papierów wartościowych stanowiły 78,7% przychodów, przychody z tytułu świadczenia usług maklerskich i doradczych stanowiły 16,4%, przychody finansowe, na które składały się głównie odsetki od lokat i depozytów, stanowiły 4,2% przychodów, a pozostałe przychody stanowiły 0,7%. W 1998 roku Dom Maklerski po raz pierwszy osiągnął nadwyżkę przychodów z tytułu świadczenia usług maklerskich i z tytułu odsetek od lokat środków klientów nad kosztami działalności maklerskiej. Jest to efekt zarówno doskonalenia jakości obsługi i aktywnego pozyskiwania klientów, jak i konsekwentnego ograniczania kosztów.

Koszty Domu Maklerskiego na dzień 31.12.1998 roku wyniosły 117 mln PLN, a ich struktura przedstawiała się następująco: koszty z operacyjnych, handlowych i lokacyjnych papierów wartościowych stanowiły 79,8% kosztów, koszty z tytułu świadczenia usług maklerskich i doradczych stanowiły 19,6% kosztów, a pozostałe koszty stanowiły 0,6%.

Zysk brutto Domu Maklerskiego na dzień 31.12.1998 roku wyniósł 745,3 tys. PLN. Obciążenie zysku z tytułu podatku dochodowego wyniosło 515,1 tys. PLN. Bardzo wysoka kwota podatku dochodowego wynikała głównie z przesunięcia podatku z 1997 roku na rok 1998 z tytułu rozliczenia ujemnej rezerwy na podatek, w kwocie 243 tys. PLN. Wypracowany zysk netto na dzień 31.12.1998 roku wyniósł 230,2 tys. PLN.

W 1998 r. Dom Maklerski obsługiwał klientów w trzydziestu dwóch Punktach Obsługi Klientów (POK). Dwadzieścia placówek funkcjonowało na podstawie umowy o współpracy z Bankiem, a dwanaście działało samodzielnie, w tym pięć było zlokalizowanych poza Oddziałami Banku. W 1998 roku wprowadzono w sieci detalicznej zmiany organizacyjne i techniczne, mające na celu wzbogacenie oferty i zmianę sposobu sprzedaży usług oraz zwiększenie motywacji sprzedawców. Ponadto w lutym 1998 roku wprowadzono nowy Regulamin świadczenia usług brokerskich. Przeprowadzone zmiany mają zapewnić wszystkim klientom dostęp do każdego rynku i trybu notowań w czasie rzeczywistym. Sprzyja temu również wprowadzana od połowy roku centralizacja przyjmowania dyspozycji telefonicznych w oparciu o bezpłatne numery telefoniczne. Pod koniec 1998 roku ok. 18% ogólnej liczby zleceń klientów przyjmowano przez telefon.

Szczególną grupę klientów stanowią osoby fizyczne o wyższych dochodach i zasobach finansowych, podmioty gospodarcze, banki oraz towarzystwa funduszy inwestycyjnych. Klientom tym Dom Maklerski zapewnia indywidualną obsługę przez licencjonowanych maklerów, monitorowanie rachunków inwestycyjnych, pomoc przy wyjaśnianiu wszelkich wątpliwości związanych z funkcjonowaniem rynku kapitałowego. Mając na uwadze m.in. potrzeby tej grupy klientów, w 1998 roku w siedzibie Domu Maklerskiego w Katowicach zainstalowano terminal giełdowy, dzięki czemu skrócono czas wprowadzania zleceń klientów do systemu giełdowego.

Dom Maklerski specjalizuje się w pośrednictwie w przeprowadzaniu transakcji na rynku papierów dłużnych Skarbu Państwa. W 1998 roku aktywnie promowano możliwość przeprowadzania arbitrażu na rynku obligacji. W 1998 roku Dom Maklerski uzyskał zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na prowadzenie wtórnego, pozagiełdowego obrotu pakietami obligacji Skarbu Państwa o wartości przekraczającej 1 mln złotych.



Dom Maklerski świadczy usługi brokerskie dla innych instytucji finansowych. W 1998 roku zawarto umowy z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych ABB i ING Baring Securites Poland oraz podpisano list intencyjny z Powszechnym Towarzystwem Emerytalnym Skarbiec Emerytura. W marcu 1998 roku Dom Maklerski, wraz z rozpoczęciem dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy zarządzanych przez ING BSK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, rozpoczął również świadczenie usług brokerskich dla Towarzystwa.

W kwietniu 1998 roku Dom Maklerski uzyskał zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na zawodowe doradztwo w zakresie publicznego obrotu papierami wartościowymi. W ramach uzyskanego zezwolenia Dom Maklerski wprowadził w maju 1998 roku następujące nowe usługi: sprzedaż portfeli inwestycyjnych, sprzedaż biuletynów analitycznych zawierających analizy fundamentalne wraz z rekomendacją spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, udzielanie bezpłatnych rekomendacji maklerskich. W ramach prowadzonej działalności doradczej wykonywane były również na zlecenie klientów opracowania mające charakter analityczny.

Dom Maklerski pośredniczy w oferowaniu usług zarządzania portfelem papierów wartościowych na zlecenie klienta przez ING BSK Asset Management SA. Współpraca między Domem Maklerskim i firmą zarządzającą polega przede wszystkim na wspólnym, aktywnym pozyskiwaniu klientów, pośredniczeniu Domu Maklerskiego przy zawieraniu umów z klientami, obsłudze rachunków inwestycyjnych klientów i realizacji na giełdzie transakcji zlecanych przez doradców.

W operacjach na rynku pierwotnym w 1998 roku Dom Maklerski uczestniczył w konsorcjach oferujących sprzedaż trzynastu spółek.

Dom Maklerski zrealizował w 1998 r. kilka projektów w obszarze oferowania papierów wartościowych w publicznym obrocie oraz w zakresie oferowania papierów wartościowych nie dopuszczonych do publicznego obrotu.

Dom Maklerski w 1998 roku pełnił na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie funkcję członka giełdy specjalisty dla pięciu spółek tj. BRE SA, BOŚ SA, Śląskiej Fabryki Kabli SA, Mostostalu Warszawa SA i Tonsilu SA oraz na regulowanym rynku pozagiełdowym funkcję podmiotu organizującego rynek dla akcji spółek Rafamet SA i AQUA SA. Dom Maklerski pełnił również funkcję sponsora emisji dla sześciu spółek.

Dom Maklerski oferuje prowadzenie dla spółek niepublicznych depozytu akcji oraz rejestru akcjonariuszy. W 1998 Dom Maklerski świadczył tego typu usługi dla 6 spółek. Dom Maklerski w 1998 roku pełnił również funkcję reprezentanta uczestnika pośredniego KDPW w zawieraniu transakcji na GPW i rozliczaniu transakcji dla jednego afilianta, tj. Krakowskiego Domu Maklerskiego.

Dom Maklerski od początku funkcjonowania rynku instrumentów pochodnych na GPW, jako jedno z dwóch biur maklerskich w Polsce, pełnił rolę Uczestnika Rozliczającego w zakresie pośredniczenia w rozliczaniu transakcji zawartych na rynku derywatów. W roku 1998 funkcję tę pełnił dla jednego biura maklerskiego – BOŚ SA.

Działalność inwestycyjna Domu Maklerskiego obejmowała następujące zagadnienia: usługi finansowe na rzecz uczestników rynku kapitałowego, w tym usługi specjalisty i market-makera oraz usługi subemisyjne, inwestycje na rachunek własny na rynku akcji i instrumentów pochodnych, zarządzanie płynnością poprzez lokowanie środków na rachunkach bankowych i lokatach terminowych oraz inwestowanie w papiery dłużne.

Z początkiem 1998 roku wdrożono w Domu Maklerskim nową aplikację finansowo-księgową dla prowadzenia księgi głównej i elementów rachunkowości zarządczej. Nowe oprogramowanie umożliwiło wprowadzenie centrów kosztów i przychodów, co znacznie usprawniło kontrolę kosztów i procesy decyzyjne. W 1998 r. Giełda Papierów Wartościowych przystąpiła do działań mających na celu wprowadzenie nowego systemu giełdowego, co wiązać się będzie ze znacznymi zmianami w systemach informatycznych domów maklerskich. Dom Maklerski bierze aktywny udział w pracach GPW i jest jednym z pięciu biur wytypowanych do prac wdrożeniowych nowego systemu giełdowego.

W celu ograniczenia zagrożeń, jakie dla działalności Domu Maklerskiego niesie ze sobą rok 2000, od kwietnia 1998 roku realizowany jest projekt „Rok 2000”. Dom Maklerski wykonuje prace przygotowawcze w ścisłej współpracy z Bankiem. W ramach projektu wykonano inwentaryzację sprzętu i oprogramowania oraz określono konieczne działania i nakłady potrzebne do doprowadzenia sklasyfikowanych elementów do zgodności z rokiem 2000. Przed końcem 1998 roku doprowadzono do zgodności z rokiem 2000 podstawowe systemy informatyczne wykorzystywane w Domu Maklerskim, tj. system operacyjny UNIX i aplikację SIDOMA. Prowadzone były również prace nad dostosowaniem systemu Novell i innych aplikacji o mniejszym znaczeniu.

Dom Maklerski według stanu na dzień 31 grudnia 1998 r. zatrudniał 236 pracowników, w tym 51 maklerów. W 1998 roku zmniejszono zatrudnienie o 18%. W Punktach Obsługi Klientów zatrudnionych było 122 pracowników.

Ważniejsze wydarzenia po 31.12.1998 roku



W dniu 22.01.1999 r. KPWiG udzieliła Domowi Maklerskiemu zezwolenia na podejmowanie czynności związanych z obsługą towarzystw funduszy inwestycyjnych i funduszy inwestycyjnych oraz towarzystw emerytalnych i funduszy emerytalnych. W dniu 18.02.1999 r. Dom Maklerski zawarł z Otwartym Funduszem Emerytalnym Nationale-Nederlanden Polska umowę agencyjną prowadzenia działalności akwizycyjnej.

W dniu 01.03.1999 r. Dom Maklerski zawarł umowy o prowadzenie dystrybucji jednostek uczestnictwa z ING Otwartym Funduszem Inwestycyjnym Gotówkowym oraz z ING Otwartym Funduszem Inwestycyjnym Obligacji. W dniu 12.03.1999 r. Dom Maklerski zawarł umowy o prowadzenie dystrybucji jednostek uczestnictwa z Otwartym Funduszem Inwestycyjnym Instrumentów Dłużnych „Skarbiec – Obligacja” oraz ze specjalistycznym Otwartym Funduszem Inwestycyjnym „Skarbiec – Program Prywatyzacji Plus”.

BSK Leasing S.A.

Akt zawiązania spółki akcyjnej BSK Leasing S.A. podpisano dnia 11 kwietnia 1996 r. Bank Śląski jest 100-procentowym akcjonariuszem Spółki. Kapitał akcyjny BSK Leasing wynosi 4,5 mln PLN i dzieli się na 450 tysięcy akcji o cenie nominalnej 10 PLN.

Podstawowym dokumentem współpracy z Bankiem jest Porozumienie o współpracy pomiędzy Bankiem Śląskim S.A. i BSK Leasing S.A. z lipca 1997 r. W 1998 r. wprowadzono zmiany do Porozumienia oraz Instrukcji obsługi transakcji leasingowych.

Strategia i organizacja sprzedaży BSK Leasing została opracowana na założeniach dwóch kanałów dystrybucji: poprzez jednostki organizacyjne Banku, tzn. oddziały, a od IV kwartału poprzez Centra Bankowości Korporacyjnej, oraz własną działalność akwizycyjną i marketingową. Pozyskiwanie klientów w oddziałach Banku odbywa się za pośrednictwem pełnomocników wyznaczonych spośród pracowników – doradców klientów. W 1998 r. 32 Oddziały Banku realizowały transakcje leasingowe. W 1998 r. utworzono również Oddział BSK Leasing w Warszawie. W organizacji jest także Oddział w Gdyni.

Poza zagadnieniami organizacji sprzedaży, BSK Leasing pracował również nad zmianami organizacyjnymi w pionie back office. Celem tych działań było zapewnienie Spółce narzędzi do obsługi rosnącego dynamicznie portfela umów leasingowych. W 1998 roku przeprowadzono analizę stosowanego systemu komputerowego pod kątem jego przydatności w warunkach dynamicznego wzrostu portfela. W wyniku analizy stwierdzono, że konieczny jest wybór nowego oprogramowania. Oprogramowanie to zostało zakupione i wdrożone. Implementacja nowego oprogramowania pozwoliła na usprawnienie prac księgowości leasingowej, a w rezultacie na bardziej efektywną obsługę zawieranych umów leasingowych. Wprowadzany jest również system monitoringu pracy z klientem od pierwszego kontaktu do podpisania umowy leasingowej. System ten porządkuje wiele aspektów współpracy z klientami, wprowadza także możliwość skutecznej kontroli ryzyk. BSK Leasing S.A. wdrożył również system kontroli efektywności oraz nadzoru nad działalnością operacyjną, polegający na ocenie każdego wniosku opracowanego przez Oddział lub CBK przez specjalistę ds. ryzyka z BSK Leasing.

Plan sprzedaży przyjęty na 1998 r. wynosił 100 mln PLN. W 1998 r. Spółka zawarła 157 umów leasingowych na łączną kwotę 104,7 mln PLN i wykonała plan w 104,7%. Średnia wartość umowy zawartej w 1998 r. wynosiła 667 tys. PLN, co znacznie przewyższało średnią za 1997 rok, wynoszącą 307 tys. PLN. W 1998 r. zawarto 22 umowy o wartości powyżej 1 mln PLN, w tym 2 umowy o wartości rzędu 10 mln PLN. Zdecydowaną większość zawartych umów stanowiły umowy indeksowane kursem marki niemieckiej.

W 1998 roku suma bilansowa BSK Leasing wzrosła z 26 mln PLN do 168,3 mln PLN. Przychody ogółem wyniosły 21,9 mln PLN, a koszty ogółem – 23,2 mln PLN. Strata netto BSK Leasing za rok 1998 wyniosła 1,3 mln PLN. W 1998 r. poprawiła się znacząco płynność Spółki. W omawianym okresie Spółka otrzymała wpłatę na poczet podwyższenia kapitału akcyjnego. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki podniosło kapitał akcyjny z 1,5 mln PLN do 4,5 mln PLN. Ponadto działalność operacyjna, inwestycyjna i finansowa spowodowała wzrost środków pieniężnych Spółki o 1,4 mln PLN przy jednoczesnej spłacie krótkoterminowych zobowiązań z tytułu kredytu w rachunku bieżącym.

W celu ograniczenia zagrożeń, jakie niesie ze sobą rok 2000, Zarząd BSK Leasing powołał zespół, którego zadaniem było przeprowadzenie działań zmierzających do przygotowania Spółki do funkcjonowania po 1 stycznia 2000. Zespół BSK Leasing współpracował z zespołem roku 2000 powołanym w Banku Śląskim. W 1998 r. przeprowadzono wdrożenie nowego, zgodnego z rokiem 2000, systemu informatycznego i wykonano testy zachowania się systemu w tzw. datach krytycznych. Spółka modernizowała sprzęt komputerowy, zakupując wyłącznie urządzenia spełniające wymogi roku 2000. Do stosowanych procedur wprowadzono elementy oceny ryzyka klientów pod kątem problemów, jakie mogą się pojawić po roku 2000.

Na dzień 31.12.1998 r. Spółka zatrudniała 24 osoby.

Podmioty zależne i stowarzyszone wchodzące w skład Grupy Kapitałowej, wyłączone z obowiązku objęcia konsolidacją¹



ING BSK Asset Management SA

ING BSK Asset Management SA jest wspólnym przedsięwzięciem Banku Śląskiego i ING Barings (po 50% zaangażowanego kapitału). Akt notarialny zakładający Spółkę podpisano 12 stycznia 1996 r. W kwietniu 1998 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy ING BSK Asset Management podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału ING BSK Asset Management o 10 mln PLN poprzez emisję 500 000 akcji. Akcje te zostały objęte przez dotychczasowych akcjonariuszy w proporcjach 50:50 i opłacone gotówką. Kapitał akcyjny spółki na dzień 31 grudnia 1998 r. wynosił 18 215 tys. PLN i dzielił się na 910 784 akcji o wartości nominalnej 20 PLN. Przedmiotem działalności Spółki jest prowadzenie działalności doradczej w zakresie publicznego obrotu papierami wartościowymi, polegającej na odpłatnym udzielaniu porad finansowych w zakresie publicznego obrotu papierami wartościowymi lub zarządzaniu cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie. Spółka może również prowadzić działalność doradczą w zakresie obrotu papierami wartościowymi nie dopuszczonymi do publicznego obrotu, za zgodą i na warunkach określonych przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd.

Na początku 1998 r. Spółka zarządzała aktywami 204 klientów, które wynosiły 182,8 mln PLN, a w grudniu 1998 r. aktywami 150 klientów w wysokości 398,2 mln PLN. Wielkość zarządzanych w 1998 r. aktywów uplasowała Spółkę na pierwszym miejscu w Polsce wśród podmiotów oferujących usługi zarządzania portfelem na zlecenie.

W marcu 1998 r. ING BSK Towarzystwo Funduszy Powierniczych (od lipca 1998 r. ING BSK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, w którym ING BSK Asset Management posiada 100% akcji) rozpoczęło sprzedaż jednostek uczestnictwa dwóch funduszy powierniczych – zrównoważonego i akcji. W związku z trudną sytuacją na rynku akcji, sprzedaż tych funduszy przebiegała poniżej oczekiwań. W celu uzupełnienia oferty produktowej, w drugiej połowie 1998 r. ING BSK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych złożyło wnioski do KPWiG o zgodę na uruchomienie dwóch nowych, tzw. „bezpiecznych” funduszy: obligacji i gotówkowego. Zgodę na ich uruchomienie uzyskano na początku 1999 r. ING BSK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych uzyskało też zgodę KPWiG na przekazanie zarządzania aktywami funduszy ING Spółce ING BSK Asset Management (outsourcing). Jest to pionierskie rozwiązanie na rynku polskim.

ING BSK Asset Management ma podpisaną umowę z Domem Maklerskim Banku Śląskiego o współpracy przy pozyskiwaniu i obsłudze klientów. Bank Śląski pełni dla funduszy powierniczych funkcje banku powiernika, agenta transferowego i dystrybutora. Dom Maklerski Banku Śląskiego był pierwszym dystrybutorem jednostek uczestnictwa Funduszy ING. Spółka pozyskuje również klientów we współpracy z International Private Banking ING Barings i Nationale-Nederlanden Polska. Współpraca w ramach Grupy Kapitałowej przyczyniła się do ponaddwukrotnego wzrostu zarządzanych aktywów. Jest to duże osiągnięcie, biorąc pod uwagę trudną sytuację na rynku papierów wartościowych w 1998 r. Doskonałe wyniki osiągnięto w zarządzaniu aktywami Nationale-Nederlanden Polska. NN Fundusz Obligacji zanotował najwyższą w Polsce stopę zwrotu wśród funduszy papierów dłużnych – 41%. NN Fundusz mieszany był również najlepszy z funduszy mieszanych wśród polskiej konkurencji – stopa zwrotu wyniosła 26%.

Łącznie przychody ING BSK Asset Management w 1998 r. wyniosły 7 557,9 tys. PLN, a koszty – 7 810,8 tys. PLN. Strata roku obrotowego wyniosła 254,2 tys. PLN i była niższa niż w 1997 r. pomimo faktu, że w Spółce zatrudniano większą liczbę pracowników i wynajmowano większą powierzchnię biurową. Strata finansowa ING BSK Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych w wysokości 3 037 tys. PLN wynikała z wysokich kosztów marketingowych związanych z rozpoczęciem sprzedaży funduszy oraz ograniczonej wielkości zarządzanych aktywów w pierwszym okresie działalności.

Na koniec 1998 r. ING BSK Asset Management zatrudniała 16 pracowników. Obie spółki – ING BSK Asset Management i ING BSK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych zatrudniały 30 pracowników.

Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.

Centrum Banku Śląskiego Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością została założona przez Bank Śląski w grudniu 1997 r. Przedmiotem działalności Spółki jest organizacja procesu inwestycyjnego budowy obiektów Spółki na terenach własnych, zarządzanie tymi obiektami według potrzeb użytkowników tych obiektów oraz prowadzenie działalności usługowej, polegającej na wynajmowaniu, dzierżawie, leasingu lub sprzedaży wybudowanych obiektów Spółki lub pomieszczeń w tych obiektach, w zależności od potrzeb rynkowych.

W dniu 12 marca 1998 r. Bank dokonał zbycia 40% udziałów w Spółce na rzecz N.V. BESIX SA, spółki prawa belgijskiego z siedzibą w Brukseli. W dniu 3 czerwca 1998 r. Zgromadzenie Wspólników Spółki Centrum Banku

¹ Wyniki finansowe spółek są wynikami wstępnymi.



Śląskiego podjęto uchwałę o podniesieniu kapitału Spółki do kwoty 40 225 tys. PLN poprzez objęcie 40 174 udziałów o wartości 1 000 złotych każdy. Bank Śląski objął 24 135 udziałów w podwyższonym kapitale Spółki, a N.V. BESIX SA – 16 090 udziałów.

W dniu 3 czerwca 1998 r. pomiędzy Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. a COCEFI SA z siedzibą w Brukseli i COCEFI Polska Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, spółkami zależnymi od N.V. BESIX SA, została podpisana umowa na realizację kontraktu inwestycyjnego na wybudowanie obiektów Centrum Banku Śląskiego u zbiegu ulic Chorzowskiej i Sokolskiej w Katowicach. Uroczyste wmurowanie kamienia węgielnego pod budowę nowej Centrali Banku Śląskiego miało miejsce 18 czerwca 1998 r. Inwestycja jest finansowana częściowo kapitałami Spółki (23%), a częściowo kredytem bankowym udzielonym Spółce przez konsorcjum Banku Śląskiego i ING Barings (77%). Inwestycja składa się z obiektu przeznaczonego dla potrzeb Centrali Banku Śląskiego oraz z tzw. budynku komercyjnego, przeznaczonego na wynajem dla podmiotów zewnętrznych. Budowę rozpoczęto pod koniec lipca 1998 r. Jej zakończenie planowane jest na jesień 2000 (budynek Centrali Banku) i wiosnę 2001 (budynek komercyjny).

Wynik finansowy netto Spółki za 1998 r. wyniósł 77 346,2 PLN. Na koniec grudnia 1998 r. Spółka zatrudniała 5 pracowników.

BSK „Konsulting” Sp. z o.o.

Akt założycielski Spółki BSK „Konsulting” Sp. z o.o. został podpisany dnia 8 stycznia 1997 r. Bank Śląski jest 100-procentowym właścicielem Spółki. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 150 tys. PLN i dzieli się na 150 udziałów o wartości nominalnej 1 000 PLN. Przedmiotem działalności Spółki było doradztwo w zakresie działalności związanej z prowadzeniem interesów i zarządzaniem, organizacja grup menedżerskich i zarządzanie przedsiębiorstwami, pośrednictwo finansowe dotyczące przede wszystkim dystrybucji funduszy w inny sposób niż przez udzielanie pożyczek, analizy i wycena nieruchomości, usługi w zakresie reklamy.

W 1998 r. Spółka zawiesiła działalność.

Rafamet SA

Bank Śląski nabył akcje Spółki Rafamet SA w ramach bankowego postępowania ugodowego. Umowa zbycia akcji na rzecz Banku została podpisana 24 sierpnia 1994 r. Kapitał akcyjny Spółki wynosi 14 396 tys. PLN i dzieli się na 1 439 567 akcji o wartości nominalnej 10 PLN. Bank Śląski jest właścicielem 37,5% akcji Spółki. Rafamet SA był pierwszą spółką notowaną na regulowanym pozagiełdowym rynku wtórnym CeTO. Przedmiotem działalności Spółki jest projektowanie i produkcja obrabiarek, maszyn, linii technologicznych oraz ich komponentów.

W 1998 r. przychody ze sprzedaży wyniosły 30 680,4 tys. PLN, w tym sprzedaż obrabiarek stanowiła 73,3%, sprzedaż części zamiennych – 6,6%, remontów i modernizacji – 5,8%, pozostałych wyrobów – 14,4%. Główną przyczyną uzyskania mniejszej niż w roku ubiegłym sprzedaży było całkowite załamanie się rynków wschodnich, stanowiących dotychczas główny rynek zbytu dla obrabiarek Spółki. W tej sytuacji podjęto działania w ramach tzw. planu alternatywnego. W ich wyniku uzyskano kontrakty na szereg obrabiarek, które w bardzo krótkich terminach wykonano i sprzedano na rynki: Chin, Francji, Maroka, Wielkiej Brytanii, USA, Norwegii, jak również dla przedsiębiorstw polskich. Pomimo realizacji programu oszczędnościowego, szczególnie po stronie zużycia materiałów i energii oraz kosztów pracy, osiągnięte w tym zakresie efekty nie zrównoważyły skutków spadku sprzedaży. Koszty działalności operacyjnej oraz koszty finansowe wyniosły w 1998 r. 37 533,6 tys. PLN. Osiągnięty w 1998 r. wynik netto (równy wynikowi brutto) był ujemny i wyniósł -2 790,5 tys. PLN.

Pomimo ogromnych trudności związanych z kryzysem wschodnim fabryka utrzymała wysokie kryteria jakościowe, czego dowodem był dwukrotny pozytywny audyt rekontrolny Systemu Zapewnienia Jakości ISO 9001, przeprowadzony przez Bureau Veritas Quality International oraz uzyskanie Godła Promocyjnego „Teraz Polska” w VIII edycji konkursu na najlepsze polskie produkty przemysłowe za sterowane numerycznie obrabiarki podtorowe.

W 1998 r. Spółka zatrudniała 661 pracowników, tj. o 66 mniej niż przed rokiem.

Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden Polska S.A.

W sierpniu 1998 r. przedstawiciele ING Continental Europe Holdings B.V. oraz Banku Śląskiego podpisali Akt Zawiązania Spółki Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden Polska S.A. i objęli kapitał akcyjny w proporcjach: ING – 80% oraz Bank Śląski – 20%. Spółka dysponowała kapitałem w wymaganej minimalnej wysokości, tj. 4 mln ECU. Kapitał akcyjny Spółki wynosił 16 mln PLN po pełnym opłaceniu przez



akcjonariuszy 160 akcji zwykłych po cenie równej wartości nominalnej 100 tys. PLN każda. Spółka została zarejestrowana w sądzie w dniu 16 listopada 1998 r. Od momentu rejestracji Spółka rozpoczęła przygotowywanie głównych kanałów dystrybucji do sprzedaży oraz rozpoczęła działalność inwestycyjną. Działalność inwestycyjna obejmowała przede wszystkim przygotowanie zaplecza technicznego do operacji Funduszu.

W dniu 27 października Bank Śląski i ING Continental Europe Holdings B.V., w grupie pierwszych w Polsce, otrzymały licencję na utworzenie Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Nationale-Nederlanden Polska S.A. oraz promesę zezwolenia na utworzenie Otwartego Funduszu Emerytalnego Nationale-Nederlanden Polska S.A. Celem strategicznym Spółki jest pozyskanie co najmniej pół miliona klientów do Funduszu Emerytalnego. Dystrybucją kontraktów uczestnictwa w Otwartym Funduszu Emerytalnym Nationale-Nederlanden zajmą się agenci Nationale-Nederlanden Polska oraz pracownicy Banku Śląskiego. W swoje pracy Towarzystwo będzie korzystało z wieloletnich doświadczeń w zarządzaniu aktywami wypracowanymi przez jednostki Grupy ING.

W grudniu 1998 r. nastąpiło podwyższenie kapitału własnego (kapitał akcyjny + zapasowy) Spółki, w efekcie czego kapitał ten wzrósł z 16 mln PLN do 41,8 mln PLN, z zachowaniem proporcji udziału obu akcjonariuszy w całkowitym kapitale PTE.

Przychody Spółki na dzień 31.12.1998 r. wyniosły 819,7 tys. PLN. Koszty działalności operacyjnej oraz koszty finansowe wyniosły w analogicznym okresie 6 165,3 tys. PLN. Strata netto Spółki (równa stracie brutto) za okres kończący się 31 grudnia 1998 r. wyniosła 5 345 tys. PLN.

W 1998 r. w Spółce zatrudnionych było 31 pracowników.



SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY KAPITAŁOWEJ
NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1998 ROKU



WSTĘP DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 31.12.1998 R.



