



SKONSOLIDOWANY

Raport '99
roczny

GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

SPIS TREŚCI



Sprawozdanie Rady Nadzorczej	5
List Rady Nadzorczej do Akcjonariuszy	6
List Zarządu Banku Śląskiego do Akcjonariuszy	7
Komentarz Zarządu nt. działalności Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego w 1999 roku	8
Grupa Kapitałowa Banku Śląskiego w 1999 r.	8
Skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego	10
Bilans	10
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.	21
BSK Leasing S.A.	24
Podmioty zależne i stowarzyszone wchodzące w skład Grupy Kapitałowej	25
ING BSK Asset Management SA	25
Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	26
Rafamet SA	26
Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden Polska S.A.	26
Finplus Sp. z o.o.	27
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych „eService” SA	27
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej	31
Skonsolidowany bilans	44
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	47
Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym	48
Skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych	50
Noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu	53
Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat	79
Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku przepływu środków pieniężnych	84
Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	88
Opinia Biegłego Rewidenta	103
Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A.	106
Załączniki	117



Sprawozdanie Rady Nadzorczej



Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników badania za 1999 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 z przepływu środków pieniężnych Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A., sprawozdaniem Zarządu Banku z działalności Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A. za 1999 rok, jak również z Raportem z badania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A. za 1999 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.

Warszawa, dnia 28 kwietnia 2000 r.



LIST RADY NADZORCZEJ DO AKCJONARIUSZY

Szanowni Państwo,

Mamy przyjemność przedstawić Państwu skonsolidowane Sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego za 1999 r.

Rok 1999 charakteryzowała duża zmienność warunków rynkowych. Wielu Klientów Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego odczuło negatywne skutki zwolnienia tempa wzrostu polskiej gospodarki, będącego m.in. pochodną kryzysów ekonomiczno-finansowych w Azji, Ameryce Łacińskiej, a szczególnie w Rosji. Jednak pomimo wahań na rynku i pogorszenia koniunktury w 1999 r. Grupa Kapitałowa Banku Śląskiego kontynuowała strategię rozwoju i umacniania pozycji rynkowej. Rozwijanie zakresu produktów i usług oferowanych w ramach Grupy Kapitałowej było z jednej strony źródłem dodatkowych przychodów, a z drugiej zapewniało większą satysfakcję Klientów i przyczyniało się do budowania trwałych relacji Klientów z jedną instytucją.

W 1999 r. w strukturze Grupy Kapitałowej miało miejsce szereg zmian. Utworzono spółkę FINPLUS Spółka z o.o. oraz spółkę Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych „eService” SA. W 1999 r. BSK Leasing nabył od Banku Śląskiego 100% udziałów BSK Konsulting Sp. z o.o. Podniesiono też kapitały w spółkach: Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden Polska S.A., Centrum Banku Śląskiego Spółka z o.o. oraz FINPLUS Spółka z o.o.

Grupa Kapitałowa Banku Śląskiego kontynuowała w 1999 r. strategię działania, która polegała na oferowaniu pełnego zakresu usług finansowych dla Klientów indywidualnych, firm i instytucji finansowych przy użyciu kanałów dystrybucyjnych dopasowanych do potrzeb Klientów. Oferta Grupy obejmowała usługi depozytowe, kredytowe, ubezpieczeniowe, maklerskie, leasingowe, zarządzania aktywami, doradztwa finansowego i inne.

Współdziałanie spółek Grupy, a co za tym idzie podnoszenie jakości oferowanych usług i doskonalenie kanałów sprzedaży, przyczyniło się do szeregu sukcesów. Bank Śląski umocnił swoją pozycję jako bank uniwersalny, oferujący nowoczesne, zaawansowane technologicznie produkty i usługi. ING BSK Asset Management uplasował się na jednym z pierwszych miejsc pod względem wielkości zarządzanych aktywów. Klienci Domu Maklerskiego stanowili 4,7% ogólnej liczby klientów biur maklerskich w Polsce. Wzrosła liczba transakcji leasingowych. Rok 1999 był wielkim sukcesem dla Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Nationale-Nederlanden Polska S.A. Do końca 1999 r. do Otwartego Funduszu Emerytalnego NNP zapisało się 1,6 mln członków, co uplasowało spółkę na trzecim miejscu w Polsce wśród funduszy emerytalnych pod względem liczby klientów, na drugim pod względem wielkości aktywów netto i na pierwszym pod względem wysokości średniej składki członkowskiej.

Powyższe osiągnięcia i uzyskana dzięki nim wysoka pozycja rynkowa Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego to zasługa z jednej strony stawianych nam wysokich wymagań Klientów i Akcjonariuszy, a z drugiej wysiłku i pracy zarówno Zarządów, jak i wszystkich pracowników podmiotów Grupy. Chcielibyśmy za to serdecznie podziękować i zapewnić, że działając w imieniu właścicieli, dołożymy wszelkich starań w zakresie dbałości o dalszy rozwój Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego i umacnianie jej pozycji na rynku.

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

LIST ZARZĄDU BANKU ŚLĄSKIEGO DO AKCJONARIUSZY



Szanowni Państwo,

Przedstawiamy Państwu skonsolidowane Sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego za 1999 r.

Według stanu na dzień 31 grudnia 1999 r. suma bilansowa netto Grupy Kapitałowej wyniosła 14 834 mln PLN, z czego 14 776,6 mln PLN, tj. 99,6% przypada na Bank Śląski. Wypracowany w 1999 r. zysk brutto wyniósł 346,6 mln PLN, a zysk netto - 205,6 mln PLN.

Grupa Kapitałowa Banku Śląskiego funkcjonowała w 1999 r. w warunkach niepokojących sygnałów makroekonomicznych. Wielu Klientów korporacyjnych odczuwało skutki pogorszenia się koniunktury, a klienci indywidualni zostali skonfrontowani z jednocyfrowymi stopami procentowymi po stronie depozytów, co powodowało spadek postrzeganej atrakcyjności oszczędzania. Warunki te powodowały tym większy wysiłek podmiotów Grupy. Jego celem było zaoferowanie Klientom atrakcyjnych i zgodnych z oczekiwaniami produktów i usług, zarówno kredytowych i depozytowych, jak i usług maklerskich, emerytalnych, leasingowych, zarządzania aktywami itp. Bank Śląski koncentrował swoje działania na poszerzaniu oferty nowoczesnych i zaawansowanych technologicznie produktów i usług, dokonał też szeregu zmian organizacyjnych, których celem było odciążenie części komercyjnej Banku od czynności pracochłonnych i skoncentrowanie się na sprzedaży. Udział Domu Maklerskiego w łącznych obrotach Giełdy wyniósł 2,9%, co dało 12 miejsce wśród 37 członków Giełdy. Dom Maklerski podjął też działania mające na celu uzupełnienie szerokiej oferty produktów maklerskich o usługi z zakresu bankowości inwestycyjnej. ING BSK Asset Management, utrzymując jedną z czołowych pozycji na rynku pod względem wielkości zarządzanych aktywów, zaoferował Klientom w 1999 r. tzw. Indywidualny Portfel Zaawansowanych Technologii oraz opracowane w czwartym kwartale 1999 r. umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do funduszy inwestycyjnych ING w ramach Pracowniczych Programów Emerytalnych. W 1999 roku miał miejsce rozwój organizacyjny firmy BSK Leasing, co znalazło swój wyraz w znacznym wzroście zawieranych transakcji leasingowych o dużym stopniu złożoności. BSK Leasing wprowadził też na polski rynek leasingu pierwszą umowę konsorcjalną.

Poszczególne podmioty Grupy, realizując strategię oferowania zintegrowanych usług finansowych, blisko ze sobą współpracują, koncentrując się na uzyskiwaniu efektów synergii. Wielki sukces sprzedaży kontraktów uczestnictwa w Otwartym Funduszu Emerytalnym Nationale-Nederlanden Polska S.A. to zasługa współpracujących ze sobą jednostek, w tym m.in. Banku Śląskiego, który sprzedał ponad 200 tysięcy polis. 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 jest dystrybutorem jednostek uczestnictwa Funduszy ING, pośredniczy też w oferowaniu usług zarządzania portfelem papierów wartościowych na zlecenie klienta przez ING BSK Asset Management SA. Oddziały Banku są dla BSK Leasing kanałem dystrybucji produktów leasingowych. Centrum Banku Śląskiego buduje dla Banku Śląskiego nową Centralę w Katowicach.

Wysoka pozycja rynkowa Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego, nowatorstwo wielu wprowadzanych rozwiązań, ciągłe wzbogacanie oferty produktowej to elementy budowania trwałych podstaw dalszego rozwoju i wzrostu. Realizowana wizja rozwoju, w kształtowanie której bardzo duży wkład ma Rada Nadzorcza Banku Śląskiego, to efekt wyężonej pracy wszystkich podmiotów Grupy Kapitałowej. Dziękujemy bardzo Zarządom i pracownikom podmiotów Grupy za wysiłek. Dziękujemy też naszym Klientom i Akcjonariuszom, których oczekiwania z jednej strony, a wsparcie z drugiej są dla nas bodźcem do dalszej pracy. Chcielibyśmy zapewnić, że dołożymy wszelkich starań, aby kolejny rok przyniósł wiele sukcesów i był dla Państwa źródłem satysfakcji.

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



KOMENTARZ ZARZĄDU NT. DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ŚLĄSKIEGO W 1999 ROKU

I. Grupa Kapitałowa Banku Śląskiego w 1999 r.

W skład Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego na dzień 31.12.1999 r. wchodziło 9 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), Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. (podmiot zależny – 60% posiadanego kapitału akcyjnego), ING BSK Asset Management SA (podmiot stowarzyszony – 50% posiadanego kapitału akcyjnego), FINPLUS Sp. z o.o. (podmiot stowarzyszony – 50% posiadanego kapitału akcyjnego), Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych „eService” Spółka Akcyjna (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). Wszystkie spółki Grupy, z wyjątkiem Rafametu SA, zostały utworzone przez Bank Śląski S.A. 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 1999 r. w strukturze Grupy Kapitałowej miały miejsce następujące zmiany. W lutym 1999 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden Polska S.A. podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału akcyjnego w Spółce z 18,5 mln PLN do 29 mln PLN, tj. o kwotę 10,5 mln PLN, w drodze emisji akcji imiennych o wartości nominalnej 100 tys. PLN i cenie emisyjnej 1 030 770 PLN każda. Bank Śląski objął 20% w podwyższonym kapitale Spółki. Podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane w sądzie w dniu 23 marca 1999 r. W dniu 22.09.1999 r. NWZA PTE NNP podjęło kolejną uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału akcyjnego w Spółce z 29 mln PLN do 33 mln PLN, tj. o kwotę 4 mln PLN, w drodze emisji 40 akcji imiennych o wartości nominalnej 100 tys. PLN i cenie emisyjnej 1 250 000 PLN każda. Bank Śląski objął 20% w podwyższonym kapitale Spółki. Do dnia 31.12.1999 r. podwyższenie kapitału nie zostało zarejestrowane w sądzie.

W kwietniu 1999 r. Zgromadzenie Wspólników Centrum Banku Śląskiego Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością uchwaliło podwyższenie kapitału Spółki o kwotę 51 566 tys. PLN, ustanawiając 51 566 nowych udziałów. Udziały w podwyższonym kapitale przeznaczono dla: Banku Śląskiego S.A. – 30 940 udziałów, BUILDCO SA w Luksemburgu (spółki kontrolowanej przez N.V. BESIX SA) – 20 626 udziałów. Kapitał zakładowy Spółki Centrum Banku Śląskiego na dzień

31.12.1999 r. wynosił 91 791 tys. PLN. Udziałowcami Spółki byli: Bank Śląski S.A. (60% udziałów), N.V. BESIX SA w Brukseli (18% udziałów), BUILDCO SA w Luksemburgu (22% udziałów).

W dniu 25 maja 1999 r. Zgromadzenie Wspólników Spółki FINPLUS Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, która jest wspólnym przedsięwzięciem Banku Śląskiego oraz Cofinoga Société Anonyme (po 50% zaangażowanego kapitału), podjęło uchwałę o podniesieniu kapitału zakładowego Spółki do kwoty 4,8 mln PLN poprzez utworzenie 24 000 nowych udziałów o wartości nominalnej 100 PLN każdy. Udziały te zostały objęte przez dotychczasowych udziałowców w proporcjach 50:50. W grudniu 1999 r. wspólnicy Spółki podjęli kolejną uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki o kwotę 4 mln PLN poprzez utworzenie 40 000 nowych udziałów o wartości nominalnej 100 PLN każdy. Udziały te zostały objęte przez dotychczasowych udziałowców w proporcjach 50:50. Podwyższenie kapitału zarejestrowano w sądzie w styczniu 2000 r.

W dniu 14 czerwca 1999 r. została podpisana pomiędzy Bankiem Śląskim a BSK Leasing umowa sprzedaży 100% udziałów BSK Consulting Sp. z o.o. Akt założycielski Spółki BSK Consulting Sp. z o.o. został podpisany dnia 8 stycznia 1997 r. Bank Śląski był 100-procentowym właścicielem Spółki. 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. BSK Leasing nabył 150 udziałów Spółki BSK Consulting Sp. z o.o. za łączną kwotę 11 700 PLN.

W dniu 16.10.1999 r. została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Warszawie spółka Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych „eService” SA. Akt notarialny założenia Spółki podpisano 13.08.1999 r. Kapitał akcyjny Spółki wynosi 16 mln PLN. Bank Śląski posiada akcje o wartości 8 mln PLN, co stanowi 50% kapitału akcyjnego Spółki (pozostałe 50% należy do PKO BP). Spółka będzie oferowała punktom usługowo-handlowym usługi obejmujące autoryzację, przetwarzanie i rozliczanie płatności dokonywanych przy pomocy kart płatniczych.

Rok 1999 charakteryzowała duża zmienność warunków rynkowych. Pierwsze półrocze przyniosło zwolnienie tempa spadku rynkowych stóp procentowych, a w drugim półroczu spadkowy trend stóp rynkowych uległ odwróceniu. Wielu klientów Banku i innych podmiotów Grupy Kapitałowej odczuło negatywne skutki zwolnienia tempa wzrostu gospodarki polskiej, będącego m.in. pochodną kryzysów ekonomiczno-finansowych w Azji, Ameryce łacińskiej, a szczególnie w Rosji. Jednak pomimo wahań na rynku i pogorszenia koniunktury w 1999 r. Grupa Kapitałowa Banku Śląskiego kontynuowała strategię rozwoju i umacniania pozycji rynkowej. Celem tych działań było zbudowanie relacji klienta z jedną instytucją.



Grupa Kapitałowa Banku Śląskiego kieruje swoją ofertę zarówno do klientów indywidualnych, jak i korporacyjnych. Klienci indywidualni mają możliwość korzystania z tradycyjnych usług depozytowo-kredytowych, jak i innych, w tym usług ubezpieczeniowych, emerytalnych, terminowych programów oszczędnościowych, kasy mieszkaniowej, usług maklerskich, zarządzania portfelem na zlecenie, możliwości zakupu jednostek uczestnictwa w Funduszach ING. W 1999 r. Bank Śląski agresywnie zdobywał rynek klientów detalicznych, co obrazuje dynamiczny wzrost udziału w tym segmencie rynku. Udział w rynku rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, podstawowego produktu oferowanego klientom detalicznym, wzrósł do 8%. Przyrastała też liczba bankomatów (z 280 w grudniu 1998 r. do 380 w grudniu 1999 r.), emitowanych kart Visa Electron (z 385 tysięcy do 788 tysięcy), rachunków osobistych (z 533 tysięcy do 696 tysięcy). Produkty i usługi, które były wdrażane w 1999 r. to: karta Visa Classic charge, karta Eurocard/Mastercard Gold charge (dla klientów personal banking), pakiety produktowe, HomeCash (pierwszy w Polsce system bankowości elektronicznej udostępniany masowo klientom indywidualnym), pakiet VIP (personal banking), direct debit, kredyty samochodowe i obrotowe dla małych przedsiębiorstw, bankowość telefoniczna i inne. Oferta dla klientów korporacyjnych obejmowała m.in. produkty i usługi kredytowe, depozytowe, skarbowe, w zakresie bankowości inwestycyjnej, usługi leasingowe. Działania Banku na rynku korporacyjnym koncentrowały się wokół ulepszenia oferty produktów rozliczeniowych i usług bankowości elektronicznej. Bank oferował swoim klientom systemy: Transdysk, MultiCash i HomeCash. Trwały zaawansowane prace w dziedzinie wdrażania polecenia zapłaty (direct debit). Nowo wdrożone i funkcjonujące z sukcesem produkty i usługi to: szeroka gama produktów powiązanych z EURO, kredyt wielowalutowy, kredyt akceptacyjny, faktoring mieszany z kaucją, pożyczki dla developerów, cash collection, oferta dla powiatów i województw. Na przełomie 1998 i 1999 roku zmieniono formułę obsługi największych klientów korporacyjnych Banku, tworząc Centra Bankowości Korporacyjnej. Odniosły one sukces rynkowy, co obrazuje wzrost udziału Banku Śląskiego w rynku kredytów korporacyjnych – z 5,1% na dzień 31.12.1998 roku do 5,62% na koniec grudnia 1999 r. Bazując na pozytywnych doświadczeniach z nowym modelem obsługi klientów korporacyjnych, w 1999 r. została przeprowadzona reorganizacja sposobu obsługi klientów zaliczanych do segmentu średnich firm. W wyniku tej zmiany klient ma możliwość uzyskania pełnej informacji oraz zrealizowania wszystkich operacji na jednym stanowisku w oddziale Banku.

Sukcesy odnotowywały również spółki Grupy. Wielkość zarządzanych w 1999 r. aktywów uplasowała spółkę ING BSK Asset Management SA w ścisłej czołówce podmiotów oferujących usługi zarządzania portfelem na zlecenie w Polsce. W marcu 1999 r. ING BSK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, w którym ING BSK Asset Management posiada 100% akcji, rozpoczęło sprzedaż jednostek uczestnictwa dwóch nowych funduszy inwestycyjnych – obligacji i gotówkowego. Na uwagę zasługują bardzo dobre wyniki w zarządzaniu aktywami Funduszy Inwestycyjnych. W roku 1999 wartość jednostki

uczestnictwa Funduszu Akcji wzrosła o 49%, a w Funduszu Zrównoważonym o 28,1%. Wyniki te ulokowały Fundusze ING w ścisłej czołówce Funduszy Inwestycyjnych w Polsce, jeżeli chodzi o stopę zwrotu z inwestycji. W 1999 r. ING BSK AM zaoferowała klientom tzw. Indywidualny Portfel Zaawansowanych Technologii oraz opracowane w czwartym kwartale 1999 r. umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Funduszy Inwestycyjnych ING w ramach Pracowniczych Programów Emerytalnych. Rok 1999 był wielkim sukcesem dla Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Nationale-Nederlanden Polska S.A. Do końca 1999 r. do Otwartego Funduszu Emerytalnego NNP zapisało się 1,6 mln członków, co uplasowało Spółkę na trzecim miejscu w Polsce wśród funduszy emerytalnych pod względem liczby klientów, na drugim pod względem wielkości aktywów netto i na pierwszym pod względem wysokości średniej składki członkowskiej. Klienci Domu Maklerskiego stanowili 4,7% ogólnej liczby klientów wszystkich biur maklerskich w Polsce. Udział Domu Maklerskiego w łącznych obrotach Giełdy (na rynku kasowym) w 1999 roku wynosił 2,9% – Dom Maklerski zajął 12 miejsce wśród 37 członków Giełdy. W 1999 roku bardzo wyraźnie dał się zauważyć rozwój organizacyjny firmy BSK Leasing S.A., co znalazło swój wyraz w znacznym wzroście zawieranych transakcji leasingowych o dużym stopniu złożoności. BSK Leasing wprowadziła na polski rynek leasingu pierwszą umowę konsorcjalną. Spółki FINPLUS i Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych „eService” prowadziły prace przygotowawcze do rozpoczęcia działalności rynkowej.

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 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. Nową Centralę w Katowicach buduje dla Banku Śląskiego spółka-córka Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. Bank Śląski jest jednym z kanałów dystrybucyjnych sprzedaży kontraktów uczestnictwa w Otwartym Funduszu Emerytalnym Nationale-Nederlanden Polska S.A. i w 1999 r. przyczynił się do podpisania 200 tysięcy kontraktów uczestnictwa w Funduszu. 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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego obejmuje Bank Śląski S.A., Dom Maklerski Banku Śląskiego i BSK Leasing S.A.

Bilans

AKTYWA

Suma bilansowa netto Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego wyniosła na koniec 1999 r. 14 834,0 mln PLN, z czego 14 776,6 mln PLN, tj. 99,6%, przypada na Bank Śląski.

Największą pozycję (60,4%) w strukturze aktywów stanowiły należności od klientów (sektora niefinansowego i budżetowego). Ich wartość netto (po pomniejszeniu o rezerwy) wyniosła na koniec grudnia 1999 r. 8 962,3 mln PLN. Kwota rezerw celowych dotyczących tej grupy należności wyniosła na koniec grudnia 1999 r. 384,8 mln PLN. Na dzień 31 grudnia 1998 r. należności od klientów i sektora budżetowego wyniosły 6 703,4 mln PLN i stanowiły 53,3% sumy bilansowej, natomiast kwota rezerw celowych na należności nieregularne w tej grupie wyniosła 297,4 mln PLN.

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów stanowiły dłużne papiery wartościowe. Wyniosły one na koniec 1999 r. 2 241,3 mln PLN i stanowiły 15,1% sumy aktywów. Struktura dłużnych papierów wartościowych przedstawiała się następująco: 55,7% papiery wartościowe emitowane przez budżet państwa, 44,3% papiery wartościowe emitowane przez pozostałe jednostki. W 1998 r. dłużne papiery wartościowe wyniosły 3 110,1 mln PLN i stanowiły 24,7% sumy aktywów.

Kolejną co do wielkości pozycję aktywów stanowiły należności od sektora finansowego. Na koniec grudnia 1999 r. wyniosły one 1 333,4 mln PLN i stanowiły 9,0% sumy aktywów Grupy. Na koniec grudnia 1998 roku należności od innych instytucji finansowych wyniosły 1 053,7 mln PLN i stanowiły 8,4% aktywów.

Pozycja aktywów „Kasa, operacje z bankiem centralnym” w 1999 r. wyniosła 952,0 mln PLN, co stanowiło 6,4% sumy aktywów. Pozycja ta na koniec grudnia poprzedniego roku wyniosła 647,4 mln PLN i stanowiła 5,1% ogółu aktywów.

Majątek trwały oraz wartości niematerialne i prawne stanowiły 5,7% ogólnej sumy aktywów. Udział podmiotów konsolidowanych w rzeczowym majątku trwałym i wartościach niematerialnych i prawnych Grupy na koniec grudnia 1999 r. kształtował się na poziomie 25,6% (w 1998 r. 17,5%). Na koniec 1998 r. udział majątku trwałego oraz wartości niematerialnych i prawnych w ogólnej sumie aktywów wyniósł 5,5 %.

Pozycja bilansowa „Inne aktywa” stanowiła na koniec grudnia 1999 r. 0,8% sumy bilansowej. Na pozycję tę składają się głównie: dłużnicy różni oraz rozliczenia międzybankowe i publiczno-prawne. Udział tej pozycji w sumie aktywów na koniec 1998 r. wyniósł 0,6%.

Rozliczenia międzyokresowe czynne na dzień 31.12.1999 r. stanowiły 0,1% aktywów Grupy (0,2% na koniec 1998 r.).

PASYWA

Dominującą pozycję (69,3%) w strukturze pasywów Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego stanowiły zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego, które wyniosły 10 275,7 mln PLN. Struktura zobowiązań kształtowała się następująco: depozyty bieżące – 3 477,2 mln PLN, depozyty terminowe – 6 798,5 mln PLN. Na koniec grudnia 1998 r. zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego wyniosły 8 914,5 mln PLN i stanowiły 70,9% pasywów ogółem.

Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych instytucji finansowych wyniosły łącznie 2 354,2 mln PLN i stanowiły 15,9% sumy pasywów Grupy. Na koniec grudnia 1998 r. zobowiązania te wyniosły 1 649,5 mln PLN i stanowiły 13,1% sumy pasywów.

Kapitały własne Grupy na dzień 31.12.1999 r. wyniosły 1 377,5 mln PLN (9,3% pasywów ogółem) i obejmowały: kapitał akcyjny w kwocie 92,6 mln PLN, kapitał zapasowy w kwocie 36,1 mln PLN, kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny środków trwałych w kwocie 40,3 mln PLN, pozostałe kapitały rezerwowe łącznie w kwocie 1 208,5 mln PLN. Kapitały własne Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego na dzień 31 grudnia 1998 r. wyniosły 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 mln PLN, pozostałe kapitały rezerwowe łącznie w kwocie 1 054,5 mln PLN.

Fundusze specjalne (w tym Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych) oraz inne pasywa (m.in. rozrachunki międzybankowe) stanowiły 1,3% sumy pasywów (2,1% na koniec grudnia 1998 r.)

Rozliczenia międzyokresowe bierne oraz przychody przyszłych okresów i zastrzeżone stanowiły 1,6% ogółu pasywów (główne pozycje to odsetki zastrzeżone i odsetki skapitalizowane na podstawie umów). Na koniec 1998 r. pozycja ta stanowiła 2,1% sumy pasywów.

Wypracowany w 1999 r. zysk netto stanowił 1,4% sumy pasywów (1,5% na koniec grudnia 1998 r.).

Łączny udział rezerwy na podatek dochodowy i pozostałych rezerw w ogólnej sumie pasywów wyniósł na koniec grudnia 1999 r. 1,0% (0,6% na koniec grudnia 1998 r.). Pozostałe rezerwy obejmowały: rezerwę na ryzyko ogólne, na zobowiązania pozabilansowe, na roszczenia klientów oraz realizację prac rozwojowych.

Suma bilansowa Banku Śląskiego wyniosła na dzień 31 grudnia 1999 r. 14 776,6 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 wyniosły odpowiednio 87,4 mln PLN i 316,5 mln PLN, do-



konano eliminacji łącznie na kwotę 346,5 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 1999 r. wynosiła 6 511,2 mln PLN i stanowiła 43,9% sumy bilansowej. Największą pozycję zobowiązań pozabilansowych stanowiły pozabilansowe zobowiązania warunkowe, na które w 94,6% składały się zobowiązania udzielone, a w 5,4% zobowiązania otrzymane. Ich stan na koniec grudnia 1999 r. wynosił 2 871,3 mln PLN, co stanowiło 44,1% 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 29,1% i 26,8%.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego* wyniosły w 1999 r. 2 265,4 mln PLN (2 251,2 mln PLN na koniec grudnia 1998 r.) i wzrosły o 0,6% w stosunku do roku poprzedniego. Największą pozycję w dochodach Grupy stanowiły dochody odsetkowe, które wyniosły 1 635,2 mln PLN (1 835,7 mln PLN na koniec grudnia 1998 r.), a ich udział w dochodach ogółem wynosił 72,2% (81,5% w roku poprzednim). Struktura dochodów odsetkowych przedstawiała się następująco: przychody z tytułu odsetek od klientów i sektora budżetowego stanowiły 72,7% (66,5% w roku 1998), przychody z tytułu odsetek od papierów wartościowych stanowiły 19,1% (22,2% w roku poprzednim), a przychody z tytułu odsetek od instytucji finansowych stanowiły 8,2% (11,4% w roku 1998). Dochody pozaodsetkowe wyniosły 630,2 mln PLN i stanowiły 27,8% dochodów ogółem (na koniec grudnia 1998 roku wyniosły 415,5 mln PLN, co stanowiło 18,5% dochodów ogółem). Dominujący udział w tej pozycji stanowiły przychody z tytułu prowizji – 56,9% (67,6% w roku 1998), wynik z pozycji wymiany – 15,8% (20,6% w roku poprzednim) oraz wynik na operacjach finansowych – 14,6% (3,3% w roku 1998).

Koszty ogółem Grupy Kapitałowej* na koniec 1999 r. wyniosły 1 918,8 mln PLN (1 947,8 mln PLN na koniec grudnia 1998 r.). Koszty odsetkowe wyniosły 954,8 mln PLN (1 143,6 mln PLN w grudniu 1998 r.) i stanowiły 49,8% kosztów ogółem (58,7% w roku poprzednim), z czego koszty odsetek od operacji z klientami i z sektorem budżetowym stanowiły 81,9% (85,6% w roku 1998), od operacji z instytucjami finansowymi stanowiły 18,0% (14,2% w roku poprzednim), a pozostałe 0,1% (0,2% w roku 1998). Koszty pozaodsetkowe wyniosły 964,0 mln PLN, a ich udział w kosztach ogółem stanowił 50,2% (na koniec grudnia 1998 r. wyniosły 804,2 mln PLN, co stanowiło 41,3% kosztów ogółem). Największy udział w tej pozycji stanowiły koszty działania Banku – 63,2% (68,6% w roku 1998), amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych

i prawnych – 15,1% (14,0% w roku 1998) oraz odpisy na rezerwy i aktualizację wartości – 14,6% (13,1% w roku poprzednim).

Wynik na działalności bankowej w 1999 r. wyniósł 1 209,3 mln PLN (1 060,1 mln PLN na koniec grudnia 1998 r.) i wzrósł o 14,1% w stosunku do poprzedniego roku. Jego struktura jest następująca: wynik z tytułu odsetek wyniósł 680,4 mln PLN (692,1 mln PLN w grudniu 1998 r.) i stanowił 56,3% (65,4% w roku poprzednim), wynik z tytułu prowizji wyniósł 337,1 mln PLN (269,1 mln PLN w 1998 r.) i stanowił 27,9% (25,4% w roku poprzednim), wynik z pozycji wymiany wyniósł 99,6 mln PLN (85,4 mln PLN w 1998 r.) i stanowił 8,2% (8,1% w roku poprzednim), wynik na operacjach finansowych wyniósł 92,2 mln PLN (13,5 mln PLN w 1998 r.) i stanowił 7,6% (1,3% w roku poprzednim). Relacja wyniku na działalności podstawowej do kosztów ogólnych Banku (koszty działania Banku wraz z amortyzacją) w obu analizowanych okresach kształtowała się na poziomie 1,6.

Koszty ogólne w 1999 r. wyniosły 755,2 mln PLN (663,9 mln PLN na koniec grudnia 1998 r.). Koszty działania Banku (koszty osobowe i koszty eksploatacyjne łącznie) wyniosły 609,6 mln PLN (551,3 mln PLN w 1998 r.) i stanowiły 80,7% kosztów ogólnych (83% w roku poprzednim). Amortyzacja wyniosła 145,6 mln PLN (112,6 mln PLN w grudniu 1998 r.) i stanowiła 19,3% kosztów ogólnych (17% w roku poprzednim).

Wypracowany w 1999 r. zysk brutto w wysokości 346,6 mln PLN został obciążony podatkiem dochodowym w wysokości 141,0 mln PLN. Łączna stopa opodatkowania, po utworzeniu rezerwy na odroczone podatki dochodowy, wyniosła 40,7%. Grupa Kapitałowa zakończyła rok 1999 zyskiem netto w wysokości 205,6 mln PLN. Zysk netto przypadający na 1 akcję wyniósł 22 PLN. W roku 1998 zysk brutto wyniósł 303,4 mln PLN, zysk netto – 194,7 mln PLN, a zysk przypadający na 1 akcję – 21 PLN.

Wskaźnik rentowności, liczony jako stosunek zysku brutto do kosztów ogółem, wyniósł w 1999 roku 18,1% (15,6% w roku 1998). Wskaźnik poziomu kosztów, liczony jako stosunek kosztów ogółem do dochodów ogółem, wyniósł w 1999 roku 84,7% (86,5% w roku 1998). Wskaźnik zyskowości, liczony jako stosunek zysku netto do stanu aktywów netto, wyniósł 1,4% (1,6% w roku 1998). Wskaźnik zwrotności kapitału, liczony jako stosunek zysku netto do kapitałów i funduszy własnych, wyniósł w 1999 roku 14,9% (15,9% w roku 1998). Wskaźnik marży odsetkowej, wyrażający relację dochodów odsetkowych netto do aktywów dochodowych Banku, wyniósł w 1999 roku 5,79%, podczas gdy w roku poprzednim kształtował się na poziomie 7,26%.

III. Podmioty Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A.

Suma bilansowa Banku Śląskiego wynosiła na dzień 31.12.1999 r. 14 776,6 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 (różnica wartości rezerw i aktualizacji uwzględniana jest saldem a nie obrotami), dane za 1998 r. doprowadzono do porównywalności.

Podmioty Grupy Kapitałowej objęte konsolidacją



Bank Śląski S.A.

Rok 1999 charakteryzowała duża zmienność warunków funkcjonowania banków. W ciągu pierwszego półrocza rynek reagował na gwałtowne obniżenie stóp procentowych pod koniec poprzedniego roku. Narodowy Bank Polski obniżył stopy podstawowe tylko raz (w styczniu 1999 r.) w porównaniu z czterema obniżkami w 1998 roku. Pierwsze półrocze przyniosło obniżenie tempa spadku rynkowych stóp procentowych. Drugie półrocze upłynęło pod znakiem nagłego znaczącego wzrostu nominalnych stóp procentowych. Interwencja Rady Polityki Pieniężnej (w listopadzie 1999 r.) miała na celu przeciwdziałanie inflacji, rosnącemu popytowi na kredyty konsumpcyjne i rosnącemu deficytowi płatniczemu.

Sytuacja w okresie pierwszego półrocza pozwoliła bankom zahamować erozję marż procentowych na produktach depozytowych. Zaostrzona konkurencja pomiędzy bankami była widoczna po stronie aktywów, gdzie pomimo względnego odbudowania marż po stronie kredytów detalicznych, obserwowano dalszy spadek marż po stronie kredytów korporacyjnych. Spadek stóp procentowych wywarł istotny wpływ na zachowanie klientów indywidualnych. Zaoferowanie przez banki niskich (jednocyfrowych) stóp depozytów na początku 1999 roku spowodowało spadek postrzeganej atrakcyjności oszczędzania i zwiększyło dostępność kredytu. Znalazło to wyraz w spadku dynamiki wzrostu depozytów terminowych i wzmożonym popycie na kredyty konsumpcyjne. Istotnym czynnikiem wywierającym negatywny wpływ na poziom dochodów odsetkowych netto odnotowywanych przez banki był znaczny spadek dochodu z inwestowania kapitałów i funduszy wolnych, wynikający z niższego niż przed rokiem nominalnego poziomu stóp procentowych. Niska dynamika dochodów odsetkowych oraz ponoszenie rosnących kosztów związanych z ekspansją Sieci Oddziałów i unowocześnianiem stosowanych technologii, skłaniały banki do poszukiwania innych dochodów, głównie z opłat i prowizji. Powyższe czynniki formowały w poważnym stopniu również dochody osiągane przez Bank Śląski z podstawowej działalności bankowej, które w pierwszym półroczu były stosunkowo niskie.

Stopniowo ujawniające się niepokojące sygnały makroekonomiczne doprowadziły do odwrócenia spadkowego trendu kształtowania się stóp rynkowych. Wzrost stóp procentowych oraz zmiany zasad odprowadzania rezerw obowiązkowych pozwoliły na zwiększenie marż produktowych i osiąganie większych dochodów z inwestowania kapitałów i funduszy wolnych, przyczyniając się do wzrostu dochodu z działalności bankowej w drugim półroczu, co było również wyraźnie widoczne w przypadku Banku Śląskiego.

W ciągu całego 1999 roku wyraźnie dał się zaobserwować opóźniony negatywny wpływ kryzysów finansowo-ekonomicznych w Azji, Ameryce Łacińskiej i Rosji na funkcjonowanie wielu polskich przedsiębiorstw i potencjał całej gospodarki. Zjawisko to zna-

lazło wyraz w spadku popytu, zwolnieniu wzrostu gospodarczego, wzroście bezrobocia i wystąpieniu realnego zagrożenia pogorszenia wielu podstawowych wskaźników gospodarczych. Obserwowane zjawiska, pomimo optymistycznych długoterminowych prognoz dla rozwoju krajowej gospodarki, nie mogły pozostać bez wpływu na jakość portfeli kredytowych banków zaangażowanych w branżę dotknięte spadkiem koniunktury. Odnotowany w drugim półroczu wzrost stóp procentowych dodatkowo zwiększył koszty obsługi zadłużenia przedsiębiorstw. W Banku Śląskim znalazło to wyraz w postaci zwiększenia portfela kredytów nieregularnych i konieczności utworzenia dodatkowych rezerw.

Pomimo trudnych okresów pogorszenia koniunktury na rynku usług bankowych Bank Śląski nie zmniejszył tempa ani zakresu realizowanych projektów, obejmujących wdrożenie konceptu budowy organizacji wokół segmentów rynkowych, rozbudowę kanałów dystrybucji, w tym sieci placówek detalicznych, dostosowanie do zdefiniowanych potrzeb segmentów oferty produktowej, poprawę wewnętrznej organizacji z wyraźnym podziałem na sferę obsługi segmentów i podstawowych funkcji, kontynuowanie projektów rozwoju stosowanych technologii.

W związku z prowadzeniem opisanych wyżej projektów w 1999 r. dokonano szeregu zmian organizacyjnych. Wraz z rozwojem technologii stosowanych w Banku, a co za tym idzie postępowaniem procesów centralizacji i automatyzacji, możliwe było przeprowadzenie zmian w sposobie funkcjonowania zarówno jednostek Centrali Banku, jak i Sieci Oddziałów. W skali całego Banku dokonano wyraźnego podziału na część sprzedażową, część operacyjno-informatyczną oraz tzw. jednostki wsparcia, co wiązało się z nowym podziałem zadań i odpowiedzialności. W Banku rozpoczęto projekt szczegółowej alokacji kosztów oraz dokonano centralizacji jednostek zaplecza i jednostek wsparcia. Powstał też Skarbiec Centralny, którego głównym zadaniem jest optymalizacja zarządzania gotówką w skali całego Banku. W jednostkach Centrali Banku rozpoczęto szczegółową analizę procesów pracy i wykonywanych czynności.

Podstawowym celem reorganizacji było odciążenie operacyjne obszaru komercyjnego Banku, koncentracja na sprzedaży produktów i usług, a co za tym idzie poprawa jakości obsługi, zorganizowanie sprzedaży nakierowanej na klientów według segmentów (tzw. indywidualizacja), przybliżenie do rynków lokalnych adekwatnie do podziału administracyjnego kraju. W tym celu konieczne było przeprowadzenie szeregu zmian w zarządzaniu Siecią Oddziałów, tak aby wszystkie funkcje organizacyjne oddziałów zostały całkowicie zorientowane na obsługę poszczególnych grup klientów. W ramach reorganizacji zrealizowane zostały następujące projekty: ujednoczenie struktur organizacyjnych, stanowisk oraz zakresów obowiązków zgodnie z segmentacją rynku oraz ofertą produktową Banku. Dokonano też zmiany struktury zarządzania – w miejsce uprzednio funkcjonujących 5 Regionów powołano 15 Oddziałów Regionalnych (w Bielsku-Białej, Bytomiu, Częstochowie, Gdyni, Katowicach, Kielcach, Krakowie, Łodzi, Opolu, Pozna-



niu, Sosnowcu, Szczecinie, Warszawie, Wodzisławiu Śląskim i Wrocławiu), które objęły swoim działaniem całe terytorium Polski, zgodnie z nowym podziałem administracyjnym kraju oraz potencjałem gospodarczo-ekonomicznym regionów. W oddziałach wydzielono obszary: komercyjny, operacyjny i serwisowy. W wyniku procesów centralizacyjnych przeniesiono część czynności administracyjnych z oddziałów do Centrali Banku, przez co oddziały mogą w większym zakresie skoncentrować się na efektywnym i zgodnym z potrzebami klientów świadczeniu usług i sprzedaży produktów bankowych.

Opisane powyżej czynniki powodowały, że zrealizowanie komercyjnego i finansowego planu na rok 1999 stanowiło zadanie ambitne, które wymagało ogromnej pracy w obszarze poszukiwania nowych klientów i optymalizacji kosztów.

Dochody odsetkowe netto na koniec 1999 r. wyniosły 659,3 mln PLN i były niższe w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego o 3,6%, przy wyraźnej poprawie w ostatnich miesiącach roku. Bank odnotował znaczny wzrost wyniku z tytułu prowizji, który wyniósł 320,9 mln PLN i był wyższy w stosunku do końca 1998 r. o 24,8%. Wynik na operacjach finansowych oraz wynik z pozycji wymiany wzrosły w tym samym okresie o 86% i na koniec grudnia 1999 r. wyniosły 192,8 mln PLN, na co w poważnym stopniu wpłynęła sprzedaż pakietu akcji BPH SA. W efekcie wynik na działalności bankowej na koniec 1999 r. wzrósł do poziomu 1 173 mln PLN i był wyższy o 128,1 mln PLN, tj. o 12,3%, w porównaniu z końcem 1998 r. Koszty działania Banku wyniosły 591,4 mln PLN i były wyższe w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 10,2%. Biorąc pod uwagę skalę realizowanych zadań oraz dynamikę kosztów w całym sektorze, odnotowany wzrost należy uznać za umiarkowany. Różnica wartości rezerw i aktualizacji wzrosła w omawianym okresie o 27,1% i na koniec grudnia 1999 r. wyniosła 135,6 mln PLN. Zysk brutto Banku Śląskiego na koniec 1999 r. wyniósł 336,6 mln PLN i był wyższy w stosunku do końca 1998 r. o 28,4 mln PLN, tj. o 9,2%. Zysk netto w wysokości 199,5 mln PLN był niższy o 0,3% od osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego. Zysk netto za 12 miesięcy przypadający na jedną akcję obniżył się z 21,6 PLN na koniec 1998 r. do 21,5 PLN.

Powiększone w wyniku podziału zysku za 1998 r. fundusze własne Banku umożliwiają Bankowi zwiększenie prowadzonej działalności bankowej, kontynuowanie rozwoju infrastruktury i dokonywanie inwestycji kapitałowych. W 1999 r. podniesiono kapitały spółek Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. i Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Nationale-Nederlanden Polska S.A. Bank Śląski objął akcje w spółkach Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych „eService” SA, Stocznia Gdynia SA i udziały w spółce FINPLUS Sp. z o.o.

W 1999 r. Bank Śląski kontynuował politykę optymalizacji zarządzania zasobami finansowymi. Zadanie to było realizowane przez Zarząd Banku przy współdziałaniu Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) i obejmowało następujące obszary: zarządzanie struk-

turą bilansu, określenie cen oferowanych produktów i usług oraz zarządzanie ryzykiem.

Suma bilansowa netto Banku Śląskiego na dzień 31.12.1999 r. wyniosła 14 776,6 mln PLN i była wyższa od stanu na koniec grudnia poprzedniego roku o 2 246,2 mln PLN, tj. o 17,9%. Realnie (po wyeliminowaniu skutków wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, który w stosunku do 31.12.1998 r. wyniósł 9,8%) oznacza to wzrost sumy bilansowej o 8,1%. Źródłem pokrycia aktywów Banku według stanu na dzień 31.12.1999 r. były w 88,4% środki obce (zobowiązania wobec klientów, instytucji finansowych i innych podmiotów) oraz w 11,6% środki własne; w analogicznym okresie roku poprzedniego relacja ta wynosiła odpowiednio: 88% – środki obce i 12% – środki własne. Główną pozycję środków obcych (78,5%) i równocześnie podstawowe źródło zasobów finansowych Banku stanowiły zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego, których wartość w 1999 r. wzrosła w stosunku do 31.12.1998 r. o 1 362 mln PLN, tj. o 15,3%.

Zgromadzone przez Bank fundusze stanowiły w pierwszej kolejności źródło finansowania akcji kredytowej. Na koniec grudnia 1999 r. wartość zaangażowania kredytowego, tj. wartość kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym, podmiotom sektora budżetowego i sektora finansowego oraz klientom indywidualnym, wyniosła łącznie 9 508,9 mln PLN i wzrosła w stosunku do końca 1998 r. o 2 396,8 mln PLN, tj. o 33,7%. Wartość zaangażowania pozabilansowego wyniosła 2 832,1 mln PLN w porównaniu z 2 410,5 mln PLN na koniec grudnia 1998 r.

W strukturze zaangażowania kredytowego według kryterium walutowego zdecydowanie dominowały kredyty złotowe, które stanowiły 69,6% ogółu kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym. Pozostałe 30,4% to kredyty w walutach obcych. W związku z rosnącym popytem na kredyty w walutach obcych, wykorzystując poprawę ratingów Polski i Banku, Bank Śląski stał się aktywnym uczestnikiem rynku pożyczek konsorcjalnych.

Według stanu na dzień 31 grudnia 1999 r. wartość zobowiązań wobec sektora finansowego, niefinansowego i sektora budżetowego wynosiła łącznie 12 675,4 mln PLN i wzrosła w stosunku do końca grudnia 1998 r. o 2 128,4 mln PLN, tj. o 20,2%. Główne regiony geograficzne kraju stanowiące źródło pozyskania funduszy w Banku Śląskim to województwa: śląskie, mazowieckie, opolskie, małopolskie i świętokrzyskie. Pomimo przyrostu wolumenu depozytów ogółem, odnotowano spadek udziału w rynku depozytów w sektorze niefinansowym z poziomu 4,32% w grudniu 1998 r. do 4,22% na koniec 1999 r.