I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE GRUPA KAPITAŁOWA BANKU ŚLĄSKIEGO SPÓŁKA AKCYJNA W KATOWICACH 40-950 KATOWICE, UL. WARSZAWSKA 14 (GRUPA BSK)

Przedmiotem działalności Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego SA jest:

- prowadzenie działalności bankowej przez podmiot dominujący w zakresie m.in.
 - otwierania i prowadzenia rachunków bankowych
 - przyjmowania wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych
 - emitowania własnych papierów wartościowych
 - udzielania oraz zaciągania kredytów i pożyczek, pośredniczenia i współdziałania w uzyskiwaniu kredytów
 - prowadzenie obrotu wartościami dewizowymi
 - prowadzenia rozliczeń pieniężnych, operacji wekslowych oraz przyjmowania i udzielania poręczeń i gwarancji bankowych, jak również zaciągania innego rodzaju zobowiązań
 - wykonywania operacji międzybankowych
 - wykonywania czynności powierniczych
 - świadczenia usług leasingowych, faktoringowych, underwritingowych oraz innych usług finansowych dla osób fizycznych i prawnych
 - pośrednictwa w ubezpieczeniach
- prowadzenie działalności jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A. w zakresie m.in.
 - działalności maklerskiej
 - świadczenia usług leasingowych i faktoringowych
 - doradztwa finansowego i powiernictwa
 - tworzenia i zarządzania otwartymi funduszami emerytalnymi
 - pośrednictwa finansowego, badania i analizy rynku
 - usług budowlanych
 - produkcji i remontów obrabiarek

II. ZAKRES SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje rok 1998 oraz porównywalne dane finansowe za rok 1997.

BSK Leasing S.A. został objęty konsolidacją po raz pierwszy w 1998 r., stąd dane za rok 1997 nie zawierają danych finansowych Spółki. Suma bilansowa oraz przychody ze sprzedaży w 1997 r. kształtowały się na poziomie znacznie niższym niż w 1998 r. (suma bilansowa za 1997 r. – 24 467 tys. zł, przychody ze sprzedaży – 5 628 tys. zł) i nie wpływają istotnie na sytuację majątkową i finansową Grupy BSK za 1997 r.

Dzień bilansowy skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest jednocześnie dniem sprawozdania finansowego podmiotu dominującego i podmiotów zależnych objętych konsolidacją.

Sprawozdanie skonsolidowane zostało sporządzone na podstawie jednostkowych sprawozdań finansowych podmiotu dominującego i jednostek zależnych, będących przedmiotem badania KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. Celem skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest przedstawienie sytuacji finansowej i majątkowej Grupy BSK.

Sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r., Uchwałą Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych, Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny, skrót prospektu emisyjnego oraz memorandum informacyjne i skrót memorandum informacyjnego (Dz. U. Nr 163, poz. 1162), a ponadto zgodnie z aktualnie stosowanymi w Grupie BSK zasadami rachunkowości oraz zaleceniami Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego NBP i Komisji Papierów Wartościowych i Giełd.



Sprawozdanie za rok 1997, zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu, § 53 ust. 2 (Dz. U. Nr 163, poz. 1160) zostało doprowadzone do porównywalności i niektóre pozycje różnią się od opublikowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu rocznym za 1997 rok. Szczegółowe zestawienie różnic znajduje się w dodatkowych notach objaśniających. Zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny, skrót prospektu emisyjnego oraz memorandum informacyjne i skrót memorandum informacyjnego (Dz. U. Nr 163, poz. 1162) nastąpiło rozszerzenie zakresu podawanych informacji finansowych oraz ich układ. W tym przypadku dane za rok 1997 są również porównywalne z danymi roku 1998.

III. ZASADY RACHUNKOWOŚCI

III.1. Metody konsolidacji

Jednostki zależne – Dom Maklerski Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach oraz BSK Leasing Spółka Akcyjna w Katowicach objęto konsolidacją metodą pełną.

W przypadku Domu Maklerskiego BSK SA wybór takiej metody podyktowany był przede wszystkim wyodrębnieniem działalności maklerskiej z BSK SA w postaci odrębnej spółki i sporządzeniem sprawozdania finansowego obrazującego stan finansowy dotyczący zarówno działalności bankowej jak i maklerskiej.

W celu zachowania porównywalności i ciągłości sprawozdań finansowych z latami poprzednimi, w 1997 r. zdecydowano o konsolidacji Domu Maklerskiego BSK SA metodą pełną, która pozwoliła uzyskać dane sprawozdawcze porównywalne do sprawozdania finansowego Banku za poprzednie lata. W 1998 r. nastąpiła kontynuacja przyjętej poprzednio metody konsolidacji.

W przypadku BSK Leasing S.A. wybór metody pełnej podyktowany był przede wszystkim rodzajem działalności. Podobnie jak w przypadku działalności maklerskiej, działalność leasingowa może być traktowana jako przedłużenie działalności bankowej.

Wielkości wykazywane w sprawozdaniu finansowym BSK Leasing S.A. są nieznaczne w stosunku do wielkości wykazywanych w sprawozdaniu finansowym BSK SA. Ze względu na znaczny wzrost wielkości prowadzonej działalności leasingowej oraz wzajemne powiązania pomiędzy spółkami dominującą i zależną zdecydowano o konsolidacji BSK Leasing S.A. metodą pełną, która pozwala uzyskać prawidłowy obraz działalności Grupy BSK SA.

Z uwagi na fakt, że podmiot dominujący jest założycielem jednostek zależnych objętych konsolidacją, nie dokonuje się wyliczenia wartości firmy z konsolidacji lub rezerwy kapitałowej z konsolidacji. Dokonywane są natomiast korekty związane ze zmianą kapitałów własnych.

Strata lat ubiegłych BSK Leasing S.A. została wykazana w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”, natomiast wykazywana w księgach Banku rezerwa na obniżenie wartości majątku finansowego została wykazana w pozycji „Rozwiązanie rezerw celowych”.

Przy konsolidacji metodą pełną sumowaniu podlegały wszystkie pozycje aktywów i pasywów oraz pozycje pozabilansowe jednostek zależnych i dominującej w pełnej wysokości. Po dokonaniu sumowania dokonano korekt i wyłączeń konsolidacyjnych.

Ze skonsolidowanego sprawozdania wyłączono:

1. wartości kupna/sprzedaży papierów wartościowych pomiędzy podmiotem dominującym i jednostkami zależnymi objętymi konsolidacją
2. wzajemne należności i zobowiązania jednostek zależnych objętych konsolidacją i podmiotu dominującego
3. przychody i koszty dotyczące operacji pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją
4. niezrealizowane zyski i straty z punktu widzenia Grupy Kapitałowej powstałe na operacjach pomiędzy podmiotem dominującym i jednostkami zależnymi objętymi konsolidacją
5. operacje dotyczące przekazania aportu przez podmiot dominujący do jednostki zależnej
6. kapitały akcyjne jednostek zależnych objętych konsolidacją, metodą pełną
7. koszt nabycia akcji jednostek zależnych skonsolidowanych metodą pełną.

Ponadto dokonano korekt wynikających z odmiennych zasad rachunkowości stosowanych w podmiotach dominującym i zależnych.

Informacje o korektach i eliminacjach przedstawione zostały w nocie objaśniającej 7.3.



III.2. Zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Rachunkowość podmiotów objętych konsolidacją prowadzona jest na podstawie nadrzędnych zasad rachunkowości określonych Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, Uchwałą nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej oraz Zarządzeniem Przewodniczącego Komisji Papierów Wartościowych z dnia 21 grudnia 1995r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości, w tym również określania wzorów sprawozdań finansowych podmiotów prowadzących przedsiębiorstwo maklerskie.

Aktywa i pasywa Grupy BSK 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

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wykazywane są w skonsolidowanym sprawozdaniu rocznym według wartości księgowej netto jako różnica pomiędzy wartością początkową (ceną nabycia) składnika majątku i jego umorzeniem. Odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) dla środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych używanych na potrzeby Grupy BSK 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 Grupie BSK przyjęto zasadę, że odpisy amortyzacyjne środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych używanych na potrzeby Grupy BSK są równe odpisom przyjętym dla celów podatkowych zgodnie z § 7 – 10 ww. Rozporządzenia MF.

Generalnie Grupa BSK stosuje grupowe stawki amortyzacji. Indywidualne stawki amortyzacji w ramach danej grupy stosowane są w odniesieniu do inwestycji w obcych środkach trwałych oraz oprogramowania komputerowego i praw autorskich. Wartość początkową środka trwałego powiększają koszty jego ulepszenia: adaptacji, modernizacji, rozbudowy, które podwyższają równocześnie jego wartość użytkową.

Dla środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oddanych w użytkowanie na podstawie umów leasingu operacyjnego prowadzi się ewidencję amortyzacji dla celów:

- bilansowych – podstawą naliczania amortyzacji jest różnica pomiędzy wartością określoną w umowie a wartością rynkową w okresie trwania umowy; miesięczne raty amortyzacji są rezultatem podzielenia ww. podstawy przez okres trwania umowy w miesiącach
- podatkowych – liniowo przy zastosowaniu maksymalnych współczynników podwyższających zgodnie z par. 9 ust. 3 pkt. 2 i 3 Rozporządzenia lub degresywnie zgodnie z par. 9 ust 7–11 Rozporządzenia

W 1998 r. podmiot dominujący Grupy BSK korzystał z możliwości odliczenia od dochodów poniesionych wydatków inwestycyjnych (ulga inwestycyjna), wynikających z Ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. Nr 106, poz. 482) w wysokości 19 040 tys. zł. Wartość majątku objętego ulgą inwestycyjną kształtowała się następująco:

	w tys. zł
1994	32 814
1995	63 643
1996	62 348
1997	48 106
1998	19 040
RAZEM	225 951

Amortyzacja składników majątku objętego ulgą inwestycyjną podlega rozliczeniu w czasie w ciężar kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów, przy zastosowaniu stawek amortyzacji przewidzianych w planie amortyzacji. Rozliczenia te traktowane są jako przejściowa różnica z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych, spowodowana odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych.

Amortyzacja majątku trwałego objętego ulgą wynosi 28 449 tys. zł za okres od 1.01.1998 r. do 31.12.1998 r. Na dzień 31 grudnia 1998 r. do rozliczenia pozostała kwota 154 240 tys. zł, która jest uwzględniana w rezerwie na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego.



W okresie od 1995 roku do 1998 roku odliczane były corocznie od podstawy do opodatkowania (premija inwestycyjna) 50% ulgi z roku poprzedniego, która kształtowała się następująco:

	w tys. zł
1995	16 407
1996	31 821
1997	31 174
1998	24 053
Razem	103 455

Różnica ta traktowana jest w poszczególnych latach jako trwała różnica zwiększająca zysk netto.

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

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 przyjętych aktywów.

Aktywa do zbycia stanowią składniki majątku trwałego i obrotowego przejęte za wierzytelności 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. Aktywa te należy sprzedać w ciągu trzech lat od daty nabycia. Po tym okresie uznaje się je za aktywa wykorzystywane do własnych celów.

Należności bilansowe i udzielone zobowiązania pozabilansowe

Należności z tytułu udzielonych kredytów wykazywane są w skonsolidowanym sprawozdaniu 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. Dla poszczególnych grup ryzyka stosuje się następujące minimalne stopy rezerw celowych:

Poniżej standardu	20%
Wątpliwe	50%
Stracone	100%

Do wyliczenia niezbędnego poziomu rezerw celowych na należności obciążone ryzykiem kredytowym uwzględniono zabezpieczenia przewidziane w Zarządzeniu Nr 13/94.

W stosunku do wybranych kredytobiorców utworzono rezerwy celowe w wysokości wyższej niż ustalona Zarządzeniem Nr 13/94 w celu zabezpieczenia się 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, w tym również na nieodwołalne, niewykorzystane linie kredytowe oraz na niewykorzystane zobowiązania Banku do dyskonta weksli i skupu wierzytelności na zasadzie factoringu niepełnego zgodnie 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, tworzone są rezerwy celowe, które wykazywane są w pozycji bilansowej „Rezerwy”.

Na inne należności, których odzyskanie oceniono jako wątpliwe, również tworzone są rezerwy uwzględniające znane ryzyko, potencjalne straty oraz skutki innych zdarzeń, które mogłyby powstać w wyniku braku spłaty.

Akcje i udziały oraz papiery wartościowe

Akcje i udziały zakwalifikowane do aktywów trwałych 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.

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, określonej według zasad opisanych powyżej, powoduje wzrost wartości papierów wartościowych, nie wyższej jednak niż cena nabycia.

Odsetki zapłacone w cenie nabycia dłużnych papierów wartościowych

Odsetki zapłacone w cenie nabycia wykazywane są w pozycjach bilansowych do momentu otrzymania 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 zaliczane 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 z pozycji wymiany.

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.

Rezerwa na ryzyko ogólne

Zgodnie z Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, podmiot dominujący Grupy BSK tworzy rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej. Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona jest w ciężar kosztów.

Kapitały i fundusze

Kapitały i fundusze wykazywane są według wartości nominalnej.

Rozliczenie międzyokresowe

W celu przypisania kosztów do okresów sprawozdawczych, których dotyczą, Grupa BSK dokonuje czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, dotyczy to w szczególności kosztów działania podmiotu dominującego. W celu zachowania współmierności przychodów i kosztów, dokonywane są w księgach podmiotu dominującego czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów odsetkowych związanych z depozytami zabezpieczającymi kredyt udzielony w ECU, od którego odsetki podlegające kapitalizacji są traktowane

jako przychody przyszłych okresów.

Ustalenie przychodów i kosztów



Przychody i koszty z tytułu odsetek wykazywane są z uwzględnieniem odsetek naliczonych niezapadłych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego. Odsetki należne zapadłe oraz naliczone niezapadłe od należności zakwalifikowanych jako należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone 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 wykazywane są jako dochody pobrane z góry i podlegają rozliczeniu w czasie w przychody odsetkowe. Dyskonto weksli własnych wykazywane jest jako zobowiązania banku i podlega rozliczeniu w czasie do kosztów odsetkowych.

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 od klientów jako wynagrodzenie za usługi i czynności bankowe i maklerskie dokonywane na podstawie obowiązujących tabeli opłat i prowizji oraz umów z klientami.

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.

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego zaliczane są do rachunku zysków i strat w następujący sposób:

- a) Opłaty wstępne wnoszone do poszczególnych umów leasingowych – rozliczane w okresie trwania umów proporcjonalnie do kosztu ich finansowania. Pozostałe do rozliczenia w następnych latach opłaty wyceniane są wg wartości nominalnej i prezentowane są jako przychody przyszłych okresów.
- b) Raty leasingowe i opłaty manipulacyjne uznawane są za przychody okresu, w którym są wymagalne wg wartości netto faktur wystawionych na podstawie umów leasingowych.

Przychody z tytułu leasingu finansowego zaliczane są do rachunku zysków i strat w następujący sposób:

- a) opłaty manipulacyjne wg wartości netto faktur wystawionych zgodnie umowami;
- b) raty leasingowe wg wartości odsetek należnych za dany okres zgodnie z zawartymi umowami.

W sprawozdaniu skonsolidowanym przychody z tytułu opłat wstępnych prezentowane są jako przychody z tytułu odsetek.

Przychody z tytułu rat leasingowych (w tym opłaty manipulacyjne z tytułu leasingu finansowego) prezentowane są jako pozostałe przychody operacyjne w części pokrywającej koszty amortyzacji od środków trwałych oddanych w leasing operacyjny oraz jako przychody z tytułu odsetek, prowizji i wyniku z pozycji wymiany, zgodnie ze sposobem finansowania.

Ustalenie wyniku finansowego

Wynik finansowy podmiotów należących do Grupy BSK ustalany jest zgodnie z Ustawą o rachunkowości, a więc z zachowaniem zasady memoriałowej, zasady ostrożnej wyceny oraz zasady współmierności przychodów i kosztów w danym okresie sprawozdawczym.

Do wyniku finansowego zaliczane są wszystkie osiągnięte przychody i koszty związane z tymi przychodami niezależnie od terminu ich zapłaty.

W związku z przyjętymi zasadami wyceny w 1998 roku BSK Leasing S.A. osiągnęła współmierność przychodów i kosztów na poziomie rat kapitałowych, natomiast nie osiągnęła współmierności na poziomie części odsetkowej przychodów i kosztów. Przyjęty sposób wyceny kosztów finansowych skutkuje zaniżeniem wyniku na początku i zawyżeniem wyniku na końcu okresu trwania umów leasingowych.

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy jest obliczony w oparciu o zysk księgowy brutto skorygowany o koszty i dochody z tytułu należnych a nie otrzymanych lub zapłaconych odsetek, koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów a także przysługujące odliczenia zgodnie z przepisami podatkowymi.

Podatek dochodowy wykazywany jest z uwzględnieniem zobowiązania podatkowego (według stawki 36% na dzień 31.12.1998 r. i 38% na dzień 31.12.1997 r.) oraz rezerwy na przejściową różnicę w tym podatku spowodowaną odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych.

Do różnic przejściowych w księgach podmiotu dominującego zaliczono rezerwy na kredyty stracone nie



uznane dotychczas za koszty uzyskania przychodów, co do których istnieje uzasadnione przypuszczenie, że zostaną zrealizowane dla celów podatkowych. Na dzień 31.12.1998 r. zaliczono 66,3% rezerw na kredyty stracone, nie uznanych dotychczas za koszty uzyskania przychodu.

Na dzień 31.12.1998 r. i na dzień 31.12.1997 r. w księgach Domu Maklerskiego BSK SA wprowadzono czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

W BSK Leasing S.A. na dzień 31.12.1998 r. ze względu na stratę podatkową oraz na ujemną podstawę odroczonego podatku dochodowego nie wprowadzono czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

III.3. Różnice w stosowanych zasadach rachunkowości

Istnieją różnice w zasadach umarzania majątku trwałego używanego na cele własnej działalności pomiędzy Domem Maklerskim BSK SA a pozostałymi podmiotami Grupy BSK, a mianowicie w Domu Maklerskim BSK SA przyjęte aportem, używane środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne, umarzane są zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 17 stycznia 1997 roku według stawki podwyższonej, wynoszącej 50%.

Ponadto, w Domu Maklerskim BSK SA przyjęto zasadę, że dla należności z tytułu niespłaconych prowizji tworzona jest rezerwa celowa w wysokości:

- 100% na należności niespłacone w okresie 1 roku,
- 20% na należności niespłacone w okresie 6 miesięcy.

BSK Leasing dokonuje rewaluacji należności i zobowiązań walutowych w odmienny sposób.

W 1998 roku BSK Leasing S.A. nie posiadał możliwości wyodrębnienia z kosztów finansowych części przypadającej na odsetki od kredytów i różnice kursowe, dlatego w sprawozdaniu finansowym są one ujmowane w pozycji kosztów odsetkowych.

Niezrealizowane różnice kursowe z tytułu wyceny kredytów denominowanych w walutach obcych przeznaczonych na sfinansowanie transakcji leasingu finansowego są prezentowane w rozliczeniach międzyokresowych czynnych.

W związku ze stosowaniem odmiennych zasad rachunkowości, dokonano korekt konsolidacyjnych poprzez skorygowanie umorzenia środków trwałych, umorzenia wartości niematerialnych i prawnych, wartości kosztów amortyzacji, wartości przychodów przyszłych okresów, przychodów z tytułu prowizji i wyniku z pozycji wymiany za okres 01.01.1998 – 31.12.1998 o kwotę w wysokości 4 900 tys. zł, która wpływa na zmniejszenie wyniku finansowego Grupy BSK w 1998 r.

IV. STRUKTURA GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

IV.1. Wykaz podmiotów zależnych i stowarzyszonych wchodzących w skład grupy kapitałowej emitenta, objętych konsolidacją

Nazwa podmiotu (ze wskazaniem formy prawnej)	Dom Maklerski Banku Śląskiego Spółka Akcyjna	BSK Leasing Spółka Akcyjna
Siedziba	Katowice	Katowice
Podstawowy przedmiot działalności (według EKD)	usługi maklerskie	usługi leasingowe i factoringowe
Wartość bilansowa akcji (udziałów) w tys. zł	26 000	4 500
Procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)	100	100
Udział w ogólnej liczbie głosów w walnym zgromadzeniu	100%	100%
Charakter powiązania kapitałowego	podmiot zależny	podmiot zależny
Metoda konsolidacji	pełna	pełna
Dzień objęcia przez podmiot dominujący kontroli w podmiocie zależnym	20.01.1997 r.	23.04.1996r.

W 1998 r. spółka BSK Leasing S.A. została skonsolidowana po raz pierwszy.



IV.2. Wykaz podmiotów zależnych i stowarzyszonych wchodzących w skład Grupy Kapitałowej emitenta wyłączonych z konsolidacji

w tys. zł

AKCJE (UDZIAŁY) W PODMIOTACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH					
Nazwa podmiotu (ze wskazaniem formy prawnej)	PTE Nationale-Nederlanden S.A.	BSK „Konsulting” Sp. z o.o.*	ING BSK Asset Management SA	Rafamet SA	Centrum BSK Sp. z o.o.
Siedziba	Warszawa	Warszawa	Warszawa	Kuźnia Raciborska	Katowice
Przedmiot przedsiębiorstwa	tworzenie i zarządzanie OTE	pośrednictwo finansowe, badania i analiza rynku	doradztwo finansowe, powiernictwo	produkcja, remont obrabiarek	organizacja procesu inwest. budowy obiektów, prow. dział. usług. organizacja konferencji i szkoleń
Charakter powiązania kapitałowego	podmiot stowarzyszony	podmiot zależny	podmiot stowarzyszony	podmiot stowarzyszony	podmiot zależny
Data objęcia kontroli	16.11.1998 r.	21.01.1996 r.	29.02.1996 r.	24.08.1994 r.	14.01.1998 r.
Wartość akcji i udziałów wg cen nabycia	3 200	150	9 108	5 400	24 135
Odpisy aktualizujące	-	150	-	4 234	-
Wartość bilansowa akcji (udziałów)	3 200	0,0	9 107,8	1 166	24 135,0
Procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)	100,00	100,00	50,00	37,50	60,00
Udział w ogólnej liczbie głosów w walnym zgromadzeniu	100,00%	100,00%	50,00%	37,50%	60,00%
Kapitał własny, w tym: akcyjny (zakładowy)	10 655 16 000	bd 150,0	16 722 18 216	40 250 14 396	40 302 40 225
zapasowy	-	-	-	25 893	-
Należne wpłaty na poczet kapitału	-	-	-	-	-
Pozostałe kapitały własne, w tym: niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	-5 346	bd	-1 494	-39	-
zysk (strata) netto roku obrotowego	-	bd	-1 183	-	-
	-5 346	bd	-311	-2 790	73
Zobowiązania jednostki, w tym długoterminowe	32 428	bd	260	11 708	94
	-	-	-	-	83
Aktywa razem	43 082	bd	17 509	52 919	134 012
Przychody ze sprzedaży	20	bd	3 668	31 450	3
Nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów)	-	-	-	-	-
Otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy	-	-	-	-	-

* Do dnia sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego
BSK „Konsulting” Sp. z o.o. nie sporządziła sprawozdania jednostkowego

Wielkości wykazywane w sprawozdaniu finansowym podmiotów zależnych i stowarzyszonych wyłączonych z konsolidacji są niematerialne w stosunku do wielkości wykazywanych w sprawozdaniu finansowym jednostki dominującej i kształtują się następująco:

Nazwa podmiotu (ze wskazaniem formy prawnej)	Suma bilansowa na 31.12.1998 r.		Przychody ze sprzedaży towarów i produktów oraz przychody z operacji finansowych na 31.12.1998 r.	
	Wartość w tys. zł	% do BSK SA	Wartość w tys. zł	% do BSK SA
PTE Nationale- Nederlanden S.A.	43 082	0,34	20	0,00
ING BSK Asset Management SA	17 509	0,14	3 668	0,20
BSK „Konsulting” Sp. z o.o.	bd	-	bd	-
Rafamet SA	52 919	0,42	31 450	1,72
Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	134 012	1,07	3	0,00
Razem podmioty wyłączone	247 522	1,98	35 141	1,92
Dom Maklerski BSK SA	59 878	X	19 318	X
BSK Leasing S.A.	168 984	X	20 487	X
Razem podmioty zależne i stowarzyszone	470 728	3,76	74 946	4,09
Bank Śląski S.A.	12 530 411	X	1 831 470	X

Dane przedstawione powyżej wykazują, że są spełnione warunki wyłączenia ww. podmiotów z konsolidacji zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz Uchwałą Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych, tzn:

- suma bilansowa każdej z wyłączonych jednostek jest niższa od 5% sumy bilansowej podmiotu dominującego,
- przychody ze sprzedaży każdej z wyłączonych jednostek są niższe od 5% przychodów odsetkowych podmiotu dominującego,
- łączna kwota sum bilansowych jest niższa od 20% sumy bilansowej podmiotu dominującego – łączna kwota przychodów ze sprzedaży jest niższa od 20% przychodów odsetkowych podmiotu dominującego.

IV. 3. Informacje o skutkach zmian składu Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A.

w tys.zł

Nazwa podmiotu (ze wskazaniem formy prawnej)		BSK Leasing S.A.	ING BSK Asset Management SA	BSK „Konsulting” Sp. z o.o.	Rafamet SA	Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A.	PTE Nationale- Nederlanden S.A.	Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.
Charakter powiązania kapitałowego	31.12.1997	podmiot zależny	podmiot stowarzyszony	podmiot zależny	podmiot stowarzyszony	podmiot zależny	-	-
	31.12.1998	podmiot zależny	podmiot stowarzyszony	podmiot zależny	podmiot stowarzyszony	podmiot zależny	podmiot stowarzyszony	podmiot zależny
Wartość bilansowa akcji (udziałów)	31.12.1997	1 500	4 108	150,0	5 400	26 000	-	-
	31.12.1998	3 000	9 108	0,0	1 166	26 000	3 200	24 135
Procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)	31.12.1997	100,00	50,00	100,00	37,50	100,00	-	-
	31.12.1998	100,00	50,00	100,00	37,50	100,00	20,00	60,00
Udział w ogólnej liczbie głosów w walnym zgromadzeniu	31.12.1997	100,00%	50,00%	100,00%	37,50%	100,00%	-	-
	31.12.1998	100,00%	50,00%	100,00%	37,50%	100,00%	20,00%	60,00%



AKCJE (UDZIAŁY) W PODMIOTACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (lokacyjne)
Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.



W 1998 r. nastąpiło zawiązanie spółki akcyjnej pod nazwą Centrum Banku Śląskiego Spółka z o.o. poprzez emisję 50 sztuk udziałów po cenie nominalnej 1 000,00 zł i wpisanie do rejestru Sądu Rejonowego w Katowicach w dniu 14.01.1998 r. Dnia 13.03.1998 r. Bank Śląski S.A. sprzedał 40% udziałów za kwotę 10 584,81 DEM Spółce BESIX N.V. Dnia 3.06.1998 r. nastąpiło podniesienie kapitału zakładowego w Spółce. Bank Śląski S.A. wniósł aport niepieniężny w wysokości 24 105 tys. zł. Udział w kapitale zakładowym nie uległ zmianie.

BSK Leasing S.A.

W dniu 31.12.1998 r. nastąpiło podniesienie kapitału akcyjnego Spółki do kwoty 4 500 tys. zł. Całość akcji nowej emisji została objęta przez Bank Śląski S.A., stąd udział Banku Śląskiego S.A. w kapitale akcyjnym Spółki nie uległ zmianie.

PTE Nationale-Nederlanden S.A.

W dniu 16.11.1998 r. Bank objął akcje Towarzystwa o łącznej kwocie 3 200 tys. zł co stanowi 20% kapitału akcyjnego.

ING BSK Asset Management SA

W dniu 14.05.1998 r. nastąpiło podwyższenie kapitału akcyjnego. BSK SA objęło 50% nowej serii akcji, w kwocie 5 000 tys. zł co w efekcie nie zmieniło udziału Banku w kapitale akcyjnym Spółki.

V. ZASTRZEŻENIA W OPINII PODMIOTÓW UPRAWNIONYCH

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok 1997 zostało zbadane przez KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. Bank, jako podmiot dominujący Grupy BSK SA, otrzymał opinię bez zastrzeżeń. Ponadto jednostkowe sprawozdania finansowe zostały zbadane przez KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. BSK SA oraz Dom Maklerski BSK SA otrzymały za rok 1997 opinię bez zastrzeżeń. BSK Leasing S.A. otrzymał opinię z uwagą dotyczącą art. 30 ust. 5 ustawy o rachunkowości. Uwaga ta nie wpływa na obraz sytuacji majątkowej i finansowej Grupy BSK w 1998 r., ponieważ jej skutki podlegają korekcie konsolidacyjnej.

SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE
FINANSOWE

Skonsolidowany bilans



sporządzony na dzień
w tys. zł

	Nota	31.12.1997 rok poprzedni	31.12.1998 rok bieżący
AKTYWA			
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	923 557	647 427
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		53 780	72 725
III. Należności od sektora finansowego	2	1 318 970	1 053 669
1. W rachunku bieżącym		53 306	53 535
2. Terminowe		1 265 664	1 000 134
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3	5 066 999	6 703 377
1. W rachunku bieżącym		549 347	685 739
2. Terminowe		4 517 652	6 017 638
V. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	2, 3	24 821	91 710
VI. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	2, 3	–	–
VII. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	4	–	–
VIII. Dłużne papiery wartościowe	5, 11	1 493 291	3 110 077
IX. Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	6, 8, 11	9 658	37 609
X. Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	7, 8, 11	–	–
XI. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	9, 11	58 916	58 677
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	10, 11	–	10 028
XIII. Wartości niematerialne i prawne	12	22 207	26 186
XIV. Wartość firmy z konsolidacji	13	–	–
XV. Rzeczowy majątek trwały	14	536 356	670 412
XVI. Akcje własne do zbycia	15	–	–
XVII. Inne aktywa	16	56 113	76 632
1. Przejęte aktywa – do zbycia		1 591	197
2. Pozostałe		54 522	76 435
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	17	13 892	22 964
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		243	20
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		13 649	22 944
AKTYWA RAZEM		9 578 560	12 581 493

Skonsolidowany bilans

sporządzony na dzień
w tys. zł

Nota 31.12.1997
rok poprzedni 31.12.1998
rok bieżący



PASYWA

I.	Zobowiązania wobec banku centralnego		34 705	12 991
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	18	750 867	1 636 478
	1. Bieżące		49 459	38 362
	2. Terminowe		701 408	1 598 116
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19	6 821 056	8 914 530
	1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:		4 479 693	6 119 435
	a) bieżące		925 318	1 235 390
	b) terminowe		3 554 375	4 884 045
	2. Pozostałe, w tym:		2 341 363	2 795 095
	a) bieżące		1 626 517	1 714 707
	b) terminowe		714 846	1 080 388
IV.	Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	18, 19	287	1 529
V.	Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	18, 19	–	–
VI.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	20	–	–
VII.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	21	4 000	–
VIII.	Fundusze specjalne i inne pasywa	22	399 286	259 764
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	23	214 426	259 180
X.	Rezerwy	24	61 318	77 515
	1. Rezerwy na podatek dochodowy		33 116	27 079
	2. Pozostałe rezerwy		28 202	50 436
XI.	Zobowiązania podporządkowane	25	–	–
XII.	Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych	26	–	–
XIII.	Rezerwa kapitałowa z konsolidacji	27	–	–
XIV.	Kapitał akcyjny	28	92 600	92 600
XV.	Należne wpłaty na poczet kapitału akcyjnego (wielkość ujemna)		–	–
XVI.	Kapitał zapasowy	29	33 933	34 298
XVII.	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny		42 233	41 997
XVIII.	Pozostałe kapitały rezerwowe	30	928 377	1 054 535
XIX.	Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		–	–
XX.	Różnice kursowe z konsolidacji		–	–
XXI.	Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	31	–	1 341
XXII.	Zysk (strata) netto		195 472	194 735
	PASYWA RAZEM		9 578 560	12 581 493

Skonsolidowany bilans



sporządzony na dzień
w tys. zł

	Nota	31.12.1997 rok poprzedni	31.12.1998 rok bieżący
Współczynnik wypłacalności	32	14	12
Wartość księgową		1 292 615	1 419 506
Liczba akcji		9 260 000	9 260 000
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	32	139	153
Przewidywana liczba akcji		9 260 000	9 260 000
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł)		139	153

POZYCJE POZABILANSOWE

I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	33	2 049 293	2 321 061
1. Zobowiązania udzielone:		1 871 726	2 184 507
a) dotyczące finansowania		1 480 683	1 741 407
b) gwarancyjne		391 043	443 100
2. Zobowiązania otrzymane:		177 567	136 554
a) dotyczące finansowania		–	–
b) gwarancyjne		177 567	136 554
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		812 629	1 323 087
III. Pozostałe, w tym:		34 791	458 802
– zob. z tytułu operacji walutowych – operacje depozytowe		–	342 872
– zob. z tytułu obrotu papierami wartościowymi		14 425	41 503
– zobowiązania z tytułu underwritingu		–	4 950
– aktywa przejęte		1 142	3 869
– inne zobowiązania		19 224	65 608
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		2 896 713	4 102 950

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

sporządzony za okres w tys. zł		Nota	31.12.1997 rok poprzedni	31.12.1998 rok bieżący
I.	Przychody z tytułu odsetek	34	1 622 746	1 835 720
II.	Koszty odsetek	35	923 335	1 143 585
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)		699 411	692 135
IV.	Przychody z tytułu prowizji	36	245 654	280 876
V.	Koszty z tytułu prowizji		11 337	11 812
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		234 317	269 064
VII.	Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	37	2	-
VIII.	Wynik na operacjach finansowych	38	2 437	13 508
IX.	Wynik z pozycji wymiany		35 798	85 442
X.	Wynik na działalności bankowej		971 965	1 060 149
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	39	21 945	34 653
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	40	35 621	22 120
XIII.	Koszty działania Banku	41	461 257	551 350
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		77 169	112 570
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	42	285 939	282 376
XVI.	Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	43	175 220	176 665
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		110 719	105 711
XVIII.	Wynik na działalności operacyjnej		309 144	303 051
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych		-761	310
	1. Zyski nadzwyczajne	44	545	980
	2. Straty nadzwyczajne	45	1 306	670
XX.	Odpis wartości firmy z konsolidacji		-	-
XXI.	Odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji		-	-
XXII.	Zysk (strata) brutto		308 383	303 361
XXIII.	Podatek dochodowy	46	112 309	107 992
XXIV.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	47	602	634
XXV.	Udział w zyskach (stratach) jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności		-	-
XXVI.	(Zysk) strata akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych		-	-
XXVII.	Zysk (strata) netto		195 472	194 735
	Zysk (strata) netto		195 472	194 735
	Średnia ważona liczba akcji zwykłych		9 260 000	9 260 000
	Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	48	21	21
	Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych		9 260 000	9 260 000
	Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		21	21





Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

w tys. zł	Nota	31.12.1997 rok poprzedni	31.12.1998 rok bieżący
I. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)		817 432	1 097 143
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		–	–
b) korekty błędów zasadniczych		–	–
I.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych		817 432	1 097 143
1. Stan kapitału akcyjnego na początek okresu		92 600	92 600
1.1. Zmiany stanu kapitału akcyjnego			
a) zwiększenia (z tytułu)		–	–
– emisji akcji		–	–
b) zmniejszenia (z tytułu)		–	–
– umorzenia		–	–
1.2. Stan kapitału akcyjnego na koniec okresu		92 600	92 600
2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na początek okresu		–	–
2.1. Zmiana stanu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego			
a) zwiększenie		–	–
b) zmniejszenie		–	–
2.2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na koniec okresu		–	–
3. Stan kapitału zapasowego na początek okresu		33 233	33 933
3.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego			
a) zwiększenia (z tytułu)		700	365
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej		–	–
– podziału zysku (ustawowo)		–	129
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		–	–
– pozostałe		700	236
b) zmniejszenia (z tytułu)		–	–
– pokrycia straty		–	–
3.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu		33 933	34 298
4. Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu		42 927	42 233
4.1. Zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny			
a) zwiększenie (z tytułu)		–	–
b) zmniejszenie (z tytułu)		-696	-236
– sprzedaży i likwidacji środków trwałych		-696	-236
4.2. Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu		42 233	41 997
5. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu		173 696	265 696
5.1. Zmiany stanu funduszu ogólnego ryzyka bankowego			
a) zwiększenie (z tytułu)		92 000	37 000
– zwiększenia z tytułu odpisu w koszty		46 000	–
– zwiększenia z tytułu odpisu z zysku		46 000	37 000



b) zmniejszenie (z tytułu)	–	-265 696
– likwidacja Funduszu Ogólnego Ryzyka Bankowego	–	-265 696
5.2. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	265 696	37 000
6. Stan funduszu na działalność maklerską na początek okresu	–	–
6.1. Zmiany stanu funduszu na działalność maklerską		
a) zwiększenie (z tytułu)	–	–
b) zmniejszenie (z tytułu)	–	–
– sprzedaży i likwidacji środków trwałych	–	–
6.2. Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu	–	–
7. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu	474 976	662 681
7.1. Zmiany stanu innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)	187 705	354 854
– odpis z zysku	187 705	115 110
– z tytułu likwidacji Funduszu Ogólnego Ryzyka Bankowego	–	239 744
b) zmniejszenia (z tytułu)	–	–
7.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu	662 681	1 017 535
8. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	–	–
9. Różnice kursowe z konsolidacji	–	–
10. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	–	–
10.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu	–	–
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	–	–
b) korekty błędów zasadniczych	–	–
10.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	–	–
a) zwiększenie (z tytułu)	–	–
– podziału zysku	–	–
b) zmniejszenie (z tytułu)	–	–
10.3. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu	–	1 341
10.4. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	–	–
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	–	–
b) korekty błędów zasadniczych	–	–
10.5. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	–	–
a) zwiększenie (z tytułu)	–	–
– przeniesienia straty do pokrycia	–	–
b) zmniejszenie (z tytułu)	–	–
10.6. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	–	–
10.7. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	–	–
11. Wynik netto	195 472	194 735
a) zysk netto	195 472	194 735
b) strata netto	–	–
II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)	1 292 615	1 419 506



Skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych

sporządzony za okres
w tys. zł

Nota 31.12.1997
rok poprzedni 31.12.1998
rok bieżący

A.	PRZEPIWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) – metoda pośrednia*	290 542	1 285 293
I.	Zysk (strata) netto	195 472	194 735
II.	Korekty razem:	95 070	1 090 558
1.	Zysk (strata) akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych	–	–
2.	Udział w (zyskach) stratach jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	–	–
3.	Amortyzacja (w tym odpisy wartości firmy z konsolidacji lub rezerwy kapitałowej z konsolidacji)	79 534	115 123
4.	Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	1 559	-167
5.	Odsetki i dywidendy	-212 464	-301 898
6.	(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-740	6 778
7.	Zmiany stanu pozostałych rezerw	19 881	22 234
8.	Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	112 911	108 626
9.	Podatek dochodowy zapłacony	-147 233	-137 842
10.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	458 011	-20 020
11.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	70 368	282 676
12.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 210 932	-1 720 542
13.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	–	–
14.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-452 652	846 286
15.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 398 868	2 094 729
16.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	–	–
17.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-6 953	–
18.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-18 426	21 147
19.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	57 724	-14 743
20.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-48 724	35 994
21.	Pozostałe korekty	49	-247 823



B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)	48 604	-1 487 693
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	1 265 170	2 279 338
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	278	-
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	2 586	1 821
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	20
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej	-	-
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	1 048 459	1 906 632
7. Pozostałe wpływy	50	213 847
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-1 216 566	-3 767 031
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-2 862	-10 202
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	-258 478	-204 629
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-150	-2 658
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-8 200
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej	-	-
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	-953 406	-3 523 279
7. Nabycie akcji własnych do zbycia	-	-
8. Pozostałe wydatki	51	-1 670
C. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)	-127 392	-76 097
I. Wpływy z działalności finansowej	0	167
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	-	-
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5. Wpływy z emisji akcji własnych	-	-
6. Dopłaty do kapitału	-	-
7. Pozostałe wpływy	52	167



II. Wydatki z tytułu działalności finansowej		-127 392	-76 264
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków		-20 924	-17 284
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		–	–
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		–	-4 000
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		–	–
5. Koszty emisji akcji własnych		–	–
6. Umorzenie akcji własnych		–	–
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli		-59 727	-38 892
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	–	–	–
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne		–	-2 804
10. Dywidendy wypłacone akcjonariuszom (udziałowcom) mniejszościowym		–	–
11. Pozostałe wydatki	53	-46 741	-13 284
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)		211 754	-278 497
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		211 754	-278 497
– w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych		–	2 642
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU		757 749	969 503
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D)		969 503	691 006

Brak danych dotyczących zmiany stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych za okres 01.01.1997 – 31.12.1997.

Noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni

31.12.1998
rok bieżący



Nota 1

KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM		
1. Lokaty a vista	84 078	369 500
2. Rezerwa obowiązkowa	159 907	–
3. Środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	–	–
4. Inne środki	679 572	277 927
Kasa, środki w banku centralnym razem	923 557	647 427
ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)		
a. w walucie polskiej	837 801	582 583
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	85 756	64 844
<i>b1. jednostka/waluta 1000/DEM</i>	18 530	14 390
w tys. zł	36 383	30 096
<i>b2. jednostka/waluta 1000/USD</i>	10 373	7 838
w tys. zł	36 493	27 464
<i>b3. jednostka/waluta 1000/ITL</i>	1 032 950	427 801
w tys. zł	2 066	904
<i>b4. jednostka/waluta 1000/GBP</i>	375	148
w tys. zł.	2 185	860
<i>b5. jednostka/waluta 1000/NLG</i>	500	444
w tys. zł	872	825
<i>b6. jednostka/waluta 1000/FRF</i>	2 231	1 309
w tys. zł	1 311	817
<i>b7. jednostka/waluta 1000/ATS</i>	7 042	2 617
w tys. zł	1 968	778
<i>b8. jednostka/waluta 1000/ESP</i>	46 591	27 973
w tys. zł	1 080	687
<i>b9. jednostka/waluta 1000/BEF</i>	5 115	6 063
w tys. zł	487	615
<i>b10. jednostka/waluta 1000/CHF</i>	500	232
w tys. zł	1 211	590
<i>b11. jednostka/waluta 1000/SEK</i>	970	683
w tys. zł	432	295
<i>b12. jednostka/waluta 1000/NOK</i>	811	612
w tys. zł	389	282
<i>b13. jednostka/waluta 1000/DKK</i>	704	461
w tys. zł	363	253
<i>b14. jednostka/waluta 1000/JPY</i>	1 346	46 505
w tys. zł	37	143
<i>b15. jednostka/waluta 1000/CAD</i>	122	59
w tys. zł	299	134
<i>b16. jednostka/waluta 1000/FIM</i>	265	131
w tys. zł	172	90
<i>b17. jednostka/waluta 1000/LUF</i>	–	21
w tys. zł	–	2
<i>b18. jednostka/waluta 1000/AUD</i>	–	1
w tys. zł	–	2
<i>inne</i>	8	7
Środki pieniężne razem	923 557	647 427

Informacja o obciążeniach środków pieniężnych o charakterze praworzeczowym i obligacyjnym

- Środki pieniężne, które obejmują 107 386 tys. PLN rezerwy obowiązkowej, która zgodnie z wymaganiami NBP musi być utrzymywana jako minimalne saldo gotówki.
- Na rachunku bankowym utrzymywana jest rezerwa obowiązkowa, której deklarowana kwota na dzień 31 grudnia 1998 r. wynosiła 966 470 tys. PLN.

Nota 2


**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO
(WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)**

1.	Rachunki bieżące	52 163	48 104
2.	Kredyty, lokaty i pożyczki	1 251 963	988 866
3.	Skupione wierzytelności	–	–
4.	Zrealizowane gwarancje i poręczenia	–	–
5.	Inne należności (z tytułu)	1 154	5 431
	– należności w drodze	1 154	5 431
6.	Odsetki:	15 152	12 689
	a) niezapadłe	15 100	12 635
	b) zapadłe	52	54
	Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1 320 432	1 055 090
7.	Rezerwa utworzona na należności zagrożone od sektora finansowego (wielkość ujemna)	-1 451	-1 421
	Należności (netto) od sektora finansowego razem	1 318 981	1 053 669

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO
(WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)**

1.	W rachunku bieżącym	53 317	53 535
2.	Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 251 963	988 866
	a) do 1 miesiąca	1 021 623	680 564
	b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	176 554	231 775
	c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	52 323	15 081
	d) powyżej 1 roku do 5 lat	12	17
	e) powyżej 5 lat	–	60 000
	f) dla których termin zapadalności upłynął	1 451	1 429
3.	Odsetki	15 152	12 689
	– niezapadłe	15 100	12 635
	– zapadłe	52	54
	Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1 320 432	1 055 090

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO
(WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)**

1.	W rachunku bieżącym	53 317	53 535
2.	Należności terminowe, o okresie spłaty:	1 251 963	988 866
	a) do 1 miesiąca	–	–
	b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	–	–
	c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 203 124	927 759
	d) powyżej 1 roku do 5 lat	48 839	1 107
	e) powyżej 5 lat	–	60 000
3.	Odsetki	15 152	12 689
	– niezapadłe	15 100	12 635
	– zapadłe	52	54
	Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1 320 432	1 055 090

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO
(WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)**

a.	w walucie polskiej	639 309	857 440
b.	w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	681 123	197 650
b1.	jednostka/waluta 1000/DEM w tys. zł	45 865	52 296
		90 055	109 376
b2.	jednostka/waluta 1000/USD w tys. zł	164 152	18 777
		577 487	65 793
b3.	jednostka/waluta 1000/XEU w tys. zł	743	1 898
		2 888	7 769
b4.	jednostka/waluta 1000/AUD w tys. zł	464	1 108
		1 065	2 383
b5.	jednostka/waluta 1000/CAD w tys. zł	903	999
		2 216	2 262
b6.	jednostka/waluta 1000/DKK w tys. zł	391	2 971
		202	1 631
b7.	jednostka/waluta 1000/GBP w tys. zł	243	271
		1 415	1 571
b8.	jednostka/waluta 1000/JPY w tys. zł	114	48 366
		199	1 491
b9.	jednostka/waluta 1000/CHF w tys. zł	532	417
		1 287	1 059



b10. jednostka/waluta 1000/ITL w tys. zł	475 312 951	463 977 980
b11. jednostka/waluta 1000/FRF w tys. zł	812 477	1 368 853
b12. jednostka/waluta 1000/NLG w tys. zł	629 1 096	449 833
b13. jednostka/waluta 1000/ATS w tys. zł	2 522 705	2 583 768
b14. jednostka/waluta 1000/SEK w tys. zł	314 140	656 283
b15. jednostka/waluta 1000/FIM w tys. zł	376 244	282 194
b16. jednostka/waluta 1000/NOK w tys. zł	740 354	381 176
b17. jednostka/waluta 1000/ESP w tys. zł	194 5	6 955 171
b18. jednostka/waluta 1000/BEF w tys. zł	2 319 221	566 57
b19. jednostka/waluta 1000/IEP w tys. zł	20 101	– –
inne	17	–
Należności od sektora finansowego razem	1 320 432	1 055 090
NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO		
1. Należności normalne (z odsetkami)	1 318 929	1 053 631
2. Należności zagrożone, w tym:	1 451	1 421
– poniżej standardu	–	–
– wątpliwe	–	–
– stracone	1 451	1 421
3. Odsetki od należności zagrożonych:	52	38
– niezapadłe	–	–
– zapadłe	52	38
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1 320 432	1 055 090
WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI		
a) poniżej standardu	–	–
b) wątpliwych	–	–
c) straconych	–	–
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności zagrożone od sektora finansowego razem	0	0
STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA FINANSOWEGO		
a) poniżej standardu	–	–
b) wątpliwych	–	–
c) straconych	1 451	1 421
Rezerwy na należności zagrożone od sektora finansowego razem	1 451	1 421
ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA FINANSOWEGO		
Stan rezerw na należności zagrożone od sektora finansowego na początek okresu	438	1 451
a) zwiększenia (z tytułu)	1 205	–
– utworzenia rezerw w ciężar kosztów	1 205	–
b) wykorzystanie (z tytułu)	–	–
–	–	–
c) rozwiązanie (z tytułu)	192	30
– rozwiązanie w dochody	192	–
– umorzenia	–	30
Stan rezerw na należności zagrożone od sektora finansowego na koniec okresu	1 451	1 421
NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO		
a) od jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	–	–
b) od pozostałych jednostek	1 320 432	1 055 090
Należności od sektora finansowego razem	1 320 432	1 055 090

Należności od sektora finansowego ujęto łącznie z należnościami od podmiotów zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją.



Nota 3

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO
I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)**

1.	Kredyty i pożyczki	4 968 872	6 420 980
2.	Skupione wierzytelności	198 329	422 523
3.	Zrealizowane gwarancje i poręczenia	576	576
4.	Inne należności (z tytułu)	15 669	38 495
	– należności z tytułu leasingu	–	29 759
	– należności w drodze	12 769	7 318
	– odroczone płatności	2 900	1 418
5.	Odsetki	149 183	198 988
	a) niezapadłe	43 705	88 283
	b) zapadłe	105 478	110 885
6.	Należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych	6 808	10 905
	Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego, razem	5 339 437	7 092 467
7.	Rezerwa utworzona na należności zagrożone od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (wielkość ujemna)	-247 626	-297 380
	Należności (netto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	5 091 811	6 795 087
	Z wyżej wymienionych pozycji:		
	– kredyty z tytułu leasingu	24 694	–

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO
I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)**

1.	W rachunku bieżącym	550 079	687 270
2.	Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	4 640 174	6 206 209
	a) do 1 miesiąca	393 174	623 494
	b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	289 379	447 982
	c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 216 150	1 794 523
	d) powyżej 1 roku do 5 lat	1 527 062	1 856 195
	e) powyżej 5 lat	538 394	616 531
	f) dla których termin zapadalności upłynął	676 015	867 484
3.	Odsetki	149 183	198 988
	– niezapadłe	43 705	88 103
	– zapadłe	105 478	110 885
	Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	5 339 436	7 092 467

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO
I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)**

1.	W rachunku bieżącym	550 079	687 270
2.	Należności terminowe, o okresie spłaty:	4 640 174	6 206 209
	a) do 1 miesiąca	–	–
	b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	–	–
	c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 448 779	2 030 965
	d) powyżej 1 roku do 5 lat	1 588 194	1 706 551
	e) powyżej 5 lat	1 603 201	2 468 693
3.	Odsetki	149 183	198 988
	– niezapadłe	43 705	88 283
	– zapadłe	105 478	110 885
	Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	5 339 436	7 092 467

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO
I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)**

a.	w walucie polskiej	4 451 812	5 460 341
b.	w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	887 624	1 632 126
b1.	jednostka/waluta 1000/DEM w tys. zł	219 192	521 884
b2.	jednostka/waluta 1000/USD w tys. zł	430 383	1 091 522
		81 806	95 473
b3.	jednostka/waluta 1000/XEU w tys. zł	287 792	334 535
		42 850	45 609
b4.	jednostka/waluta 1000/CHF w tys. zł	166 514	186 354
		–	5 334
b5.	jednostka/waluta 1000/GBP w tys. zł	–	13 560
		–	816
b6.	jednostka/waluta 1000/NLG w tys. zł	–	4 735
		–	751
		–	1 395



b7. jednostka/waluta 1000/ATS w tys. zł	10 022 2 801	- -
b8. jednostka/waluta 1000/ITL w tys. zł	55 472 111	- -
b9. jednostka/waluta 1000/FRF w tys. zł	39 23	40 25
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	5 339 436	7 092 467
NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO		
1. Należności normalne (z odsetkami)	4 609 947	6 121 746
2. Należności zagrożone, w tym:	630 362	846 522
- poniżej standardu	416 146	550 165
- wątpliwe	43 783	96 580
- stracone	170 433	199 777
3. Odsetki od należności zagrożonych:	99 127	124 199
- niezapadłe	6 191	19 498
- zapadłe	92 936	104 701
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	5 339 436	7 092 467
WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI		
a) poniżej standardu	143 872	193 644
b) wątpliwych	7 840	31 114
c) straconych	4 958	14 173
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności zagrożone od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	156 670	238 931
STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO		
a) poniżej standardu	64 520	75 286
b) wątpliwe	17 981	37 233
c) stracone	165 125	184 861
Rezerwy na należności zagrożone od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	247 626	297 380
ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO		
Stan rezerw na należności zagrożone od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na początek okresu	202 408	247 626
a) zwiększenia (z tytułu)	208 115	227 335
- utworzenia rezerw w ciężar kosztów	207 104	227 335
- przejęcia rezerw wraz z należnościami	-	-
- przeniesienia księgowo	1 011	-
b) wykorzystanie (z tytułu)	-7 475	-16 320
- bezpośrednie pokrycie straty	-5 341	-16 228
- przekazanie rezerw	-2 134	-92
c) rozwiązanie (z tytułu)	-155 422	-161 261
- rozwiązanie rezerw w dochody	-155 422	-160 906
- przeniesienia księgowo	-	-355
Stan rezerw na należności zagrożone od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na koniec okresu	247 626	297 380
NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO		
a) od jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	-	-
b) od pozostałych jednostek	5 339 436	7 092 467
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego razem	5 339 436	7 092 467
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego ujęto łącznie z należnościami od podmiotów zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją.		
w tys. zł	31.12.1997 rok poprzedni	31.12.1998 rok bieżący

Nota 4

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU

a) od sektora finansowego	-	-
b) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-	-
c) odsetki	-	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu razem	0	0



Nota 5

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE

1.	Emitowane przez banki centralne, w tym:	580 998	1 469 104
	– obligacje wyrażone w walutach obcych	–	–
2.	Emitowane przez pozostałe banki, w tym:	17 916	–
	– wyrażone w walutach obcych	–	–
3.	Emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:	–	–
	– wyrażone w walutach obcych	–	–
4.	Emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:	28 842	98 659
	– wyrażone w walutach obcych	–	–
5.	Emitowane przez budżet państwa, w tym:	844 174	1 523 016
	– wyrażone w walutach obcych	10 212	–
6.	Emitowane przez budżety terenowe, w tym:	21 361	19 298
	– wyrażone w walutach obcych	–	–
7.	Odkupione własne dłużne papiery wartościowe	–	–
	Dłużne papiery wartościowe razem	1 493 291	3 110 077

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)

1.	Emitowane przez budżet państwa, w tym:	844 174	1 523 016
	a) obligacje	195 908	528 243
	b) bony skarbowe	648 266	994 773
	c) inne (według rodzaju):	–	–
2.	Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:	–	–
	a) obligacje	–	–
	b) inne (według rodzaju):	–	–
3.	Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	–	–
	a) obligacje	–	–
	b) inne (według rodzaju):	–	–
4.	Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:	–	–
	a) obligacje	–	–
	b) inne (według rodzaju):	–	–
5.	Emitowane przez pozostałe jednostki, w tym:	649 117	1 587 061
	a) obligacje	31 049	56 421
	b) inne (według rodzaju):	618 068	1 530 640
	– bony pieniężne	580 998	1 469 104
	– certyfikat depozytowy	17 916	–
	– KWIT-y	19 154	46 787
	– bony komercyjne	–	14 749
	Dłużne papiery wartościowe razem	1 493 291	3 110 077

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE

a)	operacyjne – bankowego biura maklerskiego	–	–
b)	handlowe	46 329	67 890
c)	lokacyjne	1 446 962	3 042 187
	Dłużne papiery wartościowe razem	1 493 291	3 110 077

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

a)	stan na początek okresu	2 025 866	1 493 315
b)	zwiększenia (z tytułu)	1 142 583	3 628 553
	– zakup papierów dłużnych	1 116 256	3 602 780
	– przejęcie za wiarygodności	–	–
	– wzrost wartości papierów wartościowych	22 166	25 454
	– rozwiązanie rezerw	310	319
	– aport	3 851	–
c)	zmniejszenia (z tytułu)	1 675 158	2 011 791
	– sprzedaż dłużnych papierów wartościowych	1 665 637	2 005 648
	– zmniejszenie wartości papierów wartościowych	6 084	5 362
	– utworzenie rezerw	354	781
	– aport	3 083	–
d)	stan na koniec okresu	1 493 291	3 110 077

Informacja o obciążeniach o charakterze praworzeczowym i obligacyjnym

- Wg stanu na 31.12.1998 bony skarbowe o wartości nominalnej 9 mln stanowiące zabezpieczenie na rzecz BFG.
- Wg stanu na 31.12.1997 bony skarbowe o wartości nominalnej 8 mln stanowiące zabezpieczenie na rzecz BFG.
- Wg stanu na 31.12.1998 bony skarbowe o wartości nominalnej 25 mln zdeponowane na rzecz biur maklerskich, stanowiące zabezpieczenie zleceń kupna papierów wartościowych składanych przez klientów posiadających w Banku rachunki papierów wartościowych.

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 6

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ

a) w bankach	-	-
b) w innych jednostkach finansowych	4 108	12 308
c) w jednostkach niefinansowych	5 550	25 301
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem	9 658	37 609

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ

a) w jednostkach zależnych	150	24 135
b) w jednostkach stowarzyszonych	9 508	13 474
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem	9 658	37 609

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ

Stan na początek okresu	14 291	9 658
a) zwiększenia (z tytułu)	150	32 355
- zakup	150	8 250
- aport	-	24 105
b) zmniejszenia (z tytułu)	4 783	4 404
- sprzedaż	-	20
- utworzenie rezerw	1 500	4 384
- przesunięcie do portfela handlowego	94	-
- przesunięcie do akcji i udziałów mniejszościowych	3 189	-
Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją na koniec okresu	9 658	37 609

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ

a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	-	-
b) handlowe	-	-
c) lokacyjne	9 658	37 609
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem	9 658	37 609

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 7

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ PRAW WŁASNOŚCI

a) w bankach	-	-
b) w innych jednostkach finansowych	-	-
c) w jednostkach niefinansowych	-	-
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności razem	0	0

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ PRAW WŁASNOŚCI

a) w jednostkach zależnych	-	-
b) w jednostkach stowarzyszonych	-	-
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności razem	0	0

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ PRAW WŁASNOŚCI

Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności na koniec okresu	0	0

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ PRAW WŁASNOŚCI

a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	-	-
b) handlowe	-	-
c) lokacyjne	-	-
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności razem	0	0



Nota 8



AKCJE (UDZIAŁY) W PODMIOTACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (lokacyjne)
stan na 31.12.1998 r.

Nazwa podmiotu (ze wskazaniem formy prawnej)	BSK Leasing S.A.	Rafameł SA	Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.
Siedziba	Katowice	Kuźnia Raciborska	Katowice
Przedmiot przedsiębiorstwa	leasing, factoring	produkcja, remont obrabiarek	usługi budowlane
Charakter powiązania kapitałowego	podmiot zależny	podmiot stowarzyszony	podmiot zależny
Data objęcia kontroli	23.04.1996 31.12.1998	24.08.1994	14.01.1998 09.06.1998
Wartość akcji (udziałów) wg ceny nabycia	4 500	5 400	24 135
Odpisy aktualizujące	1 500	4 234	-
Wartość bilansowa akcji (udziałów)	3 000	1 166	24 135
Procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)	100	38	60
Udział w ogólnej liczbie głosów w walnym zgromadzeniu	100%	38%	60%
Wskazanie innej podstawy dominacji	-	-	-
Kapitał własny, w tym:	1 762	40 250	40 302
akcyjny (zakładowy)	4 500	14 396	40 225
należne wpłaty na poczet kapitału	0	0	0
zapasowy	0	25 893	0
pozostały kapitał własny, w tym:	0	-39 *	0
niepodzielony zysk lub strata z lat ubiegłych	-2 104	0	0
zysk (strata) netto roku obrotowego	-1 323	-2 790	77
Zobowiązania jednostki, w tym:	121 564	11 708	94
długoterminowe	86 391	0	83
Aktywa razem	163 328	52 919	134 012
Przychody ze sprzedaży	20 487	31 450	3
Nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów)	0	0	0
Otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy	0	0	0

* w tym: kapitał rezerwowi z aktualizacji wyceny 2 751 tys. zł

** w tym: pozostały kapitał rezerwowi 300 tys. zł



ING BSK Asset Management SA	Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale -Nederlanden S.A.	BSK „Konsulting” Sp. z o.o.	Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A.	Razem
Warszawa	Warszawa	Warszawa	Katowice	-
doradztwo finansowe, powiernictwo	tworzenie i zarządzanie otwartymi funduszami emerytalnymi	pośrednictwo finansowe, badania i analiza rynku	usługi maklerskie	-
podmiot stowarzyszony	podmiot stowarzyszony	podmiot zależny	podmiot zależny	-
29.02.1996 11.10.1996, 14.05.1998	16.11.1998	21.01.1996	20.01.1997 25.07.1997	-
9 108	3 200	150	26 000	-
-	-	150	-	-
9 108	3 200	0	26 000	66 609
50	20	100	100	-
50%	20%	100%	100%	-
-	-	-	-	-
16 722	10 655	b. d.	26 659	-
18 216	16 000	150	26 000	-
0	0	0	0	-
0	0	b.d.	129	-
-1 494	-5 346	b.d.	530**	-
-1 183	0	b.d.	0	-
-311	-5 346	b.d.	230	-
260	32 428	b.d.	31 589	-
0	0	b.d.	0	-
17 509	43 082	b.d.	59 878	-
3 668	20	b.d.	19 318	-
0	0	b.d.	0	-
0	0	b.d.	0	-

Tabela zawiera informacje o wszystkich podmiotach zależnych i stowarzyszonych Banku Śląskiego S.A. (objętych i nieobjętych konsolidacją)



Nota 9

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH

a) w bankach	35 104	35 224
b) w innych jednostkach finansowych	466	1 746
c) w jednostkach niefinansowych	23 346	21 707
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	58 916	58 677

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH

Stan na początek okresu	62 086	58 916
a) zwiększenia (z tytułu)	153 721	55 232
– zakup akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	132 682	48 274
– przejęcie za wierzytelności	–	–
– rozwiązanie rezerw	368	1 449
– zwiększenie wartości akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	7 164	5 509
– aport	13 507	–

AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE) stan na 31.12.1998, w tys. zł

lp.	nazwa (firma) jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa
1.	Bank Przemysłowo-Handlowy SA	Kraków	usługi bankowe
2.	STALEXPORT SA	Katowice	działalność inwestycyjna produkcyjna, handlowa
3.	SWARZĘDZ SA	Swarzędz	produkcja i sprzedaż mebli
4.	Centralna Tabela Ofert CeTO SA	Warszawa	usługi w zakresie informacji
5.	Krajowa Izba Rozliczeniowa SA	Warszawa	usługi w zakresie rozliczeń międzybankowych
6.	Giełda Papierów Wartościowych SA	Warszawa	prowadzenie giełdy papierów wartościowych
7.	Biuro Informacji Kredytowej SA	Warszawa	analiza rynku usług kredytowych
8.	Bankowe Przeds. Telekom. TELBANK SA	Warszawa	usługi telekomunikacyjne
9.	Środkowoeuropejskie Centrum Ratingu i Analiz SA	Warszawa	analiza rynku finansowego
10.	Legnicka Specjalna Strefa Ekonomiczna SA	Legnica	zarząd strefą ekonomiczną
11.	Górnośląskie Towarzystwo Lotnicze SA	Katowice	transport lotniczy
12.	Międzynarodowa Szkoła Bankowości i Finansów Sp. z o.o.	Katowice	działalność edukacyjna w zakresie bankowości
13.	Zakopiańska Spółdzielnia Mieszkaniowa	Zakopane	działalność w zakresie budownictwa mieszkaniowego
14.	Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication S.C.	Belgia	usługi bankowe
15.	Huta Batory SA	Chorzów	produkcja wyrobów hutniczych, działalność handlowa
16.	Huta Jedność SA	Siemianowice Śl.	produkcja wyrobów hutniczych, działalność handlowa
17.	Huta Lucchini Sp. z o.o.	Warszawa	produkcja, sprzedaż, przetwarzanie wyrobów stalowych
18.	Zakłady Aparatury Chemicznej APC „Metalchem” SA	Opole	działalność wytwórcza, usługowa, handlowa i badawcza
19.	Zakłady Przemysłu Lniarskiego „Len” SA	Kamienna Góra	produkcja przędzy, tkanin, działalność handlowa
20.	Zakłady Wyrobów Obciowych Koch-Vera SA	Łódź	produkcja tkanin obciowych
21.	Walcownia Rur Jedność Sp. z o.o.	Siemianowice Śl.	produkcja rur stalowych
22.	Huta Łaziska SA	Łaziska Górne	produkcja i sprzedaż stali
23.	Huta Gliwice SA	Gliwice	produkcja i sprzedaż stali
24.	Fabryka Obuwia Butbędzin SA	Będzin	produkcja obuwia
	RAZEM		



w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni

31.12.1998
rok bieżący

b) zmniejszenia (z tytułu)	156 891	55 471
– sprzedaż akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	135 204	42 156
– zmniejszenie wartości akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	6 316	2 725
– utworzenie rezerw	1 988	10 590
– aport	13 383	–

Stan akcji i udziałów w pozostałych jednostkach na koniec okresu

58 916 **58 677**

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH

a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	4 902	878
b) handlowe	2 051	4 707
c) lokacyjne	51 963	53 092
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	58 916	58 677

wartość bilansowa akcji (udziałów)	procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów)	otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy
34 752	4,22	4,22		2 726
808	0,31	0,31		
483	2,77	2,77		
27	1,52	1,52		
313	5,73	5,73		
6	0,04	0,04		
1 400	9,00	9,00		
9 244	8,60	8,60		92
0	6,36	6,36		
100	0,34	0,34		
3 607	19,40	19,40		
8	3,20	3,20		
1	0,00	0,00		
154	0,00	0,00		
2 179	10,19	10,19		
0	6,10	6,10		
0	2,57	2,57		
0	10,20	10,20		
0	2,47	2,47		
0	0,52	0,52		
10	0,02	0,02		
0	0,80	0,80		
0	0,29	0,29		
0	13,20	13,20		
53 092				2 818

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 10

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG RODZAJU)		
a) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	–	10 028
b) prawa poboru	–	–
c) prawa pochodne	–	–
d) inne (według rodzaju)	–	–
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe (według rodzaju) razem	0	10 028
POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE		
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	–	–
b) handlowe	–	–
c) lokacyjne	–	10 028
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe razem	0	10 028
ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH		
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)	–	13 021
– zakup pozostałych papierów wartościowych	–	12 000
– przejęcie za wierzytelności	–	–
– wzrost wartości papierów wartościowych	–	–
– rozwiązanie rezerw	–	1 021
–	–	–
b) zmniejszenia (z tytułu)	–	2 993
– sprzedaż pozostałych papierów wartościowych	–	–
– zmniejszenie wartości papierów wartościowych	–	–
– utworzenie rezerw	–	2 993
– aport	–	–
–	–	–
Stan na koniec okresu	0	10 028

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 11

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE		
1. Operacyjne – bankowego biura maklerskiego	4 902	878
2. Handlowe	48 380	72 596
3. Lokacyjne	1 508 583	3 142 917
Pozostałe papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe razem	1 561 865	3 216 391
ZMIANA STANU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, UDZIAŁÓW I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH		
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)	1 279 075	3 729 161
– zakup papierów dłużnych	1 116 256	3 602 781
– zakup akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	109 611	68 473
– przejęcie za wierzytelności	–	–
– wzrost wartości papierów wartościowych	29 330	25 650
– rozwiązanie rezerw	678	8 102
– aport	23 200	24 155
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 816 263	2 074 635
– sprzedaż dłużnych papierów wartościowych	1 665 637	2 005 624
– sprzedaż akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	134 385	42 176
– zmniejszenie wartości papierów wartościowych	12 399	8 087
– utworzenie rezerw	3 842	18 748
– aport	–	–
Stan na koniec okresu	1 561 865	3 216 391



PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)		
a. w walucie polskiej	1 551 509	3 216 237
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	10 356	154
b1. jednostka/waluta 1000/DEM	5 201	–
w tys. zł	10 212	–
b2. jednostka/waluta 1000/BEF	1 512	1 519
w tys. zł	144	154
Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe (według struktury walutowej) razem	1 561 865	3 216 391

PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA – HANDLOWE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)

A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	44 007	17 507
a) akcje (wartość bilansowa):	6 953	5 584
– oszacowana wartość rynkowa	7 247	5 842
– wartość według cen nabycia	7 742	6 647
b) obligacje (wartość bilansowa):	37 054	11 923
– oszacowana wartość rynkowa	37 607	11 956
– wartość według cen nabycia	35 700	11 848
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	–	–
– oszacowana wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	0	0
a) akcje (wartość bilansowa):	–	–
– oszacowana wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
b) obligacje (wartość bilansowa):	–	–
– oszacowana wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	–	–
– oszacowana wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	9 275	55 967
a) akcje (wartość bilansowa):	–	–
– oszacowana wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
b) obligacje (wartość bilansowa):	–	–
– oszacowana wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	9 275	55 967
– oszacowana wartość rynkowa	9 275	56 017
– wartość według cen nabycia	8 922	55 400
w tym:		
bony skarbowe (wartość bilansowa)	8 410	49 193
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	0	0
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	–	–
– oszacowana wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
b) obligacje (wartość bilansowa):	–	–
– oszacowana wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	–	–
– oszacowana wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
Wartość według cen nabycia razem	52 364	73 895
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	918	–421
Wartość rynkowa / oszacowana wartość rynkowa razem	54 129	73 815
Wartość bilansowa razem	53 282	73 474

PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA – LOKACYJNE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)



A.	Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	648 769	1 023 167
a)	akcje (wartość bilansowa):	37 580	36 026
	– korekty aktualizujące wartość (saldo)	-918	-2 222
	– wartość według cen nabycia	38 498	38 248
b)	obligacje (wartość bilansowa):	611 189	987 141
	– korekty aktualizujące wartość (saldo)	49 109	50 481
	– wartość według cen nabycia	562 080	936 659
c)	inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	–	–
	– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
	– wartość według cen nabycia	–	–
B.	Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	5 400	1 203
a)	akcje (wartość bilansowa):	5 400	1 203
	– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	-4 234
	– wartość według cen nabycia	5 400	5 437
b)	obligacje (wartość bilansowa):	–	–
	– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
	– wartość według cen nabycia	–	–
c)	inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	–	–
	– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
	– wartość według cen nabycia	–	–
C.	Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	854 414	2 118 547
a)	akcje (wartość bilansowa):	18 641	53 472
	– korekty aktualizujące wartość (saldo)	-10 664	-13 063
	– wartość według cen nabycia	29 305	66 535
b)	obligacje (wartość bilansowa):	31 048	56 421
	– korekty aktualizujące wartość (saldo)	2 588	786
	– wartość według cen nabycia	28 460	55 635
c)	inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	804 725	2 008 654
	– korekty aktualizujące wartość (saldo)	23 503	43 519
	– wartość według cen nabycia	781 222	1 965 135
	w tym:		
	bony skarbowe	186 657	467 986
	bony pieniężne	580 998	1 469 104
	bony komercyjne	–	14 749
	KWIT-y	19 154	46 787
	certyfiikat depozytowy	17 916	–
	jednostki uczestnictwa	–	10 028
D.	Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	0	0
a)	akcje i udziały (wartość bilansowa):	–	–
	– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
	– wartość według cen nabycia	–	–
b)	obligacje (wartość bilansowa):	–	–
	– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
	– wartość według cen nabycia	–	–
c)	inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	–	–
	– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
	– wartość według cen nabycia	–	–
	Wartość według cen nabycia razem	1 444 965	3 067 649
	Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	63 618	75 268
	Wartość bilansowa razem	1 508 583	3 142 917



Nota 12

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

a)	rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	109	85
b)	koszty prac rozwojowych	–	–
c)	nabyta wartość firmy	10 511	5 835
d)	nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	–	–
e)	nabyte oprogramowanie komputerowe	8 304	17 708
f)	nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	2 122	1 003
g)	pozostałe wartości niematerialne i prawne	1 161	1 385
h)	zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	–	170
	Wartości niematerialne i prawne razem	22 207	26 186

TABELA RUCHU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych)

	rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	koszty prac rozwojowych	nabyta wartość firmy	nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	nabyte oprogramowanie komputerowe	nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	pozostałe wartości niematerialne i prawne	zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	Wartości niematerialne i prawne razem
a.1) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	118		23 380		19 911	2 122	1 537	0	47 068
korekta stanu początkowego					72				72
a.2) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu po korekcie	118	0	23 380	0	19 983	2 122	1 537	0	47 140
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0	0	18 545	0	725	170	19 440
-zakupy					3 179		124		3 303
-przeniesienia z inwestycji					10 365				10 365
-przeniesienia					550				550
-inne					4 451		601	170	5 222
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0	8 161	1 119	0	0	9 280
-likwidacja					1				1
-inne					8 160	1 119			9 279
-								0	
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	118	0	23 380	0	30 367	1 003	2 262	170	57 300
e.2) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	9		12 869		11 608		375		24 861
korekta stanu początkowego					20				20
e.1.) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu po korektach	9	0	12 869	0	11 628	0	375	0	24 881
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	24	0	4 676	0	1 031	0	502	0	6 233
- odpisy amortyzacyjne	24		4 676		5 177		468		10 345
-przeniesienia z inwestycji					-1				-1
-przeniesienia					138				138
-inne					-4 283		34		-4 249
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	33	0	17 545	0	12 659	0	877	0	31 114
h) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	85	0	5 835	0	17 708	1 003	1 385	170	26 186



Nota 13

WARTOŚĆ FIRMY Z KONSOLIDACJI

a) wartość firmy z konsolidacji – jednostki zależne	–	–
b) wartość firmy z konsolidacji – jednostki stowarzyszone	–	–
Wartość firmy z konsolidacji razem	0	0

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY Z KONSOLIDACJI – JEDNOSTKI ZALEŻNE

a) wartość brutto na początek okresu	–	–
b) zwiększenia (z tytułu)	–	–
–	–	–
c) zmniejszenia (z tytułu)	–	–
–	–	–
d) wartość brutto na koniec okresu	–	–
e) odpis wartości firmy z konsolidacji na początek okresu	–	–
f) odpis wartości firmy z konsolidacji za okres (z tytułu)	–	–
–	–	–
g) odpis wartości firmy z konsolidacji na koniec okresu	–	–
h) wartość netto na koniec okresu	0	0

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY Z KONSOLIDACJI – JEDNOSTKI STOWARZYSZONE

a) wartość brutto na początek okresu	–	–
b) zwiększenia (z tytułu)	–	–
–	–	–
c) zmniejszenia (z tytułu)	–	–
–	–	–
d) wartość brutto na koniec okresu	–	–
e) odpis wartości firmy z konsolidacji na początek okresu	–	–
f) odpis wartości firmy z konsolidacji za okres (z tytułu)	–	–
–	–	–
g) odpis wartości firmy z konsolidacji na koniec okresu	–	–
h) wartość netto na koniec okresu	0	0

Nota 14

RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY

a) środki trwałe, w tym:	409 733	598 879
– grunty własne i budynki zajmowane przez Bank na cele własnej działalności	239 269	304 503
– inne grunty i budynki	3 877	129
– urządzenia	86 368	150 637
– środki transportu	9 486	50 524
– pozostałe środki trwałe	70 733	93 086
b) inwestycje rozpoczęte	124 953	64 459
c) zaliczki na poczet inwestycji	1 670	7 074
Rzeczowy majątek trwały razem	536 356	670 412

NIEPLANOWE ODPISY AMORTYZACYJNE (UMORZENIOWE) ŚRODKI TRWAŁE

Nieplanowe odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) z przyczyn:	182	2
– sprzedaży i likwidacji środków trwałych	182	2

Nieplanowe odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) środków trwałych razem	182	2
---	------------	----------

TABELA RUCHU WARTOŚCI ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych)

	grunty własne i budynki zajmowane przez Bank na cele własnej działalności	inne grunty i budynki	urządzenia i pozostałe środki trwałe	środki transportu	inwestycje	środki trwałe razem
a.1) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	267 497	7 164	321 835	14 998	126 623	738 117
korekta stanu początkowego*)			8 552	14 669		23 221
a.1.) wartość brutto środków trwałych na początek okresu po korekcie	267 497	7 164	330 387	29 667	126 623	761 338
b) zwiększenia (z tytułu)	102 748	366	168 418	36 401	165 241	473 174
- zakupu	2 801	0	44 568	34 941	158 558	240 868
- przejęcia z inwestycji	106 388	0	115 081	1 460	0	222 929
- aktualizacji wyceny	0	0	0	0	0	0
- przeniesienia	-7 026	366	6 691	0	-107	-76
- inne	585	0	2 078	0	6 790	9 453
c) zmniejszenia (z tytułu)	28 945	7 391	5 834	2 272	220 331	264 773
- sprzedaży	514	0	328	994	426	2 262
- likwidacji	163	0	1 167	1 278	3 745	6 353
- aktualizacji wyceny	0	0	0	0	0	0
- przeniesienia z inwestycji	27 092	7 391	0	0	198 812	233 295
- inne	1 176	0	4 339	0	17 348	22 863
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	341 300	139	492 971	63 796	71 533	969 739
e.1) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	28 228	3 287	164 733	5 513	0	201 761
korekta stanu początkowego*)			537	5 917		6 454
e.2) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	28 228	3 287	165 270	11 430	0	208 215
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	8 569	-3 277	83 978	1 842	0	91 112
- odpisy amortyzacyjne	12 006	1	81 243	8 819	0	102 069
- aktualizacji wyceny	0	0	0	0	0	0
- sprzedaż i likwidacja	-134	0	-1 351	-1 979	0	-3 464
- przeniesienia	-6 181	0	6 177	-131	0	-135
- inne	2 878	-3 278	-2 091	-4 867	0	-7 358
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	36 797	10	249 248	13 272	0	299 327
h) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	304 503	129	243 723	50 524	71 533	670 412

*) Dotyczy BSK Leasing

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)

a) własne	536 356	670 083
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze,	-	-
-	-	-
Środki trwałe bilansowe razem	536 356	670 083

ŚRODKI TRWAŁE POZABILANSOWE

używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:		
- wartość gruntów użytkowanych wieczysto	6 181	4 016
-	7 771	2 650
Środki trwałe pozabilansowe razem	6 181	4 016

Na dzień 31.12.1998 BSK Leasing S.A. posiadała rzeczowy majątek trwały w postaci silników lotniczych o wartości 29 652 250,00 zł, stanowiącej równowartość 8,5 mln USD, będący przedmiotem zabezpieczenia zobowiązań PLL LOT SA na rzecz banku zagranicznego.



w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 15

AKCJE WŁASNE DO ZBYCIA

Liczba	Wartość wg ceny nabycia	Wartość bilansowa	Cel nabycia	Przeznaczenie

AKCJE BANKU BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK ZALEŻNYCH

Nazwa (firma) jednostki	Liczba akcji	Wartość wg ceny nabycia	Wartość bilansowa

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 16

INNE AKTYWA

1. Przejęte aktywa do zbycia	1 591	197
2. Pozostałe, w tym:	54 521	76 435
– dłużnicy różni	26 465	28 397
– rozliczenia międzybankowe	7 199	6 591
– rozliczenia publiczno-prawne	19 271	36 007
– rozliczenia z tytułu wyceny instrumentów finansowych	–	5 341
– pozostałe	1 586	99
Inne aktywa razem	56 112	76 632

PRZEJĘTE AKTYWA – DO ZBYCIA

1. Inwestycje	–	–
2. Nieruchomości	475	–
3. Zapasy	197	197
4. Inne	919	–
Przejęte aktywa do – zbycia razem	1 591	197

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA

1. Stan na początek okresu	977	1 591
2. Zwiększenia w okresie (z tytułu)	1 008	11
– przewłaszczenia	1 008	11
– inne	–	–
–	–	–
3. Zmniejszenia w okresie (z tytułu)	394	1 405
– sprzedaż przewłaszczonych aktywów	268	915
– inne	67	15
– odpisy na deprecjację aktywów do zbycia	59	475
–	–	–
4. Stan na koniec okresu	1 591	197

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 17

ZMIANA STANU ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH Z TYTUŁU ODROCNIEGO PODATKU DOCHODOWEGO

Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu	0	243
a) zwiększenia (z tytułu)	243	20
– utworzenie rezerw	243	20
b) zmniejszenia (z tytułu)	–	243
– rozliczenie rezerwy na podatek	–	243
Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu	243	20

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE

a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	12 543	21 940
– odsetki skapitalizowane od kredytu refinansowego	7 846	–
– opłata na BFG	–	–
– koszty działania Banku opłacone z góry	1 057	1 242
– koszty zapłacone z góry z tytułu ubezpieczeń w NN	1 227	1 440
– materiały i towary na składzie	1 800	2 849
– koszty adaptacji budynków	476	447
– odpis na ZFŚS	65	–
– koszty odsetkowe do rozliczenia z tyt. transakcji zab. ryzyko kursowe	–	5 658
– różnice z tytułu transakcji swap	–	1 511
– rozliczenie z tytułu działalności leasingowej, w tym:	–	7 356
– rozliczenie VAT (podatek należny w 1999)	–	6 678
– koszty działalności leasingowej	–	678
– pozostałe	72	1 437
b) Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 349	1 024
– z tytułu podatku dochodowego	243	20
– przychody do otrzymania	1 106	1 004

Rozliczenia międzyokresowe razem **13 892** **22 964**

POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE

Nazwa jednostki	Wartość pożyczki udzielonej przez emitenta	Waluta pożyczki	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności
1 Kredyt Bank PBI SA	60 000	PLN	zmienna stopa % aktual., kwartalnie	30.06.2004
2				
3				
4				
5				
6				

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 18

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)

1. Środki na rachunkach i depozyty	727 281	1 617 962
2. Kredyty i pożyczki otrzymane	10 376	6 960
3. Inne zobowiązania (z tytułu)	7 383	5 403
– zobowiązania w drodze	3 594	1 690
– z tytułu zawartych transakcji giełdowych	3 787	3 324
– wobec afilianta i innych domów i biur maklerskich	2	389



4. Odsetki	5 844	6 157
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	750 884	1 636 482

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO
(WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)

1. Zobowiązania bieżące	49 476	38 366
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
a) do 1 miesiąca	695 564	1 591 959
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	415 837	1 322 912
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	74 635	45 856
d) powyżej 1 roku do 5 lat	198 442	33 733
e) powyżej 5 lat	4 364	188 014
f) dla których termin wymagalności upłynął	2 286	1 444
-	-	-
3. Odsetki	5 844	6 157
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	750 884	1 636 482

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO
(WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)

1. Zobowiązania bieżące	45 687	38 366
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:		
a) do 1 miesiąca	695 564	1 591 959
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	192 242	1 188 757
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	85 564	117 135
d) powyżej 1 roku do 5 lat	238 076	84 429
e) powyżej 5 lat	169 306	194 678
-	10 376	6 960
3. Odsetki	5 844	6 157
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	747 095	1 636 482

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO
(WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)

a. w walucie polskiej	392 053	909 883
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	358 831	726 599
b1. jednostka/waluta 1000/DEM w tys. zł	23 424	151 699
b2. jednostka/waluta 1000/XEU w tys. zł	45 993	317 279
b3. jednostka/waluta 1000/XEU w tys. zł	41 766	46 899
b4. jednostka/waluta 1000/USD w tys. zł	162 303	191 935
b5. jednostka/waluta 1000/CHF w tys. zł	35 713	49 543
b6. jednostka/waluta 1000/CHF w tys. zł	125 637	173 598
b7. jednostka/waluta 1000/CHF w tys. zł	1 340	6 812
b8. jednostka/waluta 1000/CHF w tys. zł	3 244	17 319
b9. jednostka/waluta 1000/ITL w tys. zł	1 566 714	3 000 537
b10. jednostka/waluta 1000/ITL w tys. zł	3 135	6 337
b11. jednostka/waluta 1000/GBP w tys. zł	601	1 004
b12. jednostka/waluta 1000/GBP w tys. zł	3 499	5 832
b13. jednostka/waluta 1000/DKK w tys. zł	2 500	6 201
b14. jednostka/waluta 1000/DKK w tys. zł	1 290	3 406
b15. jednostka/waluta 1000/NLG w tys. zł	600	1 500
b16. jednostka/waluta 1000/NLG w tys. zł	1 047	2 785
b17. jednostka/waluta 1000/CAD w tys. zł	1 000	1 005
b18. jednostka/waluta 1000/CAD w tys. zł	2 455	2 274
b19. jednostka/waluta 1000/JPY w tys. zł	30 000	50 003
b20. jednostka/waluta 1000/JPY w tys. zł	811	1 542
b21. jednostka/waluta 1000/FRF w tys. zł	3 195	2 005
b22. jednostka/waluta 1000/FRF w tys. zł	1 877	1 250
b23. jednostka/waluta 1000/ATS w tys. zł	16 503	4 006
b24. jednostka/waluta 1000/ATS w tys. zł	4 613	1 191
b25. jednostka/waluta 1000/NOK w tys. zł	2 500	2 501
b26. jednostka/waluta 1000/NOK w tys. zł	1 197	1 154
b27. jednostka/waluta 1000/ESP w tys. zł	33 102	17 143
b28. jednostka/waluta 1000/ESP w tys. zł	768	421
b29. jednostka/waluta 1000/FIM w tys. zł	-	400
b30. jednostka/waluta 1000/FIM w tys. zł	-	275
b31. jednostka/waluta 1000/AUD w tys. zł	1	0
b32. jednostka/waluta 1000/AUD w tys. zł	2	1
b33. jednostka/waluta 1000/BEF w tys. zł	7 500	-
b34. jednostka/waluta 1000/BEF w tys. zł	714	-



b18. jednostka/waluta 1000/SEK	552	-
w tys. zł	246	-
b19. pozostałe w tys. zł	-	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	750 884	1 636 482

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO

a) wobec jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	-	-
b) wobec pozostałych jednostek	750 884	1 636 482
Zobowiązania od sektora finansowego razem	750 884	1 636 482

Zobowiązania wobec sektora finansowego ujęto łącznie ze zobowiązaniami podmiotów zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją

w tys. zł

	31.12.1997 rok poprzedni	31.12.1998 rok bieżący
--	-----------------------------	---------------------------

Nota 19

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)

1. Środki na rachunkach i depozyty	6 592 854	8 680 710
2. Inne zobowiązania (z tytułu)	67 911	66 780
- zobowiązania w drodze	67 911	66 780
3. Odsetki	160 561	168 565
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	6 821 326	8 916 055

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)

1. Zobowiązania bieżące	951 341	1 235 390
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	3 404 584	4 725 833
a) do 1 miesiąca	883 535	1 371 442
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 242 722	1 647 122
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 198 506	1 482 613
d) powyżej 1 roku do 5 lat	79 814	224 603
e) powyżej 5 lat	7	53
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	-
3. Odsetki	149 791	158 212
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego – lokaty oszczędnościowe razem	4 505 716	6 119 435

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)

1. Zobowiązania bieżące	951 341	1 235 390
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	3 404 584	4 725 833
a) do 1 miesiąca	302 511	650 056
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 213 609	1 716 441
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 735 079	2 070 155
d) powyżej 1 roku do 5 lat	153 385	289 181
e) powyżej 5 lat	-	-
3. Odsetki	149 791	158 212
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego – lokaty oszczędnościowe razem	4 505 716	6 119 435