Z dniem 1 stycznia 1999 r. weszła w życie uchwała Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Zmianie uległy zasady tworzenia rezerw, polegające m.in. na wprowadzeniu dodatkowej kategorii należności „pod obserwacją” dla podmiotów gospodarczych wraz z naliczeniem rezerwy celowej na dzień 30.06.1999 r. w wysokości 0,5%, tworzeniu rezerw celowych na należności osób prywatnych (z wyją-



czeniu kredytów mieszkaniowych) w wysokości 0,5%, wprowadzeniu klasyfikacji należności zagrożonych Skarbu Państwa. Efektem tych zmian na dzień 31.12.1999 r. było 1 032,3 mln PLN kredytów „pod obserwacją” i utworzenie rezerw celowych na kredyty w kategorii „regularne” w wysokości 23,6 mln PLN. Wartość należności nieregularnych na dzień 31.12.1999 r. wynosiła 1 232,6 mln PLN i wzrosła w stosunku do końca grudnia 1998 r. o 386,1 mln PLN. Udział należności nieregularnych w całości portfela kredytowego wzrósł z 12% na koniec grudnia 1998 r. do 13% na koniec grudnia 1999 r. Należności poniżej standardu stanowiły 3,1% portfela kredytowego Banku (7,8% na dzień 31.12.1998 r.), należności wątpliwe – 7,46% (1,37%), a stracone – 2,48% (2,84 %).

W lipcu 1999 r. Rada Polityki Pieniężnej podjęła decyzję o obniżeniu od 30 września 1999 r. stóp rezerwy obowiązkowej do 5% od wszystkich rodzajów depozytów. Poprzednio banki musiały odprowadzać rezerwy w wysokości 20% od złotych depozytów a’vista, 11% od złotych lokat terminowych oraz 5% od wkładów walutowych. W celu uniknięcia impulsu inflacyjnego, wynikającego z większej płynności w systemie bankowym, NBP wyemitował długoterminowe obligacje oprocentowane na poziomie inflacji, które zostały zakupione przez banki komercyjne ze środków uwolnionych w wyniku redukcji stawek rezerwy obowiązkowej. Wszystkie banki komercyjne zobowiązały się, że w dniu 30 września 1999 r. wykupią wyżej wymienione obligacje. Bank Śląski podpisał z NBP stosowną umowę i zakupił 7 303 329 sztuk obligacji o zapadalności od 6 do 10 lat. Łączna wartość nominalna wykupionych obligacji wyniosła 730,3 mln PLN.

W okresie od 1 marca do 7 maja 1999 r. Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego przeprowadził w Banku Śląskim kompleksową inspekcję, w ramach której oceniono adekwatność kapitału, jakość aktywów, zarządzanie Bankiem, wynik finansowy, zarządzanie aktywami i pasywami (ryzykiem płynności, ryzykiem stopy procentowej, ryzykiem walutowym), funkcjonowanie kontroli i rewizji wewnętrznej oraz wiarygodność sprawozdawczości składanej do NBP, terminowość wykonywania zleceń na rzecz klientów, prawidłowość naliczania i odprowadzania rezerwy obowiązkowej do NBP. Badaniem objęto Centralę i 7 oddziałów Banku. W dniu 27 lipca 1999 r. Przewodniczący Komisji Nadzoru Bankowego przekazał Bankowi zalecenia pokontrolne, które stały się podstawą – w większości już zakończonych – działań dostosowawczych. Postęp prac jest kwartalnie raportowany do KNB.

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

W 1999 r. Bank Śląski znacząco unowocześnił stosowane techniki monitorowania i zarządzania ryzykiem płynności. Nowo opracowane wskaźniki opierają się na porównywaniu kwoty płynnych aktywów i zmiennej części depozytów. Uzyskiwane wyniki wskazują na adekwatny poziom bezpieczeństwa płynności Banku. W procesie operacyjnego zarządzania płynnością

stosowano zestawienia zapadalności aktywów i pasywów, analizę trendów historycznych przy uwzględnieniu stałej i zmiennej części depozytów. Znaczące decyzje dotyczące zarządzania bilansem i wpływające na poziom płynności Banku były poprzedzone symulacjami i analizą różnych możliwych scenariuszy. Przykładami szczegółowo analizowanych scenariuszy było objęcie przez Bank długoterminowych obligacji NBP związanych ze zmianą stóp rezerwy obowiązkowej i przygotowanie Banku do sprostania ewentualnemu popytowi na gotówkę na przełomie lat 1999/2000. Tradycyjnie Bank Śląski utrzymywał portfel płynnościowy składający się z łatwo zbywalnych aktywów. Umożliwił 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. W 1999 roku w związku z pojawieniem się EURO – waluty, która zastąpi szereg walut europejskich – rozpoczęto monitorowanie pozycji walutowej dla koszyka, a nie jak dotychczas dla poszczególnych walut (główne waluty Banku to USD i EURO). Do tej zmiany dostosowano określone przez Zarząd i ALCO wewnętrzne limity na długą i krótką pozycję otwartą.

Duża zmienność stóp procentowych w 1999 roku wymuszała aktywne zarządzanie ryzykiem stopy procentowej. Celem było zminimalizowanie ryzyka poniesienia strat w przypadku nagłych, niekorzystnych zmian stopy procentowej przy jednoczesnej dbałości o utrzymywanie jak najwyższej dochodowości Banku. W tym celu 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.

Przy określaniu limitów dla poszczególnych jednostek zarządzających ryzykami kursowym i stopy procentowej Bank stosował metodę kalkulacji wartości narażonej na ryzyko (Value At Risk – VAR), która pozwala określić z dużym prawdopodobieństwem maksymalną wielkość strat, jaka może nastąpić w wyniku nagłej zmiany kursów walut lub stóp procentowych. Technika ta łączy analizę historycznej zmienności rezydów rynkowych z analizą aktualnej struktury portfela i pozwala na określenie szeregu limitów VAR w skali całego Banku i wybranych portfeli w oparciu o akceptowany przez Zarząd poziom ryzyka (zwanego apetytem na ryzyko – risk appetite). W 1999 roku wprowadzono w odniesieniu do portfeli handlowych bardzo zaawansowaną technikę monitorowania VAR w trakcie dnia operacyjnego (co 5 minut).

Podobnie jak w latach ubiegłych, Bank Śląski prowadził aktywną politykę zmian stóp procentowych depozytów i kredytów. Głównymi czynnikami wpływa-



jącymi 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 1999 r. Bank Śląski dokonał kilkakrotnie zmian stóp procentowych depozytów i kredytów. Na koniec grudnia 1999 r. średnie oprocentowanie depozytów złotych detalicznych wynosiło 11,35% (13,4% na koniec grudnia 1998 r.). Średnie oprocentowanie depozytów złotych hurtowych na koniec grudnia 1999 r. wynosiło 9,08% (9,36% na koniec grudnia 1998 r.). Średnie oprocentowanie kredytów złotych detalicznych na koniec grudnia 1999 r. wynosiło 21,45% (24,01% na koniec grudnia 1998 r.), a średnie oprocentowanie kredytów złotych hurtowych – 18,99% (20,76% na koniec grudnia 1998 roku). W ciągu 1999 roku stopy procentowe depozytów i kredytów wykazały tendencję malejącą, a następnie wzrostową. Na początku roku rozpiętość odsetkowa (spread) wynosiła 7,2%, a na koniec roku – 7,21%. Ceny instrumentów w walutach obcych, analogicznie jak instrumentów w PLN, oparte były o odpowiednie kwotowania rynku pieniężnego skorygowane o marżę produktowe.

W 1999 r. Bank Śląski prowadził działania mające na celu kontynuację strategii rozwoju i umacniania pozycji rynkowej. Podstawowe założenia strategii Banku Śląskiego to budowanie uniwersalnego Banku, który oferuje szeroką gamę produktów i usług dla klientów korporacyjnych, średniej wielkości podmiotów gospodarczych, małych przedsiębiorstw, klientów personal bankingu oraz dla klientów indywidualnych. Organizacja Banku, stosowane kanały dystrybucji oraz zarządzanie ofertą produktów i pakietów usług oraz bazą klientów opiera się na tak przyjętej segmentacji rynku. Kanałami dystrybucji są doradcy klienta zatrudnieni w Centrach Bankowości Korporacyjnej i oddziałach, oddziały Banku (o zróżnicowanych zadaniach), pośrednicy, agenci. Bank przywiązuje dużą uwagę do kreowania kanałów automatycznego dostępu klientów, takich jak bankomaty, systemy bankowości elektronicznej, telefon. Konceptja tworzenia zintegrowanego systemu kanałów dystrybucji rozpoczęta w 1998 r. będzie kontynuowana w ścisłej współpracy z innymi jednostkami Grupy ING. Bank Śląski chce być postrzegany jako bank świadczący usługi na najwyższym poziomie. Wszelkie wydatki, a szczególnie inwestycyjne, są analizowane pod kątem ich zasadności i rentowności.

Na przełomie 1998 i 1999 roku zmieniono formułę obsługi największych klientów korporacyjnych Banku, tworząc Centra Bankowości Korporacyjnej. Odniosły one sukces rynkowy, co obrazuje utrzymanie silnej pozycji Banku Śląskiego na rynku kredytów korporacyjnych – 5,62% na koniec grudnia 1999 r. (5,1% na dzień 31.12.1998 r.). W wyniku powołania CBK-ów najwięksi klienci korporacyjni Banku uzyskali dostęp do profesjonalnego doradztwa bankowego świadczanego przez doradców klienta (tzw. account managerów).

Bazując na pozytywnych doświadczeniach z nowym modelem obsługi klientów korporacyjnych, w 1999 r. została przeprowadzona reorganizacja sposobu obsługi klientów zaliczanych do segmentu średnich firm. We wszystkich oddziałach operacyjnych zostały utworzone komórki organizacyjne, zajmujące się sprzedażą produktów bankowych dla klientów zaliczanych do tego segmentu rynku. W wyniku tej zmiany udało się skoncentrować w jednym miejscu pracowników, którzy są w stanie zaoferować klientom wszystkie produkty bankowe. Klient ma możliwość uzyskania pełnej informacji oraz zrealizowania wszystkich operacji na jednym stanowisku. Rosnąca pozycja Banku Śląskiego na rynku małych i średnich podmiotów gospodarczych została doceniona przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju, który zaproponował Bankowi podpisanie umowy kredytowej w celu zwiększania zasilenia sektora małych i średnich podmiotów w długoterminowe finansowanie, mające na celu poprawę pozycji konkurencyjnej tego sektora gospodarki i stworzenie nowych miejsc pracy. W wyniku przeprowadzonych w drugiej połowie 1999 r. negocjacji, w dniu 18 stycznia 2000 r. doszło do podpisania umowy, na mocy której Bank Śląski otrzymał dostęp do linii kredytowej w wysokości 10 mln EURO na finansowanie projektów inwestycyjnych podmiotów z sektora małych i średnich przedsiębiorstw.

Bank Śląski, podobnie jak w latach ubiegłych, był aktywnym uczestnikiem międzybankowego rynku pieniężnego, skarbowych papierów wartościowych oraz, na niewielką skalę, uczestniczył w obrocie akcjami. Spółki Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego świadczyły usługi maklerskie, leasingowe, emerytalne, zarządzania aktywami.

Bank Śląski agresywnie zdobywał rynek klientów detalicznych, co obrazuje dynamiczny wzrost udziału w tym segmencie rynku. Udział w rynku rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, podstawowego produktu oferowanego klientom detalicznym, wzrósł do 8%. W 1999 r. Bank przyspieszył tempo otwierania standardowych placówek detalicznych (STAREO). Do dnia 31.12.1999 r. funkcjonowało ich 95, a w samym 1999 r. uruchomiono ich 69. Przyrastała też liczba bankomatów (z 280 w grudniu 1998 r. do 380 w grudniu 1999 r.), emitowanych kart Visa Electron (z 385 tysięcy do 788 tysięcy, co plasuje Bank Śląski na drugim miejscu wśród banków emitujących kartę Visa Electron w Polsce), rachunków osobistych (z 533 tysięcy do 696 tysięcy). Produkty i usługi, które były wdrażane w 1999 r. to: karta Visa Classic charge, karta Eurocard/Mastercard Gold charge (dla klientów personal banking), pakiety produktowe, HomeCash (pierwszy w Polsce system bankowości elektronicznej udostępniany na masową skalę klientom indywidualnym), pakiet VIP (personal banking), kredyty samochodowe i obrotowe dla małych przedsiębiorstw, bankowość telefoniczna i inne. Bardzo dużym sukcesem 1999 r. była sprzedaż jednostek uczestnictwa w Otwartym Funduszu Emerytalnym Nationale-Nederlanden Polska S.A., które jest wspólnym przedsięwzięciem Banku Śląskiego (20%) i ING (80%). Towarzystwo zostało uplasowane na trzecim miejscu w Polsce wśród funduszy emerytalnych pod względem liczby klientów, na drugim pod względem wielkości aktywów



netto i na pierwszym pod względem wysokości średniej składki członkowskiej. Bank Śląski działał też aktywnie na rynku kredytów mieszkaniowych, a w kwietniu 1999 r. złożył wniosek do Komisji Nadzoru Bankowego o wyrażenie zgody na utworzenie banku hipotecznego.

Jedną z najważniejszych zmian jakościowych związanych z informatyzacją Banku było tzw. odmiejszczenie rachunku. Klient, który był wcześniej klientem oddziału, stał się klientem Banku i mógł dysponować swoimi środkami z dowolnego miejsca, w którym znajdują się placówki Banku Śląskiego. Najważniejszym osiągnięciem w dziedzinie usprawnień informatycznych w pierwszym półroczu 1999 r. było zakończone w marcu przejście na nową wersję systemu ICBS, tzw. up-grade systemu komputerowego, który zapewnił między innymi sprawną i prostą obsługę księgową usług, takich jak np.: zlecenia stałe, polecenie zapłaty (*direct debit*), kredyt rewolwingowy czy sprawne zarządzanie usługami związanymi z kartami kredytowymi.

W ramach szeroko zakrojonego Projektu Roku 2000 Bank Śląski dokonał sprawdzenia i przygotowania wszystkich systemów informatycznych do zmiany daty. Opracowano specjalną strukturę organizacji antykrzysowej, procedury zabezpieczenia płynności Banku, przeprowadzono akcję informacyjno-edukacyjną. W związku ze zmianą daty w Banku Śląskim nie zaobserwowano żadnych problemów i w dniu 3 stycznia 2000 r. Bank przystąpił do pracy w normalnym trybie.

Wysoka jakość i niezawodność wdrożonego w Banku scentralizowanego systemu informatycznego pozwoliła na skoncentrowanie się na wdrażaniu nowych produktów rozliczeniowych i usług bankowości elektronicznej. Rynek ten należy do najbardziej dynamicznych w Polsce. Liczba transakcji elektronicznych zwiększa się średnio o 15% miesięcznie, a pod koniec 1999 r. średnia liczba transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej przekroczyła 616 tysięcy. Bank Śląski miał w 1999 r. największy udział w tym rynku (ponad 30%). Bank oferował swoim klientom systemy: Transdisk, MultiCash i Home-Cash. Zakończono prace w dziedzinie wdrażania polecenia zapłaty (*direct debit*). Bank Śląski przystąpił do porozumienia międzybankowego w sprawie stosowania polecenia zapłaty, które podpisało 41 banków.

W związku z postępującym rozwojem scentralizowanych systemów informatycznych Banku podjęto w 1999 r. decyzję o budowie w Katowicach Centrum Komputerowego. W 1999 r. kontynuowano też prace związane z budową nowej Centrali Banku Śląskiego – inwestycji realizowanej przez Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. (spółkę-córkę Banku). Przeniesienie jednostek Banku do nowej Centrali planowane jest na wrzesień 2000 r.

Bank Śląski posiadał w 1999 r. następujące oceny ratingowe. Agencja ratingowa Fitch IBCA przyznała Bankowi ocenę długoterminową – BBB+, ocenę krótkoterminową – F2, ocenę indywidualną – C, ocenę wsparcia – początkowo 2, a następnie 3. Agencja

ratingowa Thomson Financial BankWatch potwierdziła rating Banku: IC-B w odniesieniu do Emitenta Krajowego oraz LC – 1 rating krótkoterminowy (waluta lokalna). Agencja ratingowa Moody's podwyższyła ocenę wiarygodności dla długoterminowych depozytów walutowych Banku z Ba1 na Baa 1, a ocenę depozytów krótkoterminowych z „Not Prime” na Prime-2. Ocena siły finansowej nie uległa zmianie – D+. Agencja ratingowa Capital Intelligence przyznała Bankowi następujące oceny: ocena zobowiązań długoterminowych – BBB, ocena zobowiązań krótkoterminowych – A2, perspektywa – ustabilizowana.

Obserwacje i doświadczenia 1999 roku potwierdzają prawidłowość założeń strategii Banku Śląskiego. Bank Śląski jest bankiem uniwersalnym, oferującym swoje usługi podmiotom gospodarczym i klientom indywidualnym. Kluczową kompetencją Banku są jego nowoczesne systemy informatyczne i rozliczeniowe umożliwiające oferowanie wysokiej jakości usług za pośrednictwem zróżnicowanych i dostosowanych do oczekiwań klientów kanałów dystrybucji. Podstawowym kanałem dystrybucji jest multiregionalna sieć oddziałów operacyjnych, którą Bank zamierza dalej rozwijać. W roku 2000 przewidywane jest uruchomienie 50 nowych placówek. Oferta produktowa Banku jest stale poszerzana. W roku 2000 priorytet nadany będzie produktom i usługom bankowości elektronicznej. Oferta ta będzie rozwijana i dostosowywana do rosnących oczekiwań klientów. Dbając o kompleksowość i jakość oferty, Bank Śląski będzie oferował swoim klientom dodatkowe produkty i usługi wytworzone przez partnerów, głównie spółki zależne lub podmioty Grupy ING, zgodnie z ideą oferowania tzw. zintegrowanych usług finansowych.

Informacje o podstawowych produktach i usługach

Rynek podmiotów korporacyjnych*

Na koniec grudnia 1999 r. wartość kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym, podmiotom sektora budżetowego i sektora finansowego wyniosła łącznie 8 172,4 mln PLN i wzrosła w stosunku do końca 1998 r. o 1 937,3 mln PLN, tj. o 31%.

Zaangażowanie kredytowe Banku z tytułu kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym wynosiło 7 250,6 mln PLN i wzrosło w stosunku do końca 1998 r. o 1 557,5 mln PLN, tj. o 27,3%. Ich wartość stanowiła 76,1 % całkowitego zaangażowania kredytowego Banku. Wartość kredytów udzielonych dla jednostek sektora budżetowego wynosiła 587,5 mln PLN i stanowiła 6,1% całkowitego portfela kredytowego, a udzielonych dla jednostek sektora finansowego (w tym pożyczka podporządkowana dla Kredyt Banku SA w wysokości 60 mln PLN) – 334,3 mln PLN, co stanowiło 3,5% całości portfela.

W 1999 r. oferta kredytowa dla podmiotów gospodarczych i sektora budżetowego obejmowała m.in.: kredyt dyskontowy, lombardowy, indeksowany, dewizowy, obrotowy, inwestycyjny, kredyt w rachunku

* Dane liczbowe wg sprawozdania „BIS”



bieżącym, kredyt na zakup papierów wartościowych na rynku pierwotnym i na Giełdzie Papierów Wartościowych, kredyt na sfinansowanie należności eksportowych ubezpieczonych w KUKA SA, kredyt inwestycyjny i obrotowy dla rolnictwa, kredyty „kłęskowe” inwestycyjne i obrotowe, kredyty dla developerów 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 lora, a w ofercie dla małych i średnich przedsiębiorstw współpracę z Funduszem Gwarancyjnym Polskiej Agencji Rozwoju Regionalnego (PARR) oraz Krajowym Funduszem Poręczeń Kredytowych Banku Gospodarstwa Krajowego. W roku 2000, w związku z podpisaniem umowy z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju, Bank Śląski będzie kredytował małe i średnie przedsiębiorstwa.

Struktura portfela kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym wyglądała następująco: należności od przedsiębiorstw i spółek państwowych stanowiły 35,7% portfela (46,6% na dzień 31.12.1998 r.), należności od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni – 53,4% (43,2% na koniec czerwca 1998 r.), należności od przedsiębiorców indywidualnych – 10% (9,6%), należności od rolników indywidualnych – 0,3% (0,4%), pozostałe podmioty – 0,6% (0,2%).

W strukturze zaangażowania kredytowego według kryterium walutowego zdecydowanie dominowały kredyty złotowe, które stanowiły 69,6% ogółu kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym. Pozostałe 30,4% to kredyty w walutach obcych.

Na dzień 31.12.1999 r. Bank Śląski posiadał 13 znaczących zaangażowań, tj. takich, których wartość wynosiła 10% lub więcej łącznej wartości kapitałów własnych Banku (135,8 mln PLN na dzień 31.12.1999 r.) na następujące kwoty: 343 mln PLN, 307 mln PLN, 286 mln PLN, 257 mln PLN, 240 mln PLN, 190 mln PLN, 189 mln PLN, 188 mln PLN, 186 mln PLN, 184 mln PLN, 176 mln PLN, 168 mln PLN, 142 mln PLN.

Bank Śląski na koniec grudnia 1999 roku obsługiwał 1 627 podmiotów gospodarczych, w których zaangażowanie przekraczało 500 tys. PLN, co oznacza wzrost w stosunku do grudnia ubiegłego roku o 304 podmioty (tj. o 23%). Uwzględniając zaangażowanie kredytowe przekraczające 500 tys. PLN wobec jednego podmiotu, największe zaangażowanie odnotowano w następujących branżach: handel – 13,29% (10,03% na koniec grudnia 1998 r.), produkcja artykułów spożywczych i napojów – 10,9% (9,97%), przemysł energetyczny – 10,19% (9,25%), produkcja metali – 8,25% (10,62% na dzień 31.12.1998 r.), administracja publiczna i obrona narodowa – 7,61% (8,23%), budownictwo – 5,96% (4,75%).

Na dzień 31.12.1999 r. wartość należności „pod obserwacją” (nowa kategoria wprowadzona z dniem 1 stycznia 1999 r. uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego) wynosiła 1 028,2 mln PLN, co stanowiło 12,67% całości portfela kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym, podmiotom sektora budżetowego i sektora finansowego (w kalkulacjach nie uwzględniono

pożyczki podporządkowanej w kwocie 60 mln PLN). Wartość należności nieregularnych podmiotów gospodarczych (nie uwzględniając odsetek zapadłych niespłaconych oraz odsetek naliczonych niezapadłych) wynosiła 1 083,7 mln PLN i wzrosła w stosunku do końca 1998 r. o 355,5 mln PLN, tj. o 48,8%. Udział należności nieregularnych w całości portfela kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym, podmiotom sektora budżetowego i sektora finansowego wzrósł z 11,7% na koniec 1998 r. do 13,36% na koniec 1999 r. Należności poniżej standardu stanowiły 3,03% ww. portfela (8,41% na dzień 31.12.1998 r.), należności wątpliwe – 8,44% (1,26%), a stracone – 1,89% (2,01%). Udział utworzonych rezerw celowych na należności nieregularne w stosunku do całości zaangażowania w grupie kredytów dla podmiotów gospodarczych nieznacznie spadł w stosunku do roku ubiegłego i wynosił 3,2%. Udział należności nieregularnych podmiotów gospodarczych, podmiotów sektora budżetowego i sektora finansowego w całości portfela kredytowego, a więc z uwzględnieniem kredytów i pożyczek dla osób indywidualnych, wzrósł z 10% na koniec 1998 r. do 11,4% na dzień 31.12.1999 r.

Według stanu na dzień 31 grudnia 1999 r. wartość gwarancji i poręczeń (krajowych i zagranicznych) udzielonych przez Bank Śląski wynosiła 466,7 mln PLN i wzrosła w stosunku do grudnia 1998 r. o 23,6 mln PLN, tj. o 5,3%.

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 1999 r. wartość depozytów podmiotów gospodarczych, sektora budżetowego i sektora finansowego wynosiła 4 932,6 mln PLN i stanowiła 42,6% wartości depozytów ogółem. Depozyty podmiotów gospodarczych wynosiły 2 685,2 mln PLN (23,2% depozytów ogółem) i wzrosły w stosunku do grudnia 1998 r. o 625,6 mln PLN, tj. o 30,4%. Depozyty bieżące stanowiły 51,6% ogółu depozytów podmiotów gospodarczych, a depozyty terminowe i zablokowane – 48,4%. Udział depozytów złotych w depozytach podmiotów gospodarczych wyniósł 96,3% (97,2% na koniec grudnia 1998 r.). Depozyty sektora budżetowego wynosiły 768,5 mln PLN (6,6% depozytów ogółem) i wzrosły w stosunku do grudnia 1998 r. o 129,1 mln PLN, tj. o 20,1%. Depozyty sektora finansowego wynosiły 1 478,9 mln PLN i zmalały w stosunku do grudnia 1998 r. o 160,4 mln PLN, tj. o 9,7%.

Na koniec grudnia 1999 r. liczba rachunków bieżących złotych podmiotów gospodarczych wynosiła 156,4 tysiąca i wzrosła w stosunku do grudnia 1998 r. o 28 tysięcy, tj. o 21,7%. Wartość środków zdeponowanych na tych rachunkach zamknęła się kwotą 1 310,7 mln PLN, co stanowiło wzrost o 11,5% w sto-



sunku do grudnia 1998 r. Liczba rachunków bieżących dewizowych na dzień 31.12.1999 r. wynosiła 2 811, a wartość zgromadzonych na nich środków – 77,1 mln PLN (48,5 mln PLN na koniec grudnia 1998 r.).

Liczba rachunków terminowych złotych podmiotów gospodarczych wynosiła 14,6 tysiąca, a wartość środków zgromadzonych na rachunkach depozytów terminowych i zablokowanych na dzień 31 grudnia 1999 r. wynosiła 1 297,4 mln PLN (836,4 mln PLN na koniec grudnia 1998 r.), co stanowiło przyrost o 55,1%.

W 1999 r. roku dynamicznie wzrastała sprzedaż usług bankowości elektronicznej. Bank Śląski oferował możliwość składania zleceń płatniczych za pomocą systemów MultiCash i HomeCash oraz możliwość składania dyspozycji za pomocą aplikacji Transdisk.

Pod koniec 1999 roku do oferty Banku wprowadzono na zasadach pilotażu nowy produkt bankowości elektronicznej TransDebit, który obsługuje rozliczenia w formie polecenia zapłaty. Nowy system przeznaczony jest do automatyzacji masowych rozliczeń jednostek gospodarczych, które współpracują z liczną grupą klientów, np. zakłady energetyczne, zakłady wodociągowe, zakłady gazownicze, spółdzielnie mieszkaniowe, sieci telewizji kablowych itp. Bank przystąpił jednocześnie do porozumienia międzybankowego w sprawie stosowania polecenia zapłaty.

Bank Śląski współpracuje z ponad 700 bankami korespondentami SWIFT w 63 krajach. W miarę potrzeb klientów liczba ta stale się powiększa. Bank prowadzi 23 rachunki nostro w 11 najważniejszych walutach świata, w tym od lutego 1999 r. w koronie czeskiej. Rachunki te pozwalają na szybkie i sprawne przeprowadzanie rozliczeń zagranicznych na całym świecie.

Bank Śląski otworzył z dniem 1 stycznia 1999 r. rachunki EURO w krajach Unii, w których dotychczas utrzymywał rachunki w walutach narodowych. Pozwoliło to na dostęp, poprzez banki korespondencyjne, do wszystkich ważniejszych systemów rozliczeniowych EURO.

W 1999 r. wartość transakcji w obrocie zagranicznym w Banku Śląskim wzrosła o 33%, osiągając kwotę 11 mld PLN.

Dużym zainteresowaniem klientów cieszą się gwarancje w obrocie zagranicznym. Ich wartość w 1999 r. wyniosła 46,8 mln PLN. Najczęściej występującymi rodzajami gwarancji były: gwarancja płatności, gwarancja dobrego wykonania kontraktu oraz gwarancja zwrotu zaliczki.

W zakresie operacji skarbowych z klientami Banku nastąpił dalszy wzrost zarówno ich wartości, jak i wolumenu. Znacznie wzrosła też rola Banku Śląskiego jako organizatora emisji papierów dłużnych, głównie KWIT. W 1999 roku Bank znalazł się na 10 pozycji wśród największych organizatorów emisji papierów komercyjnych. Dochody z tego tytułu wzrosły trzykrotnie w stosunku do grudnia 1998 r. W 1999 roku Bank Śląski był

organizatorem emisji papierów dłużnych dla 13 podmiotów w 235 transzach. Łączna wartość programów wyniosła 611 mln PLN.

Rynek klientów detalicznych*

Według stanu na koniec grudnia 1999 r. zaangażowanie Banku Śląskiego z tytułu kredytów udzielonych klientom indywidualnym wynosiło 1 344,9 mln PLN i wzrosło w stosunku do grudnia 1998 r. o 527,9 mln PLN, tj. o 64,6%. Należności osób prywatnych stanowiły 14,1% całości portfela kredytowego Banku (11,6% na dzień 31.12.1998 r.).

Największą pozycję w należnościach osób prywatnych stanowiły pożyczki pieniężne i kredyty ratalne – 68,9%, kredyty w rachunku bieżącym – 21,4% oraz kredyty mieszkaniowe – 8,5%. Sukces rynkowy pożyczek, głównie okazjonalnych, takich jak pożyczka wiosenna, pożyczka wakacyjna, pożyczka szkolna oraz pożyczka świąteczna, przyczynił się do znaczącego wzrostu wolumenu kredytów, jak również do dalszego wzbogacenia oferty kredytowej Banku. Jednym z nowych produktów wprowadzonych w 1999 r. była pożyczka rewalingowa.

W 1999 r. oferta kredytowa dla klientów indywidualnych obejmowała m.in.: pożyczki pieniężne, pożyczki lombardowe, pożyczki gwarantowane i odnawialne, limit zadłużenia w rachunku bieżącym, kredyt mieszkaniowy, kredyt na zakup towarów i usług w systemie sprzedaży ratalnej, kredyty samochodowe i inne.

Wartość należności nieregularnych klientów indywidualnych wzrosła ze 118,3 mln PLN w grudniu 1998 r. do 149 mln PLN w grudniu 1999 r., tj. o 25,9%. Zgodnie z Uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, która weszła w życie dnia 1 stycznia 1999 roku, wprowadzono obowiązek tworzenia rezerw celowych na należności regularne i „pod obserwacją” osób prywatnych (z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych) w wysokości 0,5%. W związku z powyższym wartość rezerw celowych utworzonych na należności regularne i pod obserwacją klientów indywidualnych wyniosła na dzień 31.12.1999 r. 5,1 mln PLN.

Udział należności nieregularnych klientów indywidualnych w całości portfela kredytów detalicznych spadł z poziomu 14,5% na dzień 31.12.1998 r. do 11% na dzień 31.12.1999 r. Kredyty poniżej standardu stanowiły 3,48% kredytów osób prywatnych (3,13% na koniec grudnia 1998 r.), wątpliwe – 1,56% (2,17% na koniec grudnia 1998 r.), a stracone – 6,04% (9,18% na koniec grudnia 1998 r.).

Wartość rezerw na należności nieregularne klientów indywidualnych wzrosła z 88,9 mln PLN na koniec grudnia 1998 r. do 98,8 mln PLN na dzień 31.12.1999 r., tj. o 11%. Udział rezerw celowych na należności nieregularne w całości portfela kredytów detalicznych spadł z poziomu 10,8% na koniec grudnia 1998 r. do 7,3% na koniec grudnia 1999 r. Udział należności nie-

* Dane liczbowe wg sprawozdania „BIS”



regularnych podmiotów indywidualnych w całości portfela kredytowego, a więc z uwzględnieniem kredytów korporacyjnych, spadł z 1,67% do 1,5%.

W 1999 r. Bank Śląski umocnił swoją pozycję na rynku detalicznym. Liczba aktywnych rachunków osobistych osiągnęła 697 tysięcy, co oznacza ok. 8% rynku ROR w Polsce. Lokowało to Bank Śląski na trzeciej pozycji za tradycyjnie największymi bankami detalicznymi. Do powyższego sukcesu przyczyniła się konsekwentnie realizowana strategia rozwoju bankowości detalicznej, automatyzacja i uproszczone procedury. Liczba obsługiwanych rachunków osobistych zwiększyła się w 1999 r. o 164 tysiące, tj. o 31%, a średnia wartość środków na rachunku bieżącym wynosiła 1 533 PLN.

Według stanu na koniec grudnia 1999 r. depozyty osób prywatnych wynosiły 6 621 mln PLN i wzrosły w stosunku do końca grudnia 1998 r. o 659,8 mln PLN, tj. o 11%. Depozyty osób prywatnych stanowiły 57,3% depozytów ogółem (57,9% w grudniu 1998 r.).

Oferta depozytowa dla klientów indywidualnych obejmowała m.in.: rachunki osobiste, terminowe programy oszczędnościowe, nowoczesny rachunek oszczędnościowy, lokaty terminowe o stałej i zmiennej stopie procentowej, certyfikaty depozytowe, lokaty niestandardowe.

W strukturze depozytów według form oszczędzania depozyty bieżące złotowe i dewizowe klientów indywidualnych na dzień 31 grudnia 1999 r. wynosiły 1 585 mln PLN i wzrosły w stosunku do końca grudnia 1998 r. o 349,6 mln PLN, tj. o 28,2%. Depozyty bieżące stanowiły 23,9% depozytów ogółem (20,7% w grudniu 1998 r.). Wartość zgromadzonych depozytów terminowych złotowych i dewizowych wynosiła 4 948,4 mln PLN i wzrosła w stosunku do grudnia 1998 r. o 446,5 mln PLN, tj. o 9,9%. Depozyty terminowe stanowiły 74,7% depozytów ogółem (75,5% w grudniu 1998 r.). Wartość depozytów zablokowanych zamknęła się kwotą 87,6 mln PLN i spadła w stosunku do końca grudnia 1998 r. o 136,3 mln PLN, tj. o 60,8%. Depozyty złotowe stanowiły 84,4% depozytów ogółem (84,9% na koniec grudnia 1998 r.), a walutowe – 15,6% (15,1% w czerwcu 1998 r.).

Na koniec 1999 roku wyemitowano prawie 788 tys. kart VISA Electron, co plasuje Bank Śląski na drugiej pozycji wśród banków emitujących karty tego typu w Polsce. Biorąc pod uwagę wszystkie typy wydawanych produktów kartowych przez banki polskie, Bank Śląski plasuje się na trzeciej pozycji, z ponad 12-procentowym udziałem w rynku kartowym.

W 1999 roku Bank Śląski przygotował i przeprowadził kampanię marketingową promującą sprzedaż nowego produktu – karty Visa Classic charge, która zastąpiła dotychczasową kartę Visa Classic typu debetowego. Na koniec grudnia 1999 r. ponad 13 tys. klientów było użytkownikami karty tego typu. Do końca 1999 roku dla klientów prowadzących działalność gospodarczą wydano 6,5 tys. kart VISA Business typu debetowego oraz charge.

W lutym 1999 roku wprowadzono do oferty Banku prestiżowy produkt skierowany do klientów o najwyż-

szych dochodach (segment klientów personal banking) – kartę Europay Gold charge. W połowie grudnia rozpoczęto wydawanie pierwszych kart kredytowych Banku Śląskiego – Visa Electron Credit – w formie programu pilotażowego oraz kart co-branded Visa Electron Credit dla klientów Nationale-Nederlanden Polska.

Bank Śląski wydaje również karty płatnicze w ramach systemu VISA dla innych banków mających swoją siedzibę w Polsce, takich jak: ING Bank Polska, BRE S.A., PPAB S.A., WBC S.A., BISE S.A., BP S.A. Do końca 1999 roku wydano ponad 19,5 tysiąca kart dla innych banków.

W 1999 r. Bank Śląski wprowadził do swojej oferty usługę adresowaną do zamożnych osób fizycznych: przedsiębiorców, kadry kierowniczej, przedstawicieli wolnych zawodów itp. Ta grupa klientów ma specjalne, czasami dalece odbiegające od standardu potrzeby. Najbardziej oczekiwane przez klientów tego segmentu rynku cechy obsługi bankowej to: bezpieczeństwo, dyskrecja oraz wysoka jakość. Bank Śląski, wychodząc naprzeciw tym oczekiwaniom, wprowadził w lutym 1999 r. specjalną ofertę o nazwie „Rachunek VIP”. Oferta obejmuje prowadzenie rachunków w złotych i walutach wymiennalnych, lokaty na dowolne terminy i z negocjowanym oprocentowaniem, doradztwo finansowe, kartę Europay Gold charge z atrakcyjnym pakietem ubezpieczeniowym, kartę identyfikacyjną VIP BSK SA. W ramach świadczonych usług Bank prowadzi również usługę zarządzania rachunkiem – kompleksową obsługę i pomoc w zarządzaniu kapitałem klienta, dopasowaną do jego indywidualnych potrzeb, życzeń, preferencji, a także akceptowanego poziomu ryzyka.

Bank Śląski, we współpracy z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Nationale-Nederlanden Polska S.A. prowadzi sprzedaż polis ubezpieczeniowych na życie poprzez sieć afiliowanych agentów. W 1999 r. Bank powiększył liczbę oddziałów prowadzącą sprzedaż polis do 112 (62 w 1998 r.). Bank sprzedaje również jednostki funduszy inwestycyjnych ING BSK Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (fundusze: zrównoważony, akcji, obligacji i gotówkowy).

Ważnym przedsięwzięciem komercyjnym dla Banku w 1999 r. była sprzedaż kontraktów uczestnictwa w Otwartym Funduszu Emerytalnym Nationale-Nederlanden Polska S.A. Przygotowując się do reformy systemu emerytalnego, Grupa ING i Bank Śląski utworzyły w 1998 r. Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden Polska S.A., w którym Bank posiada 20% akcji. Sprzedaż kontraktów uczestnictwa okazała się ogromnym sukcesem rynkowym – 1 630 000 Polaków (w tym ponad 200 000 za pośrednictwem Banku Śląskiego) złożyło aplikacje, plasując OFE NNP na trzecim miejscu w Polsce wśród funduszy emerytalnych pod względem liczby klientów, na drugim pod względem wielkości aktywów netto i na pierwszym pod względem wysokości średniej składki członkowskiej.

Bank Śląski jest od kilku lat znaczącym uczestnikiem rynku kredytów mieszkaniowych i przywiązuje dużą



wagę do zwiększenia swojego udziału na tym rynku. Szacunki pokazują, że udział Banku w rynku kredytów mieszkaniowych kształtuje się na poziomie 3,5% – 5%. Ogólna wartość umów kredytowych podpisanych w 1999 r. wyniosła 43,1 mln PLN. 55,2% podpisanych umów kredytowych dotyczy indywidualnych kredytów budowlano-hipotecyjnych. Kredyty udzielone na okres do 5 lat stanowiły w 1999 r. 10,05% portfela kredytów hipotecyjnych, kredyty udzielone na okres do 10 lat stanowiły 34,51% portfela, kredyty udzielone na okres do 15 lat – 42,12%, a kredyty udzielone na okres do 20 lat – 13,32%. 70,11% to kredyty udzielone w PLN, 21,12% w EURO, a 8,77% w USD.

W kwietniu 1999 r. Bank Śląski złożył wniosek do Komisji Nadzoru Bankowego o wyrażenie zgody na utworzenie banku hipotecznego. Bank spodziewa się otrzymania licencji w drugiej połowie 2000 r.

Kasa Mieszkaniowa Banku Śląskiego, utworzona w sierpniu 1997 r., posiadała na koniec grudnia 1999 roku 5 800 klientów, a wartość zgromadzonych w kasie środków zamknęła się kwotą 76,8 mln PLN.

Rok 2000

W ramach zadań dostosowawczych do roku 2000 Bank Śląski przeprowadził wiele prac związanych ze sprawdzeniem i przygotowaniem systemów informatycznych. Działaniami objęto takie dziedziny, jak: oprogramowanie bankowe i biurowe, sprzęt informatyczny, oprogramowanie narzędziowe oraz instalacje infrastruktury. Szczegółowy zakres prac obejmował: przeanalizowanie i dokonanie koniecznych zmian oraz przetestowanie i zaimplementowanie niezbędnych poprawek we wszystkich systemach (własnych i zakupionych), wykonanie testu integracyjnego wszystkich systemów, wprowadzenie zasad kontroli zmian we wszystkich systemach dla zapewnienia, że systemy te pozostaną zgodne z rokiem 2000 po zakończeniu prac dostosowawczych. Bank Śląski opracował procedury postępowania awaryjnego w obszarach działania, dla których analiza zagrożeń wykazała taką potrzebę. Powołano też specjalną strukturę organizacji antykrzysowej, opracowano i wdrożono procedurę raportowania, dostarczania informacji i eskalacji działań awaryjnych oraz przygotowano specjalne procedury dla zabezpieczenia płynności Banku. Ważnym zadaniem było przeprowadzenie akcji informacyjno-edukacyjnej, zarówno wśród pracowników, jak i klientów Banku oraz opracowanie zasad informowania mediów i klientów o sytuacji w Banku.

Od 30 grudnia 1999 r. do 3 stycznia 2000 r. w Banku w sposób ciągły funkcjonowały struktury antykrzysowe. W ramach tych struktur dokonano sprawdzeń systemów po przejściu daty i przeanalizowano otrzymane ze sprawdzeń dane. Nie zaobserwowano żadnych problemów w wykorzystywanym sprzęcie informatycznym, komputerach i oprogramowaniu, jak również w urządzeniach infrastruktury biurowej i administracyjnej. W dniu 3 stycznia 2000 r. Bank Śląski przystąpił do pracy i obsługi klientów w normalnym trybie.

Polityka kredytowa Banku

Wychodząc z założenia, że polityka kredytowa jest instrumentem realizacji określonej strategii wobec ryzyka, Bank Śląski na przestrzeni całego 1999 roku doskonalił istniejące instrumenty, tak by z jednej strony osiągnąć pożądany stopień dekoncentracji i dywersyfikacji portfela kredytowego jako całości, a z drugiej, by móc odpowiadać na coraz to nowe zapotrzebowania ze strony rynku zróżnicowaną ofertą produktową i uelastycznieniem procedur zmierzających do uproszczenia procesów decyzyjnych.

Istotne zmiany jakościowe dotyczyły zwłaszcza organizacji struktur kredytowych w związku z globalną zmianą struktury organizacyjnej Banku, a w ślad za tym i systemu podejmowania decyzji kredytowych, systemu oceny zdolności kredytowej i ryzyka Banku, polityki w zakresie doboru zabezpieczeń i tworzenia rezerw oraz postępowania z kredytami nieregularnymi.

Doskonalenie systemu oceny ryzyka polegało z jednej strony na poprawie jakości instrumentów badania zdolności kredytowej, a z drugiej strony na implementacji nowego narzędzia, jakim jest RAROC (Risk Adjusted Return on Capital).

Modyfikacja systemu karty scoringowej, stosowanego w poprzednich latach pilotażowo lub równolegle z tradycyjnym systemem oceny zdolności kredytowej klienta detalicznego, pozwoliła na jego konsekwentne stosowanie w całym Banku i w odniesieniu do wszystkich produktów detalicznych. Równocześnie przyjęcie przez Komitet Polityki Kredytowej punktów odcięcia na określonym poziomie jest świadomą decyzją o wielkości „apetytu na ryzyko” w tym obszarze portfela i punktem odniesienia w jego monitorowaniu.

W 1999 roku Bank rozpoczął szersze stosowanie metodologii oceny ryzyka portfela w oparciu o model RAROC, który z jednej strony zapewnia dokładniejsze dopasowanie wymaganego kapitału do aktualnego poziomu ryzyka portfela i określenie efektywności jego alokacji, natomiast z drugiej – umożliwia opracowanie systemu szacowania marży na produkcie w oparciu o aktualny rating klienta i jakość zabezpieczeń.

Ważniejsze wydarzenia po 31 grudnia 1999 r.

Rada Nadzorcza Banku Śląskiego odwołała z dniem 31 stycznia 2000 r. pana Ludo Wijngaardena ze stanowiska I Wiceprezesa Zarządu Banku Śląskiego w związku z otrzymaną propozycją objęcia stanowiska Prezesa Zarządu Postbank Retail należącego do Grupy ING. Jednocześnie powołała z dniem 1 lutego 2000 r. pana Frederika Hendrika van Ettena na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Śląskiego.

W lutym 2000 r. Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A. odpowiedział na publiczne wezwanie do zapisywania się na sprzedaż akcji Famoł-Pleszew S.A. na rzecz Gildemeister Aktiengesellschaft i dokonał sprzedaży



872 240 sztuk akcji, co stanowiło 15,99% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki. W wyniku tej transakcji DM BSK SA przestał być posiadaczem akcji spółki Famoł-Pleszew S.A.

W dniu 11.02.2000 r. Franklin Resources Inc. nabył akcje Banku Śląskiego S.A., w wyniku czego został posiadaczem 466 255 akcji BSK SA, co stanowi 5,03% ogólnej liczby akcji Banku i tyleż samo procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Na posiedzeniu w dniu 18.02.2000 r. Rada Nadzorcza Banku Śląskiego odwołała z dniem 20.03.2000 r. pana Stana Szczurka ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku w związku z zamiarem podjęcia przez niego pracy w innej instytucji.

W dniu 21.02.2000 r. agencja ratingowa Thomson Financial BankWatch poinformowała Bank Śląski o podwyższeniu ratingu Banku z IC-B do poziomu IC-A/B w odniesieniu do emitenta krajowego przy jednoczesnym pozostawieniu oceny LC-1 w odniesieniu do ratingu krótkoterminowego.

W dniu 21.03.2000 r. Franklin Resources Inc. zbył akcje Banku Śląskiego S.A., w wyniku czego jest posiadaczem 454 535 akcji BSK SA, co stanowi 4,9% ogólnej liczby akcji Banku i tyleż samo procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.

W dniu 31.03.2000 r. została podpisana Umowa Przedwstępna Sprzedaży Akcji Spółki „Rafameł” SA pomiędzy Bankiem Śląskim S.A., Bankiem Handlowym w Warszawie SA oraz Domem Maklerskim Banku Śląskiego S.A. a Design Technologies International Sp. z o.o. w Raciborzu oraz Rafameł Trading Sp. z o.o. w Kuźni Raciborskiej. Bank Śląski S.A. posiadający 540 000 akcji spółki Rafameł SA oraz Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A. posiadający 9 320 akcji spółki Rafameł SA sprzedadzą do dnia 30.06.2000 r. 549 320 akcji Rafameł SA, stanowiących 38,16% w kapitale spółki. Cena jednej akcji stanowi równowartość w PLN kwoty 2,71 USD (zgodnie z kursem). Zbycie nastąpi na rzecz Design Technologies International Sp. z o.o. oraz Rafameł Trading Sp. z o.o. oraz na rzecz podmiotów wskazanych przez Nabywców.

W dniu 04.04.2000 r. Bank Śląski S.A. podpisał ze Stocznia Gdynia S.A. dwie umowy o udzielenie krótkoterminowych (do 31.12.2000 r.) kredytów dewizowych na sfinansowanie budowy dwóch kontenerowców dla armatora niemieckiego. Kwoty kredytów wynoszą odpowiednio: 19 466 000 USD (81 554 753,6 PLN) i 11 696 000 DEM (24 130 017,6 PLN) oraz 18 788 000 USD (78 714 204,8 PLN) i 11 289 000 DEM (23 290 335,9 PLN).

Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A.

Rynek papierów wartościowych w 1999 roku

Pod względem koniunktury na warszawskiej GPW rok 1999 był zdecydowanie lepszy od poprzednich. Warszawski Indeks Giełdowy wzrósł w ciągu 12 miesięcy do poziomu 18 083,6 pkt., tj. o 41,33%, natomiast

WIG20 osiągnął na koniec roku wartość 1 755,8 pkt., co stanowiło wzrost o 43,8%. Razem na wszystkich rynkach wzrosły kursy 127 walorów, natomiast spadły notowania 66 spółek. Łączne obroty na GPW na rynku kasowym w 1999 roku wyniosły 74 096 mln PLN, czyli o 23,49% więcej niż w roku poprzednim, co dało średnie obroty na sesję 297,6 mln PLN. Obroty na rynku akcji wyniosły 69 903 mln PLN, a na rynku obligacji 4 193 mln PLN. W tym samym czasie liczba notowanych walorów wzrosła ze 198 do 221. Kapitalizacja giełdy wzrosła o 70,36%, wynosząc na koniec 1999 roku 123 410 mln PLN. W dużej mierze przyczyniła się do tego największa oferta publiczna, jaką była prywatyzacja Polskiego Koncernu Naftowego. W 1999 roku na GPW zadebiutowało 28 spółek (w 1998 roku było 57 debiutów), a 5 spółek wycofano z obrotu giełdowego. W 1999 roku bardzo znacząco rozwinął się rynek kontraktów terminowych na indeks WIG20. Wartość obrotów wyniosła 6 227 mln PLN (w 1998 roku 602 mln PLN), a średnie obroty na sesję wyniosły 25 mln PLN. W 1999 roku ogłoszono 55 wezwań do zapisywania się na sprzedaż akcji spółek publicznych. W wyniku realizacji wezwań dokonano obrotu o wartości 2 292 mln PLN.

Pozycja DM BSK SA na rynku

Podstawową działalnością Domu Maklerskiego 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.

Dom Maklerski w dniu 31 grudnia 1999 r. prowadził 54 056 rachunków inwestycyjnych klientów. Klienci Domu Maklerskiego stanowią 4,7% ogólnej liczby klientów wszystkich biur maklerskich w Polsce. Udział Domu Maklerskiego w łącznych obrotach Giełdy (na rynku kasowym) w 1999 roku wynosił 2,9%, co daje 12 miejsce wśród 37 członków Giełdy. Udział Domu Maklerskiego w obrotach poszczególnymi instrumentami finansowymi wynosił: w obrotach akcjami – 2,7%, a w obrotach obligacjami – 7,0%. Ponadto Dom Maklerski pośredniczył w zawarciu na Giełdzie 7,9% ogólnej liczby kontraktów terminowych. Udział Domu Maklerskiego w obrotach CeTO wyniósł około 6,4%. Dom Maklerski prowadził również sprzedaż jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oferowanych przez sześć towarzystw. Dom Maklerski świadczył też specjalistyczne usługi finansowe dla emitentów papierów wartościowych i dla innych biur maklerskich. W ramach usług świadczonych w obszarze rynku pierwotnego w 1999 roku Dom Maklerski zakończył realizację czterech projektów na pierwotnym publicznym rynku papierów wartościowych (w tym pierwszej od pięciu lat oferty publicznej).

Wyniki finansowe

Przychody Domu Maklerskiego na dzień 31.12.1999 roku wynosiły 102,8 mln PLN, a ich struktura przedstawiała się następująco: przychody z tytułu operacji na operacyjnych, handlowych i lokacyjnych papierach wartościowych stanowiły 72,4% przychodów ogółem,



przychody z tytułu świadczenia usług maklerskich i doradczych stanowiły 20,59%, przychody finansowe, na które składały się głównie odsetki od lokat i depozytów stanowiły 5,92%, a pozostałe przychody stanowiły 1,05%.

Koszty Domu Maklerskiego na 31.12.1999 roku wynosiły 94,3 mln PLN, a ich struktura przedstawiała się następująco: koszty z tytułu operacji operacyjnymi, handlowymi i lokacyjnymi papierami wartościowymi stanowiły 75,14% kosztów ogółem, koszty świadczenia usług maklerskich i doradczych stanowiły 24,14%, koszty finansowe stanowiły 0,08%, a pozostałe koszty – 0,64%.

Zysk brutto Domu Maklerskiego na dzień 31.12.1999 r. wynosił 8,5 mln PLN. Obciążenie zysku z tytułu podatku dochodowego wyniosło 2,9 mln PLN. Efektywna stawka podatku dochodowego wyniosła 33%. Zysk netto na 31.12.1999 roku wyniósł 5,7 mln PLN.

Działalność na rynku wtórnym

Dom Maklerski obsługuje klientów w trzydziestu trzech Punktach Obsługi Klientów (POK). Dwadzieścia placówek funkcjonuje na podstawie umowy o współpracy z Bankiem, a trzynaście działa samodzielnie, w tym pięć jest zlokalizowanych poza oddziałami Banku. W 1999 roku liczba placówek została zwiększona o jeden POK, który powstał w wyniku wyodrębnienia części Wydziału Obsługi Klientów w Warszawie. Istotną zmianą organizacyjną było przejście z Banku z dniem 1 czerwca wszystkich pracowników POK i zatrudnienie ich w Domu Maklerskim.

Klientom Domu Maklerskiego zapewniono dostęp do każdego rynku i trybu notowań w czasie rzeczywistym. Zapewniono też wysoki standard usług i niskie prowizje w zakresie obsługi kontraktów terminowych, co pozwoliło na uzyskanie wysokich obrotów i zajęcie przez Dom Maklerski trzeciej pozycji na rynku. W końcu roku ok. 30% ogólnej liczby zleceń przyjmowano przez telefon.

Szczególną grupę klientów stanowią osoby fizyczne o wysokich dochodach i zasobach finansowych, podmioty gospodarcze, banki oraz towarzystwa funduszy inwestycyjnych. Klientom tym Dom Maklerski zapewnia indywidualną obsługę przez doświadczonych maklerów, monitorowanie rachunków inwestycyjnych, pomoc przy wyjaśnianiu wszelkich wątpliwości związanych z funkcjonowaniem rynku kapitałowego, fachową pomoc przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych oraz szybką realizację złożonych dyspozycji.

Ze względu na znikomą wartość przychodów w sierpniu 1999 roku zawieszono wykonywanie odpłatnych usług zawodowego doradztwa w zakresie publicznego obrotu papierami wartościowymi. Działalność analityków Domu Maklerskiego skupiła się na przygotowywaniu analiz niezbędnych do udzielania aktywnych rekomendacji maklerskich.

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 za-

rzządzającą polega przede wszystkim na wspólnym, aktywnym pozyskiwaniu klientów, pośredniczeniu Domu Maklerskiego przy zawieraniu umów z klientami, obsłudze rachunków inwestycyjnych klientów i realizacji na Gieldzie transakcji zlecanych przez doradców.

Oferowanie papierów wartościowych

W 1999 roku Dom Maklerski utrzymał wysoką pozycję w sprzedaży obligacji Skarbu Państwa na rynku pierwotnym. Średnia ważona wielkości sprzedaży Domu Maklerskiego w stosunku do całkowitej sprzedaży w całej sieci agenta emisji (około 600 POK) wzrosła z 7,94% do 8,96%.

W 1999 roku Dom Maklerski brał udział w przeprowadzeniu publicznej oferty akcji Polskiego Koncernu Naftowego SA. Za pomocą kampanii prasowej oraz bezpośredniej akcji telemarketingu zaprezentowano wspólną ofertę Domu Maklerskiego i Banku w zakresie kredytowania zakupu akcji. Z oferty skorzystało ponad 1 500 klientów, a łączna kwota udzielonych przez Bank kredytów przekroczyła 450 mln PLN.

W 1999 roku Dom Maklerski uczestniczył w konsorcjach oferujących akcje spółek: FARMACOL, CASPOL i PKN.

Działalność w zakresie bankowości inwestycyjnej

W 1999 roku Dom Maklerski podjął działania mające na celu uzupełnienie oferty produktów maklerskich o usługi z zakresu bankowości inwestycyjnej przeznaczone dla grupy klientów korporacyjnych, głównie małych i średnich spółek prawa handlowego na rynku publicznym i niepublicznym. W efekcie we wrześniu powołano w strukturze organizacyjnej Domu Maklerskiego Pion Bankowości Inwestycyjnej. W pierwszej fazie rozpoczęta została budowa bazy klientów zainteresowanych finansowaniem na rynku kapitałowym i usługami doradztwa finansowego oraz opracowano ofertę kompleksowych usług doradczych z uwzględnieniem możliwości wsparcia kapitałowego.

W 1999 roku DM BSK SA zakończył realizację czterech projektów na pierwotnym publicznym rynku papierów wartościowych. Sukcesem zakończyła się m.in. kompleksowa realizacja oferty publicznej i wprowadzenie na Giełdę Papierów Wartościowych akcji Spółki CASPOL SA. Znaczącym osiągnięciem było także wygranie przez Dom Maklerski przetargu na wybór doradcy Ministra Skarbu Państwa przy prywatyzacji Elektrociepłowni Tychy SA. Własne projekty realizowane przez Dom Maklerski w roku 1999 w obszarze pierwotnego rynku papierów wartościowych dotyczyły spółek: AQUA SA, Cieszyńska Agencja Spedytorska CASPOL SA, LIBET SA, DELIA SA, Elektrociepłownia Tychy SA.

Dla potrzeb działalności inwestycyjnej na rachunek własny Domu Maklerskiego wydzielono środki pieniężne z podziałem na portfel bezpieczny oraz portfel ryzykowny i powierzono zarządzanie portfelami utworzonemu w tym celu zespołowi. Powołano do życia Komitet Inwestycyjny, który jest organem opiniodaw-



czym w zakresie subemisji inwestycyjnych i usługowych oraz polityki inwestycyjnej Domu Maklerskiego. W grudniu 1999 roku Dom Maklerski odpowiedział na wezwanie Gildemeister AG do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji spółki Famot SA.

Szczególne usługi dla emitentów

DM BSK SA w 1999 roku pełnił na Giełdzie Papierów Wartościowych funkcję członka giełdy specjalisty dla sześciu spółek, tj. Banku Rozwoju Eksportu, Banku Ochrony Środowiska, Śląskiej Fabryki Kabli, Mostostalu Warszawa, Tonsilu, Caspolu i Katowickich Zakładów Wyróbów Metalowych, a na regulowanym rynku pozagiełdowym funkcję podmiotu organizującego rynek dla akcji spółek Rafamet i Aqua. W wyniku podpisania kolejnej umowy Dom Maklerski będzie pełnił od II kwartału 2000 roku funkcję członka giełdy specjalisty dla akcji spółki Sokół SA.

W 1999 roku Dom Maklerski pełnił funkcję sponsora emisji dla siedmiu spółek, tj. Banku Śląskiego S.A., Śląskiej Fabryki Kabli SA, Zakładów Przemysłu Odzieżowego VISTULA SA, Mostostalu Warszawa SA oraz spółek AQUA SA, FAMOT SA i CASPOL SA.

Dom Maklerski oferuje prowadzenie dla spółek niepublicznych depozytu akcji oraz rejestru akcjonariuszy. W 1999 r. Dom Maklerski świadczył tego typu usługi dla następujących spółek: INSTAL Katowice SA, FRIGOOPOL SA, Huta Zabrze SA, Ryfama SA, Sabinów SA (Dom Maklerski wypowiedział umowę we wrześniu 1999 roku), Huta Silesia, LIWOCZ SA, CASPOL SA (umowa obowiązywała do dnia 31.03.1999 r.).

Usługi dla innych biur maklerskich

Dom Maklerski w 1999 roku pełnił funkcję reprezentanta uczestnika pośredniego KDPW w zawieraniu transakcji na GPW i rozliczaniu transakcji dla jednego afilianta – Krakowskiego Domu Maklerskiego. Umowa z Krakowskim Domem Maklerskim została w 1999 roku rozszerzona o reprezentowanie go na rynku instrumentów pochodnych.

Dom Maklerski od początku funkcjonowania rynku instrumentów pochodnych na Giełdzie Papierów Wartościowych, jako jedno z dwóch biur maklerskich w Polsce, pełnił rolę Uczestnika Rozliczającego w zakresie pośredniczenia w rozliczaniu transakcji zawartych na rynku derywatów. W 1999 roku funkcję tę pełnił dla jednego biura maklerskiego – Banku Ochrony Środowiska. Ponadto pod koniec grudnia 1999 roku Dom Maklerski podpisał umowy o reprezentowanie na rynku instrumentów pochodnych Domu Maklerskiego Instalexportu i Warszawskiego Domu Maklerskiego EASTBROKER.

Organizacja i technologia

Dom Maklerski według stanu na dzień 31 grudnia 1999 roku zatrudniał 219 pracowników, w tym 47 maklerów. W Punktach Obsługi Klientów, WOK-ach i COK-u zatrudnionych było łącznie 116 pracowników. W szkoleniach i seminariach zewnętrznych uczestniczyło 9 pracowników. Ponadto w 1999 r. zorganizowano

7 spotkań szkoleniowych dla pracowników POK-ów. W 1999 roku Dom Maklerski korzystał z systemu SIDOMA. System ten wymagał gruntownej modyfikacji w związku ze zmianami prawnymi dotyczącymi wprowadzenia zasady „delivery versus payment” w odniesieniu do rozliczeń finansowych transakcji giełdowych oraz wprowadzenia przez Dom Maklerski obsługi transakcji terminowych. Wprowadzenie zmodyfikowanego systemu poprzedzone było seriami testów w celu sprawdzenia poprawności działania systemu.

Cały 1999 rok trwały prace przygotowawcze do instalacji sprzętu GPW potrzebnego do testów Nowego Systemu Giełdowego. W tym celu zainstalowano jeden nowy terminal giełdowy w ekspozyturze Domu Maklerskiego przy GPW oraz przygotowano infrastrukturę techniczną do instalacji zdalnych terminali w siedzibie Domu Maklerskiego w Katowicach. Dom Maklerski Banku Śląskiego jest jednym z pięciu biur maklerskich biorących udział w pracach wdrożeniowych Nowego Systemu Giełdowego.

W 1999 roku prowadzono bardzo intensywne prace mające na celu wyeliminowanie zagrożeń związanych z rokiem 2000. Projekt „Rok 2000” prowadzony był przy ścisłej współpracy z Bankiem Śląskim. Modernizację podstawowych systemów operacyjnych i aplikacji przeprowadzono już w roku 1998, jednakże w 1999 roku wykonano kilkakrotnie szereg testów przy współudziale GPW, KDPW i CeTO, mających na celu potwierdzenie prawidłowego przygotowania systemów. Przygotowano też plany awaryjne na wypadek zagrożeń zewnętrznych. Wykonano system awaryjny do obsługi zleceń giełdowych, przygotowano zapasowe systemy łączności i przeszkolono pracowników pod kątem pracy w sytuacji awaryjnej. Na przełomie roku 1999/2000 w Domu Maklerskim funkcjonował sztab antykrzysowy. W związku ze zmianą daty w Domu Maklerskim nie zanotowano żadnych problemów.

Kierunki rozwoju

W 1999 roku kontynuowano realizację trzyletniego planu rozwoju działalności maklerskiej, który przewiduje dwa zasadnicze kierunki działań: reorganizację i rozwój tradycyjnych usług maklerskich skierowanych głównie do klientów detalicznych oraz budowę podstaw dla świadczenia usług bankowości inwestycyjnej przeznaczonych dla klientów korporacyjnych, w tym emitentów papierów wartościowych.

W obszarze tradycyjnych usług maklerskich najważniejszymi zadaniami do wykonania będą: dostosowanie produktów, wewnętrznych regulacji i procedur oraz systemów informatycznych do nowego systemu giełdowego, udostępnienie usług maklerskich i usług bankowych poprzez Internet, doskonalenie produktów bankowych wspomagających obsługę klientów Domu Maklerskiego, wdrożenie nowych produktów (nowe rodzaje zleceń, krótka sprzedaż, pośredniczenie w udzielaniu kredytów na zakup papierów wartościowych), zwiększanie udziału i zakresu usług świadczonych za pośrednictwem telefonu, integracja informatycznej sieci rozległej Domu Maklerskiego z siecią Banku.



Najbliższe plany dotyczące usług bankowości inwestycyjnej obejmują następujące zadania: rozwój usług z zakresu kompleksowego doradztwa finansowego dla klientów korporacyjnych, przejęcie nadzoru właścicielskiego nad podmiotami, w których Bank posiada udziały kapitałowe, stopniowe przejmowanie przez Dom Maklerski funkcji koordynatora działalności Grupy Banku Śląskiego na rynku kapitałowym.

Ważniejsze wydarzenia po 31.12.1999 roku

Z dniem 01.01.2000 r. Dom Maklerski, na mocy zawartej z Bankiem Śląskim umowy, rozpoczął pełnienie nadzoru właścicielskiego nad spółkami, w których Bank posiada udziały kapitałowe.

W dniu 05.01.2000 r. Dom Maklerski uzyskał z Departamentu Domów Maklerskich KPWiG wyjaśnienie, zgodnie z którym świadczenie niektórych usług maklerskich przy wykorzystywaniu sieci Punktów Obsługi Funduszy Banku pozostaje w sprzeczności z przepisami ustawy „Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi”.

W dniu 11.01.2000 r. Dom Maklerski zawarł nową umowę dystrybucyjną z Pioneer Pierwszym Polskim Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych.

W dniu 03.02.2000 r. w odpowiedzi na publiczne wezwanie do zapisywania się na sprzedaż akcji na rzecz Gildemeister Aktiengesellschaft Dom Maklerski dokonał sprzedaży 872 240 sztuk akcji spółki Famot-Pleszew SA w cenie 6,15 PLN za akcję.

W dniu 16.02.2000 r. Dom Maklerski uzyskał zgodę Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych na pełnienie od dnia 01.03.2000 r. funkcji członka giełdy specjalisty dla akcji zwykłych na okaziciela spółki Sokolów S.A.

W dniu 25.02.2000 r. Dom Maklerski został poinformowany przez Ministerstwo Skarbu Państwa o wygrananiu przetargu na wybór Doradcy Ministra Skarbu Państwa w procesie prywatyzacji jednoosobowej spółki Skarbu Państwa Elektrownia Skawina SA w Skawinie.

W dniu 29.02.2000 r. Dom Maklerski zawarł umowę ze spółką FAMOT-Pleszew S.A. o pełnienie funkcji specjalisty na GPW dla akcji spółki. Umowa wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia 2000 r.

Z dniem 01.03.2000 r. rozpoczął funkcjonowanie nowo utworzony Wydział Obsługi Klientów DM BSK SA w Łodzi.

W dniu 01.03.2000 r. Dom Maklerski podpisał aneks do umowy z Centrum Informatyki Zeto-Rodan regulujący kwestie dostawy, instalacji i wdrożenia nowej wersji systemu Sidoma, interfejsu on-line do systemu Warset oraz modułu Sidoma on-line.

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 ak-

cyjny BSK Leasing wynosi 4,5 mln PLN i dzieli się na 450 tysięcy akcji o cenie nominalnej 10 PLN.

Strategia BSK Leasing opiera się na następujących zasadach: ścisłej współpracy i współdziałaniu w pozyskiwaniu klientów z oddziałami Banku i Centrami Bankowości Korporacyjnej (oferta leasingowa jest uzupełnieniem gamy produktów bankowych), zawieraniu transakcji leasingowych o znacznej wartości (od 100 tys. PLN wzwyż, ale w sytuacjach ważnych dla Spółki bądź klienta od 50 tys. PLN), kierowaniu do stałych sprawdzonych klientów preferencyjnych ofert finansowych, utrzymywaniu codziennych roboczych kontaktów z klientami strategicznymi, profesjonalnej obsłudze wszystkich klientów, dobrej bieżącej współpracy pomiędzy BSK Leasing i ING Lease.

Strategia i organizacja sprzedaży BSK Leasing została opracowana na założeniach dwóch kanałów dystrybucji: poprzez jednostki organizacyjne Banku, tzn. oddziały i 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 1999 roku zwrócono szczególną uwagę na ekspansję działalności Spółki na obszarach innych niż Górny Śląsk. Poza Katowicami istnieją dwa oddziały Spółki: w Warszawie i Gdyni.

W 1999 roku bardzo wyraźnie dał się zauważyć rozwój organizacyjny firmy, co znalazło swój wyraz w znacznym wzroście zawieranych transakcji leasingowych o dużym stopniu złożoności. BSK Leasing wprowadziła na polski rynek leasingu pierwszą umowę konsorcjalną. Umowa dotyczy finansowania dużej inwestycji w Zespole Elektrowni „Dolna Odra”, a finansującymi są BSK Leasing S.A. i Energetyczne Towarzystwo Finansowo-Leasingowe Energo-Utech SA. Całość inwestycji zamyka się kwotą 100 mln PLN, z czego 40% finansuje BSK Leasing.

W 1999 roku BSK Leasing zawarła 253 umowy leasingowe na łączną kwotę 173,11 mln PLN, co stanowi 133% założonego planu. Struktura wartości umów wg przedmiotu leasingu wskazuje na znaczny wzrost zakupionych i oddanych w leasing maszyn, natomiast spadł zakup środków transportu, czego bezpośrednią przyczyną był kryzys rosyjski. W strukturze wartości umów wg branż przemysł stanowi 58%. Średnia wartość umowy w 1999 r. wynosiła 684,24 tys. PLN. Zdecydowana większość zawieranych umów (63%) to umowy indeksowane kursem DEM. W 1999 r. zawarto umowy leasingowe ze 158 klientami, z czego 40 jest klientami wielokrotnymi, z którymi zawarto powyżej dwóch umów i w tym przypadku średnia wartość umowy na klienta wynosi 1,3 mln PLN.

Jednym z głównych zadań w 1999 roku było zagadnienie poprawy jakości portfela leasingowego. Zadanie to realizowane było poprzez powołanie Działu Ryzyka i Windykacji oraz poprzez opracowanie i wdrożenie specjalnych procedur stosowanych przy zawieraniu transakcji leasingowych. W 1999 roku przeprowadzono postępowanie windykacyjne w 5 podmio-



tach gospodarczych, wskutek czego odstąpiono od umów leasingowych i odebrano klientom przedmioty leasingu. Wszystkie odebrane przedmioty leasingu zostały przekazane w leasing innym firmom bądź sprzedane.

Na dzień 31.12.1999 r. suma bilansowa BSK Leasing wynosiła 316,5 mln PLN. Rok 1999 był pierwszym rokiem w historii Spółki, w którym zanotowano dodatni wynik finansowy. Zysk netto BSK Leasing wyniósł 846 tys. PLN.

W celu ograniczenia zagrożeń związanych ze zmianą daty roku 2000 Zarząd BSK Leasing powołał zespół, którego zadaniem było przeprowadzenie działań zmierzających do przygotowania Spółki do funkcjonowania po 1 stycznia 2000 r. Zespół BSK Leasing współpracował z Zespołem Roku 2000 powołanym w Banku Śląskim. Przełom lat 1999/2000 przebiegł w Spółce bez żadnych zakłóceń.

W dniu 14 czerwca 1999 r. pomiędzy Bankiem Śląskim a BSK Leasing S.A. została podpisana umowa sprzedaży 100% udziałów BSK Konsulting Sp. z o.o. Akt założycielski Spółki BSK Konsulting Sp. z o.o. został podpisany dnia 8 stycznia 1997 r. Bank Śląski był 100-procentowym właścicielem Spółki. Kapitał zakładowy Spółki BSK Konsulting Sp. z o.o. 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. BSK Leasing nabył 150 udziałów Spółki BSK Konsulting Sp. z o.o. za łączną kwotę 11 700 PLN.

W 2000 roku BSK Leasing planuje dalszy rozwój portfela umów leasingowych. Spółka planuje też uruchomienie dwóch nowych oddziałów – w Poznaniu i Rzeszowie – ze względu na duży potencjał tych rynków lokalnych i znaczną odległość od pozostałych placówek Spółki. W roku 2000 Spółka stawia sobie za cel dalszy wzrost jakości portfela umów leasingowych. Służyć temu będądrażane obecnie rygorystyczne procedury oceny ryzyka.

Na dzień 31.12.1999 r. Spółka zatrudniała 36 osób.

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. Przedmio-

tem działalności Spółki jest prowadzenie działalności doradczej w zakresie publicznego obrotu papierami wartościowymi, polegającej na odpłatnym udzieleniu 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.

Rok 1999 był kolejnym rokiem działalności, w którym nastąpił dynamiczny wzrost zarządzanych aktywów. Na początku 1999 r. Spółka zarządzała aktywami 150 klientów, które wynosiły 410,7 mln PLN, a na dzień 31.12.1999 r. aktywami 138 klientów w wysokości 843,6 mln PLN. W omawianym okresie z usług firmy zrezygnowali głównie drobni klienci indywidualni posiadający agresywne portfele akcyjne. Było to zgodne z polityką firmy, dla której klienci instytucjonalni i fundusze inwestycyjne są grupą docelową. Wielkość zarządzanych aktywów uplasowała Spółkę w ścisłej czołówce podmiotów oferujących usługi zarządzania portfelem na zlecenie w Polsce.

W marcu 1999 r. ING BSK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, w którym ING BSK Asset Management posiada 100% akcji, rozpoczęło sprzedaż jednostek uczestnictwa dwóch nowych funduszy inwestycyjnych – obligacji i gotówkowego. Jednocześnie w połowie czerwca 1999 r. zakończono proces przekształcania dotychczasowych funduszy powierniczych (akcji i zrównoważonego) w inwestycyjne.

W grudniu 1999 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy ING BSK Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych SA podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału akcyjnego Spółki o 250 tys. PLN w drodze emisji akcji imiennych trzeciej emisji. Wszystkie akcje trzeciej emisji zostały objęte przez dotychczasowego akcjonariusza Spółki – ING BSK Asset Management SA.

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. Współpraca w ramach Grupy Kapitałowej przyczyniła się do ponaddwukrotnego wzrostu zarządzanych aktywów. Na uwagę zasługują bardzo dobre wyniki w zarządzaniu aktywami Funduszy Inwestycyjnych. W roku 1999 wartość jednostki uczestnictwa Funduszu Akcji wzrosła o 49%, a w Funduszu Zrównoważonym o 28,1%. Wyniki te ulokowały Fundusze ING w ścisłej czołówce Funduszy Inwestycyjnych w Polsce, jeżeli chodzi o stopę zwrotu z inwestycji.

W celu utrzymania wysokiej pozycji na rynku Spółka stale rozwija swoją ofertę produktową. Na szczególną uwagę zasługują oferowane od czerwca 1999 r. Indywidualny Portfel Zaawansowanych Technologii

¹ Wyniki finansowe spółek są wynikami wstępnymi



oraz opracowane w czwartym kwartale 1999 r. umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Funduszy Inwestycyjnych ING w ramach Pracowniczych Programów Emerytalnych. Począwszy od kwietnia 1999 r. Spółka ING BSK Asset Management SA przejęła zarządzanie aktywami Funduszy Inwestycyjnych ING. Było to nowatorskie rozwiązanie w Polsce, gdyż do tego czasu zarządzaniem zajmowały się towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

Strata 1999 r. wyniosła 844 tys. PLN (201,3 tys. PLN na koniec 1998 r.).

Na koniec grudnia 1999 r. ING BSK Asset Management zatrudniała 14 pracowników. Obie spółki – ING BSK Asset Management i ING BSK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych zatrudniały 24 pracowników.

Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.

Centrum Banku Śląskiego Spółka z o.o. została założona przez Bank Śląski w grudniu 1997 r. W marcu 1998 r. Bank dokonał zbycia 40% udziałów w Spółce na rzecz N.V. BESIX SA, spółki prawa belgijskiego z siedzibą w Brukseli. W kwietniu 1999 r. Zgromadzenie Wspólników uchwaliło podwyższenie kapitału Spółki o kwotę 51 566 tys. PLN, ustanawiając 51 566 nowych udziałów. Udziały w podwyższonym kapitale przeznaczono dla: Banku Śląskiego S.A. – 30 940 udziałów, BUILDCO SA w Luksemburgu (spółki kontrolowanej przez N.V. BESIX SA) – 20 626 udziałów. Kapitał zakładowy Spółki Centrum Banku Śląskiego na dzień 31.12.1999 r. wynosił 91 791 tys. PLN. Udziałowcami Spółki byli: Bank Śląski S.A. (60% udziałów), N.V. BESIX SA w Brukseli (18% udziałów), BUILDCO SA w Luksemburgu (22% udziałów).

Spółka została powołana dla realizacji zadania inwestycyjnego pod nazwą „Centrum Banku Śląskiego”, a następnie zarządzania wybudowanymi obiektami. 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). Inwestycja realizowana jest na terenie własnym Spółki o powierzchni 2,2 ha, położonym przy skrzyżowaniu ulic Sokolskiej i Chorzowskiej w Katowicach. Budowane obiekty będą miały powierzchnie odpowiednio: 28 tys. m kw. oraz 44 tys. m kw. Całkowite nakłady inwestycyjne wynoszą 196 163 tys. DEM. Pod koniec 1999 r. zaawansowanie prac nad budynkiem Centrali Banku wynosiło 61%. W roku 2000 przeprowadzone będą prace wykończeniowe budynku.

Po otrzymaniu pozwolenia na budowę budynku komercyjnego w kwietniu 1999 r. niezwłocznie rozpoczęto prace budowlane i na koniec 1999 r. osiągnięto 32% zaawansowania budowy. W czerwcu 1999 r. odbyło się uroczyste nadanie nazwy budynkowi komercyjnemu, który identyfikowany będzie z miejscem swojego posadowienia, tj. „Chorzowska 50”. Strata netto Spółki za 1999 r. wyniosła 1 181 tys. PLN. Na dzień 31.12.1999 r. Spółka zatrudniała 6 pracowników.

Rafamet SA

Bank Śląski nabył akcje Spółki Rafamet SA w ramach bankowego postępowania ugodowego. Umowa zbycia akcji na rzecz Banku została podpisana w sierpniu 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. Spółka prowadzi też działalność inżyniersko-mechaniczną.

W 1999 r. sprzedaż obrabiarek stanowiła 69,3% sprzedaży wyrobów gotowych, a remonty i modernizacja obrabiarek – 9,4%. W całej wartości sprzedaży udział eksportu wyniósł 80,5%, a główne rynki zbytu to: Maroko, Meksyk, Turcja, USA, Syria, Kazachstan i Rosja. Osiągnięty w 1999 r. wynik finansowy netto był ujemny i wyniósł - 2 890 tys. PLN.

Na dzień 31.12.1999 r. Spółka zatrudniała 543 pracowników, tj. o 118 mniej niż na koniec grudnia 1998 r.

W dniu 31.03.2000 r. została podpisana Umowa Przedwstępna Sprzedaży Akcji Spółki „Rafamet” SA pomiędzy Bankiem Śląskim S.A., Bankiem Handlowym w Warszawie SA oraz Domem Maklerskim Banku Śląskiego S.A. a Design Technologies International Sp. z o.o. w Raciborzu oraz Rafamet Trading Sp. z o.o. w Kuźni Raciborskiej. Bank Śląski S.A. posiadający 540 000 akcji spółki Rafamet SA oraz Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A. posiadający 9 320 akcji spółki Rafamet SA sprzedadzą do dnia 30.06.2000 r. 549 320 akcji Rafamet SA, stanowiących 38,16% w kapitale Spółki. Cena jednej akcji stanowi równowartość w PLN kwoty 2,71 USD (zgodnie z kursem). Zbycie nastąpi na rzecz Design Technologies International Sp. z o.o. oraz Rafamet Trading Sp. z o.o. oraz na rzecz podmiotów wskazanych przez Nabywców.

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 została zarejestrowana w sądzie w dniu 16 listopada 1998 r. Po otrzymaniu w dniu 27.10.1998 r. od Urzędu Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi promesy zezwolenia na utworzenie Otwartego Funduszu Emerytalnego Nationale-Nederlanden Polska (OFE NNP) oraz 26.02.1999 r. – zezwolenia na utworzenie OFE NNP, Towarzystwo powołało do życia Otwarty Fundusz Emerytalny Nationale-Nederlanden Polska jako jeden z pierwszych sześciu funduszy emerytalnych na polskim rynku. OFE NNP został wpisany do rejestru funduszy emerytalnych 02.02.1999 r.

W lutym 1999 r. NWZA PTE Nationale-Nederlanden Polska S.A. podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału akcyjnego w Spółce z 18,5 mln PLN do



29 mln PLN, tj. o kwotę 10,5 mln PLN w drodze emisji akcji imiennych o wartości nominalnej 100 tys. PLN i cenie emisyjnej 1 030 770 PLN każda. Bank Śląski objął 20% w podwyższonym kapitale Spółki. Podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane w sądzie w dniu 23 marca 1999 r. W dniu 22.09.1999 r. NWZA Spółki PTE NNP podjęło kolejną uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału akcyjnego w Spółce z 29 mln PLN do 33 mln PLN, tj. o kwotę 4 mln PLN, w drodze emisji 40 akcji imiennych o wartości nominalnej 100 tys. PLN i cenie emisyjnej 1 250 000 PLN każda. Bank Śląski objął 20% w podwyższonym kapitale Spółki. Do dnia 31.12.1999 r. podwyższenie kapitału nie zostało zarejestrowane w sądzie.

1 marca 1999 r. Towarzystwo podjęło działalność akwizycyjną poprzez sieć 7 kanałów dystrybucji oraz 43 tysiące akwizytorów. Do końca 1999 r. do OFE NNP zapisało się 1,6 mln członków, co uplasowało Spółkę na jednym z trzech pierwszych miejsc wśród funduszy na rynku (na trzecim miejscu w Polsce pod względem liczby klientów, na drugim pod względem wielkości aktywów netto i na pierwszym pod względem wysokości średniej składki członkowskiej). Największy udział w zapisie członków OFE NNP miały Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Nationale-Nederlanden Polska S.A. – 86,4% oraz Bank Śląski S.A. – 12,7%.

OFE NNP rozpoczął działalność lokacyjną w maju 1999 roku. Od początku przekazywania składek przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych Fundusz pozostawał jednym z największych na rynku. Od maja do grudnia 1999 r. jednostka uczestnictwa Funduszu wzrosła o 15% i osiągnęła wartość 11,5 PLN.

Strata netto roku obrotowego wynosiła 103,8 mln PLN. Wynikała ona przede wszystkim z ponoszenia wydatków akwizycyjnych, kosztów działalności informacyjnej i marketingowej dotyczącej II filara reformy emerytalnej oraz kosztów organizacji firmy.

Na dzień 30.06.1999 r. w Spółce zatrudnionych było 104 pracowników.

FINPLUS Sp. z o.o.

Finplus Spółka z o.o. jest wspólnym przedsięwzięciem Banku Śląskiego oraz Cofinoga Société Anonyme (po 50% zaangażowanego kapitału). Akt notarialny zakładający Spółkę podpisano 22 października 1998 r. Spółka została zarejestrowana w Sądzie Rejestrowym w dniu 16 kwietnia 1999 r. W dniu 25 maja 1999 r. Zgromadzenie Wspólników Spółki podjęło uchwałę o podniesieniu kapitału zakładowego Spółki do kwoty 4,800 tys. PLN poprzez utworzenie 24 000 nowych udziałów o wartości nominalnej 100 PLN każdy. Udziały te zostały objęte przez dotychczasowych udziałowców w proporcjach 50:50. W grudniu 1999 r. wspólnicy Spółki podjęli kolejną uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki o kwotę 4 mln PLN poprzez utworzenie 40 000 nowych udziałów o wartości nominalnej 100 PLN każdy. Udziały te zostały objęte przez dotychczasowych udziałowców w proporcjach 50:50. Podwyższenie kapitału zarejestrowano w sądzie w styczniu 2000 r. Przedmiotem działalności Spółki jest świadczenie usług

finansowych nie zastrzeżonych wyłącznie dla banków, w szczególności świadczenie usług związanych z udzielaniem kredytów, usług w zakresie pośrednictwa finansowego, udzielania pożyczek, emitowania kart płatniczych lub wykonywania operacji przy ich użyciu.

Spółka Finplus znajduje się obecnie w fazie przygotowań do rozpoczęcia działalności rynkowej. Rozpoczęcie sprzedaży usług planowane jest na pierwsze półrocze roku 2000.

Strata na działalności gospodarczej na dzień 31.12.1999 r. wynosiła 6,6 mln PLN.

Na dzień 31.12.1999 r. w Spółce zatrudnionych było 25 pracowników.

Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych „eService” SA

W dniu 16.10.1999 r. została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Warszawie spółka Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych „eService” SA. Akt notarialny założenia Spółki podpisano 13.08.1999 r. Kapitał akcyjny Spółki wynosi 16 mln PLN. Bank Śląski posiada akcje o wartości 8 mln PLN, co stanowi 50% kapitału akcyjnego Spółki (pozostałe 50% należy do PKO BP). Celem działania Spółki jest zapewnienie klientom możliwości korzystania z nowoczesnych terminali umożliwiających dokonywanie transakcji przy użyciu kart w punktach handlowo-usługowych. Spółka będzie oferowała usługi obejmujące autoryzację, przetwarzanie i rozliczanie płatności dokonywanych przy pomocy kart płatniczych.

W 1999 r. Spółka prowadziła działania przygotowawcze do rozpoczęcia działalności operacyjnej, która planowana jest na drugie półrocze 2000.

Zysk netto roku obrotowego wyniósł 89,3 tys. PLN.

Na dzień 31.12.1999 r. Spółka zatrudniła 4 pracowników.



SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY KAPITAŁOWEJ
NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1999 ROKU



WSTĘP DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 31.12.1999 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 S.A. jest:

- otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych
- przyjmowanie wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych
- emitowanie własnych papierów wartościowych, w tym obligacji i certyfikatów, oraz dokonywanie obrotu tymi papierami, dokonywanie czynności zleconych związanych z emisją lub obsługą finansową papierów wartościowych oraz dokonywanie operacji kupna i sprzedaży papierów wartościowych w imieniu własnym i na rachunek zleceniodawcy
- udzielanie oraz zaciąganie kredytów i pożyczek, pośredniczenie i współdziałanie w uzyskiwaniu kredytów
- prowadzenie obrotu wartościami dewizowymi
- prowadzenie obsługi finansowej obrotu towarowego z zagranicą
- prowadzenie rozliczeń pieniężnych, operacji wekslowych oraz przyjmowanie i udzielanie poręczeń i gwarancji bankowych, jak również zaciąganie innego rodzaju zobowiązań
- dokonywanie czynności inkasowych
- zawieranie i wykonywanie umów z przedsiębiorstwami o akwizycję wpłat na rachunki bankowe oraz na zakup towarów i usług w kraju
- dokonywanie płatności w ramach umów i porozumień międzybankowych
- uczestniczenie finansowe i operacyjne w projektach i przedsięwzięciach międzynarodowych
- przyjmowanie i dokonywanie lokat w bankach krajowych i zagranicznych
- przyjmowanie do depozytu przedmiotów, dokumentów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych
- wykonywanie czynności powierniczych
- wykonywanie na zlecenie innych banków określonych czynności bankowych należących do zakresu działania banków zlecających
- inna współpraca z krajowymi, zagranicznymi i międzynarodowymi bankami i instytucjami finansowymi
- prowadzenie na zlecenie Ministerstwa Przekształceń Własnościowych czynności związanych z prywatyzacją przedsiębiorstw państwowych
- przyjmowanie w zarząd akcji Skarbu Państwa
- świadczenie usług leasingowych, faktoringowych, forfaitingowych, underwritingowych
- prowadzenie działalności maklerskiej, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych, a także przyjmowanie zleceń nabywania i umarzania jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych, funduszach inwestycyjnych oraz nabywania i wykupywania certyfikatów inwestycyjnych
- pośrednictwo w ubezpieczeniach oraz działalność akwizycyjna na rzecz otwartych funduszy emerytalnych
- 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 pośrednictwa
 - tworzenia i zarządzania funduszami emerytalnymi
 - pośrednictwa finansowego, badania i analizy rynku
 - usług budowlanych
 - produkcji i remontów obrabiarek

II. ZAKRES SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje rok 1999 oraz porównywalne dane finansowe za rok 1998.

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.

Celem skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest przedstawienie sytuacji finansowej i majątkowej Grupy BSK SA.

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 szczególnych 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 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. 163, poz. 1160) zostało doprowadzone do porównywalności z danymi ujętymi w sprawozdaniu za rok 1999. Szczegółowe zestawienie różnic znajduje się w dodatkowej notcie objaśniającej nr 15.

III. ZASADY RACHUNKOWOŚCI

III.1. Metody konsolidacji

Zasadą rachunkowości jednostki dominującej jest konsolidacja podmiotów zależnych, których głównym przedmiotem działalności jest świadczenie usług finansowych i w których jednocześnie Bank posiada 100% udziałów niezależnie od spełnienia warunków, o których mowa w art. 3 ust.1 pkt.3 Uchwały nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez Banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych. Pozostałe podmioty zależne i stowarzyszone podlegają konsolidacji po spełnieniu warunków określonych w wyżej wymienionej Uchwale.

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 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.

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.

Przy konsolidacji metodą pełną sumowaniu podlegały wszystkie pozycje aktywów i pasywów, pozycje rachunku zysków i strat 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 pomiędzy podmiotem dominującym a jednostkami zależnymi objętymi konsolidacją
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



8. niewykorzystane linie kredytowe udzielone i otrzymane oraz inne operacje pozabilansowe pomiędzy podmiotem dominującym a jednostkami objętymi konsolidacją.

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 1995 r. 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 sprawozdaniu rocznym według wartości księgowej netto jako różnica pomiędzy wartością początkową (ceną nabycia) składnika majątku i jego umorzeniem. Odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych używanych na potrzeby Grupy BSK, dokonuje się metodą liniową przy zastosowaniu zasad i stawek określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 17 stycznia 1997 r. (Dz. U. Nr 6/97) z późniejszą zmianą. W Grupie BSK przyjęto zasadę, że odpisy amortyzacyjne są równe odpisom przyjętym dla celów podatkowych zgodnie z § 7 – 10 ww. Rozporządzenia Ministra Finansów. 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 – odpisy amortyzacyjne ustalane są drogą systematycznego rozłożenia wartości początkowej środka trwałego, pomniejszonej o wartość rezydualną (tj. szacunkową wartość rynkową po zakończeniu umowy) na przewidywany okres trwania umowy leasingowej,
- 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 1999 r. podmiot dominujący Grupy BSK korzystał z możliwości odliczenia od podstawy opodatkowania 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) wraz z późniejszymi zmianami w wysokości 29 947 tys. zł. Wartość majątku objętego ulgą inwestycyjną w latach 1994 – 1999 kształtowała się następująco:

w tys. zł	
1994	32 814
1995	63 643
1996	62 348
1997	48 106
1998	19 040
1999	29 947
RAZEM	255 898

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 27 261 tys. zł za okres od 1.01.1999 r. do 31.12.1999 r. Na dzień 31 grudnia 1999 r. do rozliczenia pozostała kwota 156 682 tys. zł, która jest uwzględniana w rezerwie na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego.

W okresie od 1995 do 1999 roku Bank odliczał corocznie od podstawy do opodatkowania (premia inwestycyjna) 50% wartości ulgi inwestycyjnej z roku poprzedniego, która kształtowała się następująco:

	w tys. zł
1995	16 407
1996	31 821
1997	31 174
1998	24 053
1999	9 522
Razem	112 977

Kwota premii inwestycyjnej w poszczególnych latach traktowana jest jako trwała różnica zmniejszająca podstawę opodatkowania.

Wykazywana przez Grupę BSK wartość firmy (goodwill) związana z nabyciem przez BSK SA 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 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 Uchwały Nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1998 r. (Dz. Urz. NBP Nr 29, poz. 65 z późniejszymi zmianami) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Dla poszczególnych grup ryzyka stosuje się następujące minimalne stopy rezerw celowych:

Normalne osób prywatnych (z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych)	0,5%
Pod obserwacją	0,5%
Poniżej standardu	20%
Wątpliwe	50%
Stracone	100%

Do wyliczenia niezbędnego poziomu rezerw celowych na należności obciążone ryzykiem kredytowym uwzględniono zabezpieczenia przewidziane w Uchwale 13/98.