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)

1. Zobowiązania bieżące	1 626 782	1 716 231
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	704 081	1 070 036
a) do 1 miesiąca	501 495	858 086



b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	142 887	162 626
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	56 757	48 386
d) powyżej 1 roku do 5 lat	2 942	938
e) powyżej 5 lat	–	–
f) dla których termin wymagalności upłynął	–	–
3. Odsetki	10 770	10 353
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego – pozostałe razem	2 341 633	2 796 620

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)

1. Zobowiązania bieżące	1 626 782	1 716 231
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	704 081	1 070 036
a) do 1 miesiąca	327 376	737 738
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	222 843	245 362
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	131 635	82 897
d) powyżej 1 roku do 5 lat	22 227	4 039
e) powyżej 5 lat	–	–
3. Odsetki	10 770	10 353
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego – pozostałe razem	2 341 633	2 796 620

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)

a. w walucie polskiej	5 745 942	7 937 321
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 075 384	978 734
b1. jednostka/waluta 1000/DEM w tys. zł.	254 143	216 027
b2. jednostka/waluta 1000/XEU w tys. zł	499 010	451 821
b3. jednostka/waluta 1000/XEU w tys. zł	643	337
b4. jednostka/waluta 1000/XEU w tys. zł	2 499	1 376
b3. jednostka/waluta 1000/USD w tys. zł	162 005	149 022
b4. jednostka/waluta 1000/USD w tys. zł	569 933	522 174
b4. jednostka/waluta 1000/GBP w tys. zł	94	140
b5. jednostka/waluta 1000/GBP w tys. zł	546	814
b5. jednostka/waluta 1000/NLG w tys. zł	534	326
b6. jednostka/waluta 1000/NLG w tys. zł	931	605
b6. jednostka/waluta 1000/FRF w tys. zł	531	810
b7. jednostka/waluta 1000/FRF w tys. zł	312	505
b7. jednostka/waluta 1000/SEK w tys. zł	1 366	1 158
b8. jednostka/waluta 1000/SEK w tys. zł	608	499
b8. jednostka/waluta 1000/AUD w tys. zł	9	144
b9. jednostka/waluta 1000/AUD w tys. zł	20	310
b9. jednostka/waluta 1000/ITL w tys. zł	138 431	99 432
b10. jednostka/waluta 1000/ITL w tys. zł	277	210
b10. jednostka/waluta 1000/ATS w tys. zł	2 941	642
b11. jednostka/waluta 1000/ATS w tys. zł	822	191
b11. jednostka/waluta 1000/DKK w tys. zł	43	142
b12. jednostka/waluta 1000/DKK w tys. zł	22	78
b12. jednostka/waluta 1000/CHF w tys. zł	22	22
b13. jednostka/waluta 1000/CHF w tys. zł	53	57
b13. jednostka/waluta 1000/CAD w tys. zł	26	21
b14. jednostka/waluta 1000/CAD w tys. zł	64	47
b14. jednostka/waluta 1000/BEF w tys. zł	262	296
b15. jednostka/waluta 1000/BEF w tys. zł	25	30
b15. jednostka/waluta 1000/ESP w tys. zł	345	326
b16. jednostka/waluta 1000/ESP w tys. zł	8	8
b16. jednostka/waluta 1000/IEP w tys. zł	–	1
b17. jednostka/waluta 1000/IEP w tys. zł	–	3
b17. jednostka/waluta 1000/FIM w tys. zł	382	–
b18. jednostka/waluta 1000/FIM w tys. zł	248	–
b18. jednostka/waluta 1000/HUF w tys. zł	–	133
b19. pozostałe w tys. zł.	3	2
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	6 821 326	8 916 055



ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO
I SEKTORA BUDŻETOWEGO

a) wobec jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	-	-
b) wobec pozostałych jednostek	6 821 326	8 916 055
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem	6 821 326	8 916 055

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego ujęto łącznie ze zobowiązaniami wobec podmiotów zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją

w tys. zł	31.12.1997 rok poprzedni	31.12.1998 rok bieżący
-----------	-----------------------------	---------------------------

Nota 20

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW
WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU

a) wobec sektora finansowego	-	-
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-	-
c) odsetki	-	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu razem	0	0

w tys. zł	31.12.1997 rok poprzedni	31.12.1998 rok bieżący
-----------	-----------------------------	---------------------------

Nota 21

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

1. Obligacji	-	-
2. Certyfikatów	-	-
3. Pozostałych (z tytułu)	4 000	-
- weksel własny	4 000	-
4. Odsetki	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych razem	4 000	0

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI
WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Stan na początek okresu	4 000	4 000
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	4 000
- z tytułu wykupu	-	4 000
-	-	-
Stan na koniec okresu	4 000	0

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYT. WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Dłużne papiery wartościowe wg rodzaju	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wykupu	Gwarancje, zabezpieczenia	Dodatkowe prawa
1					
2					
3					
4					
5					

WYKAZ GRUP ZOBOWIĄZAŃ DŁUGOTERMINOWYCH ZABEZPIECZONYCH NA MAJĄTKU

Na dzień 31. 12. 1998 Grupa BSK nie posiadała zobowiązań długoterminowych zabezpieczonych na majątku.

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 22

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASywa

1. Fundusze specjalne (z tytułu)	16 937	19 461
– Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	16 912	19 436
– Fundusz premiiowy	25	25
2. Inne pasywa (z tytułu)	382 349	240 303
– rozrachunki międzybankowe	307 249	160 460
– rozrachunki z pracownikami	149	9
– rozrachunki publiczno-prawne	15 468	32 538
– wierzyciele różni	8 658	6 134
– rozrachunki z tytułu leasingu operacyjnego	–	36 406
– pozostałe	50 825	4 756
Fundusze specjalne i inne pasywa razem	399 286	259 764

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 23

KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE

a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	41 921	36 596
– rozliczenia międzyokresowe z tytułu kosztów działania Banku	41 624	36 310
– prowizje do zapłacen	213	47
– rozliczenia zakupów	–	178
– pozostałe	84	61
b) przychody przyszłych okresów, w tym:	4 600	30 130
– nadwyżka wartości przedsiębiorstwa maklerskiego nad wartością aportu	–	–
– nadwyżka wartości środków przekazanych do Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. nad wartością aportu	–	12 247
– rozliczenie różnic z tytułu transakcji swap	–	2 620
– przychodów pobranych z góry, w tym:	4 535	15 124
– z tytułu kredytu lombardowego	148	23
– z tytułu dyskonta weksli	2 653	4 904
– z tytułu skupionych wierzytelności	1 734	914
– leasingu operacyjnego	–	5 403
– leasingu finansowego	–	3 880
– pozostałe	65	139
c) przychody zastrzeżone (z tytułu)	167 905	192 454
– odsetki zastrzeżone	98 961	120 133
– odsetki skapitalizowane na podstawie umów	54 875	71 003
– odsetki skapitalizowane od inwestycji centralnych	13 938	–
– prowizje do otrzymania	122	1 313
– pozostałe	9	5
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone razem	214 426	259 180

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 24

ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY

Stan rezerw na podatek dochodowy na początek okresu	55 727	33 116
a) zwiększenia (z tytułu)	–	27 706
– naliczenia rezerwy wg Noty	–	27 706
b) zmniejszenia (z tytułu)	22 611	33 743
– zmniejszenia rezerwy wg Noty	22 611	33 743
Stan rezerw na podatek dochodowy na koniec okresu	33 116	27 079



POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:

- na zobowiązania pozabilansowe	4 731	6 965
- na ryzyko ogólne	-	37 000
- na wydatki IT roku 2000	8 000	5 000
- na należności zagrożone	8 000	-
- koszty wpisu do ujętych zastawów	6 000	-
- na roszczenia klientów	1 471	1 471
Pozostałe rezerwy razem	28 202	50 436

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW

Stan rezerw na początek okresu	8 321	28 202
a) zwiększenia (z tytułu)	28 198	46 176
- odpisy w koszty	26 727	46 159
- odpisy na pozostałe aktywa	-	-
- przeniesienia księgowe	1 471	17
b) wykorzystanie (z tytułu)	-	-
-	-	-
c) rozwiązanie (z tytułu)	8 317	23 942
- rozwiązanie rezerw w dochody	6 928	23 942
- przeniesienia księgowe	1 389	-
Stan rezerw na koniec okresu razem	28 202	50 436

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni

31.12.1998
rok bieżący

Nota 25

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki	Waluta pożyczki	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporz.	Odsetki
1						
2						
3						
4						

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH

Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	0	0

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni

31.12.1998
rok bieżący

Nota 26

ZMIANA STANU KAPITAŁU WŁASNEGO AKCJONARIUSZY (UDZIAŁOWCÓW) MNIEJSZOŚCIOWYCH

Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
Stan na koniec okresu	0	0

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 27

REZERWA KAPITAŁOWA Z KONSOLIDACJI

a) rezerwa kapitałowa z konsolidacji – jednostki zależne	–	–
b) rezerwa kapitałowa z konsolidacji – jednostki stowarzyszone	–	–
Rezerwa kapitałowa z konsolidacji razem	0	0

ZMIANA STANU REZERWY KAPITAŁOWEJ Z KONSOLIDACJI – JEDNOSTKI ZALEŻNE

a) wartość brutto na początek okresu	–	–
b) zwiększenia (z tytułu)	–	–
–	–	–
c) zmniejszenia (z tytułu)	–	–
–	–	–
d) wartość brutto na koniec okresu	–	–
e) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji na początek okresu	–	–
f) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji za okres (z tytułu)	–	–
–	–	–
g) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji na koniec okresu	–	–
h) wartość netto na koniec okresu	0	0

ZMIANA STANU REZERWY KAPITAŁOWEJ Z KONSOLIDACJI – JEDNOSTKI STOWARZYSZONE

a) wartość brutto na początek okresu	–	–
b) zwiększenia (z tytułu)	–	–
–	–	–
c) zmniejszenia (z tytułu)	–	–
–	–	–
d) wartość brutto na koniec okresu	–	–
e) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji na początek okresu	–	–
f) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji za okres (z tytułu)	–	–
–	–	–
g) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji na koniec okresu	–	–
h) wartość netto na koniec okresu	0	0

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 28

KAPITAŁ AKCYJNY

Seria/emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji (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

ZMIANY W KAPITALE AKCYJNYM

W okresie 31.12.1997 r. – 31.12.1998 r. w kapitale akcyjnym Banku nie nastąpiły żadne zmiany

STRUKTURA AKCJONARIATU

Nazwa akcjonariusza	Ilość akcji 31.12.1997	Udział w kapitale akcyjnym	Ilość akcji 31.12.1998	Udział w kapitale akcyjnym
Skarb Państwa	463 000	5,00%	463 000	5,00%
ING Bank N.V.	5 008 184	54,08%	5 091 112	54,98%
Franklin Resources, Inc.	521 741	5,63%	521 741	5,63%
Pozostali akcjonariusze	3 267 075	35,29%	3 184 147	34,39%
RAZEM	9 260 000	100,00%	9 260 000	100,00%



w tys. zł

	31.12.1997 rok poprzedni	31.12.1998 rok bieżący
--	-----------------------------	---------------------------

Nota 29

KAPITAŁ ZAPASOWY

a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	-	-
b) utworzony ustawowo	33 933	34 298
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	-	-
d) z dopłat akcjonariuszy	-	-
e) inny	-	-
Kapitał zapasowy razem	33 933	34 298

w tys. zł

	31.12.1997 rok poprzedni	31.12.1998 rok bieżący
--	-----------------------------	---------------------------

Nota 30

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:

- Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	265 696	-
- Fundusz na działalność maklerską	-	-
- Rezerwa na ryzyko ogólne	-	37 000
- Inne, w tym:	662 681	1 017 535
- kapitał rezerwowy	662 681	1 017 535
Pozostałe kapitały rezerwowe razem	928 377	1 054 535

w tys. zł

	31.12.1997 rok poprzedni	31.12.1998 rok bieżący
--	-----------------------------	---------------------------

Nota 31

NIEPODZIELONY ZYSK LUB NIEPOKRYTA STRATA Z LAT UBIEGŁYCH

a) niepodzielony zysk (wartość dodatnia)	-	1 341
b) niepokryta strata (wartość ujemna)	-	-
Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	0	1 341

w tys. zł

	31.12.1997 rok poprzedni	31.12.1998 rok bieżący
--	-----------------------------	---------------------------

Nota 32

WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI PODMIOTU DOMINUJĄCEGO

1. Fundusze własne		
a) Kapitał akcyjny	92 600	92 600
b) Kapitał zapasowy	33 933	34 169
c) Fundusz Ogólnego Ryzyka	265 696	-
d) Rezerwa na ryzyko ogólne	-	37 000
e) Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	42 233	41 997
f) Pozostałe kapitały rezerwowe	662 680	1 017 235
g) Korekta funduszy o akcje i udziały w jednostkach finansowych	-30 258	-41 308
Fundusze własne razem	1 066 884	1 181 693
2. Aktywa ważone ryzykiem:		
a) Aktywa o stopie ryzyka 0%	1 263 417	1 188 232
b) Aktywa o stopie ryzyka 10%	1 421 409	2 986 030
c) Aktywa o stopie ryzyka 20%	636 854	130 982
d) Aktywa o stopie ryzyka 30%	656 860	835 989
e) Aktywa o stopie ryzyka 50%	108 339	255 998
f) Aktywa o stopie ryzyka 100%	5 266 918	6 873 571
3. Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem:		
a) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 0%	15 346	13 824
b) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 10%	738	2 758
c) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 20%	8 584	3 139
d) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 30%	3 926	678
e) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 50%	81 145	52 206
f) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 100%	1 849 956	2 330 937



4. Aktywa i zobowiązania ważone ryzykiem razem	7 681 153	9 935 314
5. Współczynnik wypłacalności	14	12

DANE DO OBLICZENIA WARTOŚCI KSIĘGOWEJ NA JEDNĄ AKCJĘ
ORAZ ROZWODNIONEJ WARTOŚCI KSIĘGOWEJ NA JEDNĄ AKCJĘ

Fundusze podstawowe	789 214	1 181 433
1. Kapitał akcyjny	92 600	92 600
2. Kapitał zapasowy	33 933	34 298
3. Rezerwa na ryzyko ogólne	0	37 000
4. Pozostałe kapitały rezerwowe	662 681	1 017 535
Fundusze uzupełniające	307 929	41 997
1. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	42 233	41 997
2. Fundusz Ogólnego Ryzyka	265 696	–
Niepodzielony wynik lat ubiegłych	–	1 341
Zysk netto	195 472	194 735
Razem	1 292 615	1 419 506
Liczba akcji	9 260 000	9 260 000
Wartość księgowa na 1 akcję w zł	139	153
Rozwodniona liczba akcji	9 260 000	9 260 000
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję w zł	139	153

w tys. zł	31.12.1997	31.12.1998
	rok poprzedni	rok bieżący

Nota 33

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Gwarancje i poręczenia udzielone na rzecz:

a) jednostek zależnych	–	–
b) jednostek stowarzyszonych	–	–
c) jednostki dominującej	600	1 649
d) pozostałych jednostek	390 443	441 451
Udzielone gwarancje i poręczenia razem	391 043	443 100

Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

w tys. zł	31.12.1997	31.12.1998
	rok poprzedni	rok bieżący

Nota 34

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK

1. Od sektora finansowego	259 116	208 629
2. Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 050 389	1 220 178
3. Od papierów wartościowych, w tym:	310 925	406 859
a) o stałej kwocie dochodu	310 925	406 859
b) o zmiennej kwocie dochodu	–	–
4. Pozostałe	2 316	54
Przychody z tytułu odsetek razem	1 622 746	1 835 720

w tys. zł	31.12.1997	31.12.1998
	rok poprzedni	rok bieżący

Nota 35

KOSZTY ODSETEK

1. Od operacji z sektorem finansowym	232 319	162 809
2. Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym	688 534	979 052
3. Pozostałe	2 482	1 724
Koszty odsetek razem	923 335	1 143 585

w tys. zł	31.12.1997	31.12.1998
	rok poprzedni	rok bieżący

Nota 36

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI

1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	227 105	262 821
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej	18 549	18 055
Przychody z tytułu prowizji razem	245 654	280 876

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 37

PRZYCHODY Z AKCJI I UDZIAŁÓW, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW
WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH

1. Od jednostek zależnych	-	-
2. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
3. Od pozostałych jednostek	2	-
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych razem	2	0

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 38

WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH

1. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi	2 600	13 363
a) przychody z operacji papierami wartościowymi	15 174	22 573
b) koszty operacji papierami wartościowymi	12 574	9 210
2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych	-163	145
Wynik na operacjach finansowych razem	2 437	13 508

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 39

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	70	5
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	2 586	2 007
c) z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	338	69
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	126	172
e) otrzymane darowizny	0	2
f) inne (z tytułu)	18 825	32 398
- przychody z tytułu sprzedanych wartości niematerialnych i prawnych	278	-
- sprzedaż towarów i usług	3 771	7 331
- inne przychody uboczne	10	126
- przychody z tytułu zwrotu poniesionych kosztów sądowych	789	2 741
- inne pozostałe przychody operacyjne	13 977	22 200
Pozostałe przychody operacyjne razem	21 945	34 653

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 40

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-	-
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	3 240	3 017
c) z tytułu odpisanych należności	19	57
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	568	1 368
e) przekazane darowizny	5 219	4 487
f) z tytułu nieplanowanych odpisów amortyzacyjnych	182	92
g) inne (z tytułu)	26 393	13 099
- koszty uboczne	64	125
- koszty nakładów inwestycyjnych bez efektu gospodarczego	611	3 875
- poniesione koszty sądowe	2 529	4 150
- inne koszty operacyjne	23 189	4 949
Pozostałe koszty operacyjne razem	35 621	22 120





w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 41

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU

1. Wynagrodzenia	176 069	202 100
2. Świadczenia na rzecz pracowników	88 638	100 634
3. Koszty rzeczowe	48 066	31 559
4. Podatki i opłaty	4 036	3 141
5. Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	19 030	12 273
6. Pozostałe (z tytułu)	125 418	201 643
– koszty utrzymania i wynajmu budynków	38 405	47 328
– usługi obce	87 013	154 315
Koszty działania Banku razem	461 257	551 350

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 42

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI

1. Odpisy na rezerwy na:	282 002	269 467
– należności zagrożone	207 971	223 688
– zobowiązania pozabilansowe	7 031	8 742
– ogólne ryzyko bankowe	–	37 000
– ogólny fundusz ryzyka	46 000	–
– inne	21 000	37
2. Aktualizacja wartości:	3 937	12 909
– z tytułu deprecjacji majątku finansowego	3 842	12 909
– inne	95	–
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem	285 939	282 376

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 43

ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIEJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI WARTOŚCI

1. Rozwiązanie rezerw na:	174 506	172 346
– należności zagrożone	155 120	157 798
– zobowiązania pozabilansowe	6 386	6 548
– ogólne ryzyko bankowe	–	–
– inne	13 000	8 000
2. Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości:	714	4 319
– majątku finansowego	678	4 260
– inne	36	59
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości razem	175 220	176 665

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 44

ZYSKI NADZWYCZAJNE

a) losowe	528	977
b) zyski ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych	–	–
c) zyski ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	–	–
d) pozostałe (z tytułu)	17	3
Zyski nadzwyczajne razem	545	980

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 45

STRATY NADZWYCZAJNE

a) losowe	1 306	670
b) ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych	–	–
c) ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	–	–
d) pozostałe (z tytułu)	–	–
Straty nadzwyczajne razem	1 306	670

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni31.12.1998
rok bieżący

Nota 46

PODATEK DOCHODOWY

1.	Zysk brutto (skonsolidowany)	308 383	303 361
1.1.	Korekty konsolidacyjne	-1 341	-4 313
2.	Trwałe różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	-13 446	-8 823
3.	Przejściowe różnice między zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania	62 807	17 539
4.	Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania	-	-
	- straty z lat ubiegłych	-	-
5.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	355 568	317 713
6.	Podatek dochodowy wg stawki	135 116	114 376
7.	Zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki	590	569
8.	Podatek dochodowy należny	134 526	113 807
9.	Rezerwa na podatek dochodowy	-22 611	-6 037
	- stan na początek okresu	55 727	33 116
	- zwiększenie	-	27 706
	- zmniejszenie	-22 611	-33 743
	- stan na koniec okresu	33 116	27 079
10.	Rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	20
	- stan na początek okresu	-	243
	- zwiększenie	-	20
	- zmniejszenie	-	243
	- stan na koniec okresu	-	20
11.	Podatek dochodowy współmierny do zysku (straty) brutto wykazany w rachunku zysku i strat	111 915	108 000

GŁÓWNE RÓŻNICE POMIĘDZY PODATKIEM DOCHODOWYM WYKAZANYM W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT A PODATKIEM DOCHODOWYM USTALONYM OD PODSTAWY OPODATKOWANIA

1.	Podatek dochodowy - zobowiązanie wobec budżetu	134 526	113 807
2.	Podatek potrącony od otrzymanych dywidend	590	569
3.	Przypisy podatkowe	-	65
4.	Rezerwa na odroczonego podatku dochodowy	-22 611	-5 815
5.	Razem obciążenia zysku brutto	112 505	108 626

RÓŻNICE MIĘDZY PODATKIEM DOCHODOWYM WYKAZANYM W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT A PODATKIEM USTALONYM OD PODSTAWY OPODATKOWANIA

1.	Odliczenia od dochodu z tytułu ulgi inwestycyjnej	48 106	19 044
2.	Odliczenia z tytułu premii od ulgi inwestycyjnej	31 174	24 053
3.	Darowizny przekazane na cele społeczne	5 247	3 755
4.	Odliczenia od podatku - podatek potrącony od otrzymanych dywidend	590	563
5.	Przyszłe zobowiązania z tyt. pod. dochod. (dotądnie różnice przejściowe)	344 789	401 131
5.1.	odsetki naliczone do otrzymania	180 053	231 181
5.2.	niezamortyzowany majątek trwały objęty ulgą inwestycyjną	164 059	154 239
5.3.	niezrealizowane dodatnie różnice kursowe	-	8 306
5.4.	koszty odsetkowe zapłacone z góry	-	5 658
5.5.	niezrealizowane przychody dot. wyceny instrumentów finansowych	677	7 800
6.	Przyszłe należności z tyt. pod. dochod. (ujemne różnice przejściowe)	252 798	321 487
6.1.	naliczone odsetki do zaplacenja	166 259	180 108
6.2.	odpisy na rezerwy na należności	-	63 899
6.3.	odsetki pobrane z góry	49 486	64 066
6.4.	odpisy na wypłaty nagród i premii	21 289	10 296
6.5.	odpis na k-ty informatyczne 2000 r.	8 000	5 000
6.6.	niezrealizowane ujemne różnice kursowe	314	-
6.7.	pozostałe	7 450	4 705
7.	Podstawa do nalicz. rezerwy na odroczonego pod. dochod.	91 991	79 953
8.	Rezerwa na odroczonego podatku dochodowy	-	-
	1997 rok - 36%	33 116	-
	1998 rok - 34%	-	27 184
9.	Obniżenie rezerwy na odr. podatek z tyt. zmiany stawki podatkowej	2 933	1 840
10.	Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych	-289	112





W 1998 r. Bank odprowadził do budżetu kwotę 8 651 tys. PLN z tytułu likwidacji funduszu ryzyka ogólnego. Pozostała do rozliczenia kwota w wysokości 17 301 tys. PLN zostanie odprowadzona do budżetu w ciągu najbliższych dwóch lat podatkowych. Podatek dochodowy należny został obliczony od sumy zysku brutto podmiotu dominującego i podmiotów zależnych, konsolidowanych metodą pełną przed korektami konsolidacyjnymi, ponieważ spółki nie tworzą grupy podatkowej i wyliczenie podatku naliczonego następuje w poszczególnych spółkach Grupy BSK SA.

w tys. zł

	31.12.1997 rok poprzedni	31.12.1998 rok bieżący
--	-----------------------------	---------------------------

Nota 47

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)

Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:

- przypisy podatkowe	-	-
- podatek potrącony od otrzymanych dywidend	602	569
- korekta podatku za 1997	-	65
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) razem	602	634

w tys. zł

	31.12.1997 rok poprzedni	31.12.1998 rok bieżący
--	-----------------------------	---------------------------

Nota 48

**DANE DO OBLICZENIA ZYSKU (STRATY) NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ
ORAZ ROZWODNIONEJ WARTOŚCI KSIĘGOWEJ NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ**

1. Zysk netto	195 472	194 735
2. Liczba akcji	9 260 000	9 260 000
3. Zysk na 1 akcję (w zł)	21	21
4. Rozwodniona liczba akcji	9 260 000	9 260 000
5. Zysk na 1 rozwodnioną akcję (w zł)	21	21

ZYSK (STRATA) NETTO

a) zysk (strata) netto jednostki dominującej (po korektach konsolidacyjnych)	195 043	197 529
b) zyski (straty) netto jednostek zależnych (po korektach konsolidacyjnych)	429	-2 794
c) zyski (straty) netto jednostek stowarzyszonych (po korektach konsolidacyjnych)	-	-
Zysk (strata) netto	195 472	194 735

SEGMENTACJA ZYSKU (STRATY) NETTO

a) działalność bankowa	195 043	197 529
b) działalność maklerska	429	642
c) działalność leasingowa	-	-3 436
Zysk (strata) netto	195 472	194 735

Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku przepływu środków pieniężnych

w tys. zł

	31.12.1997 rok poprzedni	31.12.1998 rok bieżący
--	-----------------------------	---------------------------

Nota 49

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ – POZOSTAŁE KOREKTY

1. Zmiana stanu aktywów do zbycia	-614	1 394
2. Zmiana stanu pozostałych aktywów	-14 254	-6 814
3. Zmiana stanu pozostałych pasywów, w tym:	-19 265	-208 496
- zmiana stanów rozliczeń międzybankowych	-43 277	-146 788
- zmiana stanów rozliczeń międzyoddziałowych	10 238	-47 410
- pozostałe	13 774	-14 298
4. Przekwalifikowanie papierów wartościowych	-55 261	-
5. Odsetki naliczone niezrealizowane od lokacyjnych papierów wartościowych	-90	-48 712
6. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	47 730	-
7. Zmiana stanu rezerw na lokacyjne papiery wartościowe	2 964	9 913
8. Zmiana stanu premii od lokacyjnych papierów wartościowych	-	1 647
9. Umorzenie akcji	-	23
10. Przejęcie akcji restrukturyzowanych podmiotów gospodarczych	-	-353



11. Przejęcie akcji lokacyjnych za wiarytelności	-2 751	-
12. Przejęcie aportem papierów wartościowych	-1 264	-
13. Odpis z zysku na ZFŚS	-5 000	-3 000
14. Odpis na Fundusz Ogólnego Ryzyka	46 000	-
15. Darowizny gotówkowe na cele społeczne	-	2 804
16. Pozostałe	-3 857	3 771
Pozostałe korekty z przepływów środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-5 662	-247 823

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni

31.12.1998
rok bieżący

Nota 50

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ – POZOSTAŁE WPŁYWY

1. Odsetki od lokacyjnych papierów wartościowych	210 948	369 325
2. Dywidendy związane z działalnością inwestycyjną	2 899	2 818
3. Pozostałe	-	-1 278
Pozostałe wpływy z przepływów środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	213 847	370 865

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni

31.12.1998
rok bieżący

Nota 51

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ – POZOSTAŁE WYDATKI

1. Zaliczki na poczet inwestycji	-1 670	-5 857
2. Zaliczki na poczet inwestycyjnych zakupów wartości niematerialnych i prawnych	-	-110
3. Odsetki zakupione w cenie nabycia dłużnych papierów wartościowych lokacyjnych	-	-11 653
4. Premia zrealizowana od lokacyjnych papierów wartościowych	-	-443
Pozostałe wydatki z przepływów środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 670	-18 063

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni

31.12.1998
rok bieżący

Nota 52

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ – POZOSTAŁE WPŁYWY

1. Różnice kursowe	-	167
2. Pozostałe	-	-
Pozostałe wpływy z przepływów środków pieniężnych z działalności finansowej	0	167

w tys. zł

31.12.1997
rok poprzedni

31.12.1998
rok bieżący

Nota 53

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ – POZOSTAŁE WYDATKI

1. Odsetki od kredytu refinansowego	-45 357	-12 494
2. Odsetki od kredytu lombardowego	-1 384	-790
Pozostałe wydatki z przepływów środków pieniężnych z działalności finansowej	-46 741	-13 284

w tys. zł

Nota 54

ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU 1997

01.01.1997

1. Gotówka i inne środki pieniężne	391 164
2. Rachunek bieżący w NBP	282 084
3. Rezerwa obowiązkowa	3 309
4. Operacje otwartego rynku (zakup aukcyjny)	15 826
5. Rachunki bieżące w innych bankach	65 366
Środki pieniężne razem	757 749



ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU 1997 I POCZĄTEK 1998	31.12.1997
1. Gotówka i inne środki pieniężne	343 208
2. Rachunek bieżący w NBP	84 078
3. Rezerwa obowiązkowa	159 907
4. Operacje otwartego rynku (zakup aukcyjny)	336 146
5. Rachunki bieżące w innych bankach	44 760
6. Środki w funduszu gwarantowania transakcji giełdowych	1 404
Środki pieniężne razem	969 503

ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU 1998	31.12.1998
	rok bieżący
1. Gotówka i inne środki pieniężne	277 928
2. Rachunek bieżący w NBP	369 499
3. Rezerwa obowiązkowa	0
4. Operacje otwartego rynku (zakup aukcyjny)	0
5. Rachunki bieżące w innych bankach	41 087
6. Środki w funduszu gwarantowania transakcji giełdowych	2 492
Środki pieniężne razem	691 006

Objaśnienie podziału działalności Grupy BSK SA na działalność operacyjną, inwestycyjną

Działalność operacyjna dotyczy podstawowego obszaru działalności Grupy BSK SA nie zaliczanej do działalności inwestycyjnej i finansowej.