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 faktoringu niepełnego zgodnie z regulacjami Uchwały Nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1998 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, tworzone są rezerwy zabezpieczające potencjalne straty, które mogłyby powstać w wyniku braku spłaty.

Akcje i udziały oraz papiery wartościowe

Akcje i udziały zakwalifikowane do aktywów trwałych 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 lub ceny sprzedaży netto. 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. Odsetki od obligacji NBP nabytych przez Bank w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej są naliczone jako iloczyn wartości nominalnej obligacji NBP i stopy procentowej, ustalonej na podstawie wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych za poszczególne miesiące roku, ogłaszanego przez Prezesa GUS.

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 (Dz. U. Nr 140, poz.939) 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.

BSK Leasing tworzy rezerwy na przewidywane straty z tytułu leasingu operacyjnego.

Kapitały i fundusze

Kapitały i fundusze wykazywane są według wartości nominalnej.

Rozliczenia międzyokresowe

W celu przypisania kosztów do okresów sprawozdawczych, których dotyczą, Grupa BSK dokonuje czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów.

Wyemitowane papiery wartościowe

Wyemitowane komercyjne weksle inwestycyjno-terminowe wyceniane są według wartości nominalnej, pomniejszonej o dyskonto do rozliczenia, ujmowane jako czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów.

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 „Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone”.

Odsetki dyskontowe od należności wykazywane są jako dochody pobrane z góry i podlegają rozliczeniu w czasie w przychody odsetkowe, odsetki dyskontowe od należności nieregularnych zaliczane są do rachunku zysków i strat w momencie spłaty odsetek.

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 obowiązującej Tabeli opłat i prowizji oraz umów z klientami.

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego zaliczane są do rachunku zysków i strat odpowiednio do ich rodzaju, tj.:

- a) opłaty manipulacyjne według wartości netto faktur wystawionych na podstawie stosownych umów leasingowych, przy czym na dzień wyceny korygowane są o memoriał wynikający z różnicy pomiędzy okresami fakturowania a okresami rat leasingowych wynikającymi z umowy,
- b) opłaty wstępne i raty leasingowe wyceniane są zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów, charakteryzującą się uznawaniem tego typu przychodów w oparciu o koncepcję efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem wyceny rat leasingowych według okresów wynikających z harmonogramów 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 z 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.

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



Wynagrodzenia i świadczenia z tytułu odpraw emerytalnych dla pracowników są rozliczane w momencie wypłaty.

Ustalenie wyniku finansowego

Wynik finansowy podmiotów należących do Grupy BSK ustalany jest zgodnie z Uchwałą Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego, 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.

Podatek dochodowy

Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego jest obliczone 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 34% na dzień 31.12.1999 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 zaliczono rezerwy na kredyty stracone nie uznane dotychczas za koszty uzyskania przychodów, co do których istnieje uzasadnione przypuszczenie, że zostaną zrealizowane dla celów podatkowych.

W BSK Leasing S.A. na dzień 31.12.1999 r. występują zobowiązania z tytułu podatku odroczonego w kwocie 1 097 tys. zł.

W Domu Maklerskim BSK SA na 31.12.1999 r. występują zobowiązania z tytułu podatku odroczonego w kwocie 60 tys. zł.

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 wysokości podatku odroczonego została uwzględniona podatkowa strata BSK Leasing z ubiegłych lat.

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, umarzone są zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 17 stycznia 1997 roku według stawki podwyższonej, wynoszącej 50%.

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

W 1999 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 operacyjnego są prezentowane w rozliczeniach międzyokresowych czynnych.



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 faktoringowe
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.	23.04.1996 r.

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.	FINPLUS Sp. z o.o.	ING BSK Asset Management SA	Rafamet SA	Centrum BSK Sp. z o.o.	eService Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych SA	BSK Consulting Sp. z o.o.*
Siedziba	Warszawa	Warszawa	Warszawa	Kuźnia Raciborska	Katowice	Warszawa	-
Przedmiot przedsiębiorstwa	tworzenie i zarządzanie OFE	pośrednictwo finansowe	doradztwo finansowe, powiernictwo	produkcja, remont obrabiarek	realizacja procesu inwest. budowy obiektów, prow. dział. usług, organizacja konferencji i szkoleń	akwizycja transakcji płatniczych	pośrednictwo finansowe, badania i analiza rynku
Charakter powiązania kapitałowego	podmiot stowarzyszony	podmiot stowarzyszony	podmiot stowarzyszony	podmiot stowarzyszony	podmiot zależny	podmiot stowarzyszony	podmiot zależny
Data objęcia kontroli	16.11.1998 r.	16.04.1999 r.	29.02.1996 r.	24.08.1994 r.	14.01.1998 r.	01.08.1999 r.	21.01.1996 r.
Wartość akcji i udziałów wg cen nabycia	30 000	2 400	9 108	5 400	55 075	8 000	150
Odpisy aktualizujące	-	-	1 093	3 629	-	-	150
Wartość bilansowa akcji (udziałów)	30 000	2 400	8 015	1 771	55 075	16 000	-
Procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)	20,00	50,00	50,00	38,00	60,00	50,00	100
Udział w ogólnej liczbie głosów w walnym zgromadzeniu	20,00%	50,00%	50,00%	38,00%	60,00%	50,00%	100,00%
Kapitał własny, w tym: akcyjny (zakładowy) zapasowy	150 000 29 000 121 000	8 800 8 800 -	18 216 18 216 -	37 360 14 396 23 104	90 698 91 791 88	16 000 16 000 -	b.d. 150,00 b.d.
Należne wpłaty na poczet kapitału	-	-	-	-	-	-	b.d.



Pozostałe kapitały własne, w tym: niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych zysk (strata) netto roku obrotowego	-	-	-	-	-	-	b.d.
	-	-	-1 385	-	-	-	b.d.
	-103 768	-6 434	-844	-2 890	-1 181	89	b.d.
Zobowiązania jednostki, w tym długoterminowe	66 829	6 397	841	14 921	167 804	136	b.d.
	-	-	-	-	159 171	136	b.d.
Należności jednostki, w tym długoterminowe	1 014	-	781	9 156	4 085	42	b.d.
	-	-	350	35	-	-	b.d.
Aktywa razem	150 790	9 397	17 078	52 605	258 501	16 243	b.d.
Przychody ze sprzedaży	51 937	129	7 245	28 736	3 176	343	b.d.
Nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów)	-	-	-	-	-	-	-
Otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy	-	-	-	-	-	-	-

* BSK Konsulting zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej

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 31.12.1999 r.		Przychody ze sprzedaży towarów i produktów oraz przychody z operacji finansowych na 31.12.1999 r.	
	Wartość w tys. zł	% do BSK SA	Wartość w tys. zł	% do BSK SA
PTE Nationale -Niederlanden S.A.	150 790	1,02	51 937	3,21
ING BSK Asset Management SA	17 078	0,12	7 245	0,45
FINPLUS Sp. z o.o.	9 397	0,06	129	0,01
Rafameł SA	52 605	0,36	28 736	1,77
Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	258 501	1,75	3 176	0,20
eService Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych SA	16 243	0,11	343	0,02
BSK Konsulting Sp. z o.o.	b.d.	b.d.	b.d.	b.d.
Razem podmioty wyłączone	504 614	3,41	91 566	5,66
Dom Maklerski BSK SA	87 435	X	21 163	X
BSK Leasing S.A.	315 850	X	123 076	X
Razem podmioty zależne i stowarzyszone	907 899	6,14	235 805	14,56
Bank Śląski S.A.	14 776 578	X	1 619 161	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 roku w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19.11.1999 r. w sprawie określenia ostrzejszych kryteriów od



zawartych w przepisach Ustawy o rachunkowości w odniesieniu do jednostek będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegających się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu, 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.

AKCJE (UDZIAŁY) W PODMIOTACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (lokacyjne) w tys. zł

Nazwa podmiotu (ze wskazaniem formy prawnej)	Charakter powiązania kapitałowego		Wartość bilansowa akcji (udziałów)		Procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)		Udział w ogólnej liczbie głosów w walnym zgromadzeniu	
	31.12.1998	31.12.1999	31.12.1998	31.12.1999	31.12.1998	31.12.1999	31.12.1998	31.12.1999
BSK Konsulting	podmiot zależny	podmiot zależny	0	0	100,00	100,00	100,00%	100,00%
ING BSK Asset Management SA	podmiot stowarzyszony	podmiot stowarzyszony	9 108	8 015	50,00	50,00	50,00%	50,00%
FINPLUS Sp. z o.o.	–	podmiot stowarzyszony	–	2 400	–	50,00	–	50,00%
Rafameł SA	podmiot stowarzyszony	podmiot stowarzyszony	1 166	1 771	38,00	38,00	38,00%	38,00%
Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A.	podmiot zależny	podmiot zależny	26 000	26 000	100,00	100,00	100,00%	100,00%
PTE Nationale- Nederlanden S.A.	podmiot stowarzyszony	podmiot stowarzyszony	3 200	30 000	20,00	20,00	20,00%	20,00%
eService Centrum Elektronicznych Usług Platniczych	–	podmiot stowarzyszony	–	8 000	–	50,00	–	50,00%
BSK Leasing SA	podmiot zależny	podmiot zależny	3 000	3 626	100,00	100,00	100%	100%
Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	podmiot zależny	podmiot zależny	24 135	55 075	60,00	60,00	60,00%	60,00%

BSK Konsulting SA

W dniu 14 czerwca 1999 r. w wyniku podpisanej z BSK Leasing S.A. (spółka w 100% zależna od BSK SA) umowy Bank Śląski S.A. dokonał zbycia 150 udziałów BSK Konsulting Sp. z o.o. (spółki w 100% zależnej od BSK SA) za łączną kwotę 12 tys. zł.

Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.

W dniu 24 maja 1999 roku Sąd Rejonowy Wydział VII Gospodarczo-Rejestrowy w Katowicach zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego spółki zależnej Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. w Katowicach o kwotę 51 566 tys. zł. W wyniku podwyższenia, kapitał zakładowy Spółki wynosi 91 791 tys. zł. Zaangażowanie BSK SA wynosi 55 075 tys. zł, co stanowi 60% kapitału zakładowego.

Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden S.A.

W okresie 01.01–31.12.1999 r. BSK SA zakupił akcje Towarzystwa o wartości 26 800 tys. zł.

FINPLUS Sp. z o.o.

W dniu 16.04.1999 r. została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym (XVI Wydział Gospodarczy Rejestrowy) w Warszawie pod numerem RHB 56626 Spółka „FINPLUS” Sp. z o.o. Akt notarialny założenia Spółki podpisano 22.10.1998 r.

W dniu 25 maja 1999 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Spółki FINPLUS Sp. z o.o. podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego o kwotę 2 400 tys. zł, BSK SA objął po zarejestrowaniu 12 000 udziałów za 1 200 tys. zł i łącznie posiada 24 000 udziałów o wartości 2 400 tys. zł, co stanowi 50% kapitału zakładowego Spółki.

eService – Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych SA

W dniu 06.10.1999 r. zostało zarejestrowane w Sądzie Rejonowym (XVI Wydział Gospodarczy Rejestrowy) w Warszawie pod numerem RHB 58127 Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService SA. Akt notarialny założenia Spółki podpisano 13.08.1999 r.

Kapitał akcyjny Spółki wynosi 16 000 tys. zł. Bank posiada akcje o wartości 8 000 tys. zł, co stanowi 50% kapitału akcyjnego Spółki.

V. ZASTRZEŻENIA W OPINII PODMIOTÓW UPRAWNIONYCH

Skonsolidowane sprawozdanie Grupy BSK za rok 1998 zostało zbadane przez KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

VI. UZGODNIENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO MIĘDZYNARODOWYCH STANDARDÓW RACHUNKOWOŚCI

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

	31.12.1999	31.12.1998
Aktywa netto wg polskich zasad	1 579 041	1 419 506
(2) korekta otrzymanych odsetek od należności przeterminowanych	10 395	0
(1) przeklasyfikowanie funduszu na ryzyko ogólne z kapitałów własnych do należności od klientów	-129 758	-129 758
(5) korekta podatku odroczonego	-3 119	0
Aktywa netto wg MSR	1 456 559	1 289 748
	31.12.1999	31.12.1998
Zysk netto wg polskich zasad	205 597	194 735
(1) korekta do rachunku zysków i strat zobowiązania z tyt. podatku dochodowego od kwoty zlikwidowanego Funduszu Ryzyka Ogólnego	0	-25 952
() korekta przychodu z tytułu skapitalizowanych odsetek od kredytów na inwest. centralne		-13 939
() korekta kosztów z tytułu skapitalizowanych odsetek od otrzymanych kredytów refinansowych		7 846
(2) korekta otrzymanych odsetek od należności przeterminowanych	10 395	-12 097
(3) korekta o wartość odpisu z zysku netto roku ubiegłego na ZFSS	-3 000	-3 000
(4) korekta o wartość odpisu z zysku netto roku ubiegłego na Fundację	-3 000	0
(5) korekta podatku odroczonego	-3 119	6 548
() odwrócenie korekty rozwiązania rezerwy celowej na inwestycję w jednostce zależnej objętej konsolidacją		-1 500
() pozostałe	1	12
Zysk netto wg MSR	206 874	152 653





Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości. Pomiędzy zasadami rachunkowości przyjętymi dla celów sporządzenia tego sprawozdania finansowego a Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR) występują następujące, główne różnice:

- (1) Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości, odpisy w ciężar rachunku zysków i strat na fundusz ryzyka dokonane przed 1 stycznia 1998 roku, powiększyły kapitały rezerwowe Banku. Zgodnie z MSR, kwota ta pomniejsza wartość należności od klientów i sektora budżetowego.
- (2) Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości, odsetki naliczone należne od należności nieregularnych wykazywane są w bilansie jako odsetki zastrzeżone i zaliczane są do rachunku zysków i strat po ich otrzymaniu. Zgodnie z MSR, odsetki należne od należności nieregularnych otrzymane przez Bank do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego zaliczane są do rachunku zysków i strat.
- (3) i (4) Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości, Bank dokonał odpisu z zysku netto na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych oraz przekazał z zysku netto darowiznę na rzecz Fundacji Banku Śląskiego. Zgodnie z MSR, odpisy te dokonywane są w ciężar rachunku zysków i strat w następnym roku.
- (5) Korekta rezerwy na podatek odroczony dotyczy korekty odsetek opisanych powyżej.
- (6) Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości, udziały w jednostkach zależnych wykazywane są według ceny nabycia pomniejszonej o rezerwy z tytułu trwałej utraty wartości. Zgodnie z MSR, istotne udziały w jednostkach zależnych, nie przeznaczone do zbycia, podlegają konsolidacji metodą pełną. Powstała różnica nie została skwantyfikowana.
- (7) Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości, udziały w jednostkach stowarzyszonych wykazywane są według ceny nabycia pomniejszonej o rezerwy z tytułu trwałej utraty wartości. Zgodnie z MSR, istotne udziały w jednostkach stowarzyszonych, nie przeznaczone do zbycia, wycenia się metodą praw własności, z uwzględnieniem rezerwy na trwałą utratę wartości. Powstała różnica nie została skwantyfikowana.
- (8) Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości, dłużne papiery wartościowe oraz papiery wartościowe z prawem do kapitału wykazuje się według ceny nabycia nie wyżej niż cena rynkowa. Zgodnie z MSR, wycena dłużnych papierów wartościowych, których emitentem jest Skarb Państwa oraz akcji notowanych na Giełdzie jest przeprowadzana według wartości rynkowej na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego. Powstała różnica nie została skwantyfikowana.
- (9) Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości, świadczenia z tytułu odpraw emerytalnych są rozliczane w momencie zapłaty. Według MSR, świadczenia te rozliczane są zgodnie z metodą prognozowanych świadczeń jednostkowych. Powstała różnica nie została skwantyfikowana.
- (10) Naliczone odsetki dotyczące należności zagrożonych są zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości wykazywane jako odsetki zastrzeżone. MSR natomiast traktują je jako rezerwy na odsetki. Różnica ta nie wpływa jednak na wysokość aktywów netto i wyniku finansowego netto.

SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE
FINANSOWE



Skonsolidowany bilans

sporządzony na dzień
w tys. zł

	Nota	31.12.1999 rok bieżący	31.12.1998 rok poprzedni
AKTYWA			
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	951 966	647 427
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		84 730	72 725
III. Należności od sektora finansowego	2	1 333 449	1 053 669
1. W rachunku bieżącym		159 050	53 535
2. Terminowe		1 174 399	1 000 134
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3	8 962 286	6 703 377
1. W rachunku bieżącym		1 094 105	685 739
2. Terminowe		7 868 181	6 017 638
V. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	2, 3	139 525	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	2 241 309	3 110 077
IX. Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	6, 8, 11	105 261	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	27 201	58 677
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	10, 11	15 587	10 028
XIII. Wartości niematerialne i prawne	12	18 852	26 186
XIV. Wartość firmy z konsolidacji	13	–	–
XV. Rzeczowy majątek trwały	14	822 539	670 412
XVI. Akcje własne do zbycia	15	–	–
XVII. Inne aktywa	16	113 036	76 632
1. Przejęte aktywa – do zbycia		236	197
2. Pozostałe		112 800	76 435
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	17	18 295	22 964
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		–	20
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		18 295	22 944
AKTYWA RAZEM		14 834 036	12 581 493

Skonsolidowany bilans

sporządzony na dzień
w tys. zł

Nota 31.12.1999
rok bieżący 31.12.1998
rok poprzedni



PASYWA

I.	Zobowiązania wobec banku centralnego		–	12 991
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	18	2 354 172	1 636 478
	1. Bieżące		25 753	38 362
	2. Terminowe		2 328 419	1 598 116
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19	10 275 705	8 914 530
	1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:		6 725 695	6 119 435
	a) bieżące		1 585 045	1 235 390
	b) terminowe		5 140 650	4 884 045
	2. Pozostałe, w tym:		3 550 010	2 795 095
	a) bieżące		1 892 163	1 714 707
	b) terminowe		1 657 847	1 080 388
IV.	Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	18,19	28 081	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	15 000	–
VIII.	Fundusze specjalne i inne pasywa	22	198 634	274 047
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	23	242 666	244 897
X.	Rezerwy	24	140 955	77 515
	1. Rezerwy na podatek dochodowy		62 927	27 079
	2. Pozostałe rezerwy		78 028	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	36 056	34 298
XVII.	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny		40 308	41 997
XVIII.	Pozostałe kapitały rezerwowe	30	1 208 556	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	-4 294	1 341
XXII.	Zysk (strata) netto		205 597	194 735
	PASYWA RAZEM		14 834 036	12 581 493



Skonsolidowany bilans

sporządzony na dzień
w tys. zł

	Nota	31.12.1999 rok bieżący	31.12.1998 rok poprzedni
Współczynnik wypłacalności	32	13	12
Wartość księgową		1 578 823	1 419 506
Liczba akcji		9 260 000	9 260 000
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	32	170	153
Przewidywana liczba akcji		9 260 000	9 260 000
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł)		–	–

POZYCJE POZABILANSOWE

I.	Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	2 871 295	2 321 061
	1. Zobowiązania udzielone:	2 716 427	2 184 507
	a) dotyczące finansowania	2 249 668	1 741 407
	b) gwarancyjne	33 466 759	443 100
	2. Zobowiązania otrzymane:	154 868	136 554
	a) dotyczące finansowania	43 000	–
	b) gwarancyjne	111 868	136 554
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	1 892 620	1 323 087
III.	Pozostałe, w tym:	1 747 310	458 802
	– zob. z tyt. operacji walutowych – operacje depozytowe	618 143	342 872
	– zob. z tyt. obrotu papierami wartościowymi	7 783	41 503
	– zob. z tyt. underwritingu	11 865	4 950
	– aktywa przejęte	827	3 869
	– inne zobowiązania	1 108 692	65 608
	Pozycje pozabilansowe razem	6 511 225	4 102 950



Skonsolidowany rachunek zysków i strat

sporządzony za okres w tys. zł		Nota	31.12.1999 rok bieżący	31.12.1998 rok poprzedni
I.	Przychody z tytułu odsetek	34	1 635 200	1 835 720
II.	Koszty odsetek	35	954 775	1 143 585
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)		680 425	692 135
IV.	Przychody z tytułu prowizji	36	358 668	280 876
V.	Koszty z tytułu prowizji		21 581	11 812
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		337 087	269 064
VII.	Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	37	–	–
VIII.	Wynik na operacjach finansowych	38	92 210	13 508
IX.	Wynik z pozycji wymiany		99 590	85 442
X.	Wynik na działalności bankowej		1 209 312	1 060 149
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	39	79 344	34 653
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	40	46 440	22 120
XIII.	Koszty działania Banku	41	609 595	551 350
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		145 593	112 570
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	42	433 567	282 376
XVI.	Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	43	292 968	176 665
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		140 599	105 711
XVIII.	Wynik na działalności operacyjnej		346 429	303 051
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych		163	310
	1. Zyski nadzwyczajne	44	373	980
	2. Straty nadzwyczajne	45	210	670
XX.	Odpis wartości firmy z konsolidacji		–	–
XXI.	Odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji		–	–
XXII.	Zysk (strata) brutto		346 592	303 361
XXIII.	Podatek dochodowy	46	140 384	107 992
XXIV.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	47	611	634
XXV.	Udział w zyskach (stratach) jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności		–	–
XXVI.	(Zysk) strata akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych		–	–
XXVII.	Zysk (strata) netto		205 597	194 735
	Zysk (strata) netto za 12 miesięcy		205 597	194 735
	Średnia ważona liczba akcji zwykłych		9 260 000	9 260 000
	Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	48	22	21
	Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych		9 260 000	9 260 000
	Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		–	–

Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym



sporządzone za okres
w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

I. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)	1 419 506	1 291 274
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	–	–
b) korekty błędów zasadniczych	–	–
I.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO) po uzgodnieniu do danych porównywalnych	1 419 506	1 291 274
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	34 298	33 933
3.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	1 758	365
a) zwiększenia (z tytułu)	1 758	365
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	–	–
– podziału zysku (ustawowo)	69	129
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	–	–
– pozostałe	1 689	236
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	–
– pokrycia straty	–	–
3.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu	36 056	34 298
4. Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu	41 997	42 233
4.1. Zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny	-1 689	-236
a) zwiększenie (z tytułu)	–	–
b) zmniejszenie (z tytułu)	-1 689	-236
– sprzedaży i likwidacji środków trwałych	-1 689	-236
4.2. Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu	40 308	41 997
5. Stan Funduszu Ogólnego Ryzyka Bankowego na początek okresu	37 000	265 696
5.1. Zmiany stanu Funduszu Ogólnego Ryzyka Bankowego	25 000	-228 696
a) zwiększenie (z tytułu)	25 000	37 000
– odpisu z zysku	25 000	37 000
b) zmniejszenie (z tytułu)	0	-265 696
– likwidacji Funduszu Ogólnego Ryzyka Bankowego	–	-265 696
5.2. Stan Funduszu Ogólnego Ryzyka Bankowego na koniec okresu	62 000	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)	–	–
6.2. Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu	–	–



7. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu	1 017 535	662 681
7.1. Zmiany stanu innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych	129 021	354 854
a) zwiększenie (z tytułu)	129 021	354 854
– odpisu z zysku	129 021	115 110
– likwidacji Funduszu Ogólnego Ryzyka Bankowego	–	239 744
b) zmniejszenia (z tytułu)	–	–
7.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu	1 146 556	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	196 077	195 472
10.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu	200 371	195 472
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	200 371	195 472
a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
– podziału zysku		–
– korekt konsolidacyjnych		–
b) zmniejszenie (z tytułu)	-200 371	-194 131
– odpisu na kapitał rezerwowy	-129 021	-115 110
– odpisu na kapitał zapasowy	-69	-129
– odpisu na Fundusz Ogólnego Ryzyka	-25 000	-37 000
– odpisu na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-3 000	-3 000
– dywidendy	-40 281	-38 892
– darowizny dla Fundacji Banku Śląskiego	-3 000	–
10.3. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu	0	1 341
10.4. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	-4 294	–
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	-4 294	–
a) zwiększenie (z tytułu)	0	–
– przeniesienia straty do pokrycia	–	–
b) zmniejszenie (z tytułu)	–	–
10.6. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	-4 294	–
10.7. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	-4 294	1 341
11. Wynik netto	205 597	194 735
a) zysk netto	205 597	194 735
b) strata netto	–	–
II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)	1 578 823	1 419 506



Skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych

sporządzony za okres
w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO		
Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) - metoda pośrednia*		
I. Zysk (strata) netto	205 597	194 735
II. Korekty razem:	-658 285	1 089 090
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)	145 593	115 123
4. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	170	-167
5. Odsetki i dywidendy	-273 244	-301 898
6. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-59 395	6 778
7. Zmiany stanu pozostałych rezerw	28 689	22 234
8. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	140 995	108 626
9. Podatek dochodowy zapłacony	-107 785	-137 842
10. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	68 186	-20 020
11. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-169 288	281 208
12. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 319 090	-1 720 542
13. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14. Zmiana stanu akcji udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	-195	-
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	719 260	846 286
16. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 387 726	2 094 729
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
18. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
19. Zmiana stanu innych zobowiązań	-28 612	21 147
20. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	3 290	-14 743
21. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-659	35 994
22. Pozostałe korekty	-193 926	-247 823



B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO		
Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)	919 236	-1 487 693
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	10 674 080	2 279 338
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	–	–
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	2 561	1 821
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	12	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	10 456 569	1 906 632
7. Pozostałe wpływy	214 938	370 865
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-9 754 844	-3 767 031
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-4 609	-10 202
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	-290 685	-204 629
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-30 940	-2 658
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-37 200	-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	-9 383 705	-3 523 279
7. Nabycie akcji własnych do zbycia	–	–
8. Pozostałe wydatki	-7 705	-18 063



C.	PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)	-51 225	-76 097
I.	Wpływy z działalności finansowej	57 656	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	57 656	–
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	–	–
	5. Wpływy z emisji akcji własnych	–	–
	6. Dopłaty do kapitału	–	–
	7. Pozostałe wpływy	–	167
II.	Wydatki z tytułu działalności finansowej	-108 881	-76 264
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	-14 556	-17 284
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	–	–
	3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-42 769	-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	-40 281	-38 892
	8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	–	–
	9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	-5 640	-2 804
	10. Dywidendy wypłacone akcjonariuszom (udziałowcom) mniejszościowym	–	–
	11. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	–	–
	12. Pozostałe wydatki	-5 635	-13 284
D.	PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+/-B+/-C)	415 323	-279 965
E.	BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	415 323	-278 497
	– w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	9 693	2 642
F.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	689 538	969 503
G.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D)	1 104 861	689 538

Noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni



Nota 1

KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM		
1. Lokaty a'vista	453 921	369 500
2. Rezerwa obowiązkowa	–	–
3. Środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	–	–
4. Inne środki	498 045	277 927
Kasa, środki w banku centralnym razem	951 966	647 427
ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)		
a. w walucie polskiej	862 778	582 583
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	89 188	64 844
b1. jednostka/waluta 1000/USD tys. zł	8 869 36 793	7 838 27 464
b2. jednostka/waluta 1000/DEM tys. zł	20 489 43 673	14 390 30 096
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	8 722	7 284
Środki pieniężne razem	951 966	647 427

Informacja o obciążeniach środków pieniężnych o charakterze praworzeczowym i obligacyjnym:

- wg stanu na 31.12.1998, środki pieniężne obejmujące 107 386 tys. PLN rezerwy obowiązkowej utrzymywane były zgodnie z wymaganiami NBP jako minimalne saldo gotówki,
- wg stanu na 31.12.1998, deklarowana kwota rezerwy obowiązkowej utrzymywanej na rachunku bankowym wynosiła 966 470 tys. PLN,
- środki pieniężne, które obejmują 52 374 tys. PLN rezerwy obowiązkowej, utrzymywanej zgodnie z wymaganiami NBP jako minimalne saldo gotówki,
- rezerwa obowiązkowa utrzymywana na rachunku bankowym, której deklarowana kwota na dzień 31.12.1999 wynosiła 471 368 tys. PLN.

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

Nota 2

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (według struktury rodzajowej)

1. Rachunki bieżące	153 266	48 104
2. Kredyty, lokaty i pożyczki	1 160 084	988 866
3. Skupione wierzytelności	–	–
4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	–	–
5. Inne należności (z tytułu)	5 784	5 431
– należności w drodze	5 744	5 431
– środki pieniężne w drodze	–	–
– należności z tyt. transakcji giełdowych	–	–
– należności od odbiorców	40	–
– należności z tyt. funduszu gwarancyjnego	–	–
6. Odsetki:	16 481	12 689
a) niezapadłe	16 219	12 635
b) zapadłe	262	54
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1 335 615	1 055 090
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	-1 874	-1 421
Należności (netto) od sektora finansowego razem	1 333 741	1 053 669



NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO
(według terminów zapadalności)

1.	W rachunku bieżącym	159 050	53 535
2.	Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 160 084	988 866
	a) do 1 miesiąca	726 768	680 564
	b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	310 873	231 775
	c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	59 926	15 081
	d) powyżej 1 roku do 5 lat	60 007	17
	e) powyżej 5 lat	–	60 000
	f) dla których termin zapadalności upłynął	2 510	1 429
3.	Odsetki	16 481	12 689
	– niezapadłe	16 219	12 635
	– zapadłe	262	54
	Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1 335 615	1 055 090

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO
(według pierwotnych terminów zapadalności)

1.	W rachunku bieżącym	159 050	53 535
2.	Należności terminowe, o okresie spłaty:	1 160 084	988 866
	a) do 1 roku	1 037 922	927 759
	b) powyżej 1 roku do 5 lat	62 162	1 107
	c) powyżej 5 lat	60 000	60 000
3.	Odsetki	16 481	12 689
	– niezapadłe	16 219	12 635
	– zapadłe	262	54
	Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1 335 615	1 055 090

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO
(według struktury walutowej)

a.	w walucie polskiej	528 747	857 440
b.	w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	806 868	197 650
b1.	jednostka/waluta 1000/EUR	85 159	1 898
	tys. zł	355 020	7 769
b2.	jednostka/waluta 1000/USD	103 228	18 777
	tys. zł	428 222	65 793
b3.	jednostka/waluta 1000/DEM	–	52 296
	tys. zł	–	109 376
b4.	pozostałe waluty (w tys. zł)	23 626	14 712
	Należności od sektora finansowego razem	1 335 615	1 055 090

Według stanu na 31.12.1998 r. kwota wykazana w pozycji „b1. jednostka/waluta 1000/EUR” dotyczy należności w ECU.
Według stanu na 31.12.1999 r. kwota wykazana w pozycji „b1. jednostka/waluta 1000/EUR” obejmuje kwoty należności w walutach krajów Europejskiej Unii Monetarnej wyrażone w EUR.

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO

1.	Należności normalne	1 316 755	1 053 631
2.	Należności pod obserwacją	–	–
3.	Należności zagrożone, w tym:	2 379	1 421
	– poniżej standardu	15	–
	– wątpliwe	–	–
	– stracone	2 364	1 421
4.	Odsetki:	16 481	38
	a) niezapadłe	16 219	–
	b) zapadłe	262	38
	– od należności normalnych i pod obserwacją	14	–
	– od należności zagrożonych	248	38
	Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1 335 615	1 055 090



WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH
PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH
NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO
DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI:

a) pod obserwacją	–	–
b) zagrożonych	493	–
– poniżej standardu	–	–
– wątpliwych	–	–
– straconych	493	–
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego razem	493	–
STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO		
a) na należności pod obserwacją	–	–
b) na należności zagrożone	1 874	1 421
– poniżej standardu	3	–
– wątpliwe	–	–
– stracone	1 871	1 421
Rezerwy na należności od sektora finansowego razem	1 874	1 421
ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO		
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	1 421	1 451
a) zwiększenia (z tytułu)	453	–
– utworzenia rezerw w ciężar kosztów	453	–
b) wykorzystanie (z tytułu)	–	30
– umorzenia	–	30
c) rozwiązanie (z tytułu)	–	–
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	1 874	1 421
NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO		
a) od jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	–	–
b) od pozostałych jednostek	1 335 615	1 055 090
Należności od sektora finansowego razem	1 335 615	1 055 090

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

w tys. zł

31.12.1999 31.12.1998
rok bieżący rok poprzedni

Nota 3

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (według struktury rodzajowej)		
1. Kredyty i pożyczki	8 475 489	6 420 980
2. Skupione wierzytelności	612 744	422 523
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	6 753	576
4. Inne należności (z tytułu)	69 448	38 495
– należności z tyt. leasingu	60 728	29 759
– należności w drodze	8 662	7 318
– przeterminowane płatności	58	–
– odroczone płatności	–	1 418
5. Odsetki	318 565	198 988
a) niezapadłe	200 888	88 103
b) zapadłe	117 677	110 885
6. Należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych	3 309	10 905
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	9 486 308	7 092 467
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (wielkość ujemna)	-384 789	-297 380
Należności (netto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	9 101 519	6 795 087



NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

I SEKTORA BUDŻETOWEGO (według terminów zapadalności)

1.	W rachunku bieżącym	1 094 626	687 270
2.	Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	8 073 117	6 206 209
	a) do 1 miesiąca	876 343	623 494
	b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	593 213	447 982
	c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 132 337	1 794 523
	d) powyżej 1 roku do 5 lat	2 520 406	1 856 195
	e) powyżej 5 lat	655 346	616 531
	f) dla których termin zapadalności upłynął	1 295 472	867 484
3.	Odsetki	318 565	198 988
	– niezapadłe	200 888	88 103
	– zapadłe	117 677	110 885
	Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	9 486 308	7 092 467

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (według pierwotnych terminów zapadalności)

1.	W rachunku bieżącym	1 094 626	687 270
2.	Należności terminowe, o okresie spłaty:	8 073 117	6 206 209
	a) do 1 roku	2 790 189	2 030 965
	b) powyżej 1 roku do 5 lat	2 725 465	1 706 551
	c) powyżej 5 lat	2 557 463	2 468 693
3.	Odsetki	318 565	198 988
	– niezapadłe	200 888	88 103
	– zapadłe	117 677	110 885
	Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	9 486 308	7 092 467

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (według struktury walutowej)

a.	w walucie polskiej	7 207 970	5 460 341
b.	w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 278 338	1 632 126
b1.	jednostka/waluta 1000/EUR tys. zł	356 518 1 486 289	45 609 186 354
b2.	jednostka/waluta 1000/USD tys. zł	166 860 692 184	95 473 334 535
b3.	jednostka/waluta 1000/DEM tys. zł	– –	521 884 1 091 522
b4.	pozostałe waluty (w tys. zł)	99 865	19 715
	Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	9 486 308	7 092 467

Według stanu na 31.12.1998 r. kwota wykazana w pozycji „b1. jednostka/waluta 1000/EUR” dotyczy należności w ECU. Według stanu na 31.12.1999 r. kwota wykazana w pozycji „b1. jednostka/waluta 1000/EUR” obejmuje kwoty należności w walutach krajów Europejskiej Unii Monetarnej wyrażone w EUR.

NALEŻNOŚCI BRUTTO OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO

1.	Należności normalne	6 841 647	6 121 746
2.	Należności pod obserwacją	1 032 313	–
3.	Należności zagrożone, w tym:	1 293 783	846 522
	– poniżej standardu	352 071	550 165
	– wątpliwe	705 711	96 580
	– stracone	236 001	199 777
4.	Odsetki:	318 565	124 199
	a) niezapadłe	200 888	19 498
	b) zapadłe	117 677	104 701
	– od należności normalnych i pod obserwacją	2 155	–
	– od należności zagrożonych	115 522	104 701
	Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	9 486 308	7 092 467



WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH
PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH
NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO
I SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI

a) normalnych	73 322	–
b) pod obserwacją	368 693	–
c) zagrożonych	693 582	238 931
– poniżej standardu	177 587	193 644
– wątpliwych	482 176	31 114
– straconych	33 819	14 173
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	1 135 597	238 931

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE
OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO

a) na należności normalne	5 079	–
b) na należności pod obserwacją	21 491	–
c) na należności zagrożone	358 219	297 380
– poniżej standardu	39 658	75 286
– wątpliwe	117 397	37 233
– stracone	201 164	184 861
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	384 789	297 380

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI
OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO

Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na początek okresu	297 380	247 626
a) zwiększenia (z tytułu)	366 708	227 335
– utworzenia rezerw w ciężar kosztów	366 708	227 335
b) wykorzystanie (z tytułu)	6 722	16 320
– umorzenia należności	6 721	16 228
– przekazania rezerwy	1	92
c) rozwiązanie (z tytułu)	272 577	161 261
– rozwiązania rezerw w przychody	269 193	160 906
– przekwalifikowania rezerwy	3 384	355
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na koniec okresu	384 789	297 380

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO
I BUDŻETOWEGO

a) od jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	–	–
b) od pozostałych jednostek	9 486 308	7 092 467
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego razem	9 486 308	7 092 467

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

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

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	–	–



Nota 5

	31.12.1999 rok bieżący	31.12.1998 rok poprzedni
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE		
1. Emitowane przez banki centralne, w tym:	923 025	1 469 104
– obligacje wyrażone w walutach obcych	–	–
2. Emitowane przez pozostałe banki, w tym:	–	–
– wyrażone w walutach obcych	–	–
3. Emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:	–	–
– wyrażone w walutach obcych	–	–
4. Emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:	54 850	98 659
– wyrażone w walutach obcych	–	–
5. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	1 249 106	1 523 016
– wyrażone w walutach obcych	–	–
6. Emitowane przez budżety terenowe, w tym:	14 328	19 298
– wyrażone w walutach obcych	–	–
7. Odkupione własne dłużne papiery wartościowe	–	–
Dłużne papiery wartościowe razem	2 241 309	3 110 077
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (według rodzaju)		
1. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	1 249 106	1 523 016
a) obligacje	893 290	528 243
b) bony skarbowe	355 816	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:	992 203	1 587 061
a) obligacje	801 217	56 421
b) inne (według rodzaju):	190 986	1 530 640
– bony pieniężne	169 611	1 469 104
– KWIT-y	21 375	46 787
– bony komercyjne	–	14 749
Dłużne papiery wartościowe razem	2 241 309	3 110 077
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE		
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	–	–
b) handlowe	11 711	67 890
c) lokacyjne	2 229 598	3 042 187
Dłużne papiery wartościowe razem	2 241 309	3 110 077
ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH		
a) stan na początek okresu	3 110 077	1 493 315
b) zwiększenia (z tytułu)	15 984 506	3 628 553
– zakupu dłużnych papierów wartościowych	15 595 306	3 602 780
– zwiększenia wartości dłużnych papierów wartościowych	387 547	25 454
– rozwiązania rezerw	1 653	319
c) zmniejszenia (z tytułu)	16 853 274	2 011 791
– sprzedaży dłużnych papierów wartościowych	16 442 388	2 005 648
– zmniejszenia wartości dłużnych papierów wartościowych	396 230	5 362
– utworzenia rezerw	14 656	781
d) stan na koniec okresu	2 241 309	3 110 077

Informacja o obciążeniach o charakterze praworzeczowym i obligacyjnym:

- wg stanu na 31.12.1999 r. bony skarbowe o wartości nominalnej 17,35 mln PLN stanowiły zabezpieczenie na rzecz BFG,
- wg stanu na 31.12.1998 r. bony skarbowe o wartości nominalnej 9 mln PLN stanowiły zabezpieczenie na rzecz BFG,
- wg stanu na 31.12.1998 r. bony skarbowe o wartości nominalnej 25 mln PLN zdeponowane na rzecz biur maklerskich, stanowią zabezpieczenie zleceń kupna papierów wartościowych składanych przez klientów posiadających w Banku rachunki papierów wartościowych,
- w 1999 roku Bank nie miał obowiązku deponowania na rzecz biur maklerskich środków na zabezpieczenie zleceń kupna papierów wartościowych składanych przez klientów posiadających w Banku rachunki papierów wartościowych (zgodnie z Rozporządzeniem RM z dnia 22.12.1998 w sprawie trybu i warunków postępowania Domów Maklerskich i Banków prowadzących działalność maklerską oraz Banków prowadzących rachunki papierów wartościowych, Dz. U. 163, poz.1159).