Działalność inwestycyjna polega na nabywaniu i zbywaniu rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych i prawnych, jak również akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych, zależnych, akcji i udziałów w innych jednostkach oraz innych papierów wartościowych (w tym także dłużnych papierów wartościowych w portfelu lokacyjnym).

Działalność finansowa dotyczy długoterminowych (powyżej 1 roku) operacji finansowych, przeprowadzanych z podmiotami finansowymi. Wpływy z działalności finansowej wskazują na źródła finansowania Grupy BSK SA uzyskiwane np. poprzez zaciąganie długoterminowych kredytów i pożyczek wobec banków i pozostałych podmiotów finansowych.

Wydatki z działalności finansowej dotyczą wydatków związanych ze spłatą przez podmioty Grupy BSK SA długoterminowych zobowiązań (np. spłaty otrzymanych kredytów) oraz realizacji zobowiązań wobec akcjonariuszy (płatności dywidendy) oraz wydatków na cele społecznie użyteczne.

Przyczyny występowania różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu niektórych pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływu środków pieniężnych (przykładowy sposób prezentacji)

Zmiana stanu należności od sektora finansowego

W punkcie tym nie uwzględniono części należności z tytułu operacji z NBP i innymi bankami, która została zaprezentowana w pozycji Przepływy pieniężne netto, razem (zmiana stanu środków pieniężnych).

Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych

W pozycji tej przedstawiona jest zmiana stanu wyłącznie dłużnych papierów wartościowych handlowych. Wpływy i wydatki z tytułu dłużnych papierów wartościowych lokacyjnych są zaprezentowane w działalności inwestycyjnej rachunku przepływu środków pieniężnych.

Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego

Pozycja ta obejmuje także zmianę stanu zobowiązań z tytułu operacji z NBP. Wyłączono natomiast zobowiązania z tytułu długoterminowych (powyżej 1 roku) kredytów i pożyczek otrzymanych od banków i instytucji finansowych, które wykazane są w części dotyczącej działalności finansowej.

Zmiana stanu innych rezerw

Zaprezentowano zmianę stanu z tytułu innych rezerw z wyłączeniem korekty o zmianę stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która wraz z korektą o zmianę stanu należności z tytułu podatku dochodowego wykazana jest w punkcie A-II-7 Podatek dochodowy zapłacony.

DODATKOWE
NOTY OBJAŚNIAJĄCE



DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 31.12.1998 R.

1. Informacje z zakresu koncentracji zaangażowania Grupy BSK w poszczególne podmioty, grupy kapitałowe i branże

Zgodnie z Prawem bankowym, obowiązującym od 01.01.1998 r. suma udzielonych kredytów, pożyczek pieniężnych, nabytych obligacji i innych niż akcje papierów wartościowych, wierzytelności z tytułu gwarancji bankowych, poręczeń i akredytyw oraz innych wierzytelności Banku w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze, nie może przekroczyć 25,0% aktualnej wartości funduszy własnych, tj. kwoty 305 750 tys. zł.

W 1998 r. w podmiocie dominującym nie wystąpiło przekroczenie obowiązujących wskaźników koncentracji w odniesieniu do zaangażowań kredytowych (z wyłączeniem należności Skarbu Państwa, NBP lub posiadających poręczenia lub gwarancje rządowe lub międzynarodowych instytucji finansowych określonych w Prawie bankowym).

Według Prawa bankowego zaangażowanie kapitałowe podmiotu dominującego (z tytułu nabytych akcji, udziałów, jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych) nie może przekroczyć 15,0% funduszy własnych, tj. kwoty 183 450 tys. zł w stosunku do jednego podmiotu. W 1998 r. Grupa BSK nie posiadała takiego zaangażowania.

Zaangażowanie Grupy BSK w branże i działy gospodarki narodowej (przy uwzględnieniu zaangażowań w wysokości 500 tys. zł. i powyżej) przedstawia poniższa tabela (bez eliminacji konsolidacyjnych).

Branże i działy gospodarki narodowej (wg klas europejskiej klasyfikacji działalności gospodarczej)	Zaangażowanie ogółem (bilansowe) w tys. zł		Struktura %	
	31.12.1997	31.12.1998	1997	1998
Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	40 590,5	50 144,1	1,00	0,85
Górnictwo węgla kamiennego i brunatnego	116 084,9	137 407,9	2,85	2,34
Pozostałe górnictwo i kopalnictwo	4 126,4	3 238,3	0,11	0,06
Produkcja art. spożywczych i napojów	501 253,8	586 282,8	12,30	9,97
Przemysł włókienniczy	35 697,6	28 156,4	0,88	0,48
Przemysł odzieżowy i skórzaný	29 407,6	48 556,0	0,72	0,83
Przemysł drzewny i papierniczy	52 247,8	98 936,8	1,28	1,68
Działalność wydawnicza	4 547,5	10 264,1	0,11	0,17
Przemysł paliw	183 912,1	165 081,7	4,51	2,81
Przemysł chemiczny	267 359,8	364 628,1	6,56	6,20
Przemysł gumowy	39 036,1	56 917,3	0,96	0,97
Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	64 315,9	53 127,2	1,58	0,90
Produkcja metali	490 482,2	624 298,6	12,03	10,62
Produkcja metalowych wyrobów gotowych	112 526,2	113 485,8	2,76	1,93
Przemysł maszynowy	60 892,4	102 095,9	1,49	1,74
Przemysł elektroniczny	57 244,8	99 958,7	1,40	1,70
Przemysł precyzyjny	10 216,6	11 853,8	0,25	0,20
Przemysł środków transportu	251 126,4	324 420,3	6,16	5,52
Przemysł meblowy	24 448,0	40 231,4	0,60	0,68
Zagospodarowanie odpadów	6 820,9	10 648,4	0,17	0,18
Przemysł energetyczny	381 796,4	543 656,2	9,37	9,25
Pobór, oczyszczanie i rozprowadzanie wody	45 290,3	21 282,9	1,11	0,36
Budownictwo	107 123,7	279 235,3	2,63	4,75
Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mech.	82 378,9	183 513,7	2,02	3,12
Handel	391 276,2	589 614,5	9,60	10,03



Hotele i restauracje	6 493,6	8 376,6	0,16	0,14
Transport	188 658,0	123 799,8	4,62	2,11
Poczta i telekomunikacja	286 924,4	435 607,3	7,04	7,41
Pośrednictwo finansowe, ubezpieczenia	27 509,9	211 810,7	0,68	3,59
Obsługa nieruchomości, wynajem sprzętu	2 540,7	14 674,6	0,06	0,25
Prowadzenie prac badawczo-rozwojowych	4 407,9	6 172,2	0,11	0,11
Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	9 774,0	11 316,5	0,24	0,19
Administracja publiczna i obrona narodowa	176 618,9	483 535,0	4,33	8,23
Edukacja	587,8	634,5	0,01	0,01
Ochrona zdrowia i opieka socjalna	11 718,4	22 445,7	0,29	0,38
Pozostała działalność usługowa, komun. i socjal.	0,0	947,6	0,00	0,02
Działalność związana z rekreacją i sportem	272,6	9 430,6	0,01	0,16
Pozostałe	0,0	3 277,9	0,00	0,06
Razem	4 075 709,2	5 879 065,2	100,00	100,00

Ocena ryzyka poszczególnych zaangażowań i wynikająca z nich systematyczna ocena jest odzwierciedlona w klasyfikacji do poszczególnych kategorii ryzyka i wielkością utworzonych rezerw.

Zgodnie z polityką kredytową, spłaty udzielonych kredytów zabezpieczone są zabezpieczeniami, ustanowione na rachunkach kredytobiorców oraz zabezpieczeniami na majątku kredytobiorców.

Dla szacowania rezerw celowych na należności zagrożone brane są pod uwagę jedynie zabezpieczenia określone w Zarządzeniu Nr 13/94 Prezesa NBP z dnia 10 grudnia 1994 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Wartość tych zabezpieczeń wynosi na dzień 31.12.1998 r. 245 231 tys. zł.

Według stanu na dzień 31.12.1998 r. podmiot dominujący wystawił 9540 tytułów egzekucyjnych na łączną kwotę 153 027 tys. zł.

2. Informacja o operacjach na instrumentach finansowych

Transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi są zawierane w celach spekulacyjnych oraz w celu zabezpieczenia ryzyka kursowego i ryzyka stóp procentowych. W Grupie BSK SA operacje na instrumentach finansowych wykonywane były przez BSK SA.

Transakcje typu walutowego w tys. zł

Rodzaj instrumentu	Kupno		Sprzedaż	
	31.12.1997	31.12.1998	31.12.1997	31.12.1998
Forex spot	53 585	188 197	53 606	188 139
Forex forward	260 268	884 061	256 279	877 211
Forward – Walutowa Transakcja Terminowa (WTT)	0	4 433	0	3 942
Forward Zabezpieczenie Ryzyka Kursowego (ZRK)	0	68 978	0	69 418

Transakcje na stopę procentową

Rodzaj instrumentu	Zaangażowanie wg kwoty nominalnej	
	31.12.1997 r.	31.12.1998 r.
Futures	330 310	0
Interest Rate Swaps	168 466	177 418



Transakcje walutowe

Wartość nominalna walutowych transakcji oznacza kwotę waluty zakupioną lub sprzedaną i nie jest związana z faktycznym ryzykiem kredytowym lub rynkowym dotyczącym tych transakcji. Ograniczanie ryzyka kredytowego polega na zawieraniu przez Bank transakcji wyłącznie z zatwierdzonymi partnerami w ramach ustanowionych limitów. Ograniczenie ryzyka rynkowego odbywa się poprzez zamykanie otwartych pozycji oraz określanie i bieżące monitorowanie limitów otwartych pozycji. Transakcje walutowe zawierane są w celu zamykania otwartych pozycji walutowych oraz w celach spekulacyjnych.

Transakcje typu swap walutowy są kombinacją transakcji walutowej typu spot i forward, gdzie następuje wymiana walut po określonym kursie spot i jednocześnie te same waluty są przedmiotem wymiany według kursu forward w określonym dniu w przyszłości.

Transakcje walutowe typu SPOT

Transakcje walutowe typu spot stanowią umowy kupna lub sprzedaży walut po z góry określonym kursie z datą rozliczenia do dwóch dni od daty zawarcia transakcji.

Operacje typu forex spot bieżący są operacjami typu walutowego o charakterze handlowym. Wartość tych operacji po stronie złote i dewizy do otrzymania wynosi 152 451 tys. zł., a po stronie złote i dewizy do wydania – 152 284 tys. zł.

Jako operacje forex spot wykazywana jest również „noga” spotowa dla operacji swap spekulacyjny. Wartość tych operacji po stronie złote i dewizy do otrzymania wynosi 35 746 tys. zł, a po stronie złote i dewizy do wydania – 35 855 tys. zł.

Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości, transakcje zostały wycenione do ceny rynkowej. Według stanu na dzień 31.12.1998 r. w rachunku zysków i strat w pozycji wynik z pozycji wymiany wykazano niezrealizowane straty z tych transakcji w wysokości 21 tys. zł.

Transakcje walutowe typu FORWARD

Transakcje walutowe typu forward stanowią umowy kupna lub sprzedaży walut po z góry określonym kursie w terminie przyszłym dłuższym niż dwa dni od daty zawarcia transakcji.

Operacje typu Forex Forward są operacjami typu walutowego o charakterze spekulacyjnym („noga” forwardowa operacji SWAP). Operacje zaewidencjonowane w księgach Banku są operacjami o terminie zapadalności do 3.03.1999 r. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości, transakcje zostały wycenione do ceny rynkowej. Według stanu na dzień 31.12.1998 r. w rachunku zysków i strat w pozycji wynik z pozycji wymiany wykazano niezrealizowane zyski z tych transakcji w wysokości 5 168 tys. zł.

Walutowe Transakcje Terminowe

Walutowe Transakcje Terminowe są operacjami walutowymi typu forward oferowane klientom BSK SA dla zabezpieczenia ryzyka kursowego związanego z przyszłymi płatnościami walutowymi klienta. Operacje zaewidencjonowane w księgach Banku są operacjami o terminach zapadalności do 31.01.2001r. Realizacja transakcji polega na dostawie instrumentu bazowego. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości, transakcje zostały wycenione do ceny rynkowej. Według stanu na dzień 31.12.1998 r. w rachunku zysków i strat w pozycji wynik z pozycji wymiany wykazano niezrealizowane zyski z tych transakcji w wysokości 57 tys. zł.

Zabezpieczenie Ryzyka Kursowego (ZRK)

Operacje Zabezpieczenia Ryzyka Kursowego są operacjami walutowymi typu Forward, oferowane klientom BSK SA dla zabezpieczenia ryzyka kursowego związanego z przyszłymi płatnościami walutowymi klienta. Operacje zaewidencjonowane w księgach Banku są operacjami o terminach zapadalności do 29.01.2001r. Realizacja transakcji polega na dostawie różnicy pomiędzy ceną instrumentu bazowego określoną umową ZRK a faktyczną wartością transakcji w przyszłości. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości, transakcje zostały wycenione do ceny rynkowej. Według stanu na dzień 31.12.1998 r. w rachunku zysków i strat w pozycji wynik z pozycji wymiany wykazano niezrealizowane straty z tych transakcji w wysokości 245 tys. zł.

Transakcje na stopę procentową

Transakcje na stopę procentową typu swap są transakcjami, zgodnie z którymi jedna strona zobowiązuje się do okresowej wypłaty określonej stopy procentowej w zamian za inną stopę procentową płaconą przez drugą stronę od ustalonej wartości nominalnej transakcji.

Wartość nominalna używana jest jedynie do ustalania wielkości transakcji, a w transakcjach, w których Bank jest stroną, nie występuje jej rzeczywista wymiana. Ryzyko rynkowe związane jest ze zmianą stóp procentowych. Ograniczanie ryzyka kredytowego polega na zawieraniu transakcji z partnerami o niskim ryzyku w ramach określonych limitów.

W celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej płynącego z kredytu udzielonego w ECU o stałym oprocentowaniu, zawarto transakcję na stopę procentową typu swap o wartości nominalnej w wys. 177 418,2 tys. zł z terminem zapadalności w 2008r. Zgodnie z tą umową, BSK SA płaci odsetki według stałej stopy procentowej w zamian za odsetki o zmiennej stopie procentowej.



Wartość nominalna kontraktu ulega amortyzacji wraz ze spłatą kredytu. Odsetki będą wymieniane w okresach półrocznych zgodnie z odsetkami otrzymywanymi od kredytu.

Według stanu na dzień 31.12.1998 r., zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości, niezrealizowane koszty z tytułu posiadania otwartej pozycji są zaliczane do rachunku zysków i strat zgodnie z zaliczaniem do rachunku zysków i strat związanych z zabezpieczanymi aktywami. W wyniku wyceny transakcji zaewidencjonowano niezrealizowane straty netto w wysokości 1 105 tys. zł.

3.1. Informacja o gwarancjach emisji udzielonych innym emitentom

W okresie 16.02.1998 r. – 28.02.2000r. Bank Śląski S.A. działa jako dealer i pełnomocnik ds. emisji i płatności Komercyjnych Weksli Inwestycyjno–Terminowych dla Firmy Handlowej „KraChemia” SA w Krakowie na ogólną kwotę 5 mln zł. Jednocześnie Bank zobowiązał się do zakupu KWIT, na które nie pozyskano innych inwestorów. Według stanu na 31.12.1998 r. wartość emisji KWIT, wyniosła 4 mln zł i została w całości objęta przez inwestorów. W związku z powyższym wartość potencjalnego zobowiązania z tytułu objęcia emisji KWIT według stanu na 31.12.1998 r. wyniosła 1 mln zł.

W okresie 19.03.1998 r. – 19.03.1999 r. Bank Śląski S.A. działa jako dealer i pełnomocnik ds. emisji i płatności Komercyjnych Weksli Inwestycyjno–Terminowych dla STALEXPORT SA w Katowicach na ogólną kwotę 25 mln zł. Jednocześnie Bank zobowiązał się do zakupu KWIT, na które nie pozyskano innych inwestorów o wartości nominalnej nie większej niż 10 mln zł. Według stanu na 31.12.1998 r. wartość emisji KWIT objęta przez Bank w ramach underwritingu wyniosła 7 200 tys. zł. W związku z powyższym wartość potencjalnego zobowiązania z tytułu objęcia emisji KWIT według stanu na 31.12.1998 r. wyniosła 2 800 tys. zł.

W okresie 25.11.1998 r. – 25.11.1999 r. Bank Śląski S.A. wraz z Bankiem Przemysłowo–Handlowym SA w Krakowie, działa jako dealer i pełnomocnik ds. emisji i płatności Komercyjnych Weksli Inwestycyjno–Terminowych dla Huty im. Tadeusza Sendzimira SA w Krakowie na ogólną kwotę 50 mln zł. Jednocześnie Bank zobowiązał się do zakupu KWIT, na które nie pozyskano innych inwestorów o wartości nominalnej nie większej niż 10 mln zł. Według stanu na 31.12.1998 r. wartość emisji KWIT objęta przez Bank w ramach underwritingu wyniosła 8 850 tys. zł. W związku z powyższym wartość potencjalnego zobowiązania z tytułu objęcia emisji KWIT według stanu na 31.12.1998 r. wyniosła 1 150 tys. zł.

3.2. Informacja o innych zobowiązaniach warunkowych udzielonych i otrzymanych

Według stanu na 31.12.1998 r. Grupa BSK posiadała zobowiązania warunkowe udzielone o wartości 2 184 507 tys. zł, z czego:

- kwotę 1 741 407 tys. zł stanowiły zobowiązania o charakterze finansowym, na które składają się przede wszystkim otwarte linie kredytowe, niewykorzystane limity zadłużenia w rachunku bieżącym oraz otwarte lub potwierdzone akredytywy;
- kwotę 443 100 tys. zł stanowiły zobowiązania o charakterze gwarancyjnym.

Na zobowiązania warunkowe obarczone ryzykiem sytuacji zagrożonej klienta zostały utworzone rezerwy w wysokości 6 965 tys. zł.

Zobowiązania warunkowe w ramach Grupy BSK, zostały przedstawione w nocie 7.2.

Według stanu na 31.12.1998 r. Grupa BSK otrzymała zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym o wartości 136 554 tys. zł.

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

Na dzień 31.12.1998 r. Grupa BSK nie posiada takich zobowiązań.

5. Działalność zaniechana

W 1998 r. nie zaniechano żadnej formy działalności. W 1999 r. nie przewiduje się zaniechania żadnej formy działalności.

6. Informacje o nakładach na inwestycje

W 1998 r. w Grupie BSK nakłady na inwestycje wyniosły 249 464 tys. zł.

Jako nakłady inwestycyjne zostały potraktowane również wszelkie zakupy środków trwałych i wartości niematerialno–prawnych.

W 1999 r. planowane są nakłady inwestycyjne w wysokości 214 399 tys. zł.

7.1. Informacje dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi



W 1998 r. podmioty Grupy BSK przeprowadzały następujące wzajemne transakcje:

BSK SA przyjmował depozyty Domu Maklerskiego BSK SA na lokaty krótkoterminowe (overnight, kilkudniowe) na zasadach ogólnych. Liczba przyjętych w okresie sprawozdawczym ww. depozytów jest duża, a rozpiętość transakcji wynosi od 50 tys. zł do 40 000 tys. zł.

Dom Maklerski BSK SA dokonywał również zakupów bonów skarbowych za pośrednictwem BSK SA. W okresie 01.01.1998 – 31.12.1998 dokonano kilkadziesiąt operacji tego typu o wartości od 199 tys. zł do 4 996 tys. zł.

Ponadto Dom Maklerski BSK SA uzyskał możliwość zadłużania się w rachunku bieżącym w wys. 50 000 tys. zł (do sierpnia 1998 r. – 99 000 tys. zł). W okresie 01.01.1998 – 31.12.1998 limit ten nie był wykorzystany.

BSK SA ustalił limit dla zaangażowania kredytowego w BSK Leasing S.A. Według stanu na 31.12.1998 r. wartość niewykorzystanego limitu wynosi 176 298 tys. zł.

W okresie od 01.01.1998 – 31.12.1998 r. BSK SA udzielił 78 kredytów spółce BSK Leasing S.A. na łączną kwotę 55 965 tys. zł. Wartość wykorzystanych kredytów (również z umów zawartych w 1997 r.) wynosi 96 370 tys. zł. Wartość pojedynczego kredytu kształtowała się od 7 tys. zł do 13 178 tys. zł.

Dom Maklerski BSK SA zawarł z BSK Leasing S.A. transakcje pakietowe sprzedaży akcji spółki FAMOT-Pleszew o wartości 488 tys. zł oraz spółki ZEG o wartości 300 tys. zł. oraz transakcji pakietowych zakupu (odkupu) akcji spółki FAMOT-Pleszew o wartości 510 tys. zł oraz spółki ZEG o wartości 646 tys. zł.

BSK Leasing S.A. dokonał transakcji leasingu zwrotnego z BSK SA poprzez dokonanie zakupu, a następnie wyleasingowania środków trwałych na łączną kwotę 143 tys. zł.

Dodatkowo, BSK SA sprzedał BSK Leasing S.A. środki trwałe o wartości 55 tys. zł.

BSK posiada zaangażowanie kapitałowe za pośrednictwem ING BSK Asset Management SA w spółce ING BSK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA w Katowicach. BSK SA prowadzi rachunki bieżące i terminowe dla ww. Spółki. Według stanu na dzień 31.12.1998 r. BSK SA posiadał zobowiązania z tego tytułu w łącznej kwocie 2 674 tys. zł.

W 1998 r. BSK SA nabył jednostki uczestnictwa w ING Funduszu Akcji na łączną kwotę 7 000 tys. zł oraz w ING Fundusz Zrównoważony na łączną kwotę 5 000 tys. zł.

BSK SA wniósł aport niepieniężny do Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. w wysokości 24 105 tys. zł.

W 1998 r. BSK SA podpisał z Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. 4 umowy kredytowe na udzielenie kredytu w wysokości 296 356 tys. zł.

W 1998 r. BSK SA zawarł z Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. umowy transakcji instrumentami finansowymi:

- Walutowa Transakcja Terminowa (WTT) – 25 transakcji z datą zapadalności od 29.01.1999 r. do 31.01.2001r. na kwotę 45 tys. USD każda, łącznie 1 125 tys. USD, co według kursu transakcji wynosi 4 433 tys. zł
- transakcje Zabezpieczenia Ryzyka Kursowego – 25 transakcji z datą zapadalności od 27.01.1999 r. do 29.01.2001r. na kwoty od 75 tys. DEM do 80 tys. DEM, łącznie 1 900 tys. DEM, co według kursu transakcji wynosi 4 433 tys. zł.

BSK SA zakupił akcje Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Nationale-Nederlanden S.A. o wartości 3 200 tys. zł.

Ponadto, podmioty Grupy BSK przeprowadzały transakcje z jednostką dominującą (ING) wobec Grupy BSK:

BSK SA dokonywał operacji na rynku międzybankowym z bankami wchodzącymi w skład grupy ING, 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 oraz operacje Forex SPOT i Forex Forward.

BSK SA zawarł w 1998 r. umowy z ING Amsterdam na depozyty na zabezpieczenie ryzyka kursowego kredytów udzielonych w ECU:

- na okres 16.04.1998 – 18.05.1998 r. na kwotę 40 mln ECU o stałej stopie oprocentowania
- na okres 16.06.1998 – 18.10.2000 r. na kwotę 45 mln ECU o zmiennej stopie oprocentowania, dla którego rzeczywista stopa jest ustalana w okresach półrocznych 16.04 i 16.10.

Dom Maklerski BSK SA posiada rachunek bieżący w ING Bank N.V. Oddział w Warszawie, gdzie również deponuje środki na lokatach krótkoterminowych. Liczba złożonych lokat jest znaczna, a rozpiętość transakcji kształtuje się w granicach 696 tys. zł do 11 950 tys. zł. ING Bank N.V. Oddział w Warszawie zawierał za pośrednictwem Domu Maklerskiego BSK SA transakcje na rynku międzybankowym (w okresie 1.01.1998 r. – 31.12.1998 r. zawarto 341 transakcji na łączną kwotę 1 863 799 tys. zł.) oraz pozasesyjne transakcje pakietowe dotyczące obligacji Skarbu Państwa (w okresie 1.01.1998 r. – 31.12.1998 r. zawarto 34 transakcji na łączną kwotę 40 295 tys. zł).

7.2. Dane liczbowe, dotyczące spółek Grupy BSK

w tys. zł

Nazwa podmiotu	Rodzaj powiązania kapitałowego	Procentowy udział w kapitale spółki	Należności BSK SA		Zobowiązania BSK SA	
			31.12.1997	31.12.1998	31.12.1997	31.12.1998
ING	podmiot dominujący	54,98	162 964	204 736	210 252	258 159
BSK Leasing S.A.	podmiot zależny	100,00	24 694	121 043	209	2 009
Dom Maklerski BSK SA	podmiot zależny	100,00	492	0	22 582	21 468
BSK Consulting Sp. z o.o.	podmiot zależny	100,00	0	100	36	13
Centrum BSK Sp. z o.o.	podmiot zależny	60,00	–	90 257	–	1 508
ING BSK Asset Management SA	podmiot stowarzyszony	50,00	10	0	17	4
PTE NN SA	podmiot stowarzyszony	20,00	–	0	–	0
Rafamet SA	podmiot stowarzyszony	37,50	115	1 453	26	4

Stan zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych (pozabilansowych):

w tys. zł

Nazwa podmiotu	Rodzaj powiązania kapitałowego	Procentowy udział w kapitale spółki	Zobowiązania warunkowe udzielone przez BSK SA	
			31.12.1997	31.12.1998
ING	podmiot dominujący	54,98	168 466	583 349
BSK Leasing S.A.	podmiot zależny	100,00	30 614	176 298
Dom Maklerski BSK SA	podmiot zależny	100,00	99 000	50 000
BSK Consulting Sp. z o.o.	podmiot zależny	100,00	0	0
Centrum BSK Sp. z o.o.	podmiot zależny	60,00	–	206 399
ING BSK Asset Management SA	podmiot stowarzyszony	50,00	0	0
PTE NN SA	podmiot stowarzyszony	20,00	–	0
Rafamet SA	podmiot stowarzyszony	37,50	1 550	0

7.3. Eliminacje i korekty konsolidacyjne

Tytuł operacji

Kwota w tys. zł

Eliminacje konsolidacyjne

Eliminacja rachunku bieżącego DM w BSK	1 427
Eliminacja rachunku terminowego DM w BSK	20 033
Eliminacja udziału BSK w kapitale DM	26 000
Eliminacja rachunków bieżących i pomocniczych BSK Leasing w BSK	539
Eliminacja rachunku terminowego BSK Leasing w BSK	1 469
Eliminacja udziału BSK w kapitale BSK Leasing	4 500
Eliminacja wzajemnych rozliczeń międzyokresowych	690
Eliminacja innych aktywów	690
Eliminacja linii kredytowych przyznanych DM przez BSK	50 000
Eliminacja linii kredytowych przyznanych BSK Leasing przez BSK	176 298
Eliminacja kredytów udzielonych przez BSK dla BSK Leasing	120 836
Eliminacja odsetek od kredytów udzielonych przez BSK dla BSK Leasing	180
Eliminacja odsetek z tytułu lokat i rachunków bieżących DM w BSK	8
Eliminacja prowizji otrzymanych i zapłaconych w operacjach pomiędzy jednostkami Grupy BSK	2599
Eliminacja kosztów działania Grupy BSK	3 269
Eliminacja kosztów i przychodów odsetkowych	10 343

Korekty konsolidacyjne

Korekta aportu wniesionego przez BSK do DM	
– przychody przyszłych okresów	1 619
– środki trwałe – wartość brutto	333
– wartości niematerialne i prawne – wartość brutto	370
– środki trwałe – umorzenie	600
– wartości niematerialne i prawne – umorzenie	516
– koszty amortyzacji	650
– przychody z operacji papierami wartościowymi	24
– akcje lokacyjne	17
– niepodzielony wynik lat ubiegłych dot. korekt konsolidacyjnych	1 341



Korekta prowizji nie zapłaconych w DM	575
– koszty rezerw na należności	1 017
– przychody z tytułu prowizji	4 101
Korekta niezrealizowanych różnic kursowych	171
Korekta wzajemnych operacji zakupu/sprzedaży papierów wartościowych	

8. Informacja o przeciętnym zatrudnieniu

Według stanu na 31.12.1998 r. w Grupie BSK było zatrudnionych łącznie – 7 199 osób co stanowiło 7 055,8 etatu
– zatrudnienie w podmiocie dominującym – 6 939 osób co stanowiło 6 835,3 etatu
– zatrudnienie w Domu Maklerskim BSK SA – 236 osób co stanowiło 196,5 etatu
– zatrudnienie w BSK Leasing S.A. – 24 osoby co stanowiło 24 etaty.

9. Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku (zagregowane wielkości), wypłaconych członkom Zarządu i organom nadzoru

Wypłacone wynagrodzenia brutto dla członków Zarządów i Rad Nadzorczych podmiotów Grupy BSK wyniosły:

	BSK SA	DM BSK SA	BSK Leasing	w tys. zł Razem
Zarząd	2 279	560	810	3 649
Rada Nadzorcza	672	37	18	727

10. Informacje dotyczące kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń przez pracowników, członków Zarządu i organów nadzoru

Z uwagi na fakt, że pracownicy Grupy BSK korzystają z kredytów na takich samych warunkach jak pozostali klienci BSK SA (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. Wyjątek stanowią członkowie organów BSK SA oraz osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku. Udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej i poręczenia dla ww. osób jest określone odrębną procedurą i monitorowaniem zgodnie z Zarządzeniem Prezesa BSK SA. Według stanu na 31.12.1998 wartość udzielonych kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji i poręczeń dla członków organów Banku i kierownictwa Banku wyniosła łącznie 4 387 tys. zł.

Ponadto pracownicy Grupy mogą korzystać z pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych o oprocentowaniu 1% p.a. Kwota udzielonych i niespłaconych pożyczek na 31.12.1998 r. wynosiła 12 038 tys. zł.

11. Informacje o posiadanych akcjach BSK SA przez członków Zarządu i organów nadzoru

Na dzień 31.12.1998 r. następujący członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej posiadali akcje Banku Śląskiego: Pan Brunon Bartkiewicz, Prezes Zarządu Banku – 1492 akcje o wartości nominalnej 14 920 zł, Pan Jacek Bartkiewicz, Wiceprezes Zarządu Banku – 100 akcji o wartości nominalnej 1 000 zł, pan Jerzy Rokita, Sekretarz Rady Nadzorczej – 3 akcje o wartości nominalnej 30 zł, pan Kazimierz Zarzycki, Członek Rady Nadzorczej – 492 akcje o wartości nominalnej 4 920 zł. Nikt z zarządzających i nadzorujących nie posiadał akcji ani udziałów podmiotów Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A.

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

W Grupie BSK nie wystąpiły zdarzenia z lat ubiegłych, które należałoby uwzględnić w bilansie i rachunku zysków i strat na 31.12.1998 r.

13. Zdarzenia po dniu bilansowym

13.1. Złożenie wniosku o otwarcie układu sądowego przez jednego z kredytobiorców (dotyczy podmiotu dominującego)

Jeden z dużych kredytobiorców Banku złożył w dniu 27.03.1999 r. wniosek o otwarcie układu sądowego. Proponowane warunki układu zakładają przesunięcie spłaty należności objętych układem do 2000 r. oraz



obniżenie oprocentowania do 50% stawki WIBOR. Wszystkie szczegóły proponowanego układu nie są znane, a sprawa nie została jeszcze rozpatrzona przez sąd. Należności Banku od przedmiotowego kredytobiorcy z mocy prawa nie są objęte układem, chociaż Bank może podjąć decyzję o zawarciu podobnej umowy. Bank nie utworzył dodatkowych rezerw celowych na należności tego kredytobiorcy po złożeniu wniosku o otwarcie układu sądowego. Wysokość dodatkowych rezerw celowych, o ile uznane będzie za niezbędne, zostanie ustalona po otrzymaniu szczegółowych informacji dotyczących warunków układu i oceny wpływu postępowania układowego na ryzyko kredytowe Banku, związane z tym zaangażowaniem.

13.2. Zobowiązanie warunkowe zabezpieczone majątkiem (dotyczy podmiotu zależnego)

Na dzień 31.12.1998 roku BSK Leasing S.A. posiadała zobowiązanie o wartości 36 175 745 zł, stanowiące równowartość 8,5 miliona USD powiększone o 22% podatku z tytułu transakcji zawartej w dniu 29.12.1998 roku z PLL LOT SA., zgodnie z fakturą zakupu wystawioną w dniu 4.01.1999 r. Termin wymagalności zobowiązania określono na 90 dni od daty wystawienia faktury, nie później niż do dnia 31 marca 1999 roku. W dniu 24.03.1999 roku BSK Leasing S.A. dokonała przelewu środków w kwocie wynikającej z ww. faktury. Ostateczne przeniesienie własności przedmiotu transakcji na BSK Leasing S.A. powinno nastąpić – zgodnie z umową sprzedaży – do dnia 12 marca 1999 roku, po tym terminie BSK Leasing S.A. miała prawo odstąpienia od umowy. W dniu 23 marca 1999 roku Zarząd PLL LOT złożył oświadczenie o spłacie wierzytelności zabezpieczonych na przedmiocie umowy sprzedaży zawartej w dniu 29 grudnia 1998 roku pomiędzy BSK Leasing S.A. i PLL LOT SA.

13.3. Zmiana regulacji w zakresie wyliczania współczynnika wypłacalności (dotyczy podmiotu dominującego)

Od 1 stycznia 1999 r. weszło w życie Zarządzenie Nr 5/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 2 grudnia 1998 r. w sprawie sposobu wyliczenia współczynnika wypłacalności Banku oraz procentowych wag ryzyka przypisanych poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych. Wyliczony współczynnik wypłacalności w danych z dnia 31.12.1998 r. wynosi 15,7 zgodnie z nowym Zarządzeniem, podczas gdy prezentowany w sprawozdaniu za rok 1998 wynosi 11,9.

13.4. Zmiana regulacji w zakresie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (dotyczy podmiotu dominującego)

Z dniem 1 stycznia 1999 r. weszła w życie Uchwała Nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W myśl Uchwały zmianie ulegają zasady tworzenia rezerw oraz klasyfikacja należności zagrożonych, zagrożonych zobowiązań warunkowych banków oraz innych aktywów, która polega m.in. na:

- wprowadzeniu dodatkowej kategorii należności „pod obserwacją” dla podmiotów gospodarczych wraz z naliczeniem rezerwy celowej od 30.06.1999 r. w wysokości 0,5%
- tworzeniu rezerw celowych na należności osób prywatnych wraz z naliczeniem rezerwy celowej od 30.06.1999 r. w wysokości 0,5%
- wprowadzenie klasyfikacji należności zagrożonych Skarbu Państwa,
- zmiana w wykazie zabezpieczeń umożliwiających zmniejszenie podstawy tworzenia rezerw. Efekty tych zmian na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie są jeszcze dokładnie skalkulowane.

W bilansie skonsolidowanym wykazano należności w kwocie 360 237 tys. zł z tytułu wykupionych wierzytelności budżetowych oraz naliczone od nich odsetki w kwocie 40 860 tys. zł. Nie wszystkie zawarte przez Bank umowy dotyczące zakupu wierzytelności określają ostateczne terminy spłat kwot kapitału i odsetek. Odsetki od tych wierzytelności są naliczane i odnoszone w przychody na zasadzie memoriału aż do daty ich otrzymania przez Bank. Zgodnie z Zarządzeniem Nr 13/94 Prezesa NBP w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 10 grudnia 1994 roku, Bank klasyfikuje te należności do kategorii normalnej. Z dniem 1 stycznia 1999 roku weszła w życie Uchwała Nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 22 grudnia 1998 roku. Na jej podstawie Bank powinien do dnia 31 marca 1999 r. zawrzeć umowy z reprezentantem Skarbu Państwa potwierdzające bezsporność i wymagalność należności. Procedura skupowania należności Skarbu Państwa w Banku zakładała każdorazowo uzyskanie odpowiednich potwierdzeń istnienia i wymagalności należności w momencie jej nabycia. Ponadto do dnia 30.06.1999 r. Bank powinien zawrzeć umowy określające terminy spłat. W przypadku braku potwierdzenia bezsporności i wymagalności lub braku harmonogramu spłat, Bank powinien dokonać klasyfikacji należności do kategorii straconych.



14. Zmiany zasad księgowości i wyceny, dokonane w okresie sprawozdawczym

14.1. Zasady wyceny papierów wartościowych handlowych

Wprowadzono możliwość stosowania rewaluacji pozytywnej (wyceny w górę) handlowych papierów wartościowych. Wzrost ceny rynkowej (kursu) handlowego papieru wartościowego w stosunku do wartości księgowej powoduje jej zmianę najwyżej do ceny nabycia.

14.2. Aktywa do zbycia

Zgodnie z obowiązującym od 01.01.1998 r. nowym Prawem Bankowym (Dz. U. Nr 140, poz. 939) przedłużono okres ewidencjonowania aktywów do zbycia z dwóch do trzech lat.

14.3. Fundusz Ogólnego Ryzyka

Zgodnie z art. 174 nowego Prawa Bankowego z dniem 01.01.1998 r. uległ likwidacji Fundusz Ogólnego Ryzyka, którego wysokość na dzień 31.12.1997 r. 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 jest spłacane począwszy od roku podatkowego 1998 w okresie trzech lat podatkowych w równych ratach miesięcznych w każdym roku. W 1998 r. Bank dokonał odpisu z zysku na Fundusz Ogólnego Ryzyka Bankowego tworzony według Prawa bankowego, obowiązującego od 1.01.1998 r. w wysokości 37 000 tys. zł.

14.4. Rezerwa na ryzyko ogólne

Zgodnie z Prawem Bankowym obowiązującym od 01.01.1998 r., Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne w koszty odpisów na rezerwy. Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona jest na pokrycie ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej. Według stanu na 31.12.1998 r. Bank utworzył rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 37 000 tys. zł.

15. Zmiany sposobu sporządzania raportu finansowego

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 1998 r. zostało sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny, skrót prospektu emisyjnego oraz memorandum informacyjne i skrót memorandum informacyjnego (Dz. U. Nr 163, poz. 1162), a ponadto zgodnie z aktualnie stosowanymi w BSK SA zasadami rachunkowości oraz zaleceniami Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego NBP i Komisji Papierów Wartościowych i Giełd.

Zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny, skrót prospektu emisyjnego oraz memorandum informacyjne i skrót memorandum informacyjnego (Dz. U. Nr 163, poz. 1162), nastąpiło rozszerzenie zakresu podawanych informacji finansowych oraz ich układ. W przypadku ujmowania w sprawozdaniu za rok 1998 szerszego zakresu informacji niż w sprawozdaniu za 1997 r., dane za rok 1997 są porównywalne z danymi roku 1998.

Zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu, § 53 ust. 2 (Dz. U. Nr 163, poz. 1160), zostało doprowadzone do porównywalności i niektóre pozycje różnią się od opublikowanych w raporcie rocznym za 1997 r.

Różnice:

a) część bilansowa

1. Przychody do otrzymania, poprzednio wykazywane w pozycji „Inne aktywa” zostały wykazane w pozycji „Rozliczenia międzyokresowe”

b) rachunek zysków i strat

1. Przychody i koszty z tytułu operacji instrumentami finansowymi typu walutowego, poprzednio wykazywane w pozycji „Wynik na operacjach finansowych” zostały wykazane w pozycji „Wynik z pozycji wymiany”.

c) rachunek przepływów pieniężnych

1. Zmiany stanów w części operacyjnej zostały skorygowane o zmiany wprowadzone do stanów bilansowych.

16. Różnice między danymi ujawnionymi w raporcie finansowym a uprzednio sporządzanymi raportami finansowymi

Grupa BSK nie sporządza kwartalnego raportu skonsolidowanego.



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

Źródła pozyskania funduszy (zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego):

Województwo	w tys. zł	
	31.12.1997	31.12.1998
bielskie	611 497	802 517
białostockie	1 077	14 827
bydgoskie	9 040	21 142
częstochockie	539 076	700 963
gdańskie	6 488	17 070
jeleniogórskie	6 073	22 278
katowickie	4 200 139	5 198 894
kieleckie	250 245	325 785
krakowskie	61 501	86 956
krośnieńskie	21 596	42 207
legnickie	3 715	22 507
łódzkie	59 385	76 848
nowosądeckie	15 068	27 185
olsztyńskie	0	5 449
opolskie	285 491	381 416
poznańskie	108 277	181 337
przemyskie	24 877	33 436
siedleckie	0	3 281
szczecińskie	10 137	16 543
tarnowskie	119 333	155 160
warszawskie	408 078	634 602
wrocławskie	79 962	144 973
zielonogórskie	0	683
Razem	6 821 055	8 916 059

Źródła wykorzystania funduszy (należności od klientów i sektora budżetowego – kredyty brutto wraz z należnościami z tytułu dłużnych papierów wartościowych uprawnionych do redyskontowania w banku centralnym):

Województwo	w tys. zł	
	31.12.1997	31.12.1998
bielskie	343 385	444 669
białostockie	0	17 375
bydgoskie	55 507	63 071
częstochockie	347 446	394 950
gdańskie	1 316	38 421
jeleniogórskie	8 702	22 131
katowickie	2 214 580	3 080 775
kieleckie	132 269	168 741
krakowskie	154 910	200 182
krośnieńskie	54 600	98 428
legnickie	1 326	11 142
łódzkie	17 218	33 884
nowosądeckie	4 237	28 389
olsztyńskie	0	4 249
opolskie	646 812	782 186
poznańskie	186 388	348 921
przemyskie	38 080	66 992
siedleckie	0	7 206
szczecińskie	69 492	96 277
tarnowskie	270 986	302 563
warszawskie	787 370	901 700
wrocławskie	33 782	49 851
zielonogórskie	0	3 089
Razem	5 368 406	7 165 192



18. Rezerwy o charakterze ogólnym

W związku ze zmianami przepisów prawnych dotyczących zastawów rejestrowych, podmiot dominujący w 1997 r. 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. Rezerwa ta została rozwiązana w 1998 r.

Utworzona na 31.12.1997 r. rezerwa na ogólne ryzyko kredytowe w wysokości 8 mln zł została rozwiązana, ponieważ – zgodnie z Prawem Bankowym obowiązującym od 01.01.1998 r. – BSK SA tworzy rezerwę na ryzyko ogólne.

W dalszym ciągu utrzymywana jest rezerwa utworzona w 1994 r. w Domu Maklerskim w wysokości 1 471 tys. zł na potencjalne roszczenia klientów.

19. Pozycja walutowa

W stosunku do pojedynczych walut otwarta pozycja walutowa nie przekroczyła 15% funduszy własnych BSK S.A. Maksymalna pozycja wymiany walutowej osiągnęła na dzień 31.12.1998 r. wartość 172 299 tys. PLN i stanowiła 14,09% funduszy własnych Banku. Pozycja globalna netto wyniosła 25 200 tys. PLN i stanowiła 2,06% funduszy własnych Banku. Wskaźniki te są poniżej norm (odpowiednio 40% i 30%) dopuszczonych Uchwałą Nr 5/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 30 czerwca 1998 r. w sprawie ustalania norm dopuszczalnego ryzyka walutowego w działalności banków.

Pozycja wymiany walutowej, dla znaczących dla Banku, walut wykazywała następujące wartości:

w tys. zł

Waluta	Aktywa i salda pozycji pozabilansowych		Pasywa i salda pozycji pozabilansowych		Pozycja Długa + Krótka -	
	31.12.1997	31.12.1998	31.12.1997	31.12.1998	31.12.1997	31.12.1998
USD	929 913	1 212 811	928 143	1 166 466	1 770	46 345
DEM	595 566	1 636 966	573 174	1 586 804	22 392	50 162
ECU	170 991	196 769	214 381	257 072	-43 391	-60 306
pozostałe	32 835	98 024	29 907	109 029		
SUMA	1 729 305	3 144 570	1 745 605	3 119 371		

BSK Leasing S.A. posiada kredyty dewizowe w wysokości 107 892 tys. zł. W celu zabezpieczenia ryzyka kursowego związanego ze spłatą kredytów zawarte umowy leasingowe zawierają klauzule uzależniające wysokość płaconych rat leasingowych od kształtowania się kursów walutowych.

20. Rok 2000

Realizacja programu naprawczego dla roku 2000 rozpoczęła się w podmiocie dominującym w 1998 r. Dla prawidłowej realizacji programu w księgach roku 1997 zabezpieczono środki w wysokości 8 mln zł w postaci rezerwy na koszty związane ze zmianami w systemach komputerowych, niezbędnymi do umożliwienia ich funkcjonowania po roku 2000.

Program naprawczy dla szeregu systemów informatycznych prowadzony był w ramach utrzymania, rozwoju systemów lub wdrażania nowego systemu finansowo-księgowego, odpornego na rok 2000, jak to miało miejsce w przypadku BSK Leasing S.A. Poniesione wydatki zostały pokryte w części z istniejącej rezerwy w wysokości 3 mln zł oraz w części zostały zaliczone do kosztów działalności Grupy BSK.

Przewidywane wydatki związane z rokiem 2000 dotyczące okresu 1998 – 1999 wynoszą 12 mln zł.

Proces przygotowania Grupy BSK do roku 2000 nie wywarł istotnego wpływu na sytuację majątkową i finansową w 1998 r.

Pomimo dobrych wyników programu naprawczego Roku 2000 i pozytywnej oceny Zarządu Banku dotyczącej jego realizacji nie można zagwarantować, że program naprawczy Roku 2000 zakończy się sukcesem, ani że podmioty Grupy BSK nie będą narażone na problemy z tym związane, spowodowane przez strony trzecie, włączając w to dostawców i klientów.

21. Uzgodnienie sprawozdania finansowego do Międzynarodowego Standardu Rachunkowości



Poniżej przedstawiono uzgodnienie aktywów netto oraz zysku netto skonsolidowanego sprawozdania finansowego, określonego zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości a wartością aktywów netto oraz zysku netto, gdyby sprawozdanie zostało sporządzone według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR):

Uzgodnienie aktywów netto:

	31.12.1997 r. rok poprzedni	w tys. zł 31.12.1998 r. rok bieżący
Aktywa netto wg zasad polskich	1 292 614	1 419 506
Korekta marży netto skapitalizowanych odsetek od kredytów na inwestycje centralne i otrzymane kredyty refinansowe	6 092	-
Korekta otrzymanych odsetek od należności przeterminowanych	12 097	-
Przeklasyfikowanie funduszu na ryzyko ogólne z kapitałów własnych do należności od klientów	-129 758	-129 758
Korekta podatku odroczonego	-6 548	-
Rozwiązanie rezerw celowych utworzonych zgodnie z polskimi zasadami na inwestycje w jednostkach zależnych na etapie rozwoju	1 500	-
Pozostałe	-10	-
Aktywa netto wg MSR	1 175 987	1 289 748
Uzgodnienie zysku netto:		
Zysk netto wg polskich zasad rachunkowości	195 472	194 735
Korekta do rachunku zysku i strat zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od kwoty zlikwidowanego 1.01.1998 r. Funduszu Ryzyka Ogólnego	-	- 25 952
Korekta przychodu z tytułu skapitalizowanych odsetek od kredytów na inwestycje centralne	-75 801	-13 939
Korekta kosztów z tytułu skapitalizowanych odsetek od otrzymanych kredytów refinansowych	45 357	7 846
Korekta odsetek otrzymanych od należności przeterminowanych	-755	-12 097
Korekta o wartość odpisu z zysku netto roku ubiegłego na ZFŚS	-5 000	-3 000
Korekta podatku odroczonego	7 164	6 548
Rozwiązanie rezerw celowych utworzonych zgodnie z polskimi zasadami na inwestycje w jednostkach zależnych na etapie rozwoju	1 500	-
Odwrócenie korekty rozwiązania rezerwy celowej na inwestycje w jednostce zależnej objętej konsolidacją, rozwiązanej w 1997 r. dla celów MSR	-	-1 500
Pozostałe	5	12
Zysk netto wg MSR	167 942	152 653

Podpisy Członków Zarządu Banku Śląskiego S.A.



Brunon Bartkiewicz
Prezes Zarządu

Ludovicus Wijngaarden
I Wiceprezes Zarządu

Jacek Bartkiewicz
Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Brejda
Wiceprezes Zarządu

Edward Foppema
Wiceprezes Zarządu

Stan Szczurek
Wiceprezes Zarządu

Andrzej Walkiewicz
Wiceprezes Zarządu

Podpis osoby odpowiedzialnej za Pion Finansowy:

Grzegorz Cywiński
Dyrektor Banku

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Mirosław Boda
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

Katowice, 12.04.1999 r.

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA
dla
Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy
Banku Śląskiego Spółka Akcyjna
w Katowicach



OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy
Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach



Przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A. w Katowicach (zwanej dalej Grupą Kapitałową), na które składa się:

- (1) skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 1998 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 12 581 493 tys. złotych (12 581 492 558,69 złotych);
- (2) skonsolidowane zestawienie zobowiązań pozabilansowych wykazujące kwotę 4 102 950 tys. złotych (4 102 950 499,01 złotych);
- (3) skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 1998 roku do 31 grudnia 1998 roku, który wykazuje zysk netto w kwocie 194 735 tys. złotych (194 734 892,20 złotych);
- (4) skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych, wykazujący ujemną zmianę stanu środków pieniężnych netto w ciągu roku obrotowego 1998 w wysokości 278 497 tys. złotych (278 496 855,06 złotych);
- (5) informacja dodatkowa do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego odpowiada Zarząd Banku Śląskiego S.A. w Katowicach (zwanego dalej jednostką dominującą lub Bankiem). 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.

Ponadto badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości.

Naszym zdaniem, załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami określonymi w powołanej wyżej Ustawie o rachunkowości, uchwały nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (Dz. Urz. NBP nr 14, poz. 27), uchwały nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych (Dz. Urz. NBP nr 14, poz. 28), Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 roku w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu (Dz. U. nr 163, poz. 1160), Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 roku w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny, skrót prospektu emisyjnego, oraz memorandum informacyjne i skrót memorandum informacyjnego (Dz. U. nr 163, poz. 1162) 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). Ponadto, skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzono z uwzględnieniem przepisów zarządzenia Przewodniczącego Komisji Papierów Wartościowych z dnia 14 lutego 1995 roku w sprawie określenia zakresu informacji podawanych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych jednostek będących emitentami papierów wartościowych

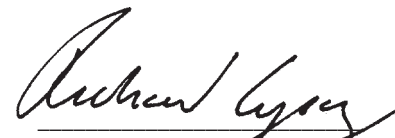


dopuszczonych lub ubiegających się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu (M.P. nr 12, poz. 151) oraz zarządzenia Przewodniczącego Komisji Papierów Wartościowych z dnia 14 lutego 1995 roku w sprawie określenia ostrzejszych kryteriów od zawartych w art. 56 ust. 1-3 Ustawy o rachunkowości w odniesieniu do jednostek emitujących papiery wartościowe dopuszczone lub ubiegających się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu (M.P. nr 12, poz. 150).

Jest ono zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Grupę Kapitałową przepisami prawa i przedstawia rzetelnie oraz jasno wszystkie informacje istotne dla oceny rentowności oraz wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od 1 stycznia 1998 roku do 31 grudnia 1998 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 1998 roku.

Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.


Biegły rewident nr 4979/2575
Hanna Fludra


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

Warszawa, 14 kwietnia 1999 roku

Raport z badania skonsolidowanego
sprawozdania finansowego
Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A.



Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A. w Katowicach sporządzonego na dzień 31 grudnia 1998 roku

I. Część ogólna

1. Wstęp

1.1. Niniejszy raport z badania sprawozdania finansowego przygotowany został dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach (Grupa Kapitałowa) i dotyczy skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które obejmuje:

- (a) skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 1998 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 12 581 493 tys. złotych;
- (b) skonsolidowane zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące kwotę 4 102 950 tys. złotych;
- (c) skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 1998 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 194 735 tys. złotych;
- (d) skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych za okres kończący się 31 grudnia 1998 roku, wykazujący ujemną zmianę stanu środków pieniężnych netto w wysokości 278 497 tys. złotych;
- (e) informację dodatkową do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

1.2. Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadzono stosownie do „Umowy w sprawie badania rocznych sprawozdań finansowych za lata zakończone 31.12.1998, 31.12.1999 oraz 31.12.2000 roku oraz przeprowadzenia przeglądów półrocznych sprawozdań finansowych na 30.06.1999, 30.06.2000 oraz 30.06.2001 roku” zawartej w dniu 2 listopada 1998 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 rewizyjnych 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 14 kwietnia 1999 roku Zarząd Banku Śląskiego S.A. złożył oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości skonsolidowanego sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz o tym, że po dacie bilansu 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 1998 roku.

1.6. Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej w 1998 roku obejmuje dane, o których mowa w art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. nr 121, poz. 591 wraz z późniejszymi zmianami), i w wartościach liczbowych jest zgodne z danymi skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 1998 rok.

1.7. Wszystkie kwoty wymienione w niniejszym raporcie wyrażone są, o ile nie zaznaczono inaczej, w tysiącach złotych.



2. Źródła informacji stanowiących podstawę sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

2.1. Prezentowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok 1998 sporządzone zostało przez Zarząd Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach, jako jednostki dominującej (zwanej dalej jednostką dominującą lub Bankiem) Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A. w Katowicach, na podstawie następujących źródeł informacji:

- Sprawozdania finansowego sporządzonego przez Bank za rok 1998 zgodnie z zasadami rachunkowości, określonymi w Ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 121, poz. 591 wraz z późniejszymi zmianami), uchwale nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (Dz. Urz. NBP nr 14, poz. 27) oraz Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 roku w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu (Dz. U. nr 163, poz. 1160).

Sprawozdanie to zostało zbadane przez firmę KPMG Polska Audyt Sp. z o.o., podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego, który wydał opinię bez zastrzeżeń z dniem 14 kwietnia 1999 roku.

- Sprawozdania finansowego, sporządzonego przez Dom Maklerski Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach zgodnie z zasadami rachunkowości, określonymi w Ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 121, poz. 591 wraz z późniejszymi zmianami), zarządzeniem Przewodniczącego Komisji Papierów Wartościowych z dnia 21 grudnia 1995 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości, w tym również określenia wzorów sprawozdań finansowych, podmiotów prowadzących przedsiębiorstwo maklerskie (M.P. nr 4, poz. 39 z dnia 22 stycznia 1996 roku). Sprawozdanie to zostało zbadane przez firmę KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię bez zastrzeżeń z dniem 30 marca 1999 roku.
- Sprawozdania finansowego, sporządzonego przez BSK Leasing Spółka Akcyjna w Katowicach zgodnie z zasadami rachunkowości, określonymi w Ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 121, poz. 591 wraz z późniejszymi zmianami). Sprawozdanie to zostało zbadane przez firmę KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię bez zastrzeżeń z dniem 9 kwietnia 1999 roku.

2.2. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok kończący się 31 grudnia 1997 roku zostało zbadane przez KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię bez zastrzeżeń w dniu 28 lutego 1998 roku.

2.3. Pozostałe jednostki stowarzyszone i zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A. w Katowicach nie zostały skonsolidowane ze sprawozdaniem finansowym jednostki dominującej na podstawie uchwały nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych (Dz. Urz. NBP z 1998 roku nr 14, poz. 28).

3. Zastosowane zasady konsolidacji

3.1. Podstawy sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

3.1.1 Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za rok 1998 zostało sporządzone zgodnie z:

- ustawą o rachunkowości (Dz.U. nr 121, poz. 591 wraz z późniejszymi zmianami);
- uchwałą nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (Dz. Urz. NBP z 1998 roku, nr 14, poz. 27);
- uchwałą nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych (Dz. Urz. NBP z 1998 roku, nr 14, poz. 28);
- Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 roku w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu (Dz. U. nr 163, poz. 1160);
- Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 roku w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny, skrót prospektu emisyjnego oraz memorandum informacyjne i skrót memorandum informacyjnego (Dz. U. nr 163, poz. 1162);



- zarządzeniem 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);
- zarządzeniem Przewodniczącego Komisji Papierów Wartościowych z dnia 14 lutego 1995 roku w sprawie określenia ostrzejszych kryteriów od zawartych w art. 56, ust. 1 – 3 Ustawy o rachunkowości w odniesieniu do jednostek emitujących papiery wartościowe dopuszczone lub ubiegających się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu (M.P. nr 12, poz. 150);
- zarządzeniem Przewodniczącego Komisji Papierów Wartościowych z dnia 14 lutego 1995 roku w sprawie określenia zakresu informacji podawanych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych jednostek będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych lub ubiegających się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu (M.P. nr 12, poz. 151).

3.2. Struktura Grupy Kapitałowej

3.2.1 Przy określaniu Grupy Kapitałowej zastosowano kryteria określone w art. 3 pkt 4 Ustawy o rachunkowości oraz w uchwale nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku.