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 6



AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ		
a) w bankach	–	–
b) w innych jednostkach finansowych	48 415	12 308
c) w jednostkach niefinansowych	56 846	25 301
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem	105 261	37 609
AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ		
a) w jednostkach zależnych	55 075	24 135
b) w jednostkach stowarzyszonych	50 186	13 474
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem	105 261	37 609
ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ		
Stan na początek okresu	37 609	9 658
a) zwiększenia (z tytułu)	68 912	32 355
– zakupu akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	68 140	8 250
– zwiększenia wartości akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	–	–
– rozwiązania rezerw	772	–
– aportu	–	24 105
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 260	4 404
– sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	–	20
– zmniejszenia wartości akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	–	–
– utworzenia rezerw	1 260	4 384
Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją na koniec okresu	105 261	37 609
AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ		
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	–	–
b) handlowe	–	–
c) lokacyjne	105 261	37 609
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem	105 261	37 609

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

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	–	–
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	–	–
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	–	–
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	–	–

Nota 8



AKCJE (UDZIAŁY) W PODMIOTACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (lokacyjne) stan na 31.12.1999 r.

a. Nazwa podmiotu (ze wskazaniem formy prawnej)	Fabryka Obrabiarek Rafamet SA	BSK Leasing S.A.	Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A.	Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.
b. Siedziba	Kuźnia Raciborska	Katowice	Katowice	Katowice
c. Przedmiot przedsiębiorstwa	produkcja, remont obrabiaerek	usługi leasingowe, factoring	usługi maklerskie	realizacja procesu inwestycyjnego budowy
d. Charakter powiązania kapitałowego	podmiot stowarzyszony	podmiot zależny	podmiot zależny	podmiot zależny
e. Zastosowana metoda konsolidacji	–	pełna	pełna	–
f. Data objęcia kontroli/data, od której wywierany jest znaczny wpływ	08.1994	04.1996 12.1998	12.1996 07.1997	12.1997 06.1998, 05.1999
g. Wartość akcji (udziałów) wg ceny nabycia	5 400	4 500	26 000	55 075
h. Odpisy aktualizujące wartość (razem)	3 629	874		
i. Wartość bilansowa akcji (udziałów)	1 771	3 626	26 000	55 075
j. Procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)	37,5	100	100	60
k. Udział w ogólnej liczbie głosów w walnym zgromadzeniu	37,5%	100%	100%	60%
l. Wskazanie innej niż określona pod lit. j. lub k. podstawy dominacji				
m. Kapitał własny jednostki, w tym:				
kapitał akcyjny (zakładowy)	14 396	4 500	26 000	91 791
należne wpłaty na poczet kapitału (wielkości ujemne)				
kapitał zapasowy	23 104		198	88
pozostały kapitał własny, w tym:				
niepodzielony zysk lub (niepokryta strata) z lat ubiegłych				
zysk (strata) netto	2 890	846	5 691	-1 181
n. Zobowiązania jednostki, w tym:	14 921	294 023	51 566	167 804
długoterminowe	–	188 893	–	159 171
o. Należności jednostki, w tym:	9 156	72 181	64 311	4 085
długoterminowe	35	49 857	–	–
p. Aktywa jednostki razem	52 605	315 850	87 435	258 501
r. Przychody ze sprzedaży	28 736	123 076	21 163	3 176
s. Nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów)				
t. Otrzymane lub należne dywidendy/udziały w zyskach za ostatni rok obrotowy				



ING BSK Asset Management SA	Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden S.A.	FINPLUS Sp. z o.o.	Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService SA
Warszawa	Warszawa	Warszawa	Warszawa
doradztwo finansowe, powiernictwo	tworzenie i zarządzanie funduszami emerytalnymi	pośrednictwo finansowe	akwizycja transakcji płatniczych
podmiot stowarzyszony	podmiot stowarzyszony	podmiot stowarzyszony	podmiot stowarzyszony
-	-	-	-
01.1996 10.1996, 05.1998	08.1998 03.1999	04.1999 06.1999	08.1999
9 108	30 000	2 400	8 000
1 093			
8 015	30 000	2 400	8 000
50	20	50	50
50%	20%	50%	50%
18 216	29 000	8 800*	16 000
	121 000		
-1 385			
-844	-103 768	-6 434	89
841	66 829	6 397	136
-	-	-	-
781	1 014	-	42
350	-	-	-
17 078	150 790	9 397	16 243
7 245	51 937	129	343



Nota 9

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH

a) w bankach	442	35 224
b) w innych jednostkach finansowych	1 741	1 746
c) w jednostkach niefinansowych	25 018	21 707
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	27 201	58 677

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH

Stan na początek okresu	58 677	58 916
a) zwiększenia (z tytułu)	9 226	55 232
– zakupu akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	3 113	48 274
– zwiększenia wartości akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	2 659	5 509
– rozwiązania rezerw	3 454	1 449

AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE) w tys. zł

lp.	nazwa (firma) jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa
1.	Swarzędzkie Fabryki Mebli „Swarzędz” SA	Swarzędz	produkcja i sprzedaż mebli
2.	„Stalexport” SA	Katowice	działalność inwestycyjna, handlowa
3.	Giełda Papierów Wartościowych SA	Warszawa	prowadzenie giełdy
4.	Centralna Tabela Ofert CeTO SA	Warszawa	papierów wartościowych prowadzenie Centralnej Tabeli Ofert
5.	Krajowa Izba Rozliczeniowa SA	Warszawa	prowadzenie rozliczeń pieniężnych
6.	Biuro Informacji Kredytowej SA	Warszawa	analiza rynku usług kredytowych
7.	Środkowoeuropejskie Centrum Ratingu i Analiz SA	Warszawa	analiza rynku finansowego
8.	Bankowe Przedsiębiorstwo Telekom. „Telbank” SA	Warszawa	usługi telekomunikacyjne
9.	Huta „Batory” SA	Warszawa	produkcja i sprzedaż wyrobów stalowych
10.	Huta Lucchini Sp. z o.o.	Warszawa	produkcja i sprzedaż wyrobów stalowych
11.	Huta „Jedność” SA	Siemianowice Śl.	produkcja i sprzedaż wyrobów stalowych
12.	Zakłady Aparatury Chemicznej „Metalchem” SA	Opole	działalność wytwórcza, usługowa, handlowa, badawcza
13.	Zakłady Przemysłu Lniarskiego „LEN” SA	Kamienna Góra	produkcja przędzy lnianej i bawełnianej
14.	Zakłady Wyrobów Obciowych Koch-Vera SA	Łódź	produkcja tkanin obciowych
15.	Międzynarodowa Szkoła Bankowości i Finansów Sp. z o.o.	Katowice	organizacja i prowadzenie szkoleń
16.	Walcownia Rur „Jedność” Sp. z o.o.	Siemianowice Śl.	produkcja rur stalowych
17.	Legnicka Strefa Ekonomiczna SA	Legnica	zarząd strefą ekonomiczną
18.	Huta „Łaziska” SA	Łaziska Górne	produkcja i sprzedaż wyrobów stalowych
19.	Huta „Gliwice”	Gliwice	produkcja i sprzedaż wyrobów stalowych
20.	Stocznia Gdynia SA	Gdynia	projektowanie, budowa i remonty morskich jednostek pływających
21.	Górnośląskie Towarzystwo Lotnicze GTL SA	Katowice	transport lotniczy
22.	Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication S.C.	Belgia	usługi telekomunikacyjne
23.	Zakopiańska Spółdzielnia Mieszkaniowa	Zakopane	budownictwo mieszkaniowe
24.	Fabryka Obuwia Butbędzin SA	Będzin	produkcja obuwia
25.	Bank Przemysłowo-Handlowy SA	Kraków	usługi bankowe
	RAZEM		

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

b) zmniejszenia (z tytułu)	40 702	55 471
– sprzedaży akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	37 973	42 156
– zmniejszenia wartości akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	1 945	2 725
– utworzenia rezerw	784	10 590
Stan akcji i udziałów w pozostałych jednostkach na koniec okresu	27 201	58 677

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH

a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	690	878
b) handlowe	5 087	4 707
c) lokacyjne	21 424	53 092
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	27 201	58 677

wartość bilansowa akcji (udziałów)	procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)	procentowy udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów)	otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy
602	2,77	2,77%		
1 014	0,31	0,31%		
6	0,04	0,04%		
22	1,52	1,52%		
313	5,73	5,73%		187,5
1 400	9,00	9,00%		
0	3,12	3,12%		
9 244	8,6	8,60%		378,3
2 179	10,19	10,19%		
2 522	1,63	1,63%		
0	6,1	6,10%		
0	10,2	10,20%		
0	2,47	2,47%		
0	0,52	0,52%		
8	2,78	2,78%		
9	0,02	0,02%		
100	0,34	0,34%		
0	0,8	0,80%		
0	0,29	0,29%		
240	0,36	0,36%		
3 607	10,4	10,40%		
157				
1				
0	13,2	13,20%		
0	0	0		2 308,5
21 424				

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 10

	31.12.1999 rok bieżący	31.12.1998 rok poprzedni
POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (według rodzaju)		
a) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych/inwestycyjnych	15 587	10 028
b) prawa poboru	–	–
c) prawa pochodne	–	–
d) inne (według rodzaju)	–	–
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe (według rodzaju) razem	15 587	10 028
POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE		
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	–	–
b) handlowe	–	–
c) lokacyjne	15 587	10 028
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe razem	15 587	10 028
ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH		
Stan na początek okresu	10 028	–
a) zwiększenia (z tytułu)	6 059	13 021
– zakupu pozostałych papierów wartościowych	4 528	12 000
– zwiększenia wartości pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	–	–
– rozwiązania rezerw	1 531	1 021
b) zmniejszenia (z tytułu)	500	2 993
– sprzedaży pozostałych papierów wartościowych	500	–
– zmniejszenia wartości pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	–	–
– utworzenia rezerw	–	2 993
Stan na koniec okresu	15 587	10 028

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 11

	31.12.1999 rok bieżący	31.12.1998 rok poprzedni
PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE		
1. Operacyjne – bankowego biura maklerskiego	690	878
2. Handlowe	16 798	72 596
3. Lokacyjne	2 371 870	3 142 917
Pozostałe papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe razem	2 389 358	3 216 391
ZMIANA STANU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, UDZIAŁÓW I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH		
Stan na początek okresu	3 216 391	1 561 865
a) zwiększenia (z tytułu)	16 068 703	3 729 161
– zakupu dłużnych papierów wartościowych	15 595 306	3 602 781
– zakupu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	75 781	68 473
– zwiększenia wartości papierów wartościowych	390 206	25 650
– różnic kursowych	252	–
– rozwiązania rezerw	7 158	8 102
– aportu	–	24 155
b) zmniejszenia (z tytułu)	16 895 736	2 074 635
– sprzedaży dłużnych papierów wartościowych	16 442 388	2 005 624
– sprzedaży akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	38 473	42 176
– zmniejszenia wartości papierów wartościowych	398 175	8 087
– utworzenia rezerw	16 700	18 748
Stan na koniec okresu	2 389 358	3 216 391



PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE według struktury walutowej		
a. w walucie polskiej	2 389 201	3 216 237
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	157	154
b1. jednostka/waluta 1000/BEF tys. zł	–	1 519
	–	154
b2. jednostka/waluta 1000/EUR tys. zł	38	–
	157	–
Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe (według struktury walutowej) razem	2 389 358	3 216 391

Według stanu na 31.12.1999 kwota wykazana w pozycji „b2. jednostka/waluta 1000/EUR” obejmuje wartość udziałów w Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SWIFT SC Belgium w BEF wyrażoną w EUR.

PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY
I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA – HANDLOWE (według zbywalności)

A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	15 239	17 507
a) akcje (wartość bilansowa):	5 777	5 584
– wartość rynkowa	6 707	5 842
– wartość według cen nabycia	6 128	6 647
b) obligacje (wartość bilansowa):	9 462	11 923
– wartość rynkowa	9 462	11 956
– wartość według cen nabycia	9 325	11 848
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa)	–	–
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	0	–
a) akcje (wartość bilansowa):	–	–
– wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
b) obligacje (wartość bilansowa):	–	–
– wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa)	–	–
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	2 249	55 967
a) akcje (wartość bilansowa):	–	–
– wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
b) obligacje (wartość bilansowa):	–	–
– wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	2 249	55 967
c1) bony skarbowe	–	49 193
– wartość rynkowa	–	49 243
– wartość według cen nabycia	–	49 113
c2) KWIT-y	2 249	6 774
– wartość rynkowa	2 249	6 774
– wartość według cen nabycia	2 208	6 287
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	–	–
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)	–	–



Wartość według cen nabycia razem	17 661	73 895
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	-173	-421
Wartość rynkowa/oszacowana wartość rynkowa razem	18 418	73 815
Wartość bilansowa razem	17 488	73 474

PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY

I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA – LOKACYJNE (według zbywalności)

A. Z nieograniczoną zbywalnością,		
notowane na giełdach (wartość bilansowa)	885 444	1 023 167
a) akcje (wartość bilansowa):	1 616	36 026
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	-1 897	-2 222
– wartość według cen nabycia	3 513	38 248
b) obligacje (wartość bilansowa):	883 828	987 141
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	40 032	50 482
– wartość według cen nabycia	843 796	936 659
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa)		–
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	1 771	1 203
a) akcje (wartość bilansowa):	1 771	1 203
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	-3 629	-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)	–	–
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	731 241	2 118 547
a) akcje (wartość bilansowa):	123 298	53 472
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	-9 990	-13 063
– wartość według cen nabycia	133 288	66 535
b) obligacje (wartość bilansowa):	47 803	56 421
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	2 678	786
– wartość według cen nabycia	45 125	55 635
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	560 140	2 008 654
c1) bony skarbowe	355 816	467 986
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	11 284	37 264
– wartość według cen nabycia	344 532	430 722
c2) bony pieniężne	169 611	1 469 104
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	155	7 445
– wartość według cen nabycia	169 456	1 461 659
c3) bony komercyjne	–	14 749
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	151
– wartość według cen nabycia	–	14 598
c4) KWIT-y	19 126	46 787
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	-1 447	631
– wartość według cen nabycia	20 573	46 156
c5) jednostki uczestnictwa	15 587	10 028
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	-441	-1 972
– wartość według cen nabycia	16 028	12 000
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	–	–
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	–	–
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
b) obligacje (wartość bilansowa):	753 414	–
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	23 081	–
– wartość według cen nabycia	730 333	–
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa)	–	–
Wartość według cen nabycia razem	2 312 044	3 067 649
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	59 826	75 268
Wartość bilansowa razem	2 371 870	3 142 917

Nota 12



WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

a) rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	61	85
b) koszty prac rozwojowych	-	-
c) nabyta wartość firmy	1 159	5 835
d) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	43	-
e) nabyte oprogramowanie komputerowe	14 193	17 708
f) nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	1 815	1 003
g) pozostałe wartości niematerialne i prawne	1 581	1 385
h) zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	-	170
Wartości niematerialne i prawne razem	18 852	26 186

TABELA RUCHU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych) w tys. zł

	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) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	118	-	23 380	-	30 367	1 003	2 262	170	57 300
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-	11 622	812	1 532	-	13 966
- zakupu	-	-	-	-	4 370	-	239	-	4 609
- przeniesienia z inwestycji	-	-	-	-	3 719	-	-	-	3 719
- przeniesienia	-	-	-	-	197	-	-	-	197
- inne	-	-	-	-	3 336	812	1 293	-	5 441
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-	999	-	-	170	1 169
- likwidacji	-	-	-	-	361	-	-	-	361
- inne	-	-	-	-	638	-	-	170	808
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	118	-	23 380	-	40 990	1 815	3 794	-	70 097
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	33	-	17 545	-	12 659	-	877	-	31 114
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	24	-	4 676	-	14 095	-	1 336	-	20 131
- odpisów amortyzacyjnych	24	-	4 676	-	9 996	-	350	-	15 046
- przeniesienia z inwestycji	-	-	-	-	-	-	-	-	0
- przeniesienia	-	-	-	-	187	-	-	-	187
- inne	-	-	-	-	3 912	-	986	-	4 898
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	57	-	22 221	-	26 754	-	2 213	-	51 245
h) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	61	-	1 159	-	14 236	1 815	1 581	-	18 852

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

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	–	–

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	–	–

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	–	–

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 14

RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY

a) środki trwałe, w tym:	749 585	598 879
– grunty własne i budynki zajmowane przez Bank na cele własnej działalności	350 438	304 503
– inne grunty i budynki	53	129
– urzędnicy	227 909	150 637
– środki transportu	72 669	50 524
– pozostałe środki trwałe	98 516	93 086
b) inwestycje rozpoczęte	70 680	64 459
c) zaliczki na poczet inwestycji	2 274	7 074
Rzeczowy majątek trwały razem	822 539	670 412

NIEPLANOWANE ODPISY AMORTYZACYJNE (UMORZENIOWE) – ŚRODKI TRWAŁE

Nieplanowane odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) z przyczyn:	13	2
– sprzedaży i likwidacji środków trwałych	13	2
Nieplanowane odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) środków trwałych razem	13	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) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	341 300	139	492 971	63 796	71 533	969 739
b) zwiększenia (z tytułu)	63 650	–	215 279	41 114	177 514	497 557
– zakupu	513	–	110 729	37 411	174 406	323 059
– przejęcia z inwestycji	62 856	–	71 599	2 598	–	137 053
– przeniesienia	255	–	29 535	1 092	41	30 923
– inne	26	–	3 416	13	3 067	6 522
c) zmniejszenia (z tytułu)	2 241	82	45 143	4 021	176 093	227 580
– sprzedaży	1 416	–	38 596	3 429	8	43 449
– likwidacji	274	–	3 694	590	4 820	9 378
– przeniesienia z inwestycji	–	–	–	–	140 772	140 772
– przeniesienia	457	–	1 662	–	29 652	31 771
– inne	94	82	1 191	2	841	2 210
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	402 709	57	663 107	100 889	72 954	1 239 716
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	36 797	10	249 248	13 272	–	299 327
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	15 474	-6	87 434	14 948	–	117 850
– odpisów amortyzacyjnych	15 698	1	98 719	16 129	–	130 547
– nieplanowanych odpisów amortyzacyjnych	–	–	13	–	–	13
– sprzedaży i likwidacji	-212	–	-8 291	-2 298	–	-10 801
– przeniesienia	–	–	-2 719	1 092	–	-1 627
– inne	-12	-7	-288	25	–	-282
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	52 271	4	336 682	28 220	–	417 177
h) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	350 438	53	326 425	72 669	72 954	822 539

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (struktura własnościowa)

a) własne	822 539	670 412
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze		–
Środki trwałe bilansowe razem	822 539	670 412

ŚRODKI TRWAŁE POZABILANSOWE

używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	5 073	4 016
– wartość gruntów użytkowanych wieczysto	3 076	2 650
– środki transportu	512	
Środki trwałe pozabilansowe razem	5 073	4 016



w tys. zł



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

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

Nota 16

INNE AKTYWA

1. Przejęte aktywa do zbycia	236	197
2. Pozostałe, w tym:	112 800	76 435
– dłużnicy różni	37 744	28 397
– rozliczenia międzybankowe	3 781	6 591
– rozliczenia publiczno-prawne	32 843	36 007
– rozliczenia z tytułu wyceny instrumentów finansowych	38 338	5 341
– pozostałe	94	99
Inne aktywa razem	113 036	76 632

PRZEJĘTE AKTYWA – DO ZBYCIA

1. Inwestycje		–
2. Nieruchomości		–
3. Zapasy	190	197
4. Inne	46	–
Przejęte aktywa do zbycia razem	236	197

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA

1. Stan na początek okresu	197	1 591
2. Zwiększenia w okresie (z tytułu)	39	11
– przewłaszczenia	39	11
– inne		–
3. Zmniejszenia w okresie (z tytułu)	0	1 405
– sprzedaży przewłaszczonych aktywów		915
– odpisów na deprecjację aktywów do zbycia		15
– inne		475
4. Stan na koniec okresu	236	197

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 17


**ZMIANA STANU ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH Z TYTUŁU
ODROCNIONEGO PODATKU DOCHODOWEGO**

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

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE

a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	10 835	21 940
– koszty działania opłacone z góry	1 727	1 242
– koszty zapłacone z góry z tytułu ubezpieczeń w NN	1 596	1 440
– materiały i towary na składzie	3 887	2 849
– koszty adaptacji budynków	420	447
– koszty odsetkowe zapłacone z góry z tytułu transakcji zabezpieczających ryzyko kursowe	–	5 658
– odsetki naliczone do otrzymania z tytułu transakcji swap procentowy o charakterze zabezpieczającym	1 265	1 511
– należności od towarzystw powierniczych	19	–
– rozliczenia z tytułu różnic kursowych	–	–
– rozliczenie z tytułu działalności leasingowej, w tym:	–	7 356
– rozliczenie VAT	–	6 678
– koszty działalności leasingowej	–	678
– pozostałe	1 921	1 437
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	7 460	1 024
– przychody do otrzymania	7 460	1 004
– rozliczenia z tytułu podatku dochodowego	–	20
Rozliczenia międzyokresowe razem	18 295	22 964

POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE

Nazwa jednostki	Wartość pożyczki w tys. zł udzielonej przez emitenta	Waluta pożyczki	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności
1 Kredyt Bank PBI SA	60 000	PLN	zmienna stopa % aktual. kwartalnie	30.06.2004

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 18

**ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO
(WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)**

1. Środki na rachunkach i depozyty	1 403 562	1 617 962
2. Kredyty i pożyczki otrzymane	929 553	6 960
3. Inne zobowiązania (z tytułu)	4 827	5 403
– zobowiązań w drodze	4 290	1 690
– zawartych transakcji giełdowych	–	3 324
– wobec afilianta i innych domów i biur maklerskich	537	389
4. Odsetki	16 235	6 157
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	2 354 177	1 636 482



ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO
(WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)

1. Zobowiązania bieżące	25 753	38 366
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
a) do 1 miesiąca	2 312 189	1 591 959
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 089 736	1 322 912
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	214 697	45 856
d) powyżej 1 roku do 5 lat	233 214	33 733
e) powyżej 5 lat	330 850	188 014
f) dla których termin wymagalności upłynął	443 692	1 444
3. Odsetki	16 235	6 157
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	2 354 177	1 636 482

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO
(WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)

1. Zobowiązania bieżące	25 753	38 366
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:		
a) do 1 miesiąca	2 312 189	1 591 959
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	506 373	1 188 757
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	722 953	117 135
d) powyżej 1 roku do 5 lat	119 740	84 429
e) powyżej 5 lat	950 728	194 678
3. Odsetki	12 395	6 960
	16 235	6 157
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	2 354 177	1 636 482

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO
(WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)

a. w walucie polskiej	842 157	909 883
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 512 020	726 599
b1. jednostka/waluta 1000/EUR	256 719	46 899
tys. zł	1 070 234	191 935
b2. jednostka/waluta 1000/USD	106 028	49 543
tys. zł	439 837	173 598
b3. jednostka/waluta 1000/DEM	–	151 699
tys. zł	–	317 279
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	1 949	43 787
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	2 354 177	1 636 482

Według stanu na 31.12.1998 r. kwota wykazana w pozycji „b1. jednostka/waluta 1000/EUR” dotyczy zobowiązań w ECU.

Według stanu na 31.12.1999 r. kwota wykazana w pozycji „b1. jednostka/waluta 1000/EUR” obejmuje kwoty zobowiązań w walutach krajów Europejskiej Unii Monetarnej wyrażone w EUR.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO

a) wobec jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	–	–
b) wobec pozostałych jednostek	2 354 177	1 636 482
Należności od sektora finansowego razem	2 354 177	1 636 482

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

w tys. zł

Nota 19

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

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

1. Środki na rachunkach i depozyty	10 122 043	8 680 710
2. Inne zobowiązania (z tytułu)	66 811	66 780
– zobowiązań w drodze	66 811	66 780
3. Odsetki	114 927	168 565
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	10 303 781	8 916 055

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

1. Zobowiązania bieżące	1 585 045	1 235 390
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
a) do 1 miesiąca	5 035 957	4 725 833
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 715 907	1 371 442
	1 761 683	1 647 122



c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 233 511	1 482 613
d) powyżej 1 roku do 5 lat	324 629	224 603
e) powyżej 5 lat	227	53
f) dla których termin wymagalności upłynął	–	–
3. Odsetki	104 693	158 212
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego – lokaty oszczędnościowe razem	6 725 695	6 119 435

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

1. Zobowiązania bieżące	1 585 045	1 235 390
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	5 035 957	4 725 833
a) do 1 miesiąca	605 650	650 056
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 949 468	1 716 441
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 103 206	2 070 155
d) powyżej 1 roku do 5 lat	377 633	289 181
e) powyżej 5 lat	–	–
3. Odsetki	104 693	158 212
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego – lokaty oszczędnościowe razem	6 725 695	6 119 435

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

1. Zobowiązania bieżące	1 914 185	1 716 231
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
a) do 1 miesiąca	1 653 667	1 070 036
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 296 756	858 086
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	175 474	162 626
d) powyżej 1 roku do 5 lat	50 963	48 386
e) powyżej 5 lat	130 474	938
f) dla których termin wymagalności upłynął	–	–
3. Odsetki	–	–
	10 234	10 353
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego – pozostałe razem	3 578 086	2 796 620

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

1. Zobowiązania bieżące	1 914 185	1 716 231
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 653 667	1 070 036
a) do 1 miesiąca	1 097 789	737 738
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	330 493	245 362
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	94 681	82 897
d) powyżej 1 roku do 5 lat	130 704	4 039
e) powyżej 5 lat	–	–
3. Odsetki	10 234	10 353
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego – pozostałe razem	3 578 086	2 796 620

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

a. w walucie polskiej	9 155 571	7 937 321
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 148 210	978 734
b1. jednostka/waluta 1000/USD	150 544	149 022
tys. zł	624 502	522 174
b2. jednostka/waluta 1000/EUR	125 107	337
tys. zł	521 562	1 376
b3. jednostka/waluta 1000/DEM	–	216 027
tys. zł	–	451 821
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	2 146	3 363
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	10 303 781	8 916 055

Według stanu na 31.12.1998 r. kwota wykazana w pozycji „b2. jednostka/waluta 1000/EUR” dotyczy zobowiązań w ECU.
Według stanu na 31.12.1999 r. kwota wykazana w pozycji „b2. jednostka/waluta 1000/EUR” obejmuje kwoty zobowiązań w walutach krajów Europejskiej Unii Monetarnej wyrażone w EUR.



ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO		
a) wobec jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	–	–
b) wobec pozostałych jednostek	10 303 781	8 916 055
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego razem	10 303 781	8 916 055

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

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

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	–	–

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

Nota 21

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

1. Obligacji	–	–
2. Certyfikatów	–	–
3. Pozostałych (z tytułu)	15 000	–
– weksel własny	–	–
– KWIT-y	15 000	–
4. Odsetki	–	–
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych razem	15 000	–

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Stan na początek okresu	–	4 000
a) zwiększenia (z tytułu)	59 000	–
– emisji dłużnych papierów wartościowych – KWIT-y	59 000	–
b) zmniejszenia (z tytułu)	44 000	4 000
– wykupu	44 000	4 000
Stan na koniec okresu	15 000	0

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Dłużne papiery wartościowe wg rodzaju	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wykupu	Gwarancje, zabezpieczenia	Dodatkowe prawa

WYKAZ GRUP ZOBOWIĄZAŃ DŁUGOTERMINOWYCH ZABEZPIECZONYCH NA MAJĄTKU

Na dzień 31.12.1999 r. Grupa BSK nie posiadała zobowiązań długoterminowych zabezpieczonych na majątku.



w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 22

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASywa

1. Fundusze specjalne (z tytułu)	19 489	19 461
– Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	19 464	19 436
– Funduszu premiowego	25	25
2. Inne pasywa (z tytułu)	179 145	254 586
– rozrachunków międzybankowych	92 078	160 460
– rozrachunków z pracownikami	14	9
– rozrachunków publiczno-prawnych	24 424	32 538
– wierzycieli różnych	53 871	20 417
– rozrachunków z tytułu leasingu operacyjnego	–	36 406
– pozostałe	8 758	4 756
Fundusze specjalne i inne pasywa razem	198 634	274 047

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 23

KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE

a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	20 741	22 313
– rozliczenia międzyokresowe z tytułu kosztów działania	20 429	22 027
– prowizje do zapłacen	22	47
– rozliczenie zakupów	–	178
– pozostałe	290	61
b) przychody przyszłych okresów, w tym:	39 691	30 130
– niezrealizowane różnice kursowe	–	–
– nadwyżka wartości przedsiębiorstwa maklerskiego nad wartością aportu	–	–
– nadwyżka wartości środków przekazanych do Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. nad wartością aportu	12 247	12 247
– rozliczenie różnic z tytułu transakcji swap	2 412	2 620
– przychody pobrane z góry, w tym:	13 869	15 124
– z tytułu kredytu lombardowego	12	23
– z tytułu dyskonta weksli	4 623	4 904
– z tytułu skupionych wierzytelności	2 553	914
– z tytułu leasingu operacyjnego	6 681	5 403
– z tytułu leasingu finansowego	11 042	3 880
– pozostałe	121	139
c) przychody zastrzeżone (z tytułu)	182 234	192 454
– odsetek zastrzeżonych	137 989	120 133
– odsetek skapitalizowanych na podstawie umów	42 994	71 003
– odsetek skapitalizowanych od inwestycji centralnych	–	–
– prowizji do otrzymania	1 104	1 313
– pozostałe	147	5
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone razem	242 666	244 897

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 24

ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY

Stan rezerw na podatek dochodowy na początek okresu	27 079	33 116
a) zwiększenia (z tytułu)	50 460	27 706
– naliczenia rezerwy wg Noty 43	50 460	27 706
b) zmniejszenia (z tytułu)	14 612	33 743
– zmniejszenia rezerwy wg Noty 43	14 612	33 743
Stan rezerw na podatek dochodowy na koniec okresu	62 927	27 079



POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:

- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	11 226	6 965
- na ryzyko ogólne	62 000	37 000
- na wydatki IT roku 2000	-	5 000
- na roszczenia klientów	1 458	1 471
- na realizację prac rozwojowych	2 000	-
- na przewidywane straty z tytułu leasingu operacyjnego	1 344	-
Pozostałe rezerwy razem	78 028	50 436

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW

Stan rezerw na początek okresu	50 436	28 202
a) zwiększenia (z tytułu)	46 846	46 176
- odpisów w koszty	46 766	46 159
- przeniesień księgowych	80	17
b) wykorzystanie (z tytułu)	-	-
c) rozwiązanie (z tytułu)	19 254	23 942
- rozwiązania rezerw w dochody	19 254	23 942
- przeniesień księgowych	-	-
Stan rezerw na koniec okresu razem	78 028	50 436

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 25

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki w tys. zł	Waluta pożyczki	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporz.	Odsetki

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH

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

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

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	-	-

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

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	–	–

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	–	–

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	–	–

w tys. zł

Nota 28

KAPITAŁ AKCYJNY Wartość nominalna 1 akcji = 10 zł

Seria/emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji (szt.)	Wartość serii, emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
	na okaziciela	zwykłe	9 260 000	92 600		18.10.1991	18.10.1991
Liczba akcji razem			9 260 000				
Kapitał akcyjny razem				92 600			

W okresie 01.01.1999 – 31.12.1999 r. w kapitale akcyjnym Banku nie nastąpiły żadne zmiany.

STRUKTURA AKCJONARIATU

Nazwa akcjonariusza	Ilość akcji 31.12.1998	Udział w kapitale akcyjnym	Ilość akcji 31.12.1999	Udział w kapitale akcyjnym
Skarb Państwa	463 000	5,00%	463 000	5,00%
ING Bank N.V.	5 091 112	54,98%	5 091 112	54,98%
Franklin Resources Inc.	521 741	5,63%	0	0,00%
Emerging Markets Growth Fund.	0	0,00%	463 911	5,01%
Pozostali akcjonariusze	3 184 147	34,39%	3 241 977	35,01%
RAZEM	9 260 000	100,00%	9 260 000	100,00%



w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 29

KAPITAŁ ZAPASOWY

a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	–	–
b) utworzony ustawowo	36 056	34 298
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	–	–
d) z dopłat akcjonariuszy	–	–
e) inny	–	–
Kapitał zapasowy razem	36 056	34 298

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 30

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

– Fundusz Ogólnego Ryzyka	62 000	37 000
– Inne, w tym:	1 146 556	1 017 535
– kapitał rezerwowy	1 146 556	1 017 535
Pozostałe kapitały rezerwowe razem	1 208 556	1 054 535

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 31

NIEPODZIELONY ZYSK LUB NIEPOKRYTA STRATA Z LAT UBIEGŁYCH

a) niepodzielony zysk (wartość dodatnia)	–	1 341
b) niepokryta strata (wartość ujemna)	-4 294	–
Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	-4 294	1 341

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 32

WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI PODMIOTU DOMINUJĄCEGO

1. Fundusze własne		
a) Kapitał akcyjny	92 600	92 600
b) Kapitał zapasowy	35 858	34 169
c) Fundusz Ogólnego Ryzyka	62 000	37 000
d) Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	40 308	41 997
e) Pozostałe kapitały rezerwowe	1 146 095	1 017 235
f) Korekta funduszy o akcje i udziały w jednostkach finansowych	-18 415	-41 308
Fundusze własne razem	1 358 446	1 181 693
2. Aktywa ważone ryzykiem:		
a) Aktywa o stopie ryzyka 0%	4 129 097	1 188 232
b) Aktywa o stopie ryzyka 10%	–	2 986 030
c) Aktywa o stopie ryzyka 20%	1 451 500	130 982
d) Aktywa o stopie ryzyka 30%	–	835 989
e) Aktywa o stopie ryzyka 50%	224 878	255 998
f) Aktywa o stopie ryzyka 100%	9 108 214	6 873 571
3. Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem:		
a) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 0%	2 358 000	13 824
b) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 0,4%	555 266	–
c) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 0,8%	167 725	–
d) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 1%	832 254	–
e) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 2%	–	–
f) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 2,5%	149 310	–
g) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 4%	–	–
h) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 5%	504	–
i) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 10%	–	2 758
j) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 20%	51 523	3 139
k) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 30%	–	678
l) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 50%	188 105	52 206
m) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 100%	430 433	2 330 937

4. Aktywa i zobowiązania ważne ryzykiem razem	10 061 386	9 935 314
5. Współczynnik wypłacalności	13	12

Współczynnik wypłacalności na 31.12.1998 r. został obliczony zgodnie z Zarządzeniem Nr 7/93 Komisji Nadzoru Bankowego z 20 maja 1993 r. Dz. Urz. NBP nr 6/93, natomiast na 31.12.1999 r. zgodnie z Zarządzeniem nr 5/98 Komisji Nadzoru Bankowego z 2 grudnia 1998 r. Dz. Urz. NBP nr 26/98.

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

Fundusze podstawowe	1 337 212	1 181 433
1. Kapitał akcyjny	92 600	92 600
2. Kapitał zapasowy	36 056	34 298
3. Fundusz Ogólnego Ryzyka	62 000	37 000
4. Pozostałe kapitały rezerwowe	1 146 556	1 017 535
Fundusze uzupełniające	40 308	41 997
1. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	40 308	41 997
Niepodzielony wynik lat ubiegłych	-4 294	1 341
Zysk netto	205 597	194 735
Razem	1 578 823	1 419 506
Liczba akcji	9 260 000	9 260 000
Wartość księgową na 1 akcję w zł	170	153
Rozwodniona liczba akcji	-	-
Rozwodniona wartość księgową na 1 akcję w zł	-	-

w tys. zł

	31.12.1999	31.12.1998
	rok bieżący	rok poprzedni

Nota 33

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Gwarancje i poręczenia udzielone na rzecz:

a) jednostek zależnych	-	-
b) jednostek stowarzyszonych	205	-
c) jednostki dominującej	857	1 649
d) pozostałych jednostek	465 697	441 451
Udzielone gwarancje i poręczenia razem	466 759	443 100

Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

w tys. zł

	31.12.1999	31.12.1998
	rok bieżący	rok poprzedni

Nota 34

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK

1. Od sektora finansowego	124 441	208 629
2. Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 189 378	1 220 178
3. Od papierów wartościowych, w tym:	312 306	406 859
a) o stałej kwocie dochodu	312 306	406 859
b) o zmiennej kwocie dochodu	-	-
4. Pozostałe	9 075	54
Przychody z tytułu odsetek razem	1 635 200	1 835 720

w tys. zł

	31.12.1999	31.12.1998
	rok bieżący	rok poprzedni

Nota 35

KOSZTY ODSETEK

1. Od operacji z sektorem finansowym	172 291	162 809
2. Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym	781 854	979 052
3. Pozostałe	630	1 724
Koszty odsetek razem	954 775	1 143 585

w tys. zł

	31.12.1999	31.12.1998
	rok bieżący	rok poprzedni

Nota 36

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI

1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	337 362	262 821
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej	21 306	18 055
Przychody z tytułu prowizji razem	358 668	280 876



w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

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	-	-
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych razem	-	-

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 38

WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH

1. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi	98 053	13 363
a) przychody z operacji papierami wartościowymi	100 513	22 573
b) koszty operacji papierami wartościowymi	2 460	9 210
2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych	-5 843	145
Wynik na operacjach finansowych razem	92 210	13 508

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 39

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	26	5
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	38 163	2 007
c) z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	133	69
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	17	172
e) otrzymane darowizny	-	2
f) inne (z tytułu)	41 005	32 398
- przychodów z tyt. sprzed. wartości niem. i prawnych	7	-
- sprzedaży towarów i usług	6 650	7 331
- przychodów z tyt. zwrotu poniesionych kosztów sądowych	1 469	2 741
- innych pozostałych przychodów operacyjnych	6 772	11 186
- pozostałych przychodów operacyjnych BSK Leasing S.A.	26 107	11 140
Pozostałe przychody operacyjne razem	79 344	34 653

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

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	37 922	3 017
c) z tytułu odpisanych należności	359	57
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	91	1 368
e) przekazane darowizny	348	4 487
f) z tytułu nieplanowych odpisów amortyzacyjnych	13	92
g) inne (z tytułu)	7 707	13 099
- kosztów nakładów inwest. bez efektu gospodarczego	83	3 875
- kosztów z tyt. poniesionych kosztów sądowych	2 322	4 150
- innych kosztów operacyjnych	5 302	5 074
Pozostałe koszty operacyjne razem	46 440	22 120



w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni**Nota 41****KOSZTY DZIAŁANIA BANKU**

1. Wynagrodzenia	277 413	202 100
2. Świadczenia na rzecz pracowników	50 333	95 079
Razem wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	327 746	297 179
3. Koszty rzeczowe	59 678	31 559
4. Podatki i opłaty	3 158	3 141
5. Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	11 524	12 273
6. Pozostałe (z tytułu)	207 489	207 198
– kosztów utrzymania i wynajmu budynków	70 937	47 328
– usług obcych	136 552	159 870
Koszty działania Banku razem	609 595	551 350

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni**Nota 42****ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI**

1. Odpisy na rezerwy na:	414 752	269 467
– należności zagrożone	295 607	223 019
– należności w sytuacji normalnej	13 516	–
– należności pod obserwacją	58 038	–
– pozostałe aktywa/dłużnicy różni	2 613	669
– zobowiązania pozabilansowe	18 422	8 742
– ogólne ryzyko bankowe	25 000	37 000
– inne	540	37
– na przewidywane straty leasingu operacyjnego w BSK Leasing S.A.	1 016	–
2. Aktualizacja wartości:	18 815	12 909
– z tytułu deprecjacji majątku finansowego	17 778	12 909
– inne	1 037	–
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem	433 567	282 376

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni**Nota 43****ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIEJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI WARTOŚCI**

1. Rozwiązanie rezerw na:	284 310	172 346
– należności zagrożone	226 024	157 169
– należności w sytuacji normalnej	8 537	–
– należności pod obserwacją	34 801	–
– pozostałe aktywa/dłużnicy różni	696	629
– zobowiązania pozabilansowe	14 239	6 548
– inne	13	8 000
2. Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości:	8 658	4 319
– majątku finansowego	8 658	4 260
– inne	–	59
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości razem	292 968	176 665

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni**Nota 44****ZYSKI NADZWYCZAJNE**

a) losowe	373	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)	–	3
Zyski nadzwyczajne razem	373	980

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni**Nota 45****STRATY NADZWYCZAJNE**

a) losowe	210	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	210	670

Nota 46



PODATEK DOCHODOWY

1.	Zysk brutto (skonsolidowany)	346 592	303 361
2.	Korekty konsolidacyjne	-914	-
3.	Trwałe różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	85 092	-8 823
4.	Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	-126 934	17 757
5.	Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	-	-
	- straty z lat ubiegłych	-	-
6.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	309 196	317 712
6a.	Ujemna podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-4 919	-
7.	Podatek dochodowy według stawki	105 127	114 376
8.	Zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	611	563
9.	Podatek dochodowy należny	104 516	113 813
10.	Rezerwa na podatek dochodowy	35 848	-6 037
	- stan na początek okresu	27 079	33 116
	- zwiększenie	50 460	27 706
	- zmniejszenie	-14 612	-33 743
	- stan na koniec okresu	62 927	27 139
11.	Rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	263
	- stan na początek okresu	20	243
	- zwiększenie	-	20
	- zmniejszenie	20	243
	- stan na koniec okresu	-	20
12.	Podatek dochodowy współmierny do zysku (straty) brutto, wykazany w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	140 384	108 000

GŁÓWNE POZYCJE POWODUJĄCE RÓŻNICE POMIĘDZY PODSTAWĄ OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM A WYNIKIEM FINANSOWYM BRUTTO

1.	Zysk brutto	346 592	303 361
2.	Koszty i straty nieuznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu	549 883	230 900
	- odsetki naliczone do zaplacenja	-43 158	8 336
	- odpisy na rezerwy nie stanowiące KUP	486 444	152 088
	- darowizny na cele społeczne	297	3 755
	- amortyzacja majątku trw. objętego ulgą inwestycyjną	27 261	28 449
	- PFRON	761	-
	- niezrealizowane koszty dotyczące instrumentów finansowych zabezpieczających	2 660	3 263
	- koszty zaniechanych inwestycji	83	3 863
	- rezerwa na koszty działania Banku	35	-
	- odpisy na premie i nagrody	19 677	10 443
	- odpis na koszty doradztwa i konsultingu	-	9 407
	- ujemne różnice kursowe	31 044	-
	- zniżki wartości papierów wartościowych	435	1 062
	- koszty z tytułu niezrealizowanych dochodów odsetkowych	794	370
	- koszty reklamy ponad limit ustalony ustawą	5 431	-
	- koszty odsetkowe związane z zabezpieczeniem ryzyka kursowego	5 658	-
	- koszty realizowanych projektów	1 229	-
	- inne	11 232	9 864
3.	Przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do podstawy opodatkowania	500 617	152 454
	- odsetki naliczone do otrzymania	58 885	45 972
	- dywidendy	3 045	2 847
	- rozwiązanie rezerw, których utworzenie nie stanowiło KUP	372 191	70 918
	- rozwiązanie rezerwy na zastawy	-	6 000
	- niezrealizowane przychody dot. instrumentów finansowych zabezpieczających	34 510	7 124
	- rozwiązanie rezerwy na koszty informatyczne 2000 r.	9 541	3 000
	- rozliczenie opodatkowanych wcześniej odsetek skapitalizowanych	12 833	-
	- przychody z tytułu wyksięgowania zniżek wartości papierów wartościowych	1 050	803
	- inne	8 562	15 790



4. Inne zmiany podstawy opodatkowania przewidziane przepisami podatkowymi	-72 530	-69 193
- dochody pobrane z góry	5 154	1 477
- odsetki skapitalizowane	-5 171	13 244
- uprawdopodobnienie rezerw z okresów poprzednich	-29 698	-13 715
- darowizny na cele społeczne	-3 297	-3 755
- premia od ulgi inwestycyjnej wykorzystanej w latach ubiegłych	-9 522	-24 053
- odpis na premie dla pracowników dotyczące roku ub., wypłacone w roku bież.	-9 878	-20 045
- ulga inwestycyjna	-29 947	-19 044
- różnica między amortyzacją memoriałową a podatkową	9 468	-
- pozostałe	361	-3 302
5. Podstawa opodatkowania	304 277	317 712
6. Podatek dochodowy - 36% w 1998	-	114 376
- 34% w 1999	105 127	-
7. Podatek potrącony od otrzymanych dywidend	611	569
8. Podatek dochodowy - zobowiązanie wobec budżetu	104 516	113 807

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

1. Podatek dochodowy - zobowiązanie wobec budżetu	104 516	113 807
2. Podatek potrącony od otrzymanych dywidend	611	569
3. Przepisy podatkowe	-	65
4. Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	35 808	-5 795
5. Rozliczona rezerwa na podatek dochodowy	60	-20
6. Razem obciążenia zysku brutto	140 995	108 626

RÓŻNICE MIĘDZY PODATKIEM DOCHODOWYM WYKAZANYM W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT A PODATKIEM USTALONYM OD PODSTAWY OPODATKOWANIA - DOTYCZY PODMIOTU DOMINUJĄCEGO

1. Odliczenia od dochodu z tytułu ulgi inwestycyjnej	29 947	19 044
2. Odliczenia z tytułu premii od ulgi inwest.	9 522	24 053
3. Darowizny przekazane na cele społeczne	3 297	3 755
4. Odliczenia od podatku - podatek potrącony od otrzymanych dywidend	611	569
5. Przyszłe zobowiązania z tyt. pod. dochod. (dodatnie różnice przejściowe)	492 786	402 029
5.1 odsetki naliczone do otrzymania	281 967	226 026
5.2 niezamortyzowany majątek trwały objęty ulg. inwest.	156 683	154 239
5.3 niezrealizowane dodatnie różnice kursowe	-	8 306
5.4 koszty odsetkowe zapłacone z góry	-	5 658
5.5 niezrealizowane przychody dot. instrumentów finansowych zabezpieczających	40 802	7 800
5.6 rozliczenie w czasie opłaty rocznej na BFG	-	-
5.7 rozliczenie w czasie premii od ulgi inwestycyjnej	-	-
5.8 różnica między amortyzacją memoriałową a podatkową	13 334	-
5.9 pozostałe	-	-
6. Przyszłe należności z tyt. pod. dochod. (ujemne różnice przejściowe)	277 019	322 444
6.1 naliczone odsetki do zapłacenia	131 312	174 731
6.2 odpisy na rezerwy na należności	46 697	63 899
6.3 odsetki pobrane z góry	46 976	64 066
6.4 odpisy na wypł. nagród i premii	19 669	10 443
6.5 odpis na koszty informatyczne 2000 r.	-	5 000
6.6 niezrealizowane ujemne różnice kursowe	22 737	-
6.7 niezrealizowane koszty dotyczące instrumentów finansowych zabezpieczających	3 989	4 024
6.8 rezerwa na koszty działania Banku	35	-
6.9 pozostałe	5 604	281
7. Podstawa do nalicz. rezerwy na odroczony pod. dochod.	206 101	79 585
8. Rezerwa na odroczony podatek dochodowy 1998 rok - 34%	-	27 059
1999 rok - 30%	65 056	-
9. Obniżenie rezerwy na odr. podatek z tyt. zmiany stawki podatkowej	3 186	1 840
10. Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych	55	112

W 1999 r. Bank odprowadził do budżetu 8 650 tys. PLN z tytułu likwidacji Funduszu Ogólnego Ryzyka.

Pozostałą do rozliczenia kwotę 8 650 tys. PLN Bank odprowadzi do budżetu do końca 2000 roku.

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

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni**Nota 47****POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)**

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

- korekty podatku dochodowego za 1997	-	65
- podatku potrąconego od otrzymanych dywidend	611	569
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) razem	611	634

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni**Nota 48****DANE DO OBLICZENIA ZYSKU (STRATY) NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ
ORAZ ROZWODNIONEJ WARTOŚCI KSIĘGOWEJ NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ**

1. Zysk netto (za 12 miesięcy)	205 597	194 735
2. Liczba akcji	9 260 000	9 260 000
3. Zysk na 1 akcję (w zł)	22	21
4. Rozwodniona liczba akcji	-	-
5. Zysk na 1 rozwodnioną akcję (w zł)	-	-

ZYSK (STRATA) NETTO

a) zysk (strata) netto jednostki dominującej (po korektach konsolidacyjnych)	198 875	197 529
b) zyski (straty) netto jednostek zależnych (po korektach konsolidacyjnych)	6 722	-2 794
c) zyski (straty) netto jednostek stowarzyszonych (po korektach konsolidacyjnych)	-	-
Zysk (strata) netto	205 597	194 735

SEGMENTACJA ZYSKU (STRATY) NETTO

a) działalność bankowa	198 875	197 529
b) działalność maklerska	5 514	642
c) działalność leasingowa	1 208	-3 436
Zysk (strata) netto	205 597	194 735

Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku przepływu środków pieniężnych

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni**Nota 49****PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH****Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ – POZOSTAŁE KOREKTY**

1. Zmiana stanu aktywów do zbycia	-39	1 394
2. Zmiana stanu pozostałych aktywów	-42 801	-6 814
3. Zmiana stanu pozostałych pasywów, w tym:	-70 525	-208 496
- zmiana stanów rozliczeń międzybankowych	-68 382	-146 788
- zmiana stanów rozliczeń międzyoddziałowych	5 013	-47 410
- pozostałe	-7 156	-14 298
4. Odsetki naliczone niezrealizowane od lokacyjnych papierów wartościowych	-74 101	-48 712
5. Dyskonto naliczone niezrealizowane od lokacyjnych PW	-13 329	-
6. Rozliczona premia od lokacyjnych PW	13 222	-
7. Rozliczone dyskonto z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	1 131	-
8. Zmiana stanu rezerw na lokacyjne papiery wartościowe	-3 884	9 913
9. Zmiana stanu premii od lokacyjnych papierów wartościowych	-	1 647
10. Przejęcie akcji restrukturyzowanych podmiotów gospodarczych	-	-353
11. Odpis z zysku na ZFŚS	-3 000	-3 000
12. Darowizny gotówkowe na cele społeczne	2 640	2 804
13. Pozostałe	-3 240	3 794
Pozostałe korekty z przepływów środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-193 926	-247 823



w tys. zł

	31.12.1999	31.12.1998
	rok bieżący	rok poprzedni

Nota 50

PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ – POZOSTAŁE WPŁYWY		
1. Odsetki zrealizowane od lokacyjnych papierów wartościowych	148 411	369 325
2. Dyskonto zrealizowane od lokacyjnych papierów wartościowych	63 653	–
3. Dywidendy związane z działalnością inwestycyjną	2 874	2 818
4. Pozostałe	–	-1 278
Pozostałe wpływy z przepływów środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	214 938	370 865

w tys. zł

	31.12.1999	31.12.1998
	rok bieżący	rok poprzedni

Nota 51

PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ – POZOSTAŁE WYDATKI		
1. Zaliczki na poczet inwestycji	-2 274	-5 857
2. Zaliczki na poczet inwestycyjnych zakupów wartości niematerialnych i prawnych	–	-110
3. Odsetki zakupione w cenie nabycia dłużnych papierów wartościowych lokacyjnych	-5 431	-11 653
4. Premia zrealizowana od lokacyjnych papierów wartościowych	–	-443
Pozostałe wydatki z przepływów środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-7 705	-18 063

w tys. zł

	31.12.1999	31.12.1998
	rok bieżący	rok poprzedni

Nota 52

PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ – POZOSTAŁE WPŁYWY		
1. Różnice kursowe	–	167
2. Pozostałe	–	–
Pozostałe wpływy z przepływów środków pieniężnych z działalności finansowej	–	167

w tys. zł

	31.12.1999	31.12.1998
	rok bieżący	rok poprzedni

Nota 53

PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ – POZOSTAŁE WYDATKI		
1. Odsetki od kredytu refinansowego	-1 455	-12 494
2. Odsetki od kredytu lombardowego	-203	-790
3. Odsetki od pozostałych kredytów długoterminowych	-2 576	–
4. Rozliczone dyskonto z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	-1 231	–
5. Różnice kursowe	-170	–
Pozostałe wydatki z przepływów środków pieniężnych z działalności finansowej	-5 635	-13 284

w tys. zł

	01.01.1999	01.01.1998
	rok bieżący	rok poprzedni

Nota 54

ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU		
1. Gotówka i inne środki pieniężne, w tym:	277 928	343 208
– gotówka w kasie	275 707	340 323
– znaki wartościowe	1 294	877
– czeki bankierskie	799	897
– czeki podróźnicze	128	1 018
– złoto i inne metale szlachetne	–	93
2. Rachunek bieżący w NBP	369 499	243 985



3. Rezerwa obowiązkowa	-	-
4. Operacje otwartego rynku (zakup aukcyjny)	-	336 146
5. Rachunki bieżące w innych bankach	39 619	44 760
6. Środki w funduszu gwarantowania transakcji giełdowych	2 492	1 404
Środki pieniężne razem	689 538	969 503
	31.12.1999	31.12.1998
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	rok bieżący	rok poprzedni
1. Gotówka i inne środki pieniężne, w tym:	498 045	277 928
– gotówka w kasie	496 049	275 707
– znaki wartościowe	1 239	1 294
– czeki bankierskie	517	799
– czeki podróżnicze	240	128
– złoto i inne metale szlachetne	-	-
2. Rachunek bieżący w NBP	453 921	369 499
3. Rezerwa obowiązkowa	-	-
4. Operacje otwartego rynku (zakup aukcyjny)	-	-
5. Rachunki bieżące w innych bankach	151 024	39 619
6. Środki w funduszu gwarantowania transakcji giełdowych	1 871	2 492
Środki pieniężne razem	1 104 861	689 538

Objaśnienie podziału działalności Banku na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową

Działalność operacyjna dotyczy podstawowego obszaru działalności Banku, 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 Banku, uzyskiwane np. poprzez zaciąganie długoterminowych kredytów i pożyczek wobec banków i pozostałych podmiotów finansowych.

Wydatki z działalności finansowej dotyczą wydatków związanych ze spłatą przez Bank 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 31.12.1999 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 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 339 462 tys. zł.

W 1999 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 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 203 677 tys. zł w stosunku do jednego podmiotu. W 1999 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.

Branże i działy gospodarki narodowej (wg klas europejskiej klasyfikacji działalności gospodarczej)	Zaangażowanie ogółem (bilansowe) w tys. zł		Struktura %	
	31.12.1998	31.12.1999	1998	1999
Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	50 144	70 181	0,85	0,89
Górnictwo węgla kamiennego i brunatnego	137 408	143 158	2,34	1,82
Pozostałe górnictwo i kopalnictwo	3 238	4 500	0,06	0,06
Produkcja art. spożywczych i napojów	586 283	858 856	9,97	10,90
Przemysł włókienniczy	28 156	42 049	0,48	0,53
Przemysł odzieżowy i skórzany	48 556	65 251	0,83	0,83
Przemysł drzewny i papierniczy	98 937	136 869	1,68	1,74
Działalność wydawnicza	10 264	24 031	0,17	0,31
Przemysł paliw	165 082	133 730	2,81	1,70
Przemysł chemiczny	364 628	372 765	6,20	4,73
Przemysł gumowy	56 917	76 464	0,97	0,97
Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	53 127	57 103	0,90	0,72
Produkcja metali	624 299	650 301	10,62	8,25
Produkcja metalowych wyrobów gotowych	113 486	176 655	1,93	2,24
Przemysł maszynowy	102 096	111 378	1,74	1,41
Przemysł elektroniczny	99 959	121 028	1,70	1,54
Przemysł precyzyjny	11 854	23 363	0,20	0,30
Przemysł środków transportu	324 420	377 319	5,52	4,79
Przemysł meblowy	40 231	46 311	0,68	0,60
Zagospodarowanie odpadów	10 648	12 844	0,18	0,16
Przemysł energetyczny	543 656	802 814	9,25	10,19
Pobór, oczyszczanie i rozprowadzanie wody	21 283	3 358	0,36	0,04
Budownictwo	279 235	469 593	4,75	5,96
Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mech.	183 514	270 516	3,12	3,43



Handel	589 615	1 046 941	10,03	13,29
Hotele i restauracje	8 377	11 090	0,14	0,14
Transport	123 800	176 787	2,11	2,24
Poczta i telekomunikacja	435 607	406 689	7,41	5,16
Pośrednictwo finansowe, ubezpieczenia	211 811	424 708	3,59	5,39
Obsługa nieruchomości, wynajem sprzętu	14 675	33 546	0,25	0,06
Prowadzenie prac badawczo-rozwojowych	6 172	6 031	0,11	0,08
Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	11 317	21 053	0,19	0,27
Administracja publiczna i obrona narodowa	483 535	599 642	8,23	7,61
Edukacja	635	460	0,01	0,01
Ochrona zdrowia i opieka socjalna	22 446	48 956	0,38	1,62
Pozostała działalność usługowa, komun. i socjal.	948	501	0,02	0,01
Działalność związana z rekreacją i sportem	9 431	14 304	0,16	0,18
Pozostałe	3 278	37 787	0,06	0,47
Razem	5 879 065	7 878 932	100,00	100,00

Ocena ryzyka poszczególnych zaangażowań i wynikająca z nich systematyczna ocena ryzyka kredytowego jest odzwierciedlona w klasyfikacji do poszczególnych kategorii ryzyka i wielkości utworzonych rezerw. Zgodnie z polityką kredytową, spłaty udzielonych kredytów zabezpieczone są zabezpieczeniami ustanowionymi na rachunkach kredytobiorców oraz zabezpieczeniami na majątku kredytobiorców. Dla szacowania rezerw celowych na należności zagrożone brane są pod uwagę jedynie zabezpieczenia określone w Uchwale Nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Wartość tych zabezpieczeń na dzień 31.12.1999 r. wynosi 1 136 090 tys. zł, natomiast na dzień 31.12.1998 r. wynosiła 238 931 tys. zł.

Według stanu na dzień 31.12.1999 r. wystawiono 7 076 tytułów egzekucyjnych na łączną kwotę 379 139 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 operacje na instrumentach finansowych wykonywane były przez BSK SA.

Rodzaj instrumentu	Transakcje typu walutowego			
	Kupno		Sprzedaż	
	31.12.1998	31.12.1999	31.12.1998	31.12.1999
Forex spot	188 197	145 587	188 139	145 281
Forex forward	260 268	1 186 524	256 279	1 145 184
Forward - Walutowa Transakcja Terminowa (WTT)	4 433	7 978	3 942	7 842
Forward Zabezpieczenie Ryzyka Kursowego (ZRK)	68 978	384 805	69 418	381 682

Transakcje na stopę procentową

Rodzaj instrumentu	Zaangażowanie wg kwoty nominalnej	
	31.12.1998	31.12.1999
Interest Rate Swaps	177 418	167 725



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 66 769 tys. zł, a po stronie złote i dewizy do wydania 66 648 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 78 818 tys. zł, a po stronie złote i dewizy do wydania 78 633 tys. zł.

Zgodnie z zasadami rachunkowości przyjętymi przez Bank, transakcje zostały wycenione do ceny rynkowej. Według stanu na dzień 31.12.1999 r. w rachunku zysków i strat w pozycji wynik z pozycji wymiany wykazano niezrealizowane zyski z tych transakcji w wysokości 289 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 15.02.2000 r. Zgodnie z zasadami rachunkowości przyjętymi przez Bank, transakcje zostały wycenione do ceny rynkowej. Według stanu na dzień 31.12.1999 r. w rachunku zysków i strat w pozycji wynik z pozycji wymiany wykazano niezrealizowane zyski z tych transakcji w wysokości 36 180 tys. zł.

Walutowe Transakcje Terminowe

Walutowe Transakcje Terminowe są operacjami walutowymi typu forward, oferowanymi klientom Banku dla zabezpieczenia ryzyka kursowego związanego z przyszłymi płatnościami walutowymi klienta. Operacje zaewidencjonowane w księgach Banku są operacjami o terminach zapadalności do 31.01.2001 r. Realizacja transakcji polega na dostawie instrumentu bazowego. Zgodnie z zasadami rachunkowości przyjętymi przez Bank, transakcje zostały wycenione do ceny rynkowej. Według stanu na dzień 31.12.1999 r. w rachunku zysków i strat w pozycji wynik z pozycji wymiany wykazano niezrealizowane straty z tych transakcji w wysokości 61 tys. zł. Na dzień 31.12.1999 r. kwota 551 tys. zł stanowiła zabezpieczenie Walutowych Transakcji Terminowych.

Zabezpieczenie Ryzyka Kursowego (ZRK)

Operacje Zabezpieczenia Ryzyka Kursowego są operacjami walutowymi typu forward, oferowanymi klientom Banku dla zabezpieczenia ryzyka kursowego związanego z przyszłymi płatnościami walutowymi klienta. Operacje zaewidencjonowane w księgach Banku są operacjami o terminach zapadalności do 29.01.2001 r. Realizacja transakcji polega na dostawie różnicy pomiędzy ceną instrumentu bazowego określoną umową ZRK a faktyczną wartością transakcji w przyszłości. Zgodnie z zasadami rachunkowości przyjętymi przez Bank, transakcje zostały wycenione do ceny rynkowej. Według stanu na dzień 31.12.1999 r. w rachunku zysków i strat w pozycji wynik z pozycji wymiany wykazano niezrealizowane zyski z tych transakcji w wysokości 1 930 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 EUR o stałym oprocentowaniu, zawarto transakcję na stopę procentową typu swap o wartości nominalnej, która na dzień 31 grudnia 1999 roku wynosiła 167 725 tys. zł z terminem zapadalności w 2008 r. Zgodnie z tą umową, Bank płaci odsetki według stałej stopy procentowej w zamian za odsetki o zmiennej stopie procentowej.

Wartość nominalna kontraktu ulega amortyzacji wraz ze spłatą kredytu. Odsetki są wymieniane w okresach półrocznych zgodnych z datą otrzymania odsetek z tytułu udzielonego kredytu.

Według stanu na dzień 31.12.1999 r., zgodnie z przyjętymi przez Bank 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 naliczania odsetek zaewidencjonowano w księgach rachunkowych Banku odsetki do otrzymania w wysokości 1 037 tys. zł i odsetki do zapłacenia w wysokości 1 897 tys. zł.

3.1. Informacja o gwarancjach emisji udzielonych innym emitentom

W Grupie BSK gwarantem emisji był wyłącznie podmiot dominujący.

W okresie 16.02.1998 r. - 28.02.2000 r. Bank Śląski S.A. działa jako dealer i pełnomocnik ds. emisji i płatności Komercyjnych Weksli Inwestycyjno-Terminowych dla Firmy Handlowej „KrakChemia” 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 31.12.1999 r. nie występuje potencjalne zobowiązanie z tytułu objęcia emisji KWIT.

W okresie 19.03.1998 r. - 19.09.2000 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 40 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 31.12.1999 r. wartość emisji KWIT objęta przez Bank w ramach underwritingu wyniosła 2 585 tys. zł.

W okresie 25.11.1998 r. - 25.04.2000 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 31.12.1999 r. wartość emisji KWIT objęta przez Bank w ramach underwritingu wyniosła 6 280 tys. zł.

W okresie 15.01.1999 r. - 13.01.2000 r. Bank Śląski S.A. działa jako dealer i pełnomocnik ds. emisji i płatności Komercyjnych Weksli Inwestycyjno-Terminowych dla Daewoo Electronics Manufacturing Poland Sp. z o.o. w Pruszkowie na ogólną kwotę 70 mln zł. Jednocześnie Bank zobowiązał się do zakupu KWIT, na które nie pozyskano innych inwestorów, o wartości nominalnej nie większej niż 7 mln zł. Według stanu na 31.12.1999 r. emisja KWIT objęta przez Bank w ramach underwritingu wyniosła 7 790 tys. zł. Pozostała część została sprzedana innym inwestorom. W związku z powyższym według stanu na 31.12.1999 r. nie istnieje potencjalne zobowiązanie z tytułu objęcia emisji KWIT.

W okresie od 24.09.1999 r. do 24.09.2000 r. Bank Śląski działa jako dealer i pełnomocnik ds. emisji i płatności Komercyjnych Weksli Inwestycyjno-Terminowych dla Firmy FINPLUS Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie na ogólną kwotę 6 mln zł. Jednocześnie Bank zobowiązał się do zakupu KWIT, na które nie pozyskano innych inwestorów, o wartości nominalnej nie wyższej niż 6 000 tys. zł.

Według stanu na 31.12.1999 r. wartość zobowiązania z tytułu objęcia emisji KWIT wyniosła 3 000 tys. zł.

3.2. Informacja o innych zobowiązaniach warunkowych udzielonych i otrzymanych

Według stanu na 31.12.1999 r. Grupa BSK posiadała zobowiązania warunkowe udzielone o wartości 2 716 427 tys. zł, z czego:

- kwotę 2 249 668 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 466 759 tys. zł stanowiły zobowiązania o charakterze gwarancyjnym.

Na zobowiązania warunkowe obciążone ryzykiem sytuacji zagrożonej klienta zostały utworzone rezerwy w wysokości 11 226 tys. zł.

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

Według stanu na 31.12.1999 r. Grupa BSK otrzymała zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym o wartości 111 868 tys. zł, w której 88 205 tys. zł stanowią gwarancje otrzymane jako zabezpieczenie pomniejszające podstawę tworzenia rezerw celowych.

W pozycji inne zobowiązania pozabilansowe w wysokości 1 108 692 tys. zł kwota 12 097 tys. zł nie stanowi zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych.



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

Na dzień 31.12.1999 r. Grupa BSK nie posiada takich zobowiązań.

5. Działalność zaniechana

W 1999 r. nie zaniechano żadnej formy działalności. W 2000 r. nie przewiduje się zaniechania żadnej formy działalności.

6. Informacje o nakładach na inwestycje

W 1999 r. w Grupie BSK nakłady na inwestycje wyniosły 353 557 tys. zł.

W 2000 r. planowane są nakłady inwestycyjne w wysokości 258 424 tys. zł.

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

7.1. Informacje dotyczące znaczących transakcji z podmiotami powiązаныmi

W 1999 r. podmioty Grupy BSK przeprowadziły następujące wzajemne transakcje:

Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A.

Bank przyjmuje depozyty Domu Maklerskiego BSK SA na lokaty krótkoterminowe (overnight, kilkudniowe) na zasadach ogólnych. Liczba transakcji tego typu jest bardzo duża, a rozkład kwot lokowanych wynosił w 1999 roku od 682 zł do 163 398 tys. zł. Średnio w ciągu roku lokowane dziennie w Banku środki wynosiły 52 638 tys. zł. Dom Maklerski BSK SA dokonuje również zakupów bonów skarbowych za pośrednictwem Banku.

W okresie od 01.01.1999 r. do 31.12.1999 r. dokonano 8 operacji kupna na łączną kwotę 18 012 tys. zł oraz 12 operacji sprzedaży o łącznej wartości 25 188 tys. zł.

W drugiej połowie 1999 roku Dom Maklerski dokonał za pośrednictwem Banku 16 operacji kupna KWIT-ów o łącznej wartości 27 563 tys. zł oraz 15 operacji sprzedaży KWIT-ów o wartości 25 424 tys. zł.

Zmianie nie uległa kwota zadłużania się w rachunku bieżącym przez Dom Maklerski BSK SA w Banku i w dalszym ciągu wynosi 50 000 tys. zł. W okresie 01.01.1999 r. - 31.12.1999 r. limit zadłużenia w rachunku bieżącym nie był wykorzystany.

BSK Leasing S.A.

Bank ustalił limit dla zaangażowania kredytowego w BSK Leasing S.A. Według stanu na 31.12.1999 r. wartość niewykorzystanego limitu wynosi 65 753 tys. zł. W okresie od 01.01.1999 r. do 31.12.1999 r. Bank Śląski udzielił spółce BSK Leasing S.A. 89 kredytów, co łącznie z umowami kontynuowanymi z poprzednich okresów stanowi na 31.12.1999 r. wartość 236 455 tys. zł.

Kwota pojedynczego kredytu kształtowała się od 9 tys. zł do 34 789 tys. zł.

W dniu 14 czerwca 1999 r. w wyniku podpisanej z BSK Leasing S.A. (spółka w 100% zależna od BSK SA) umowy Bank Śląski S.A. dokonał zbycia 150 udziałów BSK Konsulting Sp. z o.o. (spółki w 100% zależnej od BSK SA) za łączną kwotę 12 tys. zł.

W okresie od 01.01.1999 r. do 31.12.1999 r. BSK Leasing S.A. podpisał trzy umowy leasingowe z Bankiem Śląskim na łączną kwotę 2 771 tys. zł.

ING BSK Asset Management SA

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe za pośrednictwem ING BSK Asset Management SA w spółce ING BSK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA w Katowicach. Bank prowadzi rachunki bieżące i terminowe dla ww. Spółki oraz rachunki dla funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, a także pełni funkcję dystrybutora jednostek uczestnictwa dla funduszy, Agentą Transferowego i Banku Depozytariusza.

W okresie 01.01.1999 r. - 31.12.1999 r. Bank nabył jednostki uczestnictwa w ING Funduszu Gotówkowym na łączną kwotę 2 014 tys. zł oraz w ING Fundusz Obligacji na łączną kwotę 2 014 tys. zł.

Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.

W dniu 24 maja 1999 roku Sąd Rejonowy Wydział VII Gospodarczo-Rejestrowy w Katowicach zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego spółki zależnej Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. w Katowicach o kwotę 51 566 tys. zł. W wyniku podwyższenia, kapitał zakładowy Spółki wynosi 91 791 tys. zł. Zaangażowanie Banku wynosi 55 075 tys. zł co stanowi 60% kapitału zakładowego.

W 1999 r. kontynuowane są ze Spółką 4 umowy kredytowe na udzielenie kredytu, których łączna wartość wg stanu na 31.12.1999 r. wynosi 138 160 tys. zł.

W 1999 r. Bank zawarł ze Spółką umowy transakcji instrumentami finansowymi:

Walutowa Transakcja Terminowa (WTT) – 12 transakcji z datą zapadalności od 29.02.2000 r. do 31.01.2001 r. na kwotę 45 tys. USD każda, łącznie 540 tys. USD, co według kursu transakcji stanowi 2 240 tys. zł, Transakcje



Zabezpieczenia Ryzyka Kursowego – 13 transakcji z datą zapadalności od 27.01.2000 r. do 29.01.2001 r. na kwoty od 75 tys. DEM do 80 tys. DEM, łącznie 995 tys. DEM, co według kursu transakcji wynosi 2 417 tys. zł. Według stanu na 31.12.1999 r. Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. posiada należności wobec BSK Leasing S.A. w wysokości 9 tys. zł.

ING

Bank Śląski S.A. dokonuje 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 kilku mln zł do kilkudziesięciu mln zł oraz operacje Forex SPOT i Forex Forward.

W okresie 01.01.1999 r. do 31.12.1999 r. czynna była umowa z ING Amsterdam na depozyty na zabezpieczenie ryzyka kursowego kredytów udzielonych w EUR:

– na okres 16.06.1998 – 18.10.2000 r. na kwotę 45 mln EUR o zmiennej stopie oprocentowania, dla którego rzeczywista stopa jest ustalana w okresach półrocznych 16.04 i 16.10.

W dniu 17 czerwca 1999 r. została podpisana umowa o udzielenie kredytu dla BSK SA przez konsorcjum zorganizowane przez ING Bank N.V. w wysokości 75 mln EUR.

Uruchomienie kredytu nastąpiło 13 lipca 1999 roku.

W dniu 29 września 1999 r. została podpisana „Generalna Umowa Leasingowa” pomiędzy ING Lease (Polska) Sp. z o.o. a Bankiem Śląskim Spółka Akcyjna w Katowicach, maksymalna kwota kontraktu została określona na 48 000 tys. zł.

Dom Maklerski posiada rachunek bieżący w Oddziale ING Bank N.V. w Warszawie, gdzie deponuje na lokatach krótkoterminowych środki z rachunku bieżącego. Liczba założonych lokat krótkoterminowych jest duża, a rozpiętość transakcji za okres sprawozdawczy wynosiła od 3 095 tys. zł do 8 960 tys. zł.

Ponadto Dom Maklerski pośredniczył w zawarciu przez ING Bank 2 transakcji pakietowych na rynku CeTo o łącznej wartości 6 235 tys. zł.

Wg stanu na 31.12.1999 r. BSK Leasing posiada zobowiązanie z tytułu kredytów dla ING Lease (Polska) Sp. z o.o. w wysokości 65 tys. zł.

Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden S.A.

W okresie 01.01.1999 r. – 31.12.1999 r. Bank zakupił akcje Towarzystwa o wartości 30 000 tys. zł. Ponadto Bank zawarł umowę agencyjną z PTE NN SA o świadczenie usług w zakresie pośrednictwa ubezpieczeń emerytalnych.

FINPLUS Sp. z o.o.

W dniu 16.04.1999 r. została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym (XVI Wydział Gospodarczy Rejestrowy) w Warszawie pod numerem RHB 56626 Spółka „FINPLUS” Sp. z o.o. Akt notarialny założenia Spółki podpisano 22.10.1998 r.

W dniu 25 maja 1999 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Spółki FINPLUS Sp. z o.o. podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego o kwotę 2 400 tys. zł. Bank Śląski S.A. objął po zarejestrowaniu 12 000 udziałów za 1 200 tys. zł i łącznie posiada 24 000 udziałów o wartości 2 400 tys. zł, co stanowi 50% kapitału zakładowego Spółki.

eService – Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych SA

W dniu 06.10.1999 r. zostało zarejestrowane w Sądzie Rejonowym (XVI Wydział Gospodarczy Rejestrowy) w Warszawie pod numerem RHB 58127 Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService SA. Akt notarialny założenia Spółki podpisano 13.08.1999 r.

Kapitał akcyjny Spółki wynosi 16 000 tys. zł. Bank posiada akcje o wartości 8 000 tys. zł, co stanowi 50% kapitału akcyjnego Spółki.

7.2. Dane liczbowe, dotyczące spółek Grupy BSK

Nazwa podmiotu	Rodzaj powiązania kapitałowego	Procentowy udział w kapitale spółki	w tys. zł			
			Należności BSK SA		Zobowiązania BSK SA	
			31.12.1998	31.12.1999	31.12.1998	31.12.1999
ING	podmiot dominujący	54,98	204 736	171 475	258 159	538 444
BSK Leasing S.A.	podmiot zależny	100,00	121 043	236 850	2 009	16 339
Dom Maklerski BSK SA	podmiot zależny	100,00	-	-	21 468	59 387
Centrum BSK Sp. z o.o.	podmiot zależny	60,00	90 257	138 214	1 508	19 879
ING BSK Asset Management SA	podmiot stowarzyszony	50,00	-	-	4	3
PTE NN SA	podmiot stowarzyszony	20,00	-	-	-	-
Rafameł SA	podmiot stowarzyszony	37,50	1 453	1 019	4	-
Finplus Sp. z o.o.	podmiot stowarzyszony	50,00	-	2 292	-	2
eService S.A.	podmiot stowarzyszony	50,00	-	-	-	8 197
BSK Konsulting Sp. z o.o.	podmiot zależny	100,00	100	-	13	-



Stan zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych (pozabilansowych):

Nazwa podmiotu	Rodzaj powiązania kapitałowego	Procentowy udział w kapitale spółki	w tys. zł	
			Zobowiązania warunkowe udzielone przez BSK SA	
			31.12.1998	31.12.1999
ING	podmiot dominujący	54,98	583 349	343 077
BSK Leasing S.A.	podmiot zależny	100,00	176 298	65 753
Dom Maklerski BSK SA	podmiot zależny	100,00	50 000	50 000
Centrum BSK Sp. z o.o.	podmiot zależny	60,00	206 399	149 583
ING BSK Asset Management SA	podmiot stowarzyszony	50,00	-	-
PTE NN SA	podmiot stowarzyszony	20,00	-	-
Rafamet SA	podmiot stowarzyszony	37,50	-	-
Finplus Sp. z o.o.	podmiot stowarzyszony	50,00	-	5 708
eService S.A.	podmiot stowarzyszony	50,00	-	-
BSK Konsulting Sp. z o.o.	podmiot zależny	100,00	0	-

7.3. Eliminacje i korekty konsolidacyjne

Tytuł operacji	kwota w tys. zł	
	31.12.1999	31.12.1998
Eliminacje konsolidacyjne		
Eliminacja rachunku bieżącego DM w BSK	374	1 427
Eliminacja rachunku bieżącego BSK w DM	271	
Eliminacja rachunku terminowego DM w BSK	58 972	20 033
Eliminacja udziału BSK w kapitale DM	26 000	26 000
Eliminacja rachunków bieżących i pomocniczych BSK Leasing w BSK	1 170	539
Eliminacja rachunku terminowego BSK Leasing w BSK	15 169	1 469
Eliminacja udziału BSK w kapitale BSK Leasing	4 500	4 500
Eliminacja pozostałych wzajemnych należności i zobowiązań	192	
Eliminacja wzajemnych rozliczeń międzyokresowych		690
Eliminacja innych aktywów		690
Eliminacja linii kredytowych przyznanych DM przez BSK	50 000	50 000
Eliminacja linii kredytowych przyznanych BSK Leasing przez BSK	65 753	176 298
Eliminacja kredytów udzielonych przez BSK dla BSK Leasing	236 455	120 836
Eliminacja odsetek od kredytów udzielonych przez BSK dla BSK Leasing	395	180
Eliminacja odsetek z tytułu lokat BSK Leasing w BSK	9	
Eliminacja odsetek z tytułu lokat i rachunków bieżących DM w BSK	41	8
Eliminacja prowizji otrzymanych i zapłaconych w operacjach pomiędzy jednostkami Grupy BSK	1 446	2 599
Eliminacja kosztów działania jednostek zależnych i pozostałych przychodów operacyjnych w Banku	2 990	3 269
Eliminacja kosztów i przychodów odsetkowych w rachunku zysków i strat	16 464	10 343
Korekty konsolidacyjne		
Korekta aportu wniesionego przez BSK do DM		
- przychody przyszłych okresów	1 619	1 619
- koszty amortyzacji	414	650
- wynik lat ubiegłych	2 033	1 341
- środki trwałe - wartość brutto		333
- wartości niematerialne i prawne - wartość brutto		370
- środki trwałe - umorzenie		600
- wartości niematerialne i prawne - umorzenie		516
- przychody z operacji papierami wartościowymi		24
- akcje lokacyjne		17
Korekta prowizji niezapłaconych w DM		
- koszty rezerw na należności	68	575
- przychody z tytułu prowizji	486	1 017
- wynik lat ubiegłych	442	
Korekta różnic kursowych z tytułu kredytów udzielonych BSK Leasing S.A.		
- wynik z wymiany	559	4 101
- wynik lat ubiegłych	4 101	
- czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	4 068	4 101
- przychody przyszłych okresów	526	
Korekta przychodów z tytułu not odsetkowych	218	
Korekta wartości papierów wartościowych w portfelu lokacyjnym	17	
Korekta rozwiązania rezerwy na utratę wartości udziałów w BSK Leasing S.A. utworzonej w sprawozdaniu BSK SA	626	



Różnice kursowe z tytułu wyceny kredytów denominowanych w walutach obcych przeznaczonych na finansowanie transakcji leasingu operacyjnego zostały obliczone jako zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych i wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat.

8. Informacja o przeciętnym zatrudnieniu

Według stanu na 31.12.1999 r. w Grupie BSK było zatrudnionych łącznie 7 219 osób, co stanowiło 7 125,3 etatu:
– zatrudnienie w podmiocie dominującym – 6 964 osoby, co stanowiło 6 871,4 etatu
– zatrudnienie w Domu Maklerskim BSK SA – 219 osób, co stanowiło 217,9 etatu
– zatrudnienie w BSK Leasing S.A. – 36 osób, co stanowiło 36,0 etatu

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

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

	BSK SA	DM BSK SA	BSK Leasing	w tys. zł Razem
Zarząd	7 663	761	947	9 371
Rada Nadzorcza	935	13	–	948

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

Pracownicy Grupy BSK korzystają z kredytów na takich samych warunkach, jak pozostali klienci Banku (nie ma kredytów preferencyjnych dla pracowników). Kredyty dla pracowników ujęte są w kwocie kredytów dla klientów. Udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej i poręczenia dla osób będących w kierownictwie podmiotu dominującego jest określone odrębną procedurą i monitorowaniem zgodnie z Zarządzeniem Prezesa BSK SA.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BSK na 31.12.1999 r. zawiera dwie udzielone gwarancje członkowi Zarządu podmiotu dominującego na łączną kwotę 20,8 tys. zł z datą zapadalności 01.05.2000 r. Ponadto pracownicy Grupy BSK mogą korzystać z pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych o oprocentowaniu 1% p.a.

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

Na dzień 31.12.1999 r. następujący członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej posiadali akcje Banku Śląskiego: Pan Brunon Bartkiewicz, Prezes Zarządu Banku – 1 492 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.

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 31.12.1999 r.

13. Zdarzenia po dniu bilansowym

13.1. Zmiany w Zarządzie podmiotu dominującego

Rada Nadzorcza Banku Śląskiego S.A. na posiedzeniu w dniu 17 grudnia 1999 r. odwołała z dniem 31.01.2000 roku Pana Ludo Wijngaardena ze stanowiska I Wiceprezesa Banku Śląskiego S.A. Jednocześnie powołała z dniem 1.02.2000 r. Pana Frederika Hendrika van Effena na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Śląskiego S.A. W dniu 18 lutego 2000 r. Rada Nadzorcza BSK SA odwołała z dniem 20 marca 2000 r. ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku Pana Stana Szczurka.



13.2. Zmiany w strukturze akcjonariatu podmiotu dominującego

W dniu 16 lutego 2000 r. Bank Śląski otrzymał zawiadomienie o nabyciu w dniu 11 lutego 2000 r. akcji Banku Śląskiego S.A. przez Franklin Resources Inc.

W wyniku nabycia Franklin Resources Inc. (wraz z podmiotami powiązаныmi) posiada 466 255 akcji Banku Śląskiego S.A., co daje 466 255 głosów na WZA BSK SA oraz stanowi 5,03% ogólnej liczby akcji BSK SA i tyleż samo procent liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

Bank Śląski dnia 23 marca 2000 r. otrzymał wiadomość o zbyciu w dniu 21 marca 2000 r. akcji Banku Śląskiego S.A. przez Franklin Resources Inc. W wyniku sprzedaży Franklin Resources Inc. posiada 454 535 akcji, co daje 454 535 głosów na WZA BSK SA oraz stanowi 4,90% ogólnej liczby akcji BSK SA i tyleż samo procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

13.3. Konwersja wierzytelności Skarbu Państwa na papiery wartościowe

Konwersja wierzytelności Skarbu Państwa odbywa się zgodnie z Regulaminem organizowania przez Bank Handlowy w Warszawie SA w imieniu Ministra Finansów przetargu na konwersję (w trybie nowacji) wierzytelności wobec Skarbu Państwa, wynikających ze zobowiązań ochrony zdrowia, na papiery skarbowe oraz Umową o nowację, stanowiącą załącznik do ww. Regulaminu.

W trakcie zorganizowanego przetargu w dniu 27 marca br. skonwertowane zostały posiadane przez Bank Śląski wierzytelności Skarbu Państwa na łączną kwotę 482 661 tys. PLN.

W wyniku konwersji BSK SA otrzyma obligacje na łączną kwotę wartości nominalnej 525 739 tys. PLN.

Są to obligacje 2-letnie o rentowności 16,27% i 16,24%, obligacje 3-letnie o rentowności 14,75% oraz obligacje 4-letnie o rentowności 13,91% i 13,66%.

Nie została natomiast przyjęta oferta BSK SA dotycząca konwersji Umowy z Wojewodą Wielkopolskim na kwotę 94 724 tys. PLN. Umowa ta przedstawiona zostanie do konwersji na następnym przetargu, który planowany jest w kwietniu br.

13.4. Wpłata na rzecz BFG w związku z upadłością Banku Staropolskiego

Sąd Okręgowy w Poznaniu ogłosił w dniu 11 lutego 2000 r. upadłość Banku Staropolskiego w Poznaniu.

Bank Śląski, będąc podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych, zobowiązany jest przekazać z tego tytułu na konto Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w NBP środki określone przepisami Ustawy z 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (z późniejszymi zmianami).

W dniu 21 kwietnia 2000 r. została ogłoszona Uchwała nr 41/24/G/2000 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w której wartość wpłaty przypadająca na Bank Śląski została określona na 20 816 tys. PLN.

13.5. Wejście w życie z dniem 30 marca 2000 r.

Uchwały Nr 8/1999 Komisji Nadzoru Bankowego

Z dniem 30 marca 2000 r. wchodzi w życie Uchwała Nr 8/1999 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 26, poz. 43 z dnia 31 grudnia 1999 r.).

Traci moc Uchwała Nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. Urz. Nr 29, poz. 65 i z 1999 r. Nr 7, poz. 11 i Nr 23, poz. 39). Zmniejszenie poziomu rezerw na należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją w związku z możliwością wykorzystania 25% rezerwy na ryzyko ogólne w I kwartale 2000 r. wynosi 19 299 tys. PLN.

13.6. Istotne zdarzenia, zaistniałe w podmiocie zależnym po dniu bilansowym

W wyniku zapisu na nieodwołalne wezwanie do sprzedaży na akcje spółki FAMOT-Pleszew SA, Dom Maklerski sprzedał w dniu 02.02.2000 roku 872 240 akcji tej spółki o wartości zakupu 4 802 630 zł i wartości sprzedaży 5 364 276 zł (transakcję rozliczono w KDPW w dniu 07.02.2000 roku). W wyniku sprzedaży tych akcji uzyskano dochód ze sprzedaży w wysokości 561 646 zł.



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

14.1. Zmiana regulacji w zakresie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

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 dnia 30 czerwca 1999 r. do 31 grudnia 1999 r. w wysokości 0,5%,
- tworzeniu rezerw celowych na należności normalne od osób prywatnych z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych wraz z naliczeniem rezerwy od dnia 30.06.1999 r. do 31 grudnia 1999 r. w wysokości 0,5%,
- wprowadzenie klasyfikacji należności zagrożonych Skarbu Państwa,
- zmiana w wykazie zabezpieczeń umożliwiających zmniejszenie podstawy tworzenia rezerw.

W wyniku zmiany w Uchwale nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego na kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją utworzono na dzień 31.12.1999 r. rezerwy celowe w wysokości 26 570 tys. zł.

14.2. Zmiany zasad księgowości i wyceny w podmiotach objętych konsolidacją

Dom Maklerski BSK SA

Z dniem 01.07.1999 r. (zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie trybu i warunków postępowania domów maklerskich i banków prowadzących działalność maklerską oraz banków prowadzących rachunki papierów wartościowych) zostały zmienione zasady zapisywania środków pieniężnych i papierów wartościowych na rachunkach inwestycyjnych klientów. W pierwszej połowie 1999 r. zapisy na rachunkach inwestycyjnych klientów miały miejsce w dniu zawarcia transakcji i w związku z tym środki ze sprzedaży papierów wartościowych były postawione do dyspozycji klienta po dokonaniu zapisów na jego rachunku.

Po zmianie wprowadzonej 1 lipca 1999 r. zapisy na rachunkach inwestycyjnych klientów są dokonywane na podstawie dowodów ewidencyjnych otrzymanych i wystawionych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych.

Od 1 lipca 1999 r. po zawarciu transakcji są dokonywane zapisy na kontach rozrachunków z klientami z tytułu zawartych a nie rozliczonych transakcji przez KDPW. Zmiana zasad rozliczania transakcji na rachunkach inwestycyjnych klientów powoduje, że klient nie może wypłacić środków pieniężnych uzyskanych ze sprzedaży papierów wartościowych przed rozliczeniem transakcji w KDPW, może natomiast złożyć zlecenie kupna pod należności ze sprzedaży.

Z dniem 1 września 1999 r. wprowadzona została zmiana sposobu naliczania opłat za prowadzenie rachunków. Zmiana ta polega na pobieraniu przedmiotowych opłat począwszy od pierwszego dnia roboczego roku, pod warunkiem, że na rachunku klienta znajdują się środki pieniężne w wysokości co najmniej równej tej opłacie. Jeżeli do końca roku kalendarzowego DM BSK SA nie będzie w stanie pobrać całej należnej opłaty, rachunek klienta otrzymuje status rachunku nieaktywnego. Ponowne uaktywnienie następuje po uregulowaniu przez klienta opłaty za uaktywnienie.

W związku z faktem, że opłaty za prowadzenie rachunku są pobierane z góry, począwszy od 2000 roku są rozliczane w czasie proporcjonalnie do okresu, którego dotyczą.

BSK Leasing S.A.

W poprzednim roku obrotowym opłaty wstępne wnoszone do poszczególnych umów leasingowych rozliczane były w trakcie trwania umowy proporcjonalnie do rat odsetek od kredytów zaciągniętych na sfinansowanie danego przedmiotu umowy. Natomiast raty leasingowe (z wyjątkiem rat związanych z sezonowością spłat, które były uśredniane) uznawane były za przychody okresu, w którym były wymagalne wg wartości netto faktur wystawionych na podstawie umów leasingowych.

W 1999 r. przyjęto nową metodę wyceny przychodów z tytułu rat leasingowych w leasingu operacyjnym, pozwalającą uzyskać współmierność przychodów i kosztów z tytułu umów leasingowych i umożliwiającą jednakowy sposób wyceny przychodów dla wszystkich umów. Zmiana ta spowodowała wzrost przychodów memoriałowych za 1999 r. o kwotę 3 239 tys. PLN, z czego na lata ubiegłe przypada kwota netto w wysokości 1 389 tys. zł.

15. Zmiany sposobu sporządzania raportu finansowego

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 1999 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.



Różnice:

a) część bilansowa

Należności i zobowiązania przedsiębiorstw leasingowych uprzednio prezentowane w należnościach i zobowiązaniach podmiotów niefinansowych zostały wykazane jako należności i zobowiązania podmiotów finansowych.

Rezerwy dotyczące faktur wystawionych w 1999 r., których płatność nastąpiła w roku 2000, uprzednio wykazywane jako bierne rozliczenie międzyokresowe kosztów są obecnie prezentowane jako pozostałe pasywa.

b) rachunek zysków i strat

Przychody i koszty związane z operacjami z przedsiębiorstwami leasingowymi, uprzednio prezentowane w pozostałych przychodach i kosztach podmiotów niefinansowych zostały wykazane jako przychody i koszty podmiotów finansowych.

c) rachunek przepływów pieniężnych

Zmiany stanów w części operacyjnej zostały skorygowane o zmiany wprowadzone do stanów bilansowych. Skorygowany został stan środków pieniężnych na koniec ubiegłego okresu.

d) zestawienie zmian w kapitale własnym

W bilansie otwarcia został uwzględniony zysk roku ubiegłego, który następnie został podzielony.

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	
	31.12.1998	31.12.1999
dolnośląskie	189 758	234 432
kujawsko-pomorskie	21 142	37 883
lubelskie	0	32
lubuskie	683	7 258
łódzkie	76 848	100 317
małopolskie	444 432	525 936
mazowieckie	637 883	936 314
opolskie	483 361	574 415
podkarpackie	75 643	81 831
podlaskie	14 827	30 135
pomorskie	17 070	34 598
śląskie	6 425 294	7 078 657
świętokrzyskie	325 785	341 333
warmińsko-mazurskie	5 449	12 808
wielkopolskie	181 337	267 877
zachodniopomorskie	16 543	39 955
Razem	8 916 055	10 303 781

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	
	31.12.1998	31.12.1999
dolnośląskie	83 130	74 571
kujawsko-pomorskie	63 071	29 163
lubelskie	0	18
lubuskie	3 089	7 403
łódzkie	33 884	34 368
małopolskie	705 722	700 119
mazowieckie	908 905	1 514 091



opolskie	832 628	819 236
podkarpackie	165 420	81 369
podlaskie	17 375	56 846
pomorskie	38 421	117 516
śląskie	3 704 876	5 341 482
świętokrzyskie	159 225	72 935
warmińsko-mazurskie	4 249	19 904
wielkopolskie	348 921	688 193
zachodniopomorskie	96 276	13 824
Razem	7 165 192	9 571 038

Zgodnie z polityką zmierzającą w kierunku centralizacji ewidencji rachunków klientów strategicznych oraz kredytów detalicznych zostały utworzone wyspecjalizowane jednostki podmiotu dominującego, w których dokonywana jest obsługa ww. rachunków.

Należności i zobowiązania klientów strategicznych podmiotu dominującego ewidencjonowane są w Centrach Bankowości Korporacyjnej w Warszawie, Katowicach, Chorzowie, Gliwicach, Częstochowie, Poznaniu, Opolu, Sosnowcu, Rybniku, Bielsku-Białej, Tarnowie i Gdyni. Natomiast kredyty detaliczne w przeważającej większości obsługiwane są przez Centrum Obsługi Kredytów Detalicznych w Katowicach, w związku z czym w sprawozdawczości Banku ujęte są w województwie śląskim.

18. Pozycja walutowa (dotyczy podmiotu dominującego)

Dla ograniczenia ryzyka walutowego Bank stosuje normy zawarte w Uchwale Nr 11/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 14 października 1998 r. w sprawie ustalania norm dopuszczalnego ryzyka walutowego w działalności banków.

W stosunku do pojedynczych walut otwarta pozycja walutowa indywidualna nie przekroczyła 15% funduszy własnych BSK SA w przypadku walut obcych wymiennalnych i 2% funduszy własnych BSK SA w przypadku walut obcych niewymiennalnych.

Pozycja walutowa całkowita dla walut obcych wymiennalnych wyniosła - 71 496 tys. PLN i stanowiła 5,3% funduszy własnych Banku. Wskaźnik ten jest poniżej normy dopuszczalnej Uchwałą Nr 11/98 – odpowiednio 30% funduszy własnych Banku.

Pozycja walutowa całkowita dla walut obcych niewymiennalnych wyniosła 2 tys. PLN i stanowiła 0,0% funduszy własnych Banku. Wskaźnik ten jest poniżej normy dopuszczalnej Uchwałą Nr 11/98 – odpowiednio 5% funduszy własnych Banku.

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

Waluta	Aktywa i salda pozycji pozabilansowych		Pasywa i salda pozycji pozabilansowych		Pozycja Długa + Krótka -	
	w tys. zł					
	31.12.1998	31.12.1999	31.12.1998	31.12.1999	31.12.1998	31.12.1999
USD	1 212 811	2 940 360	1 166 466	2 948 666	46 345	-8 306
DEM	1 636 966	-	1 586 804	-	22 392	-
EUR	196 769	3 560 558	257 072	3 617 266	-60 306	-56 708
pozostałe	98 024	216 695	109 029	220 715		-4 020
SUMA	3 144 570	6 717 613	3 119 371	6 786 647		

Według stanu na 31.12.1998 r. kwota wykazana w pozycji EUR dotyczy ECU. Natomiast według stanu na 31.12.1999 r. kwota wykazana w pozycji EUR obejmuje waluty krajów Europejskiej Unii Monetarnej wyrażone w EUR.

19. Informacja o sprawozdaniach jednostek zależnych i stowarzyszonych wyłączonych z konsolidacji

Do sprawozdania rocznego skonsolidowanego Grupy BSK zostały dołączone sprawozdania jednostek zależnych i stowarzyszonych wyłączonych z konsolidacji. Sprawozdanie finansowe PTE NN Polska SA zostało zbadane i otrzymało opinię bez zastrzeżeń. W przypadku sprawozdań finansowych: Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o., Rafamet SA, eService SA oraz ING BSK Asset Management SA do dnia emisji raportu skonsolidowanego Grupy BSK SA nie została jeszcze wydana opinia. Sprawozdanie finansowe Finplus Sp. z o.o. nie było poddane badaniu.



Podpisy Członków Zarządu Banku Śląskiego S.A.

Brunon Bartkiewicz
Prezes Zarządu

Frederik Van Etten
Wiceprezes Zarządu

Jacek Bartkiewicz
Wiceprezes Zarządu

Edward Foppema
Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Brejda
Wiceprezes Zarządu

Podpis osoby odpowiedzialnej za Pion Finansowy:

Grzegorz Cywiński
Dyrektor Banku

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Eugenia Sikora
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Główny Księgowy Banku

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



OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

dla Akcjonariuszy Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach



Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach (Grupa Kapitałowa), na które składa się skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 1999 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 14 834 036 tysięcy PLN; zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym, wykazujące na dzień 31 grudnia 1999 roku kapitał własny w wysokości 1 578 823 tysiące PLN; skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 205 597 tysięcy PLN; skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 415 323 tysiące PLN, zobowiązania pozabilansowe, które na dzień 31 grudnia 1999 roku wykazują sumę zobowiązań udzielonych w kwocie 2 716 427 tysięcy PLN oraz noty objaśniające.

Za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego odpowiedzialny jest Zarząd Banku Śląskiego S.A. Naszym zadaniem było zbadanie sprawozdania finansowego i wydanie na jego temat opinii.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do Międzynarodowych Standardów Badania Sprawozdań Finansowych, postanowień rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 121, poz. 591 wraz z późniejszymi zmianami) oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Przepisy te wymagają, aby badanie zostało zaplanowane i przeprowadzone w sposób dający wystarczającą pewność, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych błędów. Badanie polega na sprawdzeniu w oparciu o metodę wrywkową dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają kwoty i informacje zawarte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmuje również ocenę stosowanych zasad rachunkowości, znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Banku oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego. Wyrażamy przekonanie, że przeprowadzone przez nas badanie stanowi dostateczną podstawę do wydania opinii.

Naszym zdaniem, załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych i przedstawia w sposób rzetelny, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację finansową Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 1999 roku, wynik finansowy oraz przepływy środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z zasadami rachunkowości stosowanymi w Polsce, określonymi w Ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, w 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 w Uchwale 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), a także wymaganiami rozporządzenia 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) stosowanymi w sposób ciągły.

Ponadto, zgodnie z wymaganiami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, stwierdzamy, że informacje zawarte w komentarzu z działalności Grupy Kapitałowej sporządzonym przez Zarząd Banku są zgodne z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Biegły rewident nr 4979/2575
Hanna Fludra

Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
Al. Jerozolimskie 65/79
00-697 Warszawa
Richard Cysarz, Pełnomocnik

Warszawa, 26 kwietnia 2000 roku



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



Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach sporządzonego na dzień 31 grudnia 1999 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 1999 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 14 834 036 tys. PLN;
- (b) zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym, wykazujące na dzień 31 grudnia 1999 roku kapitał własny w wysokości 1 578 823 tys. PLN;
- (c) skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 1999 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 205 597 tys. PLN;
- (d) skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych za okres kończący się 31 grudnia 1999 roku, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto na sumę 415 323 tys. PLN;
- (e) skonsolidowane zestawienie pozycji pozabilansowych, które na dzień 31 grudnia 1999 r. wykazuje sumę zobowiązań udzielonych w kwocie 2 716 427 tys. PLN;
- (f) noty objaśniające 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.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone stosownie do Międzynarodowych Standardów Badania Sprawozdań Finansowych, postanowień rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami) oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Stosownie do art. 52 powyżej powołanej ustawy, Zarząd Banku odpowiada za sporządzenie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Celem badania sprawozdania finansowego jest przedstawienie Bankowi pisemnej opinii biegłego rewidenta wraz z jego raportem, dotyczącej zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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 26 kwietnia 2000 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 1999 roku.
- 1.6. Komentarz Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej w 1999 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 jest zgodny z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.
- 1.7. Wszystkie kwoty wymienione w niniejszym raporcie wyrażone są, o ile nie zaznaczono inaczej, w tysiącach PLN.

2. Źródła informacji stanowiących podstawę sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

- 2.1. Prezentowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok 1999 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., na podstawie następujących źródeł informacji:
 - Sprawozdania finansowego sporządzonego przez Bank za rok 1999 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 wraz z późniejszymi zmianami) 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 26 kwietnia 2000 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 20 marca 2000 roku.
 - Sprawozdania finansowego, sporządzonego przez BSK Leasing S.A. 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 21 marca 2000 roku.
- 2.2. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok kończący się 31 grudnia 1998 roku zostało zbadane przez KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię bez zastrzeżeń w dniu 14 kwietnia 1999 roku.
- 2.3. Pozostałe jednostki stowarzyszone i zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A. nie zostały skonsolidowane ze sprawozdaniem finansowym jednostki dominującej zgodnie z warunkami określonymi w uchwale 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 1999 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 wraz z późniejszymi zmianami);
- 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);
- rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 roku w sprawie zakresu dodatkowych informacji podawanych w sprawozdaniach finansowych banków oraz w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych banków będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegającymi się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu (Dz. U. Nr 99, poz. 1128 z dnia 3 grudnia 1999 roku);
- rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 roku w sprawie określenia ostrzejszych kryteriów od zawartych w przepisach Ustawy o rachunkowości w odniesieniu do jednostek będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegającymi się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu (Dz. U. Nr 99, poz. 1126 z dnia 3 grudnia 1999 roku);
- rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 r. w sprawie określenia zakresu informacji podawanych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych jednostek będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegającymi się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu (Dz. U. Nr 99, poz. 1127 z dnia 3 grudnia 1999 r.);

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., obejmuje następujące jednostki według stanu na dzień 31 grudnia 1999 roku i 31 grudnia 1998 roku:

	31.12.1999	31.12.1998	31.12.1999	31.12.1998
	Udział %	Udział %	tys. PLN	tys. PLN
Jednostki zależne				
Dom Maklerski Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach	100%	100%	26.000	26.000
BSK Leasing S.A.	100%	100%	4.500	4.500
BSK Konsulting Sp. z o.o.	100%	100%	150	150
Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	60%	60%	55.075	24.135
Wartość brutto			(85.725)	54.785
Rezerwy celowe:				
BSK Leasing S.A.			(874)	(1.500)
BSK Konsulting Sp. z o.o.			(150)	(150)
Ogółem			(1.024)	(1.650)
Jednostki zależne				
wartość netto			84.701	53.135



	31.12.1999	31.12.1998	31.12.1999	31.12.1998
	Udział %	Udział %	tys. PLN	tys. PLN
Jednostki stowarzyszone				
Rafameł SA Kuźnia Raciborska	37,5%	37,5%	5.400	5.400
ING BSK Asset Management SA w Warszawie	50,0%	50,0%	9.108	9.108
Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden S.A.	20,0%	20,0%	30.000	3.200
Finplus Sp. z o.o.	50,0%	–	2.400	–
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych „eService” S.A.	50,0%	–	8.000	–
Wartość brutto			54.908	17.708
Rezerwy celowe:				
ING BSK Asset Management SA w Warszawie			(1.093)	–
Rafameł SA Kuźnia Raciborska			(3.629)	(4.234)
Rezerwy			(4.722)	(4.234)
Jednostki stowarzyszone wartość netto			(50.186)	13.474

3.3. Zmiany składu Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A. w ciągu 1999 roku

BSK Leasing S.A.

3.3.1 W 1999 roku Bank rozwiązał część rezerwy na deprecjację akcji BSK Leasing S.A. w kwocie 626 tys. PLN. Według stanu na dzień 31 grudnia 1999 roku rezerwa na deprecjację akcji BSK Leasing S.A. utworzona w księgach Banku wynosiła 874 tys. PLN.

Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden S.A.

3.3.2 W ciągu roku 1999 następowały kolejne podwyższenia kapitału akcyjnego w Powszechnym Towarzystwie Emerytalnym Nationale-Nederlanden S.A. Na dzień 31 grudnia 1999 roku Bank Śląski S.A. posiadał 20-procentowy udział w kapitale Spółki wynoszący 30 000 tys. PLN.

ING BSK Asset Management SA

3.3.3 Bank utworzył rezerwę w wysokości 1 093 tys. PLN na kwotę posiadanych akcji ze względu na trwałą utratę ich wartości.

BSK Konsulting Sp. z o.o.

3.3.4 Bank dokonał sprzedaży całości udziałów o wartości nominalnej 150 tys. PLN za kwotę 12 tys. PLN. Nabywcą udziałów był BSK Leasing S.A. Niezrealizowana z punktu widzenia Grupy Kapitałowej strata z tytułu sprzedaży tych udziałów została wyłączona w sprawozdaniu skonsolidowanym.

Centrum BSK Sp. z o.o.

3.3.5 Na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Udziałowców w dniu 22 kwietnia 1999 r. nastąpiło podwyższenie kapitału udziałowego w drodze nowej emisji udziałów o kwotę 51 566 tys. PLN. Bank objął udziały wartości nominalnej 30 940 tys. PLN. Objęty kapitał został zarejestrowany w dniu 24 maja 1999 roku.

Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService S.A.

3.3.6 Spółka została założona aktem notarialnym przez PKO BP oraz Bank Śląski S.A. w dniu 13 sierpnia 1999 roku. Kapitał akcyjny Spółki wynosi 16 000 tys. PLN. Udział Banku w kapitale akcyjnym wynosi 50%. Podstawową działalnością Spółki jest świadczenie usług związanych z akwizycją transakcji płatniczych (autoryzacja transakcji, rozliczanie transakcji oraz rozpatrywanie reklamacji), świadczenie usług związanych z systemem płatności elektronicznych (wydawanie kart płatniczych, obsługa kart kredytowych, obsługa programów lojalności oraz obsługa handlu internetowego).



Finplus Sp. z o.o.

- 3.3.7 Spółka została utworzona aktem notarialnym z dnia 22 października 1998 roku przez Bank Śląski S.A. oraz Cofinoga Societe Anonyme. Kapitał zakładowy Spółki wyniósł 2 400 tys. PLN. Udział Banku Śląskiego S.A. w kapitale Spółki wynosi 50%. Spółka świadczy usługi finansowe, z wyjątkiem zastrzeżonych dla banków, polegające na: pośrednictwie finansowym, udzielaniu pożyczek, emitowaniu kart płatniczych i innych.
- 3.4. Wyłączenia z konsolidacji
- 3.4.1 Z wyjątkiem Domu Maklerskiego Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach oraz BSK Leasing S.A., pozostałe sprawozdania finansowe jednostek zależnych oraz jednostek stowarzyszonych, decyzją Zarządu, zostały wyłączone z konsolidacji ze względu na nieistotność danych finansowych (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 i będzie trwało krócej niż rok, licząc od dnia bilansowego;
 - suma bilansowa danego podmiotu jest niższa od 5% sumy bilansowej jednostki dominującej oraz przychody odsetkowe z działalności bankowej albo przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych z działalności niebankowej jednostki zależnej lub stowarzyszonej są niższe od 5% przychodu jednostki dominującej.
- 3.4.3 Według wyżej wspomnianej uchwały, łączna kwota sum przychodów odsetkowych z działalności bankowej i przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych z działalności niebankowej, 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 i kompensacji.
- 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 1999 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 1999 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 1999 roku konsolidacją objęto Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A. w Katowicach oraz BSK Leasing S.A. Podmioty te są podmiotami zależnymi od Banku Śląskiego S.A., który posiada zarówno 100% akcji Spółki Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A. w Katowicach, jak i 100% akcji spółki BSK Leasing S.A. Przy konsolidacji tych podmiotów zastosowano metodę pełną.
- 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. w Katowicach i BSK Leasing S.A. mogły zostać wyłączone z konsolidacji, gdyż suma bilansowa tych podmiotów i przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych z działalności niebankowej były mniejsze od 5% sumy bilansowej lub 5% przychodu jednostki dominującej. Zarząd Banku podjął decyzję o konsolidacji metodą pełną Domu Maklerskiego Banku Śląskiego S.A. w Katowicach oraz BSK Leasing S.A. za rok 1999.
- 3.5.3 Zasadą rachunkowości jednostki dominującej jest konsolidacja podmiotów zależnych, których głównym przedmiotem działalności jest świadczenie usług finansowych i w których jednocześnie Bank posiada 100% udziałów niezależnie od spełnienia warunków, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 3 uchwały 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych (Dz. U. NBP Nr 14 z 19 czerwca 1998 roku, poz. 27 i 28). Pozostałe podmioty zależne i stowarzyszone podlegają konsolidacji po spełnieniu warunków określonych w ww. uchwale.
- 3.5.4 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 1999 roku oraz rachunków zysków i strat, jak również rachunków przepływów pieniężnych za 1999 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.



- 3.5.5 Wyłączenia i korekty konsolidacyjne zostały opisane we Wstępie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego w punkcie III.1. Metody konsolidacji.
- 3.5.6 W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej przedstawiono dane porównawcze na koniec 1998 roku.
- 3.5.7 Wartość firmy z konsolidacji lub rezerwa kapitałowa z konsolidacji według stanu na dzień 31 grudnia 1999 roku oraz 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 1999 roku niepokryte straty z lat ubiegłych zrealizowane przez BSK Leasing S.A. w okresach przed objęciem tego podmiotu konsolidacją w wysokości 2 104 tys. zł zostały zaprezentowane w pozycji pozostałe koszty operacyjne. W sprawozdaniu skonsolidowanym rozwiązano rezerwę utworzoną na trwałą utratę wartości udziałów podmiotu dominującego w BSK Leasing S.A. w wysokości 874 tys. PLN i 1 500 tys. PLN według stanu odpowiednio na 31 grudnia 1999 roku i 31 grudnia 1998 roku.

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

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. 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. Bank Śląski S.A. prowadzi działalność poprzez Centralę zlokalizowaną w Katowicach oraz w 280 oddziałach znajdujących się na terenie całego kraju. W 1999 roku sieć oddziałów uległa powiększeniu o 73 placówki. Dodatkowo w 1999 roku Bank zlikwidował 5 placówek.

4.2. Jednostka zależna konsolidowana metodą pełną – Dom Maklerski Banku Śląskiego Spółka Akcyjna 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:

- obsługa towarzystw funduszy powierniczych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy inwestycyjnych, towarzystw emerytalnych i funduszy emerytalnych;
- 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;



- obrotu nie dopuszczonymi do publicznego obrotu akcjami spółek powstałych z przekształcenia spółek Skarbu Państwa;
- obrotu akcjami i obligacjami nie dopuszczonymi do publicznego obrotu;
- pośrednictwo we wtórnym międzybankowym obrocie pakietami obligacji Skarbu Państwa o wartości powyżej 1 miliona PLN do dnia 5 lutego 2001 roku;
- doradztwo w zakresie obrotu papierami wartościowymi.

4.2.3 Centrala Domu Maklerskiego Banku Śląskiego S.A. mieści się w Katowicach. Działalność Spółki prowadzona jest za pośrednictwem 33 punktów obsługi, z których 28 zlokalizowanych jest w Oddziałach Banku Śląskiego S.A., na terenie Katowic oraz innych miast Polski, a 5 poza Oddziałami Banku.

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;
- faktoring i forfaiting;
- obsługa finansowa, organizacyjna i prawna transakcji handlowych w kraju i zagranicą;
- 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 komisji;
- prowadzenie działalności handlowej kupna i sprzedaży towarów i usług na rachunek własny i pośrednictwo handlowe na terenie kraju i zagranicą;
- 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.

5. Wyniki ekonomiczne Grupy Kapitałowej

5.1. Poniżej zaprezentowano wyniki ekonomiczne Grupy Kapitałowej za rok 1999 oraz dane porównawcze za rok 1998.

		31.12.1999	31.12.1998
		mln PLN	mln PLN
Aktywa ogółem	(1)	14 834,0	12 581,5
Zysk netto	(2)	205,6	194,7
Wartość księgowa Grupy Kapitałowej z uwzględnieniem:			
– kapitałów podst. uzupełniających i zysku	(3)	1 373,2	1 224,9
		1 578,8	1 419,5
Kapitały własne, podstawowe		1 332,9	1 181,4



	PLN	PLN
Wartość księgowa Grupy Kapitałowej na jedną akcję, z uwzględnieniem:		
– kapitałów podst. i uzupełniających	148,3	132,3
– kapitałów podstawowych, uzupełniających i zysku	170,5	153,3
Współczynnik wypłacalności jednostki dominującej	(4) 13,5%	11,9%
Zysk netto do stanu kapitałów własnych, podstawowych	0,15	0,16

W ciągu 12 miesięcy 1999 roku stopa inflacji mierzona wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych wyniosła 9,4%, zaś kurs USD w stosunku do złotego wzrósł w tym czasie o 18,4% do poziomu 4,1483 PLN/USD.

- (1) Aktywa i pasywa Grupy Kapitałowej wzrosły w stosunku do końca ubiegłego roku o 17,9%. Wzrost sumy bilansowej po stronie aktywów wynikał głównie ze wzrostu należności od sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego. Wartość netto należności od klientów i budżetu wzrosła o 33,7% w stosunku do końca 1998 roku. W porównaniu ze stanem na 31.12.1998 r. saldo dłużnych papierów wartościowych spadło o 27,9%. 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 43,9%, a wartość zobowiązań wobec klientów i budżetu wzrosła o ponad 15,3%.
- (2) W ciągu 1999 roku zysk netto Grupy wzrósł o 5,5%. W porównaniu z 1998 rokiem nastąpił spadek wyniku z tytułu odsetek o 3,6%, spowodowany w głównej mierze obniżeniem marży odsetkowej. Znaczący wpływ na wzrost przychodów w porównaniu z 1998 rokiem miał wzrost wyniku na operacjach finansowych, który został osiągnięty głównie poprzez wynik na sprzedaży akcji Banku Przemysłowo-Handlowego S.A. Przychody z tytułu prowizji wzrosły w ciągu 1999 roku o 27,8%. W okresie tym nastąpiło także zwiększenie kosztów, co w głównej mierze wynika z 10,2% wzrostu kosztów działania Banku. W 1999 roku nadwyżka rezerw utworzonych nad rozwiązanymi wyniosła 135 547 tys. PLN, co stanowi 27,1% wzrost w stosunku do 1998 roku.
- (3) Zmiana stanu kapitałów i funduszy własnych w 1999 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. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Stan na 1 stycznia 1999	92 600	34 298	1 017 535	-	41 997	37 000	1 341	1 224 771
Odpis z zysku 1998 roku		69	129 021			25 000		154 090
Aktualizacja środków trwałych		1 689			(1 689)			
Inne							(5 635)	(5 635)
Stan na 31 grudnia 1999	<u>92 600</u>	<u>36 056</u>	<u>1 146 556</u>	-	<u>40 308</u>	<u>62 000</u>	<u>(4 294)</u>	<u>1 373 226</u>

- (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:

	31.12.1999 tys. PLN	31.12.1998 tys. PLN
Aktywa skorygowane wagami ryzyka i zobowiązania pozabilansowe	10 061 386	9 935 314
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności	1 357 846	1 181 693
Współczynnik wypłacalności	13,5%	11,9%

Współczynnik wypłacalności kształtuje się na poziomie 13,5%, 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 własnych BSK w przypadku walut obcych wymiennalnych i 2% funduszy własnych BSK w przypadku walut obcych niewymiennalnych. Pozycja walutowa całkowita dla walut obcych wymiennalnych wynosiła 71 496 tys. PLN i stanowiła 5,3% funduszy własnych Banku. Wskaźnik ten jest poniżej normy określonej uchwałą Nr 11/98, tj. odpowiednio 30% funduszy własnych Banku. Pozycja walutowa całkowita dla walut obcych niewymiennalnych wynosiła 2 tys. PLN i stanowiła 0,0% funduszy własnych Banku. Wskaźnik ten jest poniżej normy określonej uchwałą Nr 11/98, wynoszący 5%.

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:

	31.12.1999 tys. PLN	31.12.1998 tys. PLN	31.12.1997 tys. PLN
Aktywa netto wg MSR	1 456 559	1 289 748	1 175 987
Aktywa netto wg polskich zasad rachunkowości	(1 579 041)	(1 419 506)	(1 292 614)
Różnica	(122 482)	(129 758)	(116 627)
Poszczególne pozycje:	31.12.1999 tys. PLN	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	10 395	-	12 097
Przeklasyfikowanie funduszu na ryzyko ogólne z kapitałów własnych do należności od klientów	(129 758)	(129 758)	(129 758)
Korekta podatku odroczonego	(3 119)	-	(6 548)
Rozwiązanie rezerw celowych utworzonych zgodnie z polskimi zasadami na inwestycje w jednostkach zależnych na etapie rozwoju	-	-	1 500
Pozostałe	-	-	(10)
	(122 482)	(129 758)	(116 627)

Uzgodnienie zysku netto:

	31.12.1999 tys. PLN	31.12.1998 tys. PLN	31.12.1997 tys. PLN
Zysk netto wg MSR	206 873	152 653	167 942
Zysk netto wg polskich zasad rachunkowości	(205 597)	(194 735)	(195 472)
Różnica	1 276	(42 082)	(27 530)
Poszczególne pozycje:	31.12.1999 tys. PLN	31.12.1998 tys. PLN	31.12.1997 tys. PLN
Korekta przychodu z tytułu skapitalizowanych odsetek od kredytów na inwestycje centralne	-	(13 939)	(75 801)
Korekta kosztów z tytułu skapitalizowanych odsetek od otrzymanych kredytów refinansowanych	-	7 846	45 357
Korekta odsetek otrzymanych od należności przeterminowanych	10 395	(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)	(3 000)	(5 000)
Korekta o wartość darowizny na Fundację Banku Śląskiego	(3 000)	-	-
Korekta podatku odroczonego	(3 119)	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
	1 276	(42 082)	(27 530)

Pozostałe różnice pomiędzy polskimi zasadami rachunkowości oraz Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, które nie zostały ujęte w uzgodnieniu aktywów netto oraz zysku netto przedstawionym powyżej, obejmują:

- pozostałe podmioty zależne i stowarzyszone wykazano według ceny nabycia pomniejszonej o rezerwy z tytułu trwałej utraty wartości. Zgodnie z MSR, istotne udziały w podmiotach zależnych konsoliduje się metodą pełną, a udziały w jednostkach stowarzyszonych wycenia się metodą praw własności z uwzględnieniem rezerwy na trwałą utratę wartości;
- dłużne papiery wartościowe, których emitentem jest Skarb Państwa, oraz akcje notowane na Gieldzie wyceniono według ceny nabycia nie wyższej niż cena rynkowa. Zgodnie z MSR, aktywa te wycenia się według ceny rynkowej;
- koszty z tytułu odpraw emerytalnych zalicza się do rachunku zysków i strat w momencie wypłaty. Zgodnie z MSR, na wypłaty z tytułu odpraw emerytalnych tworzy się rezerwę na podstawie szacunków aktuarialnych.

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;
- kapitał akcyjny podmiotów zależnych objętych konsolidacją;
- cena zakupu akcji jednostek zależnych objętych konsolidacją.

7.3. Dla celów konsolidacji wprowadzono 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.
Al. Jerozolimskie 65/79
00-697 Warszawa
Richard Cysarz, Pełnomocnik

Warszawa, 26 kwietnia 2000 roku



Załączniki



WŁADZE SPÓŁEK GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. NA DZIEŃ 31.12.1999 R.

BANK ŚLĄSKI S.A.



Rada Nadzorcza:

Andrzej Wróblewski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Alexander Rinnooy Kan	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Jerzy Rokita	Sekretarz Rady Nadzorczej
Jacques Kemp	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Kukurba	Członek Rady Nadzorczej
Tomasz Szapiro	Członek Rady Nadzorczej
Maciej Michał Urmanowski	Członek Rady Nadzorczej
Hans Verkoren	Członek Rady Nadzorczej
Krzysztof Wybieralski	Członek Rady Nadzorczej
Piet van Zanten	Członek Rady Nadzorczej
Kazimierz Zarzycki	Członek Rady Nadzorczej

Z dniem Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy – 18 maja 1999 roku – wygasta kadencja Rady Nadzorczej. W tym samym dniu na nową kadencję powołani zostali: Pan Andrzej Wróblewski, Pan Alexander Rinnooy Kan, Pan Jerzy Rokita, Pan Jacques Kemp, Pan Piotr Kukurba, Pan Tomasz Szapiro, Pan Maciej Michał Urmanowski, Pan Hans Verkoren, Pan Piet van Zanten, Pan Kazimierz Zarzycki.

Zarząd:

Brunon Bartkiewicz	Prezes Zarządu
Ludovicus Wijngaarden	I Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Brejdak	Wiceprezes Zarządu
Stan Szczurek	Wiceprezes Zarządu
Jacek Bartkiewicz	Wiceprezes Zarządu
Andrzej Walkiewicz	Wiceprezes Zarządu
Edward Foppema	Wiceprezes Zarządu

Z dniem 1 marca 1999 roku Uchwałą Rady Nadzorczej powołano Pana Krzysztofa Brejdaka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. Z dniem 30 września 1999 roku przyjęto rezygnację Pana Andrzeja Walkiewicza z funkcji Wiceprezesa Zarządu.

DOM MAKLERSKI BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Rada Nadzorcza:

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

W dniu 20.04.1999 r. uchwałą WZA na członka Rady Nadzorczej został powołany Pan Thomas Collin.

Zarząd:

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

BSK LEASING S.A.

Rada Nadzorcza:

Stan Szczurek	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Andrzej Kosecki	Członek Rady Nadzorczej
Anna Kalus-Zielińska	Członek Rady Nadzorczej
Witold Okarma	Członek Rady Nadzorczej
Kazimierz Zarzycki	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 21.09.1999 r. Rada Nadzorcza uchwałą odwołała ze swojego składu Pana Andrzeja Szędzielarza i powołała na jego miejsce Pana Andrzeja Koseckiego.

**Zarząd:**

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

ING BSK Asset Management SA

Rada Nadzorcza:

G.H. Bergsma	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Ludovicus Wijngaarden	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Marek Słomski	Sekretarz Rady Nadzorczej
Stan Szczurek	Członek Rady Nadzorczej
Robert John Wylie	Członek Rady Nadzorczej
Johannes Maria	
Alphonsus Yntema	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 10.12.1999 r. decyzją ING Bank N.V. powołano Pana G. H. Bergsma na stanowisko Przewodniczącego Rady Nadzorczej i jednocześnie odwołano Pana Dicka A. Arendsda z tego stanowiska.

Zarząd:

Krzysztof Stupnicki	Prezes Zarządu
Tomasz Lewandowski	Członek Zarządu
Mirosław Panek	Członek Zarządu

W dniu 17.12.1998. r. uchwałą Rady Nadzorczej odwołano Pana Andrzeja Sołdka i Pana Michaela Sonenshine'a oraz powołano w skład Zarządu z dniem 1.01.1999 r. Pana Tomasza Lewandowskiego oraz z dniem 01.03.1999 r. Pana Mirosława Panka.

Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.

Rada Nadzorcza:

Stan Szczurek	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Jean Louis Zeller	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Mirosław Boda	Sekretarz Rady Nadzorczej
Jerzy Gajewski	Członek Rady Nadzorczej
Ludovicus Wijngaarden	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 25.11.1999 r. Rada Nadzorcza na mocy decyzji Zarządu Banku Śląskiego z dnia 8.11.1999 r. odwołała ze stanowiska Przewodniczącego Rady Nadzorczej Pana Andrzeja Walkiewicza oraz ze stanowiska sekretarza Pana Stanisława Moczulskiego i powołała Pana Ludovicusa Wijngaardena i Pana Mirosława Bodę.

Zarząd:

Piotr Dyszlewski	Prezes Zarządu
Patrick Delcol	Wiceprezes Zarządu

W dniu 25.11.1999 r. decyzją Rady Nadzorczej Pan Stan Szczurek został Przewodniczącym Rady Nadzorczej.

FABRYKA OBRABIAREK RAFAMET SA

Rada Nadzorcza:

Witold Okarma	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Mirosław Kalicki	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Janusz Niedźwiedź	Sekretarz Rady Nadzorczej
Joanna Schmid	Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Sokołowski	Członek Rady Nadzorczej
Mieczysław Czerwiński	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 21.06.1999 r. uchwałą WZA odwołano ze składu Rady Nadzorczej Pana Piotra Neumanna i powołano na to stanowisko Panią Joannę Schmid.

**Zarząd:**

Longin Wons

Prezes Zarządu

W dniu 29.11.1999 r. decyzją Rady Nadzorczej został odwołany ze stanowiska Prezesa Pan Wilibald Ottlik oraz ze stanowiska Wiceprezesa Pan Paweł Brzoska. Na stanowisko Prezesa został powołany Pan Longin Wons.

Finplus Sp. z o.o.

Rada Nadzorcza:Ludovicus Wijngaarden
Albertus Willem ten Cate
Jean-Louis Camblin
Mark AlarentPrzewodniczący Rady Nadzorczej
Członek Rady Nadzorczej
Członek Rady Nadzorczej
Członek Rady Nadzorczej**Zarząd:**

Gauthier van Weddingen

Prezes Zarządu

POWSZECHNE TOWARZYSTWO EMERYTALNE NATIONALE-NEDERLANDEN POLSKA S.A.

Rada Nadzorcza:Felix Potvliege
Janina Józwiak
Krzysztof Stupnicki
Jerzy Hausner
Józef Okolski
Andrzej Wierciński
Ludovicus Wijngaarden
Robert John WyliePrzewodniczący 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
Willebrordus Olsthoorn
Jerzy StremłauPrezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

W dniu 21.09.1999 r. Uchwałą Rady Nadzorczej na członka Zarządu został powołany Pan Jerzy Stremłau, jednocześnie została przyjęta rezygnacja z pełnienia tej funkcji przez Pana Zbigniewa Kulczyńskiego.

Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych „eService”

Rada Nadzorcza:Edward Foppema
Jacek Bartkiewicz
Albertus Willem ten Cate
Krzysztof Mazur
Janusz Strzelecki
Janusz WojtasPrzewodniczący Rady Nadzorczej
Członek Rady Nadzorczej
Członek Rady Nadzorczej
Członek Rady Nadzorczej
Członek Rady Nadzorczej
Członek Rady Nadzorczej

W dniu 22.10.1999 r. uchwałą WZA został odwołany ze stanowiska Przewodniczącego Rady Nadzorczej Pan Ludovicus Wijngaarden i powołany na to miejsce Pan Edward Foppema.

Zarząd:Michel Peekel
Jan SzewcPrezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

BILANS sporządzony na dzień 31.12.1999 r.



AKTYWA		Stan na rok	
		poprzedni	bieżący
A. Majątek trwały (w. 02+08+16+21)	01	0,00	22 044 523,72
I. Wartości niematerialne i prawne (w. 03 do 07)	02	0,00	6 145 247,35
1. Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	03		38 615,71
2. Koszty prac rozwojowych	04		
3. Wartość firmy	05		
4. Inne wartości niematerialne i prawne	06		6 106 631,64
5. Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	07		
II. Rzeczowy majątek trwały (w. 09 do 15)	08	0,00	9 268 293,00
1. Grunty własne	09		
2. Budynki i budowle	10		890 194,45
3. Urządzenia techniczne i maszyny	11		4 869 668,71
4. Środki transportu	12		613 171,57
5. Pozostałe środki trwałe	13		158 746,51
6. Inwestycje rozpoczęte	14		2 736 511,76
7. Zaliczki na poczet inwestycji	15		
III. Finansowy majątek trwały (w. 17 do 20)	16	0,00	6 630 983,37
1. Udziały i akcje	17		
2. Papiery wartościowe	18		
3. Udzielone pożyczki długoterminowe	19		
4. Inne składniki finansowego majątku trwałego	20		6 630 983,37
IV. Należności długoterminowe	21		
B. Majątek obrotowy (w. 23+29+35+38)	22	0,00	26 630 189,87
I. Zapasy (w. 24 do 28)	23	0,00	0,00
1. Materiały	24		
2. Półprodukty i produkty w toku	25		
3. Produkty gotowe	26		
4. Towary	27		
5. Zaliczki na poczet dostaw	28		
II. Należności i roszczenia (w. 30 do 34)	29	0,00	1 013 658,21
1. Należności z tytułu dostaw i usług	30		786 507,75
2. Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	31		5 046,00
3. Należności wewnątrzzakładowe	32		
4. Pozostałe należności	33		222 104,46
5. Należności dochodzone na drodze sądowej	34		
III. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu (w. 36+37)	35	0,00	0,00
1. Udziały lub akcje własne do zbycia	36		
2. Inne papiery wartościowe	37		
IV. Środki pieniężne (w. 39 do 41)	38	0,00	25 616 531,66
1. Środki pieniężne w kasie	39		2 659,61
2. Środki pieniężne w banku	40		25 613 872,05
3. Inne środki pieniężne (weksle, czeki obce itp.)	41		
C. Rozliczenia międzyokresowe (w. 43+44)	42	0,00	102 115 080,67
1. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	43		102 115 080,67
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	44		
Suma aktywów (A+B+C) (w. 01+22+42)	45	0,00	150 789 794,26



PASywa	w PLN		
	Stan na rok poprzedni	bieżący	
A. Kapitał (fundusz) własny (w. 47+48+49+55+56+57+60)	46	0,00	46 232 256,56
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	47		29 000 000,00
II. Należne, lecz nie wniesione, wkłady na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	48		
III. Kapitał (fundusz) zapasowy (w. 50 do 54)	49	0,00	121 000 100,00
1. Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	50		121 000 100,00
2. Tworzony ustawowo	51		
3. Tworzony zgodnie ze statutem lub umową	52		
4. Z dopłat wspólników	53		
5. Inny	54		
IV. Kapitał (fundusz) rezerwowany z aktualizacji wyceny	55		
V. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	56		
VI. Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych (+,-) (w. 58 lub 59)	57	0,00	0,00
1. Zysk (wielkość dodatnia)	58		
2. Strata (wielkość ujemna)	59		
VII. Wynik finansowy netto roku obrotowego (+,-) (w. 61 do 63)	60	0,00	-103 767 843,44
1. Zysk netto (wielkość dodatnia)	61		
2. Strata netto (wielkość ujemna)	62		-103 767 843,44
3. Odpisy z wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego	63		
B. Rezerwy (w. 65+66)	64	0,00	0,00
1. Rezerwa na podatek dochodowy od osób prawnych lub osób fizycznych	65		
2. Pozostałe rezerwy	66		
C. Zobowiązania długoterminowe (w. 68 do 70)	67	0,00	0,00
1. Długoterminowe pożyczki, obligacje i inne papiery wartościowe	68		
2. Długoterminowe kredyty bankowe	69		
3. Pozostałe zobowiązania długoterminowe	70		
D. Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne (w. 72 + 82)	71	0,00	66 829 346,99
I. Zobowiązania krótkoterminowe (w. 73 do 81)	72	0,00	66 792 363,37
1. Pożyczki, obligacje i papiery wartościowe	73		
2. Kredyty bankowe	74		
3. Zaliczki otrzymane na poczet dostaw	75		
4. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	76		13 489 017,77
5. Zobowiązania wekslowe	77		
6. Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	78		494 481,79
7. Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	79		29 781,15
8. Zobowiązania wewnętrzzakładowe	80		
9. Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	81		52 779 082,66
II. Fundusze specjalne	82		36 983,62
E. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów (w. 84+85)	83	0,00	37 728 190,71
1. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	84		37 728 190,71
2. Przychody przyszłych okresów	85		
Suma pasywów (A+B+C+D+E) (w. 46+64+67+71+83)	86	0,00	150 789 794,26



Rachunek zysków i strat sporządzony na dzień 31.12.1999 r.

Kwota za rok 16.11.98 – 31.12.99

Koszty i straty		poprzedni	bieżący
A. Koszty działalności operacyjnej (w. 02 do 09)	01	0,00	219 650 113,94
I. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	02		
II. Zużycie materiałów i energii	03		702 321,55
III. Usługi obce	04		201 158 583,38
IV. Podatki i opłaty	05		73 582,84
V. Wynagrodzenia	06		8 734 855,48
VI. Świadczenia na rzecz pracowników	07		1 643 499,42
VII. Amortyzacja	08		2 199 954,66
VIII. Pozostałe	09		5 137 316,61
		0,00	-112 506 156,71
B. Zysk ze sprzedaży (w. 27-01)>0	10	-	-
C. Pozostałe koszty operacyjne (w.12+13)	11	0,00	360 251,25
I. Wartość sprzedanych składników majątku trwałego	12		
II. Pozostałe koszty operacyjne	13		360 251,25
D. Zysk na działalności operacyjnej (w. 27-01+33-11)>0	14		
E. Koszty finansowe (w. 16+17+19)	15	0,00	81 854,91
I. Odpisy aktualizujące wartość finansowego majątku trwałego oraz krótkoterminowych papierów wartościowych	16		
II. Odsetki do zapłacenia w tym dla jednostek zależnych i stowarzyszonych	17		2 274,17
III. Pozostałe	19		79 580,74
F. Zysk brutto na działalności gospodarczej (w. 27-01+33-11+38-15)>0	20		
G. Straty nadzwyczajne	21		
H. Zysk brutto (w. 27-01+33-11+38-15+44-21)>0	22		
I. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego (w. 24+25)	23	0,00	0,00
I. Podatek dochodowy od osób prawnych lub od osób fizycznych	24		
II. Pozostałe obowiązkowe obciążenia	25		
J. Zysk netto (w. 22-23) >0	26	0,00	0,00
Przychody i zyski			
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi (w. 28 do 31)	27	0,00	107 143 957,23
I. Przychód ze sprzedaży produktów	28		42 757 067,27
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	29		64 386 889,96
III. Przychód ze sprzedaży towarów i materiałów	30		
IV. Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki	31		
B. Strata ze sprzedaży (w. 27-01)<0	32	-	-112 506 156,71
C. Pozostałe przychody operacyjne (w. 34 do 36)	33	0,00	183 299,32
I. Przychody ze sprzedaży składników majątku trwałego	34		
II. Dotacje	35		
III. Pozostałe przychody operacyjne	36		183 299,32
D. Strata na działalności operacyjnej (w. 27-01+33-11)<0	37	-	-112 683 108,64
E. Przychody finansowe (w. 39+41+42)	38	0,00	8 997 120,11
I. Dywidenda z tytułu udziałów w tym od jednostek zależnych i stowarzyszonych	39		
II. Odsetki uzyskane	41		5 320 746,44
III. Pozostałe	42		3 676 373,67
F. Strata brutto na działalności gospodarczej (w. 27-01+33-11+38-15)<0	43	-	-103 767 843,44
G. Zyski nadzwyczajne	44		
H. Strata brutto (w. 27-01+33-11+38-15+44-21)<0	45	-	-103 767 843,44
I. Strata netto (w. 45+23) lub (w. 22-23)<0	46	0,00	-103 767 843,44

Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za 1999 rok

Kwota w PLN za okres 16.11.98 – 31.12.99

A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	
I. Wynik finansowy netto (zysk/strata)	-103 767 843,44
II. Korekty o pozycje:	2 741 072,31
1. Amortyzacja	2 199 954,66
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	
3. Odsetki i dywidendy otrzymane i zapłacone	
4. Rezerwy na należności	188 770,00
5. Inne rezerwy	
6. Podatek dochodowy od zysku brutto	
7. Podatek dochodowy zapłacony	
8. Wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwestycyjnej	
9. Zmiana stanu zapasów	
10. Zmiana stanu należności i roszczeń	-1 202 428,21
11. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów) oraz funduszy specjalnych	65 941 665,82
12. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-64 386 889,96
13. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	
14. Pozostałe pozycje	
III. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I +/-II)	-101 026 771,13
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	
I. Nabycie/sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-7 211 061,53
II. Nabycie/sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	-9 541 566,73
III. Nabycie/sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	
IV. Nabycie/sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	
V. Nabycie/sprzedaż innych akcji, udziałów i papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu)	-6 604 168,95
VI. Udzielone/zwrócone pożyczki	
VII. Otrzymane/zwrócone dywidendy	
VIII. Otrzymane/zwrócone odsetki	
IX. Pozostałe pozycje	
X. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I +/-II +/-III +/-IV +/-V +/-VI +/-VII +/-VIII)	-23 356 797,21
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	
I. Zaciągnięcie/splata długoterminowych kredytów bankowych	
II. Zaciągnięcie/splata długoterminowych pożyczek, emisja/wykup obligacji lub innych papierów wartościowych	
III. Zaciągnięcie/splata krótkoterminowych kredytów bankowych	
IV. Zaciągnięcie/splata krótkoterminowych pożyczek, emisja/wykup obligacji lub innych papierów wartościowych	
V. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	
VI. Płatność zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	
VII. Wpływy z emisji akcji i udziałów oraz dopłat do kapitału	150 000 100,00
VIII. Zapłacone/zwrócone odsetki	
IX. Pozostałe pozycje	
X. Środki pieniężne netto z działalności finansowej (I +/-II +/-III +/-IV +/-V +/-VI +/-VII +/-VIII +/-IX)	150 000 100,00
D. ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO (A.III +/-B.X +/-C.X)	25 616 531,66
E. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK ROKU OBROTOWEGO	
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC ROKU OBROTOWEGO (D+E)	25 616 531,66





BILANS sporządzony na dzień 31.12.1999 r.

Stan na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych (zł, gr)

AKTYWA	roku poprzedniego	roku bieżącego
I ŚRODKI PIENIĘŻNE	3 273 891,95	521 128,00
1 Środki pieniężne w kasie	-	-
2 Środki pieniężne na rachunkach bankowych	3 273 891,95	521 128,00
3 Inne środki pieniężne	-	-
II NALEŻNOŚCI	259 596,13	431 159,69
1 Należności od klientów	238 871,10	424 634,03
2 Należności od podmiotów powiązanych kapitałowo	-	-
3 Należności od biur i innych domów maklerskich	-	-
4 Należności od giełd papierów wartościowych	-	-
5 Należności od Krajowego Depozytu Papierów Wart.	-	-
6 Należności od emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających	-	-
7 Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpiec. społ.	-	-
8 Należności od towarzystw funduszy powierniczych	-	-
9 Pozostałe należności	20 725,03	6 525,66
10 Należności dochodzone na drodze sądowej	-	-
III OPERACYJNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	-	-
1 Nabyte w ramach pełnienia funkcji specjalisty	-	-
2 Nabyte w ramach organizowania obrotu przy jednoczesnym wystawieniu ceny kupna i sprzedaży tego samego papieru wartościowego	-	-
IV HANDLOWE PAPIERY WARTOŚCIOWE	-	-
1 Akcje	-	-
2 Dłużne papiery wartościowe	-	-
3 Pozostałe	-	-
V LOKACYJNE PAPIERY WARTOŚCIOWE I UDZIAŁY ORAZ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA FUNDUSZY POWIERNICZYCH	13 137 887,37	15 204 164,12
1 Udziały lub akcje:		
a) udziały lub akcje jednostek zależnych	10 000 000,00	11 000 000,00
b) udziały lub akcje jednostek stowarzyszonych	-	-
2 Dłużne papiery wartościowe	3 137 887,37	4 204 164,12
3 Jednostki uczestnictwa funduszy powierniczych	-	-
4 Pozostałe	-	-
VI UDZIELONE POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	350 000,00	350 000,00
VII WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	98 343,19	105 767,83
1 Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	-	-
2 Wartość firmy	-	-
3 Oprogramowanie komputerowe	98 343,19	105 767,83
4 Inne wartości niematerialne i prawne	-	-
5 Zaliczki na poczet wartości niematerial. i prawn.	-	-
VIII RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY	401 392,67	370 793,96
1 Nieruchomości	-	-
2 Zespoły komputerowe	82 943,19	84 869,05
3 Pozostałe środki trwałe	318 449,48	285 924,91
4 Inwestycje rozpoczęte	-	-
5 Zaliczki na poczet inwestycji	-	-
IX AKCJE LUB UDZIAŁY WŁASNE DO ZBYCIA	-	-
X INNE AKTYWA	-	-
XI ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	6 957,89	95 378,61
1 Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	6 957,89	95 378,61
2 Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-
SUMA AKTYWÓW	17 528 069,20	17 078 392,21



PASYWA	roku poprzedniego	roku bieżącego
I ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE I FUNDUSZE SPECJALNE	537 032,67	840 636,30
1 Zobowiązania wobec klientów	-	-
2 Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych kapitałowo	20 672,93	558 877,39
3 Zobowiązania wobec biur maklerskich i innych domów maklerskich	-	-
4 Zobowiązania wobec giełd papierów wartościowych.	-	-
5 Zobowiązania wobec Krajow. Depozytu Papierów Wart.	-	-
6 Zobowiązania wobec emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających	-	-
7 Pożyczki	-	-
a) od podmiotów powiązanych kapitałowo	-	-
b) pozostałe	-	-
8 Dłużne papiery wartościowe	-	-
9 Kredyty bankowe	-	-
a) od podmiotów powiązanych kapitałowo	-	-
b) pozostałe	-	-
10 Zobowiązania wekslowe	-	-
11 Zobowiązania z tytułu podatków, ceł i ubezp. społecz.	94 069,00	73 082,09
12 Zobowiązania wobec banku rozliczeniowego	-	-
13 Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	-	-
14 Fundusze specjalne	9,90	2 117,35
15 Pozostałe zobowiązania	422 280,84	206 559,47
II ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	-
1 Kredyty bankowe	-	-
a) od podmiotów powiązanych kapitałowo	-	-
b) pozostałe	-	-
2 Pożyczki	-	-
a) od podmiotów powiązanych kapitałowo	-	-
b) pozostałe	-	-
3 Dłużne papiery wartościowe	-	-
4 Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
a) od podmiotów powiązanych kapitałowo	-	-
b) pozostałe	-	-
5 Pozostałe	-	-
III ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE I PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW	160 032,49	250 819,96
1 Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	160 032,49	250 819,96
2 Przychody przyszłych okresów	-	-
IV REZERWY	-	-
1 Rezerwy na podatek dochodowy	-	-
2 Pozostałe	-	-
V ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	-	-
VI KAPITAŁ WŁASNY	16 831 004,04	15 986 935,95
1 Kapitał podstawowy	18 215 680,00	18 215 680,00
2 Należne, lecz nie wniesione wkłady na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-	-
3 Kapitał (fundusz) zapasowy	-	-
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	-	-
b) tworzony ustawowo	-	-
c) tworzony zgodnie ze statutem lub umową	-	-
d) z dopłat wspólników	-	-
e) inny	-	-
4 Kapitał (fundusz) rezerwowany z aktualizacji wyceny	-	-
5 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
6 Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-1 183 334,04	-1 384 675,96
a) zysk (wielkość dodatnia)	-	-
b) strata (wielkość ujemna)	-	-
7 Wynik finansowy netto roku obrotowego	-201 341,92	-844 068,09
a) zysk netto (wielkość dodatnia)	-	-
b) strata netto (wielkość ujemna)	-201 341,92	-844 068,09
SUMA PASYWÓW	17 528 069,20	17 078 392,21



Rachunek zysków i strat sporządzony na dzień 31.12.1999 r.

Koszty i straty	Kwota za rok (zł, gr)	
	ubiegły	bieżący
I PRZYCHODY Z TYTUŁU ŚWIADCZENIA USŁUG MAKLERSKICH I DORADCZYCH	2 958 581,00	4 054 387,13
1 Prowizje	-	-
a) od operacji papierami wartościowymi we własnym imieniu, lecz na rachunek dającego zlecenie	-	-
b) z tytułu oferowania papierów wartościowych w publicznym obrocie	-	-
c) z tytułu przyjmowania zleceń kupna i umarzania jednostek uczestnictwa fund. powierniczych	-	-
d) pozostałe	-	-
2 Inne przychody	2 958 581,00	4 054 387,13
a) z tytułu prowadzenia rach. papierów wartościowych i rachunków pieniężnych klientów	-	-
b) z tytułu oferowania papierów wartościowych	-	-
c) z tytułu prowadzenia rejestrów nabywców papierów wartościowych	-	-
d) z tytułu zarządzania cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie	2 848 581,00	4 054 387,13
e) z tytułu zawodowego doradztwa w zakresie obrotu papierami wartościowymi	-	-
f) z tytułu reprezentowania biur i domów maklerskich na giełdach papierów wartościowych	-	-
g) pozostałe	110 000,00	-
II KOSZTY Z TYTUŁU ŚWIADCZENIA USŁUG MAKLERSKICH I DORADCZYCH	4 416 303,37	5 497 947,33
1 Koszty z tytułu afiliacji	-	-
2 Opłaty giełdowe i na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	-	-
3 Wynagrodzenia	1 633 806,46	2 501 117,00
4 Narzuty na wynagrodzenia	730 692,01	236 733,17
5 Świadczenia na rzecz pracowników	177 453,52	192 621,70
6 Zużycie materiałów i energii	78 820,19	94 979,33
7 Koszty utrzymania i wynajmu budynków	542 467,81	901 426,25
8 Pozostałe koszty rzeczowe	744 520,24	1 121 900,68
9 Amortyzacja	199 221,48	186 131,81
10 Podatki i opłaty	22 140,98	18 739,12
11 Pozostałe	287 180,68	244 298,27
III WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI MAKLERSKIEJ I DORADCZEJ	-1 457 722,37	-1 443 560,20
IV PRZYCHODY Z OPERACYJNYCH I HANDLOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	3 861 398,40	2 525 660,70
1 Z dywidend i innych udziałów w zyskach	-	-
2 Odsetki	-	-
3 Przychody ze sprzedaży netto	3 861 398,40	2 525 660,70
4 Pozostałe	-	-
V KOSZTY Z TYTUŁU OPERACYJNYCH I HANDLOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	3 151 646,60	2 472 820,00
1 Koszty nabycia sprzedanych papierów wartościowych	3 151 646,60	2 472 820,00
2 Korekty aktualizujące wartość	-	-
3 Pozostałe	-	-
VI WYNIK Z OPERACJI OPERACYJNYMI I HANDLOWYMI PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI	709 751,80	52 840,70
VII PRZYCHODY Z LOKACYJNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I UDZIAŁÓW ORAZ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZY POWIERNICZYCH	218 623,49	545 222,34
1 Z dywidend i innych udziałów w zyskach	-	-
2 Odsetki	218 623,49	545 222,34
3 Przychody ze sprzedaży lub umorzenia netto	-	-
4 Korekty aktualizujące wartość	-	-
5 Pozostałe	-	-
VIII KOSZTY Z TYTUŁU LOKACYJNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I UDZIAŁÓW ORAZ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZY POWIERNICZYCH	4 830,11	55 702,03
1 Koszty nabycia sprzedanych papierów wartościowych i udziałów oraz umorzonych jednostek uczestnictwa funduszy powierniczych	-	-
2 Korekty aktualizujące wartość	-	50 338,65
3 Pozostałe	4 830,11	5 363,38
IX WYNIK Z OPERACJI LOKACYJNYMI PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI I UDZIAŁAMI ORAZ JEDNOSTKAMI UCZESTNICTWA FUNDUSZY POWIERNICZYCH	213 793,38	489 520,31
X POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	35 107,09	14 536,08
1 Przychody ze sprzedaży rzeczowych składników majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych	-	150,00
2 Pozostałe	35 107,09	14 386,08
XI POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	137 112,45	1 302,09
1 Wartość sprzedanych rzeczowych składników majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych	-	-
2 Pozostałe	137 112,45	1 302,09
XII REZERWY	-	-
1 Rozwiązanie rezerw	-	-
2 Utworzenie rezerw	-	-
XIII WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-636 182,55	-887 965,20
XIV PRZYCHODY FINANSOWE	484 159,25	104 939,52



1 Odsetki od udzielonych pożyczek, w tym od podmiotów powiązanych kapitałowo	14 583,10	
2 Odsetki od lokat i depozytów	456 814,62	104 921,31
3 Pozostałe odsetki		
4 Dodatnie różnice kursowe	12 761,53	18,21
a) zrealizowane	12 761,53	18,21
b) niezrealizowane	-	-
5 Pozostałe	-	-
XV KOSZTY FINANSOWE	47 996,68	61 042,41
1 Odsetki od kredytów i pożyczek, w tym dla podmiotów powiązanych kapitałowo	6 297,87	
2 Pozostałe odsetki	-	-
3 Ujemne różnice kursowe	237,12	39 296,68
4 Pozostałe	41 461,69	21 745,73
XVI WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ	-200 019,98	-844 068,09
XVII ZYSKI NADZWYCZAJNE	-	-
XVIII STRATY NADZWYCZAJNE	1 321,94	
XIX WYNIK FINANSOWY BRUTTO	-201 341,92	-844 068,09
XX OBOWIĄZKOWE OBCIĄŻENIA WYNIKU FINANSOWEGO	-	-
1 Podatek dochodowy	-	-
2 Pozostałe obowiązkowe obciążenia	-	-
XXI WYNIK FINANSOWY NETTO	-201 341,92	-844 068,09

Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za 1999 rok

Kwota w PLN

A PRZEPIĘWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-
I Wynik finansowy netto (zysk/strata)	-844 068,09
II Korekty o pozycje:	-1 269 071,76
1 Amortyzacja	186 131,81
2 Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-
3 Odsetki, dywidendy i inne udziały w zyskach, otrzym. i zapł.	-641 894,87
4 Rezerwy na należności	-
5 Inne rezerwy	-
6 Podatek dochodowy od zysku brutto	-
7 Podatek dochodowy zapłacony	-
8 Wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwestycyjnej	-
9 Zmiana stanu operacyjnych i handlowych papierów wartościowych	-
10 Zmiana stanu należności	-1 171 563,56
11 Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem kredytów i pożyczek) w tym z funduszy specj.	303 603,63
12 Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	4 312,58
13 Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-
14 Pozostałe pozycje	50 338,65
III Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-2 113 139,85
B PRZEPIĘWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	-
I Nabycie/sprzedaż lokacyjnych papierów wartościowych i udziałów jednostek zależnych	-1 120 030,00
II Nabycie/sprzedaż lokacyjnych papierów wartościowych i udziałów jednostek stowarzyszonych	-
III Nabycie/sprzedaż (umorzenie) pozostałych lokacyjnych papierów wartościowych i udziałów oraz jednostek uczestnictwa funduszy powierniczych	-
IV Nabycie/sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-39 077,54
V Nabycie/sprzedaż składników rzeczow. majątku trwałego	-123 071,34
VI Otrzymane/zwrócone dywidendy	-
VII Otrzymane/zwrócone odsetki	537 888,16
VIII Udzielone/splacone pożyczki	-
IX Pozostałe pozycje	-
X Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-744 290,72
C PRZEPIĘWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	-
I Zaciągnięcie/splata długotermin. kredytów bankowych	-
II Zaciągnięcie/splata długoterminowych pożyczek	-
III Emisja/wykup długotermin. dłużnych papierów wartość.	-
IV Zaciągnięcie/splata krótkoterminowych kredytów bank.	-
V Zaciągnięcie/splata krótkoterminowych pożyczek	-
VI Emisja/wykup krótkotermin. dłużnych papierów wartość.	-
VII Zaciągnięcie/splata zobowiązań podporządkowanych	-
VIII Płatność dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	-
IX Płatność zobowiązań z tytułu umów leasingu finansow.	-
X Wpływy z emisji akcji i udziałów własnych oraz dopłat do kapitału	-
XI Zapłacone/zwrócone odsetki	104 666,62
XII Pozostałe pozycje	-
XIII Środki pieniężne netto z działalności finansowej	104 666,62
D ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO	-2 752 763,95
E ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	3 273 891,95
F ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	521 128,00



Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.
ul. Sokolska 34
40-086 Katowice

BILANS sporządzony na dzień 31.12.1999 r.

		w PLN	
		Stan na rok	
AKTYWA		poprzedni	bieżący
A. Majątek trwały (w. 02+08+16+21)	01	122 447 980,07	234 534 075,14
I. Wartości niematerialne i prawne (w. 03 do 07)	02	13 516 750,00	13 516 750,00
1. Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	03		
2. Koszty prac rozwojowych	04		
3. Wartość firmy	05		
4. Inne wartości niematerialne i prawne	06	13 516 750,00	13 516 750,00
5. Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	07		
II. Rzeczowy majątek trwały (w. 09 do 15)	08	108 931 230,07	221 017 325,14
1. Grunty własne	09		
2. Budynki i budowle	10		
3. Urządzenia techniczne i maszyny	11		
4. Środki transportu	12	0,00	52.431,07
5. Pozostałe środki trwałe	13		
6. Inwestycje rozpoczęte	14	34 243 254,67	176 104 658,80
7. Zaliczki na poczet inwestycji	15	74 687 975,40	44 860 235,27
III. Finansowy majątek trwały (w. 17 do 20)	16	0,00	0,00
1. Udziały i akcje	17		
2. Papiery wartościowe	18		
3. Udzielone pożyczki długoterminowe	19		
4. Inne składniki finansowego majątku trwałego	20		
IV. Należności długoterminowe	21		
B. Majątek obrotowy (w. 23+29+35+38)	22	11 484 352,23	23 967 343,04
I. Zapasy (w. 24 do 28)	23	0,00	521,90
1. Materiały	24		
2. Półprodukty i produkty w toku	25		
3. Produkty gotowe	26		
4. Towary	27		
5. Zaliczki na poczet dostaw	28	0,00	521,90
II. Należności i roszczenia (w. 30 do 34)	29	9 975 509,09	4 084 975,23
1. Należności z tytułu dostaw i usług	30	725,90	12 306,14
2. Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	31	9 972 887,00	4 072 647,09
3. Należności wewnątrzzakładowe	32		
4. Pozostałe należności	33	1 896,19	22,00
5. Należności dochodzone na drodze sądowej	34		
III. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu (w. 36+37)	35	0,00	0,00
1. Udziały lub akcje własne do zbycia	36		
2. Inne papiery wartościowe	37		
IV. Środki pieniężne (w. 39 do 41)	38	1 508 843,14	19 881 845,91
1. Środki pieniężne w kasie	39	1 582,80	3 537,81
2. Środki pieniężne w banku	40	1 507 260,34	19 878 308,10
3. Inne środki pieniężne (weksle, czeki obce itp.)	41		
C. Rozliczenia międzyokresowe (w. 43+44)	42	0,00	0,00
1. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	43		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	44		
Suma aktywów (A+B+C) (w. 01+22+42)	45	133 932 332,30	258 501 418,18

BILANS sporządzony na dzień 31.12.1999 r.

w PLN

PASywa		Stan na rok		
		poprzedni	bieżący	
A.	Kapitał (fundusz) własny (w. 47+48+49+55+56+57+60)	46	40 312 526,12	90 697 827,14
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	47	40 225 000,00	91 791 000,00
II.	Należne, lecz nie wniesione, wkłady na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	48		
III.	Kapitał (fundusz) zapasowy (w. 50 do 54)	49	0,00	87 526,12
1.	Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	50		
2.	Tworzony ustawowo	51		
3.	Tworzony zgodnie ze statutem lub umową	52	0,00	87 526,12
4.	Z dopłat wspólników	53		
5.	Inny	54		
IV.	Kapitał (fundusz) rezerwowany z aktualizacji wyceny	55		
V.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	56		
VI.	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych (+,-) (w. 58 lub 59)	57	0,00	0,00
1.	Zysk (wielkość dodatnia)	58		
2.	Strata (wielkość ujemna)	59		
VII.	Wynik finansowy netto roku obrotowego (+,-) (w. 61 do 63)	60	87 526,12	1 180 698,98
1.	Zysk netto (wielkość dodatnia)	61	87 526,12	0,00
2.	Strata netto (wielkość ujemna)	62	0,00	1 180 698,98
3.	Odpisy z wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego	63		
B.	Rezerwy (w. 65+66)	64	0,00	0,00
1.	Rezerwy na podatek dochodowy od osób prawnych lub osób fizycznych	65		
2.	Pozostałe rezerwy	66		
C.	Zobowiązania długoterminowe (w. 68 do 70)	67	83 165 911,94	159 170 609,96
1.	Długoterminowe pożyczki, obligacje i inne papiery wartościowe	68		
2.	Długoterminowe kredyty bankowe	69	83 165 911,94	159 170 609,96
3.	Pozostałe zobowiązania długoterminowe	70		
D.	Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne (w. 72 + 82)	71	10 453 894,24	8 632 981,08
I.	Zobowiązania krótkoterminowe (w. 73 do 81)	72	10 453 894,24	8 632 981,08
1.	Pożyczki, obligacje i papiery wartościowe	73		
2.	Kredyty bankowe	74	10 375 860,85	4 214 894,30
3.	Zaliczki otrzymane na poczet dostaw	75	0,00	242 864,23
4.	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	76	16 574,73	4 175 222,55
5.	Zobowiązania wekslowe	77		
6.	Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	78	20 827,30	0,00
7.	Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	79	25 500,00	0,00
8.	Zobowiązania wewnątrzzakładowe	80		
9.	Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	81	15 131,36	0,00
II.	Fundusze specjalne	82		
E.	Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów (w. 84+85)	83	0,00	0,00
1.	Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	84		
2.	Przychody przyszłych okresów	85		
	Suma pasywów (A+B+C+D+E) (w. 46+64+67+71+83)	86	133 932 332,30	258 501 418,18





Rachunek zysków i strat sporządzony na dzień 31.12.1999 r.

Koszty i straty		w PLN	
		Kwota za rok	
		poprzedni	bieżący
A. Koszty działalności operacyjnej (w. 02 do 09)	01	0,00	1 755 591,03
I. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	02		
II. Zużycie materiałów i energii	03		
III. Usługi obce	04	0,00	1 755 591,03
IV. Podatki i opłaty	05		
V. Wynagrodzenia	06		
VI. Świadczenia na rzecz pracowników	07		
VII. Amortyzacja	08		
VIII. Pozostałe	09		
B. Zysk ze sprzedaży (w. 27-01)>0	10	2 975,00	184 422,78
C. Pozostałe koszty operacyjne (w.12+13)	11	0,00	2 595 684,83
I. Wartość sprzedanych składników majątku trwałego	12	0,00	8 302,00
II. Pozostałe koszty operacyjne	13	0,00	2 587 382,83
D. Zysk na działalności operacyjnej (w. 27-01+33-11)>0	14		
E. Koszty finansowe (w. 16+17+19)	15	596 282,32	0,00
I. Odpisy aktualizujące wartość finansowego majątku trwałego oraz krótkoterminowych papierów wartościowych	16		
II. Odsetki do zaplacenienia	17		
w tym dla jednostek zależnych i stowarzyszonych	18		
III. Pozostałe	19	596 282,32	0,00
F. Zysk brutto na działalności gospodarczej (w. 27-01+33-11+38-15)>0	20	136 758,12	0,00
G. Straty nadzwyczajne	21		
H. Zysk brutto (w. 27-01+33-11+38-15+44-21)>0	22	136 758,12	
I. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego (w. 24+25)	23	49 232,00	5 350,00
I. Podatek dochodowy od osób prawnych lub od osób fizycznych	24	49 232,00	5 350,00
II. Pozostałe obowiązkowe obciążenia	25		
J. Zysk netto (w. 22-23) >0	26	87 526,12	0,00
Przychody i zyski			
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi (w. 28 do 31)	27	2 975,00	1 940 013,81
I. Przychód ze sprzedaży produktów	28	2 975,00	1 940 013,81
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	29		
III. Przychód ze sprzedaży towarów i materiałów	30		
IV. Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki	31		
B. Strata ze sprzedaży (w. 27-01)<0	32		
C. Pozostałe przychody operacyjne (w. 34 do 36)	33	0,00	8 302,00
I. Przychody ze sprzedaży składników majątku trwałego	34	0,00	8 302,00
II. Dotacje	35		
III. Pozostałe przychody operacyjne	36		
D. Strata na działalności operacyjnej (w. 27-01+33-11)<0	37	0,00	2 402 960,05
E. Przychody finansowe (w. 39+41+42)	38	730 065,44	1 227 611,07
I. Dywidenda z tytułu udziałów	39		
w tym od jednostek zależnych i stowarzyszonych	40		
II. Odsetki uzyskane	41	127 885,43	588 535,57
III. Pozostałe	42	602 180,01	639 075,50
F. Strata brutto na działalności gospodarczej (w. 27-01+33-11+38-15)<0	43	0,00	1 175 348,98
G. Zyski nadzwyczajne	44		
H. Strata brutto (w. 27-01+33-11+38-15+44-21)<0	45	0,00	1 175 348,98
I. Strata netto (w. 45+23) lub (w. 22-23)<0	46	0,00	1 180 698,98

Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za 1999 rok

Kwota w PLN

A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	
I. Wynik finansowy netto (zysk/strata)	-1 180 698,98
II. Korekty o pozycje:	
1. Amortyzacja	
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	
3. Odsetki i dywidendy otrzymane i zapłacone	
4. Rezerwy na należności	
5. Inne rezerwy	
6. Podatek dochodowy od zysku brutto	5 350,00
7. Podatek dochodowy zapłacony	-58 030,00
8. Wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwestycyjnej	
9. Zmiana stanu zapasów	-521,90
10. Zmiana stanu należności i roszczeń	5 943 213,86
11. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów) oraz funduszy specjalnych	4 340 053,39
12. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	
13. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	
14. Pozostałe pozycje	
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	9 049 366,37
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	
I. Nabycie/sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	
II. Nabycie/sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	-111 694 935,85
III. Nabycie/sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	
IV. Nabycie/sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	
V. Nabycie/sprzedaż innych akcji, udziałów i papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu)	
VI. Udzielone/zwrócone pożyczki	
VII. Otrzymane/zwrócone dywidendy	
VIII. Otrzymane/zwrócone odsetki	
IX. Pozostałe pozycje	
X. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I +/-II +/-III +/-IV +/-V +/-VI +/-VII +/-VIII)	-111 694 935,85
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	
I. Zaciągnięcie/splata długoterminowych kredytów bankowych	75 694 882,80
II. Zaciągnięcie/splata długoterminowych pożyczek, emisja/wykup obligacji lub innych papierów wartościowych	
III. Zaciągnięcie/splata krótkoterminowych kredytów bankowych	-6 242 310,55
IV. Zaciągnięcie/splata krótkoterminowych pożyczek, emisja/wykup obligacji lub innych papierów wartościowych	
V. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	
VI. Płatność zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	
VII. Wpływy z emisji akcji i udziałów oraz dopłat do kapitału	51 566 000,00
VIII. Zapłacone/zwrócone odsetki	
IX. Pozostałe pozycje	
X. Środki pieniężne netto z działalności finansowej (I +/-II +/-III +/-IV +/-V +/-VI +/-VII +/-VIII +/-IX)	121 018 572,25
D. ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO (A.III +/-B.X +/-C.X)	18 373 002,77
E. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK ROKU OBROTOWEGO	1 508 843,14
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC ROKU OBROTOWEGO (D+E)	19 881 845,91





eService Sp. z o.o.
ul. Jana Olbrachta 94
01-102 Warszawa

BILANS sporządzony na dzień 31.12.1999 r.

		w PLN	
		Stan na rok	
AKTYWA		poprzedni	bieżący
A. Majątek trwały (w. 02+08+16+21)	01	0,00	230 015,40
I. Wartości niematerialne i prawne (w. 03 do 07)	02	0,00	10 411,83
1. Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	03		
2. Koszty prac rozwojowych	04		10 411,83
3. Wartość firmy	05		
4. Inne wartości niematerialne i prawne	06		
5. Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	07		
II. Rzeczowy majątek trwały (w. 09 do 15)	08	0,00	219 603,57
1. Grunty własne	09		
2. Budynki i budowle	10		
3. Urządzenia techniczne i maszyny	11		94 389,60
4. Środki transportu	12		125 213,97
5. Pozostałe środki trwałe	13		
6. Inwestycje rozpoczęte	14		
7. Zaliczki na poczet inwestycji	15		
III. Finansowy majątek trwały (w.17 do 20)	16	0,00	0,00
1. Udziały i akcje	17		
2. Papiery wartościowe	18		
3. Udzielone pożyczki długoterminowe	19		
4. Inne składniki finansowego majątku trwałego	20		
IV. Należności długoterminowe	21		
B. Majątek obrotowy (w. 23+29+35+38)	22	0,00	15 969 986,39
I. Zapasy (w. 24 do 28)	23	0,00	0,00
1. Materiały	24		
2. Półprodukty i produkty w toku	25		
3. Produkty gotowe	26		
4. Towary	27		
5. Zaliczki na poczet dostaw	28		
II. Należności i roszczenia (w. 30 do 34)	29	0,00	41 658,00
1. Należności z tytułu dostaw i usług	30		
2. Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	31		41 658,00
3. Należności wewnątrzzakładowe	32		
4. Pozostałe należności	33		
5. Należności dochodzone na drodze sądowej	34		
III. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu (w. 36+37)	35	0,00	0,00
1. Udziały lub akcje własne do zbycia	36		
2. Inne papiery wartościowe	37		
IV. Środki pieniężne (w. 39 do 41)	38	0,00	15 928 328,39
1. Środki pieniężne w kasie	39		39,40
2. Środki pieniężne w banku	40		15 928 288,99
3. Inne środki pieniężne (weksle, czeki obce itp.)	41		
C. Rozliczenia międzyokresowe (w. 43+44)	42	0,00	42 675,13
1. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	43		18 675,13
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	44		24 000,00
Suma aktywów (A+B+C) (w. 01+22+42)	45	0,00	16 242 676,92

**BILANS sporządzony na dzień 31.12.1999 r.**

PASywa		w PLN	
		Stan na rok poprzedni	bieżący
A. Kapitał (fundusz) własny (w. 47+48+49+55+56+57+60)	46	0,00	16 089 306,96
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	47		16 000 000,00
II. Należne, lecz nie wniesione, wkłady na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	48		
III. Kapitał (fundusz) zapasowy (w. 50 do 54)	49	0,00	0,00
1. Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	50		
2. Tworzony ustawowo	51		
3. Tworzony zgodnie ze statutem lub umową	52		
4. Z dopłat wspólników	53		
5. Inny	54		
IV. Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny	55		
V. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	56		
VI. Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych (+,-) (w. 58 lub 59)	57	0,00	0,00
1. Zysk (wielkość dodatnia)	58		
2. Strata (wielkość ujemna)	59		
VII. Wynik finansowy netto roku obrotowego (+,-) (w. 61 do 63)	60	0,00	89 306,96
1. Zysk netto (wielkość dodatnia)	61		89 306,96
2. Strata netto (wielkość ujemna)	62		
3. Odpisy z wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego	63		
B. Rezerwy (w. 65+66)	64	0,00	11 761,00
1. Rezerwy na podatek dochodowy od osób prawnych lub osób fizycznych	65		11 761,00
2. Pozostałe rezerwy	66		
C. Zobowiązania długoterminowe (w. 68 do 70)	67	0,00	0,00
1. Długoterminowe pożyczki, obligacje i inne papiery wartościowe	68		
2. Długoterminowe kredyty bankowe	69		
3. Pozostałe zobowiązania długoterminowe	70		
D. Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne (w. 72 + 82)	71	0,00	136 099,77
I. Zobowiązania krótkoterminowe (w. 73 do 81)	72	0,00	136 099,77
1. Pożyczki, obligacje i papiery wartościowe	73		
2. Kredyty bankowe	74		
3. Zaliczki otrzymane na poczet dostaw	75		
4. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	76		15 310,03
5. Zobowiązania wekslowe	77		
6. Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	78		40 789,74
7. Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	79		80 000,00
8. Zobowiązania wewnątrzskładowe	80		
9. Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	81		
II. Fundusze specjalne	82		
E. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów (w. 84+85)	83	0,00	5 509,19
1. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	84		5 490,69
2. Przychody przyszłych okresów	85		18,50
Suma pasywów (A+B+C+D+E) (w. 46+64+67+71+83)	86	0,00	16 242 676,92



Rachunek zysków i strat sporządzony na dzień 31.12.1999 r.

Koszty i straty		w PLN	
		Kwota za rok poprzedni	bieżący
A. Koszty działalności operacyjnej (w. 02 do 09)	01	0,00	204 147,04
I. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	02		
II. Zużycie materiałów i energii	03		8 043,65
III. Usługi obce	04		32 273,80
IV. Podatki i opłaty	05		0,00
V. Wynagrodzenia	06		143 063,63
VI. Świadczenia na rzecz pracowników	07		11 238,49
VII. Amortyzacja	08		4 975,87
VIII. Pozostałe	09		4 551,60
B. Zysk ze sprzedaży (w. 27-01)>0	10	-	-
C. Pozostałe koszty operacyjne (w.12+13)	11	0,00	3,40
I. Wartość sprzedanych składników majątku trwałego	12		0,00
II. Pozostałe koszty operacyjne	13		3,40
D. Zysk na działalności operacyjnej (w. 27-01+33-11)>0	14		
E. Koszty finansowe (w. 16+17+19)	15	0,00	0,00
I. Odpisy aktualizujące wartość finansowego majątku trwałego oraz krótkoterminowych papierów wartościowych	16		
II. Odsetki do zapłacenia	17		
w tym dla jednostek zależnych i stowarzyszonych	18		36,97
III. Pozostałe	19		
F. Zysk brutto na działalności gospodarczej (w. 27-01+33-11+38-15)>0	20		138 487,96
G. Straty nadzwyczajne	21		
H. Zysk brutto (w. 27-01+33-11+38-15+44-21)>0	22		138 487,96
I. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego (w. 24+25)	23	0,00	49 181,00
I. Podatek dochodowy od osób prawnych lub od osób fizycznych	24		49 181,00
II. Pozostałe obowiązkowe obciążenia	25		
J. Zysk netto (w. 22-23) >0	26	0,00	89 306,96
Przychody i zyski			
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi (w. 28 do 31)	27	0,00	0,00
I. Przychód ze sprzedaży produktów	28		
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	29		
III. Przychód ze sprzedaży towarów i materiałów	30		
IV. Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki	31		
B. Strata ze sprzedaży (w. 27-01)<0	32	-	204 147,04
C. Pozostałe przychody operacyjne (w. 34 do 36)	33	0,00	3,36
I. Przychody ze sprzedaży składników majątku trwałego	34		
II. Dotacje	35		
III. Pozostałe przychody operacyjne	36		3,36
D. Strata na działalności operacyjnej (w. 27-01+33-11)<0	37	-	-204 147,08
E. Przychody finansowe (w. 39+41+42)	38	0,00	342 672,01
I. Dywidenda z tytułu udziałów w tym od jednostek zależnych i stowarzyszonych	39		
II. Odsetki uzyskane	41		248 574,47
III. Pozostałe	42		94 097,54
F. Strata brutto na działalności gospodarczej (w. 27-01+33-11+38-15)<0	43	-	-
G. Zyski nadzwyczajne	44		
H. Strata brutto (w. 27-01+33-11+38-15+44-21)<0	45	-	-
I. Strata netto (w. 45+23) lub (w. 22-23)<0	46	0,00	

Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za 1999 rok

	Kwota w PLN
A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	
I. Wynik finansowy netto (zysk/strata)	89 306,96
II. Korekty o pozycje:	74 012,70
1. Amortyzacja	4 975,87
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	
3. Odsetki i dywidendy otrzymane i zapłacone	
4. Rezerwy na należności	
5. Inne rezerwy	
6. Podatek dochodowy od zysku brutto	49 181,00
7. Podatek dochodowy zapłacony	-39 683,00
8. Wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwestycyjnej	
9. Zmiana stanu zapasów	
10. Zmiana stanu należności i roszczeń	-41 658,00
11. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów) oraz funduszy specjalnych	114 362,77
12. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-13 184,44
13. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	18,50
14. Pozostałe pozycje	
III. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I +/-II)	163 319,66
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	
I. Nabycie/sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-10 546,00
II. Nabycie/sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	-224 445,27
III. Nabycie/sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	
IV. Nabycie/sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	
V. Nabycie/sprzedaż innych akcji, udziałów i papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu)	
VI. Udzielone/zwrócone pożyczki	
VII. Otrzymane/zwrócone dywidendy	
VIII. Otrzymane/zwrócone odsetki	
IX. Pozostałe pozycje	
X. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I +/-II +/-III +/-IV +/-V +/-VI +/-VII +/-VIII)	-234 991,27
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	
I. Zaciągnięcie/splata długoterminowych kredytów bankowych	
II. Zaciągnięcie/splata długoterminowych pożyczek, emisja/wykup obligacji lub innych papierów wartościowych	
III. Zaciągnięcie/splata krótkoterminowych kredytów bankowych	
IV. Zaciągnięcie/splata krótkoterminowych pożyczek, emisja/wykup obligacji lub innych papierów wartościowych	
V. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	
VI. Płatność zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	
VII. Wpływy z emisji akcji i udziałów oraz dopłat do kapitału	
VIII. Zapłacone/zwrócone odsetki	
IX. Pozostałe pozycje	
X. Środki pieniężne netto z działalności finansowej (I +/-II +/-III +/-IV +/-V +/-VI +/-VII +/-VIII +/-IX)	0,00
D. ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO (A.III +/-B.X +/-C.X)	-71 671,61
E. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK ROKU OBROTOWEGO	16 000 000,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC ROKU OBROTOWEGO (D+E)	15 928 328,39





Finplus Spółka z o.o.
ul. Kolejowa 5/7,
01-217 Warszawa

BILANS sporządzony na dzień 31.12.1999 r.

	w PLN
AKTYWA	31.12.1999
Majątek trwały	9 055 026,07
Wartości niematerialne i prawne	-
Rzeczowy majątek trwały	9 055 026,07
Budynki i budowle	30 317,00
Urządzenia techniczne i maszyny	30 654,83
Pozostałe środki trwałe	172 817,47
Inwestycje rozpoczęte	8 821 236,77
Majątek obrotowy	1 919,21
Należności i roszczenia	33,27
Pozostałe należności	33,27
Środki pieniężne	1 885,94
Środki pieniężne w banku	1 885,94
Rozliczenia międzyokresowe	340 415,35
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	172.259,14
Inne rozliczenia międzyokresowe	168 156,21
Suma aktywów	9 397 360,63
PASYWA	w PLN
	31.12.1999
Kapitał własny	2 365 831,20
Kapitał podstawowy	8 800 000,00
Wynik finansowy netto roku obrotowego	-6 434 168,80
Strata netto (wielkość ujemna)	-6 434 168,80
Zobowiązania krótkoterminowe	6 397 237,46
Pożyczki, obligacje i papiery wartościowe	2 888 816,33
Kredyty bankowe	292 485,03
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	3 032 106,48
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	146 559,42
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	37 270,20
Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów	634 291,97
Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	594 341,08
Przychody przyszłych okresów	39 950,89
Suma pasywów	9 397 360,63

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT - wariant porównawczy
za okres obrotowy od 22 kwietnia do 31 grudnia 1999 r.**

	zł 1999 r.
Koszty działalności operacyjnej	6 488 451,28
Zużycie materiałów i energii	88 065,94
Usługi obce	4 420 943,72
Podatki i opłaty	60 034,16
Wynagrodzenia	1 521 865,50
Świadczenia na rzecz pracowników	120 955,65
Amortyzacja	32 928,10
Pozostałe	243 658,21
Strata ze sprzedaży	6 488 451,28
Pozostałe przychody operacyjne	2 540,53
Pozostałe przychody operacyjne	2 540,53
Pozostałe koszty operacyjne	2 117,79
Pozostałe koszty operacyjne	2 117,79
Strata na działalności operacyjnej	6 488 028,54
Przychody finansowe	125 841,71
Odsetki uzyskane	112 670,89
Pozostałe	13 143,82
Koszty finansowe	71 954,97
Odsetki do zapłacenia - w tym dla jednostek zależnych i stowarzyszonych	68 760,58
Pozostałe	3 194,39
Strata brutto na działalności gospodarczej	6 434 168,80
Strata brutto	6 434 168,80
Strata netto	6 434 168,80

**SPRAWOZDANIE Z PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH
za okres obrotowy od 22 kwietnia do 31 grudnia 1999 r.**

	zł 1999 r.
Przeływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	
Wynik finansowy netto strata	-6 434 168,80
Korekty o pozycje:	3 498 797,24
Amortyzacja	32 928,10
Odsetki i dywidendy otrzymane i zapłacone	-43 910,31
Zmiana stanu należności i roszczeń	-33,27
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów) oraz funduszy specjalnych	3 215 936,10
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	253 925,73
Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	39 950,89
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-2 935 371,56
Przeływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-7 751,05
Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	-258 966,35
Pozostałe pozycje inwestycje rozpoczęte	-8 821 236,77
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-9 087 954,17
Przeływy środków pieniężnych z działalności finansowej	
Zaciągnięcie krótkoterminowych kredytów bankowych	292 485,03
Zaciągnięcie/splata krótkoterminowych pożyczek, emisja obligacji lub innych papierów wartościowych	2 888 816,33
Wpływy z emisji akcji i udziałów własnych oraz dopłat do kapitału	8 800 000,00
Zapłacone/zwrócone odsetki	43 910,31
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	12 025 211,67
Zmiana stanu środków pieniężnych netto	1 885,94
Środki pieniężne na początek roku obrotowego	0,00
Środki pieniężne na koniec roku obrotowego	1 885,94





Fabryka Obrabiarek RAFAMET S.A.
ul. Słazica 1
47-420 Kuźnia Raciborska

BILANS sporządzony na dzień 31.12.1999 r.

w tys. PLN

AKTYWA		Stan na rok	
		poprzedni	bieżący
A. Majątek trwały (w. 02+08+16+21)	01	22 783,00	21 029,00
I. Wartości niematerialne i prawne (w. 03 do 07)	02	116,00	87,00
1. Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	03	-	-
2. Koszty prac rozwojowych	04	-	-
3. Wartość firmy	05	-	-
4. Inne wartości niematerialne i prawne	06	116,00	87,00
5. Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	07	-	-
II. Rzeczowy majątek trwały (w. 09 do 15)	08	14 230,00	12 538,00
1. Grunty własne	09	12,00	12,00
2. Budynki i budowle	10	7 326,00	7 124,00
3. Urządzenia techniczne i maszyny	11	6 450,00	5 059,00
4. Środki transportu	12	140,00	132,00
5. Pozostałe środki trwałe	13	302,00	211,00
6. Inwestycje rozpoczęte	14	-	-
7. Zaliczki na poczet inwestycji	15	-	-
III. Finansowy majątek trwały (w.17 do 20)	16	8 369,00	8 369,00
1. Udziały i akcje	17	8 369,00	8 369,00
2. Papiery wartościowe	18	-	-
3. Udzielone pożyczki długoterminowe	19	-	-
4. Inne składniki finansowego majątku trwałego	20	-	-
IV. Należności długoterminowe	21	68,00	35,00
B. Majątek obrotowy (w. 23+29+35+38)	22	30 094,00	31 440,00
I. Zapasy (w. 24 do 28)	23	16 666,00	20 300,00
1. Materiały	24	3 532,00	3 583,00
2. Półprodukty i produkty w toku	25	11 222,00	16 374,00
3. Produkty gotowe	26	1 811,00	-
4. Towary	27	-	-
5. Zaliczki na poczet dostaw	28	101,00	343,00
II. Należności i roszczenia (w. 30 do 34)	29	13 377,00	9 121,00
1. Należności z tytułu dostaw i usług	30	13 077,00	8 529,00
2. Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	31	146,00	502,00
3. Należności wewnątrzskładowe	32	-	-
4. Pozostałe należności	33	154,00	90,00
5. Należności dochodzone na drodze sądowej	34	-	-
III. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu (w. 36+37)	35	-	-
1. Udziały lub akcje własne do zbycia	36	-	-
2. Inne papiery wartościowe	37	-	-
IV. Środki pieniężne (w. 39 do 41)	38	51,00	2 019,00
1. Środki pieniężne w kasie	39	11,00	30,00
2. Środki pieniężne w banku	40	40,00	1 989,00
3. Inne środki pieniężne (weksle, czeki obce itp.)	41	-	-
C. Rozliczenia międzyokresowe (w. 43+44)	42	42,00	136,00
1. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	43	42,00	136,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	44	-	-
Suma aktywów (A+B+C) (w. 01+22+42)	45	52 919,00	52 605,00

w tys. PLN

Stan na rok



PASywa		Stan na rok	
		poprzedni	bieżący
A. Kapitał (fundusz) własny (w. 47+48+49+55+56+57+60)	46	40 250,00	37 360,00
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	47	14 396,00	14 396,00
II. Należne, lecz nie wniesione, wkłady na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	48	-	-
III. Kapitał (fundusz) zapasowy (w. 50 do 54)	49	25 893,00	23 104,00
1. Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	50	-	-
2. Tworzony ustawowo	51	-	-
3. Tworzony zgodnie ze statutem lub umową	52	25 893,00	23 104,00
4. Z dopłat wspólników	53	-	-
5. Inny	54	-	-
IV. Kapitał (fundusz) rezerwowany z aktualizacji wyceny	55	2 751,00	2 750,00
V. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	56	-	-
VI. Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych (+,-) (w. 58 lub 59)	57	-	-
1. Zysk (wielkość dodatnia)	58	-	-
2. Strata (wielkość ujemna)	59	-	-
VII. Wynik finansowy netto roku obrotowego (+,-) (w. 61 do 63)	60	-2 790,00	-2 890,00
1. Zysk netto (wielkość dodatnia)	61	-	-
2. Strata netto (wielkość ujemna)	62	2 790,00	2 890,00
3. Odpisy z wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego	63	-	-
B. Rezerwy (w. 65+66)	64	170,00	-
1. Rezerwy na podatek dochodowy od osób prawnych lub osób fizycznych	65	-	-
2. Pozostałe rezerwy	66	170,00	-
C. Zobowiązania długoterminowe (w. 68 do 70)	67	-	-
1. Długoterminowe pożyczki, obligacje i inne papiery wartościowe	68	-	-
2. Długoterminowe kredyty bankowe	69	-	-
3. Pozostałe zobowiązania długoterminowe	70	-	-
D. Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne (w. 72 + 82)	71	11 708,00	14 921,00
I. Zobowiązania krótkoterminowe (w. 73 do 81)	72	11 705,00	14 837,00
1. Pożyczki, obligacje i papiery wartościowe	73	-	-
2. Kredyty bankowe	74	3 442,00	4 624,00
3. Zaliczki otrzymane na poczet dostaw	75	74,00	1 251,00
4. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	76	5 533,00	5 372,00
5. Zobowiązania wekslowe	77	-	-
6. Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	78	980,00	977,00
7. Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	79	609,00	532,00
8. Zobowiązania wewnątrzzakładowe	80	-	-
9. Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	81	1 067,00	2 081,00
II. Fundusze specjalne	82	3,00	84,00
E. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów (w. 84+85)	83	791,00	324,00
1. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	84	-	-
2. Przychody przyszłych okresów	85	791,00	324,00
Suma pasywów (A+B+C+D+E) (w. 46+64+67+71+83)	86	52 919,00	52 605,00

Rachunek zysków i strat sporządzony za okres 01.01 – 31.12.1999 r.



Koszty i straty		w tys. PLN	
		poprzedni	bieżący
A. Koszty działalności operacyjnej (w. 02 do 09)	01	34 042,00	33 027,00
I. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	02	567,00	3 399,00
II. Zużycie materiałów i energii	03	10 213,00	7 168,00
III. Usługi obce	04	4 023,00	4 947,00
IV. Podatki i opłaty	05	901,00	1 028,00
V. Wynagrodzenia	06	9 623,00	10 668,00
VI. Świadczenia na rzecz pracowników	07	5 259,00	2 759,00
VII. Amortyzacja	08	1 895,00	1 787,00
VIII. Pozostałe	09	1 561,00	1 271,00
B. Zysk ze sprzedaży (w. 27-01)>0	10	-	-
C. Pozostałe koszty operacyjne (w.12+13)	11	1 374,00	297,00
I. Wartość sprzedanych składników majątku trwałego	12	593,00	11,00
II. Pozostałe koszty operacyjne	13	781,00	286,00
D. Zysk na działalności operacyjnej (w. 27-01+33-11)>0	14	-	-
E. Koszty finansowe (w. 16+17+19)	15	2 118,00	1 780,00
I. Odpisy aktualizujące wartość finansowego majątku trwałego oraz krótkoterminowych papierów wartościowych	16	0,00	-
II. Odsetki do zapłacenia w tym dla jednostek zależnych i stowarzyszonych	17	128,00	54,00
III. Pozostałe	18	-	-
III. Pozostałe	19	1 990,00	1 726,00
F. Zysk brutto na działalności gospodarczej (w. 27-01+33-11+38-15)>0	20	-	-
G. Straty nadzwyczajne	21	0,00	-
H. Zysk brutto (w. 27-01+33-11+38-15+44-21)>0	22	-	-
I. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego (w. 24+25)	23	-	-
I. Podatek dochodowy od osób prawnych lub od osób fizycznych	24	-	-
II. Pozostałe obowiązkowe obciążenia	25	-	-
J. Zysk netto (w. 22-23) >0	26	-	-
Przychody i zyski			
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi (w. 28 do 31)	27	31 638,00	30 604,00
I. Przychód ze sprzedaży produktów	28	30 680,00	23 409,00
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	29	+177,00	+3 435,00
III. Przychód ze sprzedaży towarów i materiałów	30	770,00	3 720,00
IV. Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki	31	11,00	40,00
B. Strata ze sprzedaży (w. 27-01)<0	32	2 404,00	2 423,00
C. Pozostałe przychody operacyjne (w. 34 do 36)	33	2 073,00	974,00
I. Przychody ze sprzedaży składników majątku trwałego	34	738,00	13,00
II. Dotacje	35	-	-
III. Pozostałe przychody operacyjne	36	1 335,00	961,00
D. Strata na działalności operacyjnej (w. 27-01+33-11)<0	37	1 705,00	1 746,00
E. Przychody finansowe (w. 39+41+42)	38	1 020,00	633,00
I. Dywidenda z tytułu udziałów w tym od jednostek zależnych i stowarzyszonych	39	-	0,00
II. Odsetki uzyskane	40	-	-
II. Odsetki uzyskane	41	121,00	36,00
III. Pozostałe	42	899,00	597,00
F. Strata brutto na działalności gospodarczej (w. 27-01+33-11+38-15)<0	43	2 803,00	2 893,00
G. Zyski nadzwyczajne	44	13,00	3,00
H. Strata brutto (w. 27-01+33-11+38-15+44-21)<0	45	2 790,00	2 890,00
I. Strata netto (w. 45+23) lub (w. 22-23)<0	46	2 790,00	2 890,00

Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za 1999 rok

Kwota w tys. PLN



A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	
I. Wynik finansowy netto (zysk/strata)	-2 890,00
II. Korekty o pozycje:	4 544,00
1. Amortyzacja	1 787,00
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-
3. Odsetki i dywidendy otrzymane i zapłacone	819,00
4. Rezerwy na należności	20,00
5. Inne rezerwy	-170,00
6. Podatek dochodowy od zysku brutto	-
7. Podatek dochodowy zapłacony	0,00
8. Wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwestycyjnej	-2,00
9. Zmiana stanu zapasów	-3 632,00
10. Zmiana stanu należności i roszczeń	4 248,00
11. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów) oraz funduszy specjalnych	2 032,00
12. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-94,00
13. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-467,00
14. Pozostałe pozycje	3,00
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	1 654,00
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	
I. Nabycie/sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-19,00
II. Nabycie/sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	-48,00
III. Nabycie/sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-
IV. Nabycie/sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-
V. Nabycie/sprzedaż innych akcji, udziałów i papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu)	-
VI. Udzielone/zwrócone pożyczki	18,00
VII. Otrzymane/zwrócone dywidendy	0,00
VIII. Otrzymane/zwrócone odsetki	6,00
IX. Pozostałe pozycje	-
X. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I +/-II +/-III +/-IV +/-V +/-VI +/-VII +/-VIII)	-43,00
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	
I. Zaciągnięcie/splata długoterminowych kredytów bankowych	-
II. Zaciągnięcie/splata długoterminowych pożyczek, emisja/wykup obligacji lub innych papierów wartościowych	-
III. Zaciągnięcie/splata krótkoterminowych kredytów bankowych	1 182,00
IV. Zaciągnięcie/splata krótkoterminowych pożyczek, emisja/wykup obligacji lub innych papierów wartościowych	-
V. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	-
VI. Płatność zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-
VII. Wpływy z emisji akcji i udziałów oraz dopłat do kapitału	-
VIII. Zapłacone/zwrócone odsetki	-825,00
IX. Pozostałe pozycje	-
X. Środki pieniężne netto z działalności finansowej (I +/-II +/-III +/-IV +/-V +/-VI +/-VII +/-VIII +/-IX)	357,00
D. ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO (A.III +/-B.X +/-C.X)	1 968,00
E. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK ROKU OBROTOWEGO	51,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC ROKU OBROTOWEGO (D+E)	2 019,00