3.2.2 Grupa Kapitałowa, której jednostką dominującą jest Bank Śląski S.A. w Katowicach, obejmuje następujące jednostki według stanu na dzień 31 grudnia 1998 roku i 31 grudnia 1997 roku:

	31.12.1998 Udział %	31.12.1997 Udział %	31.12.1998 tys. zł	31.12.1997 tys. zł
Jednostki zależne				
Dom Maklerski Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach	100%	100%	26.000,0	26.000,0
BSK Leasing S.A. w Katowicach	100%	100%	4.500,0	1.500,0
BSK „Konsulting” Sp. z o.o.	100%	100%	150,0	150,0
Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	60%	–	24.135,0	–
Wartość brutto			54.785,0	27.650,0
Rezerwy celowe:				
BSK Leasing S.A. w Katowicach			(1.500,0)	(1.500,0)
BSK „Konsulting” Sp. z o.o.			(150,0)	–
Ogółem			(1.650,0)	(1.500,0)
Jednostki zależne wartość netto			53.135,0	26.150,0
<hr/>				
	31.12.1998 Udział %	31.12.1997 Udział %	31.12.1998 tys. zł	31.12.1997 tys. zł
Jednostki stowarzyszone				
Rafamet SA Kuźnia Raciborska	37,50	37,50	5.400,0	5.400,0
ING BSK Asset Management SA w Warszawie	50,00	50,00	9.107,8	4.107,8
Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale- Nederlanden S.A.	20,00	–	3.200,0	–
Wartość brutto			17.707,8	9.507,8
Rezerwy celowe:				
Rafamet SA			(4.234,0)	–
Jednostki stowarzyszone wartość netto			13.473,8	9.507,8



3.3. Zmiany składu Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A. w Katowicach w ciągu 1998 roku

BSK Leasing S.A.

- 3.3.1 W dniu 25 czerwca 1998 roku uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy BSK Leasing S.A. dokonano podwyższenia kapitału drogą emisji akcji serii B. Kapitał został pokryty poprzez wkład gotówkowy w wysokości 3 000 tys. zł.
- 3.3.2 Na dzień 31 grudnia 1998 roku kapitał akcyjny BSK Leasing S.A. wynosił 4 500,0 tys. zł i dzielił się na 150 tysięcy akcji zwykłych oraz 300 tysięcy akcji imiennych o wartości nominalnej 10 zł każda. Bank Śląski S.A. jest posiadaczem 100% akcji spółki BSK Leasing S.A.

Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden S.A.

- 3.3.3 W dniu 6 sierpnia 1998 roku powstało Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden S.A., w którym Bank Śląski S.A. w Katowicach objął akcje o wartości 3 200 tys. PLN, co stanowiło 20% kapitału akcyjnego.

ING BSK Asset Management SA

- 3.3.4 W dniu 20 kwietnia 1998 roku na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy kapitał akcyjny spółki wzrósł o 10 000 tys. PLN. Bank Śląski S.A. w Katowicach objął akcje o wartości 5 000 tys. PLN.

BSK „Konsulting” Sp. z o.o.

- 3.3.5 Bank utworzył rezerwę w wysokości 150 tys. PLN na kwotę posiadanych udziałów ze względu na trwałą utratę ich wartości.

3.4. Wyłączenia z konsolidacji

- 3.4.1 Z wyłączeniem Domu Maklerskiego Banku Śląskiego S.A. w Katowicach oraz BSK Leasing S.A. w Katowicach, ze względu na nieistotność danych finansowych pozostałych jednostek zależnych oraz jednostek stowarzyszonych, Zarząd Banku nie dokonał konsolidacji sprawozdań finansowych tych jednostek w roku 1998 zgodnie z art. 56, ust. 2, pkt. 2 oraz pkt. 3 Ustawy o rachunkowości.
- 3.4.2 Zgodnie z uchwałą nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych, podmiot zależny lub stowarzyszony może zostać wyłączony z konsolidacji, jeżeli:
- nabycie danej jednostki ma na celu wyłącznie jej odsprzedaż lub sprawowanie kontroli względnie wywieranie znacznego wpływu będzie trwało krócej niż rok, licząc od dnia bilansowego;
 - suma bilansowa danego podmiotu lub przychody netto ze sprzedaży towarów i usług oraz operacji finansowych z działalności niebankowej są mniejsze od 5% sumy bilansowej lub przychodów odsetkowych z działalności bankowej podmiotu dominującego.
- 3.4.3 Według wyżej wspomnianej uchwały, łączna kwota sum przychodów odsetkowych z działalności bankowej, przychodów netto ze sprzedaży towarów i usług oraz przychodów z operacji finansowych, jak również łączna kwota sum bilansowych podmiotów zależnych i stowarzyszonych wyłączonych z konsolidacji nie może przekraczać 20% odpowiednich wielkości skonsolidowanego sprawozdania finansowego obejmującego wszystkie podmioty zależne i stowarzyszone bez dokonania wyłączeń konsolidacyjnych.
- 3.4.4 Sumy bilansowe, przychody odsetkowe z działalności bankowej, przychody ze sprzedaży towarów, produktów i usług oraz operacji finansowych jednostek zależnych i stowarzyszonych, które nie zostały objęte konsolidacją na dzień 31 grudnia 1998 roku ze względu na nieistotność danych, zostały opisane w punkcie IV.2. Wstępu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
- 3.4.5 Według stanu na dzień 31 grudnia 1998 roku wyłączone z konsolidacji podmioty zależne i stowarzyszone spełniają powyższe kryteria.

3.5. Jednostki objęte konsolidacją – zastosowana metoda konsolidacji

- 3.5.1 Według stanu na dzień 31 grudnia 1998 roku konsolidacją objęto Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A. w Katowicach oraz BSK Leasing S.A. w Katowicach. Podmioty te są podmiotami zależnymi od Banku



Śląskiego S.A. w Katowicach, który posiada zarówno 100% akcji Spółki Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A., jak i 100% akcji spółki BSK Leasing S.A. Przy konsolidacji tych podmiotów zastosowano metodę pełną. BSK Leasing S.A. został objęty konsolidacją po raz pierwszy w 1998 roku.

- 3.5.2 Zgodnie z uchwałą nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych, Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A. i BSK Leasing S.A. mogły zostać wyłączone z konsolidacji, gdyż suma bilansowa tych podmiotów i przychody netto ze sprzedaży towarów i usług oraz operacji finansowych z działalności niebankowej były mniejsze od 5% sumy bilansowej lub przychodów odsetkowych z działalności bankowej podmiotu dominującego. Zarząd Banku podjął decyzję o objęciu konsolidacją metodą pełną Domu Maklerskiego Banku Śląskiego S.A. oraz BSK Leasing S.A. za rok 1998.
- 3.5.3 Przy zastosowaniu konsolidacji metodą pełną jednostka dominująca włączyła do skonsolidowanego sprawozdania finansowego dane podmiotów zależnych. Dokonano konsolidacji bilansów i zestawień pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 1998 roku oraz rachunków zysków i strat, jak również rachunków przepływów pieniężnych za 1998 rok poprzez zsumowanie wszystkich odpowiednich pozycji oraz przeprowadzenie korekt i wyłączeń konsolidacyjnych, o których mowa w Ustawie o rachunkowości oraz uchwale nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku.
- 3.5.4 Wyłączenia konsolidacyjne zostały opisane we Wstępie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego w punkcie III.1. Metody konsolidacji.
- 3.5.5 W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej przedstawiono dane porównawcze na koniec 1997 roku. Sprawozdanie za 1997 rok nie obejmuje danych finansowych BSK Leasing za ten okres, ponieważ podmiot ten nie był objęty konsolidacją.
- 3.5.6 Wartość firmy z konsolidacji lub rezerwa kapitałowa z konsolidacji według stanu na dzień 31 grudnia 1998 roku nie wystąpiły w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej z uwagi na fakt, że podmiot dominujący jest założycielem jednostek zależnych objętych konsolidacją. Dokonywane są natomiast korekty związane ze zmianą kapitałów własnych. W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym według stanu na dzień 31 grudnia 1998 roku niepokryte straty z lat ubiegłych w wysokości 2 104 tys. PLN w BSK Leasing S.A. zostały zaprezentowane w pozycji pozostałe koszty operacyjne, jednocześnie w sprawozdaniu tym rozwiązano rezerwę utworzoną na trwałą utratę wartości udziałów podmiotu dominującego w BSK Leasing S.A. w wysokości 1 500 tys. PLN.

4. Podstawowe informacje o Grupie Kapitałowej Banku Śląskiego S.A. w Katowicach

4.1. Podmiot dominujący

4.1.1 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;
- finansową obsługę obrotu towarowego;
- przyjmowanie i dokonywanie lokat terminowych w bankach krajowych i zagranicznych;
- udzielanie i przyjmowanie poręczeń oraz gwarancji;
- publiczny obrót papierami wartościowymi.

4.1.2 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.

4.1.3 Bank jest instytucją o zasięgu ogólnokrajowym. BSK prowadzi działalność poprzez Centralę zlokalizowaną w Katowicach oraz 156 oddziałów oraz 55 filii znajdujących się na terenie całego kraju. W 1998 roku sieć filii i oddziałów uległa powiększeniu o 39 placówek.

4.2. Jednostka zależna konsolidowana metodą pełną – Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A. w Katowicach

4.2.1 Dom Maklerski Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach posiada zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych na prowadzenie przedsiębiorstwa maklerskiego w zakresie:

- oferowania papierów wartościowych w publicznym obrocie;
- nabywania lub sprzedaży papierów wartościowych we własnym imieniu i na własny rachunek oraz we własnym imieniu, lecz na rachunek dającego zlecenie;



- przechowywania papierów wartościowych na zlecenie uprawnionego oraz rejestrowanie stanów posiadania papierów wartościowych i zmian tego posiadania.
- 4.2.2 Ponadto, na podstawie wydanych przez Komisję Papierów Wartościowych decyzji, Spółka posiada zezwolenie na prowadzenie następującej działalności:
- przyjmowanie zleceń nabywania i umarzania jednostek uczestnictwa funduszy powierniczych;
 - odpłatne udostępnianie wykonanych na zlecenie klienta analiz fundamentalnych spółek publicznych, analiz technicznych papierów wartościowych oraz analiz branżowych, a także odpłatne publikowanie tych analiz;
 - pośrednictwo w imieniu ING BSK Asset Management SA w zakresie promocji i oferowania usług zarządzania cudzym pakietem papierów wartościowych za zlecenie świadczonych przez ING BSK Asset Management SA;
 - obrót nie dopuszczonymi do publicznego obrotu akcjami spółek powstałych z przekształcenia spółek Skarbu Państwa;
 - obrót akcjami i obligacjami nie dopuszczonymi do publicznego obrotu;
 - pośrednictwo we wtórnym międzybankowym obrocie pakietami obligacji Skarbu Państwa o wartości powyżej 1 miliona zł do dnia 5 lutego 2001 roku;
 - doradztwo w zakresie obrotu papierami wartościowymi.
- 4.2.3 Centrala Domu Maklerskiego mieści się w Katowicach. Działalność Spółki prowadzona jest za pośrednictwem 32 punktów obsługi klienta, zlokalizowanych w Oddziałach Banku Śląskiego S.A. w Katowicach, z których 27 zlokalizowanych jest w Oddziałach Banku Śląskiego S.A. w Katowicach, na terenie Katowic oraz innych miast Polski, a 5 poza Oddziałami Banku. Średnioroczne zatrudnienie w Spółce w ciągu badanego okresu wynosiło 219 etatów.
- 4.3 Jednostka zależna konsolidowana metodą pełną - BSK Leasing S.A. w Katowicach
- 4.3.1. Przedmiot działalności
- Zgodnie ze Statutem Spółki, obszarem jej działalności jest pośrednictwo finansowe i ubezpieczeniowe, usługi obejmujące sprzedaż komisową, obrót nieruchomościami, a w szczególności:
- organizowanie i świadczenie usług leasingowych środków trwałych (dóbr przemysłowych i konsumpcyjnych) oraz nieruchomości;
 - factoring i forfaiting;
 - obsługa finansowa, organizacyjna i prawna transakcji handlowych w kraju i za granicą;
 - prowadzenie, finansowanie transakcji handlowych ze środków własnych, pozyskiwanie kredytów, poszukiwanie innych form finansowania;
 - działalność inwestycyjna w postaci różnorodnych form obrotu środkami pieniężnymi, środkami trwałymi i wyposażeniem;
 - organizowanie lub uczestniczenie w organizacji i rozwoju rynków wtórnych dóbr inwestycyjnych oraz instrumentów finansowych;
 - doradztwo prawne i finansowe, prowadzenie banku informacji finansowych i kredytowych;
 - świadczenie usług powierniczych;
 - doradztwo podatkowe;
 - sporządzanie opracowań, studiów i analiz inwestycyjno-finansowych;
 - świadczenie usług marketingowych i konsultingowych;
 - pośrednictwo ubezpieczeniowe, z wyłączeniem pośrednictwa, do którego prowadzenia konieczne jest zezwolenie Ministra Finansów;
 - świadczenie usług agencyjnych i przedstawicielskich na rzecz podmiotów krajowych i zagranicznych;
 - prowadzenie eksportu towarów i usług pochodzących od innych podmiotów na zasadzie umowy komisju;
 - prowadzenie działalności handlowej kupna i sprzedaży towarów i usług na rachunek własny i pośrednictwo handlowe na terenie kraju i za granicą;
 - wykonywanie krajowego i międzynarodowego transportu samochodowego oraz spedycja w tym zakresie;
 - świadczenie usług serwisowych w zakresie środków transportu;
 - działalność poligraficzna oraz usługi w tym zakresie.
- 4.3.2 Centrala BSK Leasing S.A. mieści się w Katowicach. Działalność Spółki prowadzona jest poprzez jeden własny oddział w Warszawie oraz jednostki organizacyjne podmiotu dominującego. Zatrudnienie w Spółce wynosiło według stanu na dzień 31 grudnia 1998 roku 24 osoby.



5. Wyniki ekonomiczne Grupy Kapitałowej

5.1. Poniżej zaprezentowano wyniki ekonomiczne Grupy Kapitałowej za rok 1998 oraz dane porównawcze za rok 1997. Dane za 1997 rok nie zawierają wyników ekonomicznych BSK Leasing S.A., ponieważ nie były one objęte wówczas konsolidacją.

		31.12.1998	31.12.1997
		mln PLN	mln PLN
Aktywa ogółem	(1)	12.581,5	9.578,6
Zysk netto	(2)	194,7	195,5
Wartość księgowa Grupy Kapitałowej z uwzględnieniem:			
– kapitałów podst. i uzupełniających	(3)	1.224,9	1.097,1
– kapitałów podstawowych, uzupełniających i zysku		1.419,5	1.292,6
Kapitały własne, podstawowe		1.181,4	789,2
		PLN	PLN
Wartość księgowa Grupy Kapitałowej na jedną akcję, z uwzględnieniem:			
– kapitałów podst. i uzupełniających		132,28	118,48
– kapitałów podstawowych, uzupełniających i zysku		153,29	139,60
Współczynnik wypłacalności jednostki dominującej	(4)	11,9%	13,9%
Pozycja wymiany walutowej jednostki dominującej:	(5)		
• maksymalna		14,1%	6,6%
• globalna		2,1%	(1,5%)
Zysk netto do stanu kapitałów własnych, podstawowych		0,16	0,25

W ciągu 12 miesięcy 1998 roku stopa inflacji mierzona wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych wyniosła 8,6% (liczona w ujęciu grudzień 1997 – grudzień 1998), zaś kurs USD w stosunku do złotego spadł w tym czasie o 0,4%.

(1) Aktywa i pasywa Grupy Kapitałowej wzrosły w stosunku do końca zeszłego roku o 31,35%. Wzrost sumy bilansowej po stronie aktywów wynikał głównie ze wzrostu należności od sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego, a także dłużnych papierów wartościowych. Wartość netto należności od klientów i budżetu wzrosła o 32,3% w stosunku do końca 1997 roku. W tym okresie dłużne papiery wartościowe wzrosły o 108,3%. Wzrost pasywów spowodowany był przede wszystkim wzrostem zobowiązań z tytułu operacji z klientami oraz zobowiązań wobec sektora finansowego. W ciągu roku wartość zobowiązań wobec instytucji finansowych wzrosła o ponad 117,9%, a wartość zobowiązań wobec klientów i budżetu wzrosła o ponad 30,7%.

(2) Zysk netto spadł w omawianym okresie o 0,4%. Spadek ten w 1998 roku w głównej mierze wynika z poniesienia przez BSK Leasing S.A. straty netto w wysokości 1,3 mln PLN oraz 19,5% wzrostu kosztów działania Banku.

W każdym roku w okresie od 1994 roku do 1998 roku podmiot dominujący 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 225 951 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 począwszy od 1995 roku do 1998 roku podmiot dominujący odliczał corocznie od podstawy do opodatkowania 50% ulgi z roku poprzedniego (łącznie 103 311 tys. złotych), którą to różnicę potraktowano jako trwałą, zwiększającą zysk netto Banku.

(3) Zmiana stanu kapitałów i funduszy własnych w 1998 roku przedstawiała się następująco:

	Pozostałe kapitały rezerwowe							
	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Inne	Na ogólne ryzyko bankowe	Z aktualizacji wyceny	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 1998	92.600	33.933	662.681	265.696	42.233	-	-	1.097.143
Odpis z zysku 1997 roku	129	115.109				37.000		152.238
Odpis w koszty 1998 roku								
Likwidacja funduszu ogólnego ryzyka		239.745	(265.696)					(25.951) *
Aktualizacja środków trwałych		236			(236)			-
Inne							1.341	1.341
Stan na 31 grudnia 1998	92.600	34.298	1.017.535	-	41.997	37.000	1.341	1.224.771

* kwota stanowiąca zobowiązanie podatkowe Banku – opis znajduje się w punkcie 14.3. „Dodatkowych not objaśniających do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.1998 r.” w sprawozdaniu podmiotu dominującego

(4) Wyliczenie współczynnika wypłacalności, według zasad określonych w uchwale nr 3/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 30 czerwca 1998 roku w sprawie sposobu wyliczenia współczynnika wypłacalności Banku oraz określenia procentowych wag ryzyka, przypisanych poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych (Dz. Urz. NBP nr 15, poz. 34), obejmuje jedynie dane podmiotu dominującego i przedstawia się następująco:

	31.12.1998 tys. zł	31.12.1997 tys. zł
Aktywa skorygowane wagami ryzyka i zobowiązania pozabilansowe	9 910 850	7 681 153
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności	1 181 693	1 066 884
Współczynnik wypłacalności	11,9%	13,9%

Współczynnik wypłacalności kształtuje się na poziomie 11,9%, który przewyższa poziom 8,0% zalecany przez Narodowy Bank Polski.

(5) W odniesieniu do pojedynczych walut otwarta pozycja walutowa jednostki dominującej nie przekracza 15% funduszy i kapitałów własnych BSK. Maksymalna pozycja wymiany walutowej osiągnęła wysokość 172 299,3 tys. złotych, tj. 14,09% funduszy własnych Banku. Analogiczne wielkości dla pozycji globalnej wyniosły 25 199,5 tys. złotych, tj. 2,06%.

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).

6. Uzgodnienie sprawozdania finansowego wg Międzynarodowych Standardów Rachunkowości ze sprawozdaniem przygotowanym według prawa polskiego

Bank prowadzi księgi rachunkowe zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości. Poniżej przedstawiono uzgodnienie aktywów netto oraz zysku netto określonych zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości z wartością aktywów netto oraz zysku netto, gdyby zastosowano Międzynarodowe Standardy Rachunkowości (MSR).



**Uzgodnienie aktywów netto:**

	31.12.1998 tys. PLN	31.12.1997 tys. PLN
Aktywa netto wg MSR	1 289 748	1 175 987
Aktywa netto wg polskich zasad rachunkowości	(1 419 506)	(1 292 614)
Różnica	(129 758)	(116 627)
Poszczególne pozycje:	31.12.1998 tys. PLN	31.12.1997 tys. PLN
Korekta marży netto skapitalizowanych odsetek od kredytów na inwestycje centralne i otrzymane kredyty refinansowe	–	6 092
Korekta otrzymanych odsetek od należności przeterminowanych	–	12 097
Przeklasyfikowanie funduszu na ryzyko ogólne z kapitałów własnych do należności od klientów	(129 758)	(129 758)
Korekta podatku odroczonego	–	(6 548)
Rozwiązanie rezerw celowych utworzonych zgodnie z polskimi zasadami na inwestycje w jednostkach zależnych na etapie rozwoju	–	1.500
Pozostałe	–	(10)
	(129 758)	(116 627)

Uzgodnienie zysku netto:

	31.12.1998 tys. zł	31.12.1997 tys. zł
Zysk netto wg MSR	152 653	167 942
Zysk netto wg polskich zasad rachunkowości	(194 735)	(195 472)
Różnica	(42 082)	(27 530)
Poszczególne pozycje:	31.12.1998 tys. zł	31.12.1997 tys. zł
Korekta przychodu z tytułu skapitalizowanych odsetek od kredytów na inwestycje centralne	(13 939)	(75 801)
Korekta kosztów z tytułu skapitalizowanych odsetek od otrzymanych kredytów refinansowych	7 846	45 357
Korekta odsetek otrzymanych od należności przeterminowanych	(12 097)	(755)
Korekta do rachunku zysków i strat zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od kwoty zlikwidowanego Funduszu Ryzyka Ogólnego	(25 952)	–
Korekta o wartość odpisu z zysku netto na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(3 000)	(5 000)
Korekta podatku odroczonego	6 548	7 164
Rozwiązanie rezerw celowych utworzonych zgodnie z polskimi zasadami na inwestycje w jednostkach zależnych na etapie rozwoju	–	1 500
Odwrócenie korekty rezerw celowych na inwestycje w jednostkach zależnych objętych konsolidacją, rozwiązanych w 1997 roku dla celów MSR	(1 500)	–
Pozostałe	12	5
	(42 082)	(27 530)



7. Pozostałe informacje

7.1. Podmiot dominujący i jednostki zależne objęte konsolidacją prowadzą księgi zgodnie z Ustawą o rachunkowości.

7.2. Jednostka dominująca przedstawiła do badania dokumentację konsolidacyjną, zawierającą wyłączenia:

- wzajemnych należności i zobowiązań;
- przychodów i kosztów dotyczących operacji pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją;
- niezrealizowanych zysków i strat z punktu widzenia Grupy Kapitałowej;
- operacji dotyczących przekazania aportu przez podmiot dominujący do podmiotu zależnego;
- kapitału akcyjnego podmiotów zależnych objętych konsolidacją;
- ceny zakupu akcji jednostek zależnych objętych konsolidacją.

7.3. Dla celów konsolidacji wprowadzono istotne korekty konsolidacyjne wynikające ze stosowania odmiennych zasad rachunkowości przez podmiot dominujący oraz podmioty zależne objęte konsolidacją. Informacja o korektach konsolidacyjnych została zawarta w „Dodatkowych notach objaśniających” w punkcie 7.3. „Eliminacje i korekty konsolidacyjne”.

Biegły rewident, nr 4979/2575
Hanna Fludra

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

Warszawa, 14 kwietnia 1999 roku



Załącznik



WŁADZE SPÓŁEK GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. NA DZIEŃ 31.12.1998 R.



DOM MAKLERSKI BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Rada Nadzorcza:

Stan Szczurek	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Jacek Bartkiewicz	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Grzegorz Cywiński	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kozioł	Członek Rady Nadzorczej
Jerzy Rokita	Członek Rady Nadzorczej
Sławomir Stawczyk	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 28.04.1998 r. Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy wybrano Radę Nadzorczą drugiej kadencji w wyżej wymienionym składzie.

Zarząd:

Marek Słomski	Prezes Zarządu
Marek Szywacz	Wiceprezes Zarządu
Urszula Sikora	Członek Zarządu
Paweł Gronowski	Członek Zarządu

BSK LEASING S.A.

Rada Nadzorcza:

Stan Szczurek	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Andrzej Szędzielarz	Sekretarz Rady Nadzorczej
Anna Kalus-Zielińska	Członek Rady Nadzorczej
Witold Okarma	Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Potoczny	Członek Rady Nadzorczej
Kazimierz Zarzycki	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 12.03.1998 r. decyzją Rady Nadzorczej został odwołany z jej składu Pan Artur Kozioł.

W dniu 25.06.1998 r. Uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy odwołano ze składu Rady Nadzorczej Pana Andrzeja Walkiewicza i Pana Martina Michaela Koka.

Zarząd:

Artur Kozioł	Prezes Zarządu
Jan Gwóźdź	Wiceprezes Zarządu
Bohdan Tillack	Wiceprezes Zarządu

W dniu 12.03.1998 r. decyzją Rady Nadzorczej Pan Artur Kozioł został powołany na stanowisko Prezesa Zarządu.

BSK „KONSULTING” Sp. z o.o.



Rada Nadzorcza:

Stan Szczurek	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Andrzej Połoczny	Członek Rady Nadzorczej
Artur Koziół	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 25.06.1998 r. Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników odwołało Pana Brunona Bartkiewicza, Pana Andrzeja Walkiewicza i Pana Witolda Okarmę ze składu Rady Nadzorczej. Tego samego dnia ZW powołało Pana Stana Szczurka w skład Rady Nadzorczej.

Zarząd:

Jerzy Starnawski	Prezes Zarządu
------------------	----------------

W dniu 17.03.1998 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników odwołało Pana Bogusława Hebę z funkcji Prezesa Zarządu Spółki i powołało na to stanowisko Pana Jerzego Starnawskiego.

W dniu 25.06.1998 r. Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników odwołał Pana Andrzeja Marię Zalewskiego ze stanowiska członka Zarządu oraz powołał Pana Jerzego Starnawskiego na stanowisko Prezesa Zarządu.

ING BSK ASSET MANAGEMENT SA

Rada Nadzorcza:

Dick Arends	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Stan Szczurek	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Marek Słomski	Sekretarz Rady Nadzorczej
Ludovicus Wijngaarden	Członek Rady Nadzorczej
Johannes Maria Alphonsus Yntema	Członek Rady Nadzorczej
Robert John Wylie	Członek Rady Nadzorczej

Zarząd:

Krzysztof Stupnicki	Prezes Zarządu
Andrzej Sołdek	Członek Zarządu
Michael Sonenshine	Członek Zarządu

Od dnia 1.01.1999 r. członkiem Zarządu pozostaje Pan Tomasz Lewandowski, a od dnia 1.03.1999 r. członkiem Zarządu jest Pan Mirosław Panek.

Panowie Andrzej Sołdek i Michael Sonenshine zostali odwołani ze składu Zarządu.

FABRYKA OBRABIAREK RAFAMET SA

Rada Nadzorcza:

Witold Okarma	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Mirosław Kalicki	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Janusz Niedźwiedz	Sekretarz Rady Nadzorczej
Piotr Neumann	Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Sokołowski	Członek Rady Nadzorczej
Mieczysław Czerwiński	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 17.06.1999 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy odwołało Pana Tomasza Klukowskiego, na jego prośbę, ze stanowiska Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Tego samego dnia WZA powołało Pana Jerzego Bartosiewicza w skład Rady.

Z dniem 31.10.1998 r. Pan Jerzy Bartosiewicz złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej. W jego miejsce na posiedzeniu Rady w dniu 13.11.1998 r. powołano Pana Mirosława Kalickiego.

Zarząd:

Wilibald Ottlik	Prezes Zarządu
Longin Wons	Wiceprezes Zarządu
Paweł Brzoska	Wiceprezes Zarządu

CENTRUM BANKU ŚLĄSKIEGO Sp. z o.o.

Rada Nadzorcza:

Andrzej Walkiewicz	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Jean Louis Zeller	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Stanisław Moczulski	Sekretarz Rady Nadzorczej
Stan Szczurek	Członek Rady Nadzorczej
Jerzy Gajewski	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 14.12.1998 r. Rada Nadzorcza odwołała ze swojego składu Pana Johana Beerlandta. W jego miejsce został powołany Pan Jean Louis Zeller.

Zarząd:

Piotr Dyszlewski	Prezes Zarządu
Patrick Delcol	Wiceprezes Zarządu

W dniu 17.04.1998 r. powołano Pana Patricka Delcol w skład Zarządu. W dniu 27.04.1998 r. odwołano Pana Zbigniewa Drapę ze stanowiska Prezesa Zarządu, powołując jednocześnie w jego miejsce Pana Piotra Dyszlewskiego.





Rada Nadzorcza:

Felix Potvliege
Janina Józwiak
Krzysztof Stupnicki
Andrzej Wierciński
Jerzy Hausner
Józef Okolski
Robert Wylie
Ludovicus Wijngaarden

Przewodniczący Rady Nadzorczej
Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Sekretarz Rady Nadzorczej
Członek Rady Nadzorczej
Członek Rady Nadzorczej
Członek Rady Nadzorczej
Członek Rady Nadzorczej
Członek Rady Nadzorczej

Zarząd:

Marian Czakański
Michał Szczurek
Zbigniew Kulczyński

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu