

**Śródroczne Sprawozdanie  
Finansowe Grupy Kapitałowej  
ING Banku Śląskiego**  
za II kwartał 2005

## Spis treści

<b>I</b>	<b>Podstawowe dane o emitencie.....</b>	<b>4</b>
	1. Dane informacyjne o Banku i Grupie Kapitałowej .....	4
	2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	4
	3. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego.....	5
	4. Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A.....	6
<b>II</b>	<b>Komentarz dotyczący działalności Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego w II kwartale.....</b>	<b>6</b>
	1. Sytuacja ekonomiczna w II kwartale 2005r. ze wskazaniem czynników, które mogą mieć wpływ na działanie w kolejnych kwartałach.....	6
	2. Analiza wyników finansowych.....	7
	3. Analiza wielkości komercyjnych.....	9
	4. Portfel kredytowy – jakość i koszty ryzyka.....	11
	5. Główne osiągnięcia w kwartale.....	12
	6. Inne informacje.....	14
<b>III</b>	<b>Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Grupy.....</b>	<b>14</b>
<b>IV</b>	<b>Zastosowane zasady rachunkowości i zmiany zasad prezentacji sprawozdania finansowego.....</b>	<b>15</b>
<b>V</b>	<b>Skonsolidowane sprawozdanie finansowe.....</b>	<b>32</b>
	1. Bilans.....	32
	2. Rachunek zysków i strat.....	35
	3. Zmiany w kapitale własnym.....	36
	4. Rachunek przepływów pieniężnych.....	38
	5. Dane uzupełniające zgodnie z MSR 34.....	39
	5.1 Dane uzupełniające do pozycji bilansowych.....	39
	– Kredyty, pożyczki i należności niekwotowane na aktywnym rynku	
	– Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	
	5.2 Sezonowość lub cykliczność działalności.....	40
	5.3 Rodzaj raz kwoty pozycji wpływających na aktywa, pasywa, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj wielkość lub wpływ.....	40
	5.4 Rodzaj oraz kwoty zmian szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny.....	40
	5.5 Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	41
	5.6 Wyplacone dywidendy.....	41
	5.7 Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu śródrocznego.....	41
	5.8 Zmiany w strukturze jednostki gospodarczej / grupy kapitałowej.....	41
	5.9 Zmiany zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły po 31.12.2004.....	41
	5.10 Nabycie lub zbycie pozycji aktywów rzeczowych trwałych (sprzedaż nieruchomości).....	41
	5.11 Rozliczenia z tytułu spraw sądowych.....	41
	5.12 Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	42
<b>VI</b>	<b>Jednostkowe sprawozdanie finansowe.....</b>	<b>44</b>
<b>VII</b>	<b>Dodatkowe informacje uzupełniające wynikające z Rozporządzenia RM z dnia 21 marca 2005 w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych a nie ujęte w innych punktach raportu.....</b>	<b>51</b>
	1. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio > 5% głosów na WZA.....	51
	2. Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające.....	51
	3. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem o wartości > 10% kapitału lub łącznie	51

> 10% kapitału .....	
4. Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji > 10% kapitału	51

## I. Podstawowe dane o emitencie

### 1. Dane informacyjne o Banku i Grupie kapitałowej

ING Bank Śląski Spółka Akcyjna

40-086 Katowice, ul. Sokolska 34

NIP 634-013-54-75

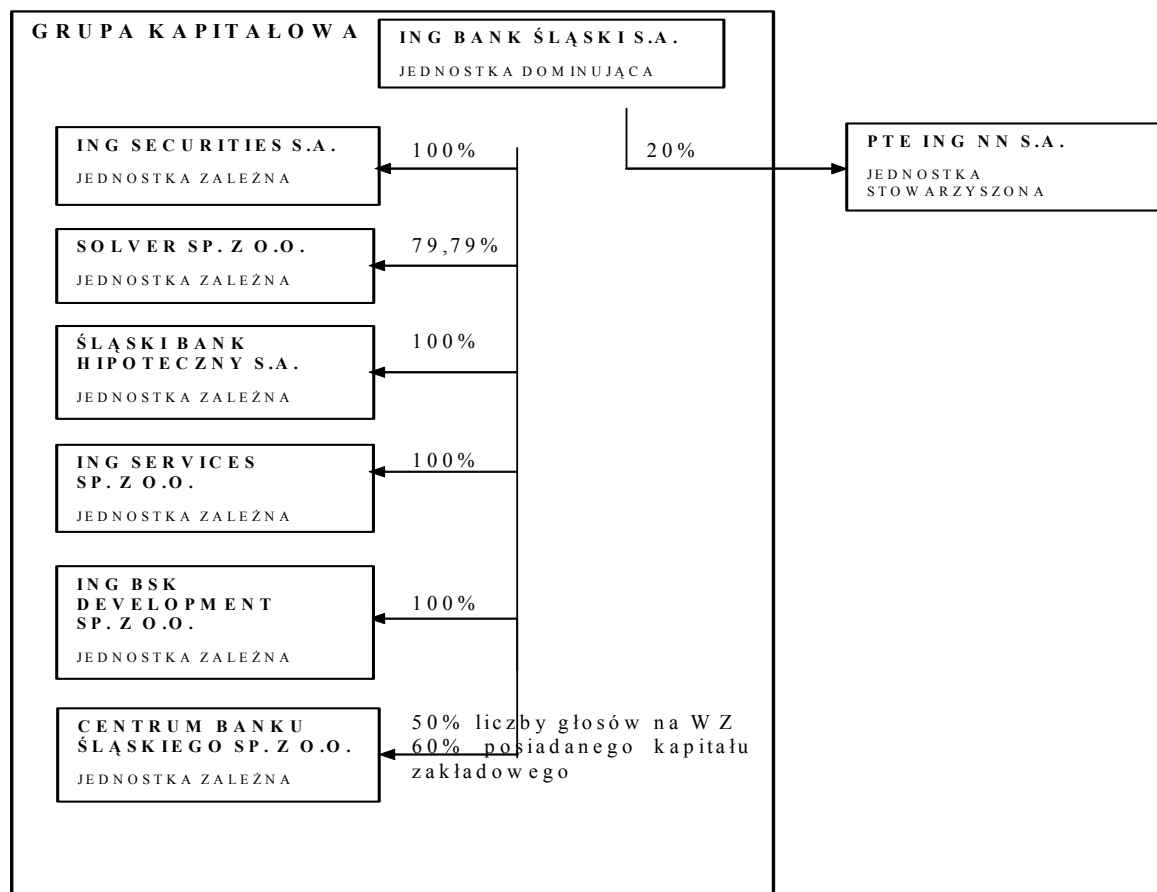
REGON 271514909

Podmiot uprawniony do badania: KPMG Audyt Sp. z o.o.

Postanowieniem Sądu Rejonowego w Katowicach Wydział Gospodarczy z dnia 9 kwietnia 2001 roku Bank Śląski S.A. w Katowicach został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS-5459.

Kapitał akcyjny ING Banku Śląskiego S.A. wynosi 130 000 000 zł i dzieli się na 13 010 000 sztuk akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 10,00 zł. każda.

ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.



### 2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowany raport za II kwartał 2005 r. spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w tym także Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych oraz Międzynarodowego Standardu

Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) 1 określającego wymogi w stosunku do raportów sporządzanych po raz pierwszy według MSSF. Raport został przygotowany w wersji skróconej. Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane na podstawie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej obowiązujących na dzień 30.06.2005 r.

W niniejszym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano by przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego.

### 3. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego

Pozycja	tys. zł		tys. EUR	
	30.06.2005	30.06.2004	30.06.2005	30.06.2004
Przychody z tytułu odsetek	1 043 233	753 102	255 663	159 181
Przychody z tytułu prowizji	291 142	297 354	71 350	62 851
Wynik na działalności bankowej	840 331	812 897	205 938	171 820
Zysk (strata) brutto z operacji kontynuowanych	329 481	181 439	80 745	38 350
Zysk (strata) netto	258 248	158 952	63 288	33 597
Przepływy pieniężne netto	-1 607 572	885 453	- 393 964	187 156
Zysk (strata) na 1 akcję zwykłą (w zł/EUR)	37,98	13,68	9,06	2,94
Wskaźnik rentowności (w %)	26,4	16,9	x	X
Wskaźnik zwrotu na aktywach (w %)	1,4	1,0	x	X
Wskaźnik zwrotu z kapitału (w %)	16,9	11,8	x	X
Wskaźnik udziału kosztów (w %)	65,2	62,2	x	X
Aktywa razem	37 771 643	30 565 859	9 349 185	6 729 307
Kapitał własny	3 321 679	2 854 669	822 177	628 477
Kapitał zakładowy	130 100	130 100	32 202	28 643
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	x	X
Wartość księgowa na 1 akcję (w zł/EUR)	255,32	219,42	63,20	48,31
Współczynnik wypłacalności (w %)	17,44	14,94	x	X

**Wskaźnik rentowności** - stosunek zysku brutto <sup>1</sup> do kosztów ogółem.

**Wskaźnik udziału kosztów (C/I)** – relacja kosztów ogółem do wyniku na działalności bankowej w układzie analitycznym.

**Wskaźnik zwrotu na aktywach (ROA)** - stosunek zysku netto do stanu aktywów.

**Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE)** - liczony jako relacja zysku netto do kapitałów i funduszy własnych.

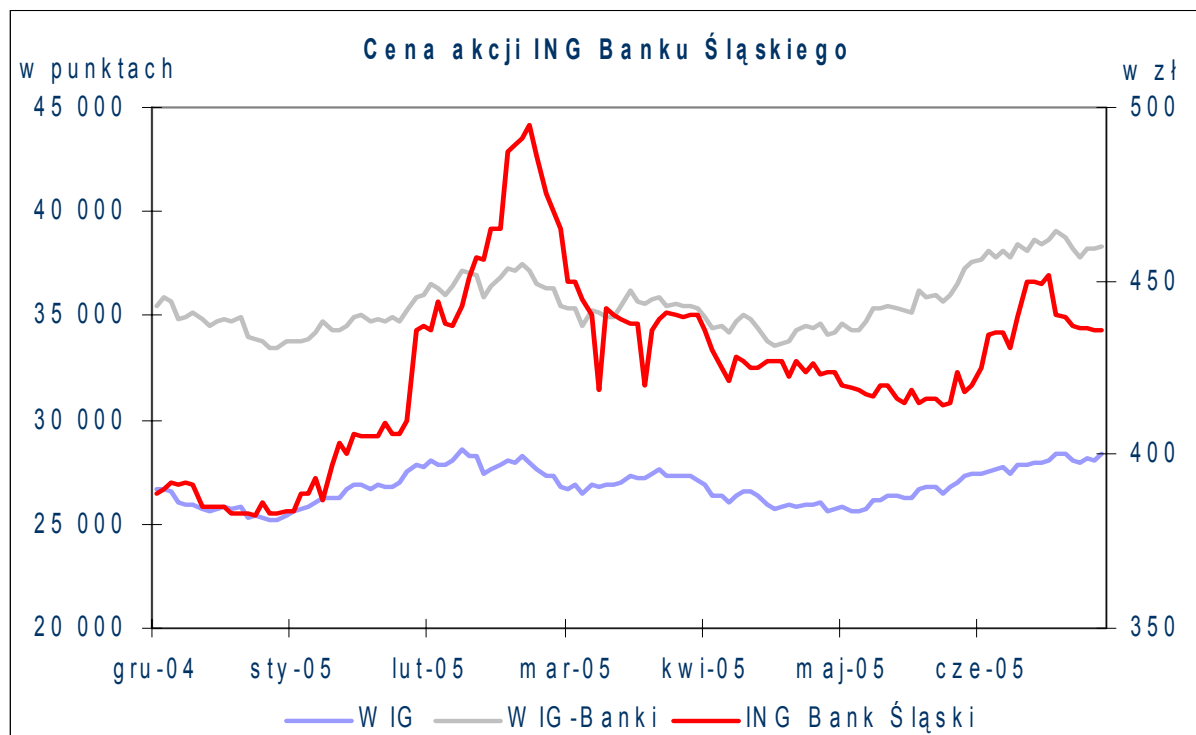
**Współczynnik wypłacalności** - wyrażający relację między kapitałami i funduszami własnymi netto a aktywami i zobowiązaniami pozabilansowymi z uwzględnieniem wag ryzyka.

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji bilansowych – 4,0401 zł, kurs NBP z dnia 30.06.2005 r., 4, 0790 kurs NBP z dnia 31.12.2004 r.,
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.06.2005 – 4,0805 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I i II kwartału 2005 r., 4,7311 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I i II kwartału 2004 r.

<sup>1</sup> Po skorygowaniu o udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności.

#### 4. Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A.



## II. Komentarz dotyczący działalności Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego w II kwartale 2005 roku

### 1. Sytuacja ekonomiczna w II kwartale 2005 r. ze wskazaniem czynników, które mogą mieć wpływ na działanie w kolejnych kwartałach

Po okresie osłabienia tempa rozwoju w pierwszym kwartale br. (przyrost PKB wyniósł zaledwie 2,1%), pod koniec drugiego kwartału gospodarka polska wyraźnie przyspieszyła. W czerwcu br. odnotowano silniejszy niż w poprzednich miesiącach wzrost produkcji przemysłowej, znacząco wzrosła też produkcja w budownictwie. Rosnący popyt wewnętrzny spowodował wzrost sprzedaży detalicznej.

Produkcja przemysłowa w I półroczu br. była o 1,5% wyższa niż w analogicznym okresie ubiegłego roku, przy czym wzrost wystąpił w 18 spośród 29 gałęzi przemysłu. Dla porównania przed rokiem produkcja przemysłowa zwiększyła się o 17,6%. Czerwiec był drugim z kolei miesiącem wysokiego wzrostu produkcji budowlano-montażowej. W okresie sześciu miesięcy br. produkcja w budownictwie zwiększyła się w ujęciu rocznym o 8,5%.

W I półroczu br. odnotowano lekką poprawę na rynku pracy. Stopa bezrobocia w czerwcu br. wyniosła 18,0% wobec 19,1% na koniec 2004 r. Pomimo sukcesywnego obniżania liczby zarejestrowanych bezrobotnych, na koniec czerwca br. 2,8 mln osób pozostawało bez pracy.

W czerwcu 2005 r. ceny towarów i usług konsumpcyjnych wzrosły o 1,4% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Wobec niskiej dynamiki inflacji oraz słabych prognoz wzrostu gospodarczego Rada Polityki Pieniężnej złagodziła nastawienie w polityce pieniężnej. W

efekcie od początku roku miały miejsce 4 obniżki stóp procentowych: 30 marca br. o 0,5 p.p., 27 kwietnia br. o 0,5 p.p., 29 czerwca br. o 0,5 p.p. oraz 27 lipca br. o 0,25 p.p.

W I półroczu br. odnotowano wzrost agregatów pieniężnych. Na wzrost depozytów sektora bankowego wpłynęły głównie depozyty gospodarstw domowych, których wartość na koniec czerwca 2005 roku była o 5,4% wyższa w porównaniu do końca 2004 roku. Depozyty podmiotów gospodarczych po lekkim zastoju w I kwartale br. na koniec czerwca osiągnęły wartość 128,1 mld zł, co oznacza wzrost o 6,1% w stosunku do grudnia 2004 r.

Należności kredytowe sektora bankowego rosły głównie za sprawą rozwoju akcji kredytowej dla gospodarstw domowych. Należności kredytowe od gospodarstw domowych wzrosły w ciągu 6 miesięcy 2005 roku o 8,8%. Motorem wzrostu były kredyty hipoteczne i mieszkaniowe. Należności kredytowe od podmiotów gospodarczych na koniec czerwca 2005 roku pozostały na poziomie grudnia 2004 roku.

Na rynku walutowym w I półroczu br. obserwowane były znaczące wahania kursów. Początek roku charakteryzował się silnym okresowym umocnieniem złotówki wobec EUR, natomiast w następnych miesiącach wartość złotówki spadła. Kurs złotego w relacji do EUR w końcu grudnia 2004 r. wyniósł 4,0790, po czym obniżył się do poziomu 3,9119 na dzień 28.02.2005 r. W końcu czerwca br. kurs wynosił 4,0401.

Wśród najważniejszych czynników o charakterze makroekonomicznym mających wpływ na wyniki w kolejnych kwartałach należy wymienić tempo rozwoju gospodarczego (czy przyspieszenie odnotowane w czerwcu będzie miało trwały charakter), spadek stóp procentowych oraz wzrost wahań kursów walutowych.

## 2. Analiza wyników finansowych

### RACHUNEK WYNIKÓW ING BANKU ŚLĄSKIEGO (układ analityczny skonsolidowany)

w mln zł	1H 2004	12M 2004	1H 2005	1H2005/1H2004	
Bankowość detaliczna	415,7	839,7	399,2	-16,4	96,0%
<i>Działalność podstawowa</i>	413,4	835,7	396,4	-17,0	95,9%
<i>Sprzedaż produktów RF</i>	2,3	4,0	2,8	0,5	123,4%
Bankowość korporacyjna	286,3	605,0	298,5	12,3	104,3%
<i>Działalność podstawowa</i>	221,7	469,5	215,7	-6,0	97,3%
<i>Sprzedaż produktów RF</i>	58,2	114,4	64,2	5,9	110,2%
<i>Rynki Kapitałowe</i>	6,3	21,2	18,7	12,3	295,2%
Operacje własne	117,9	245,3	159,5	41,6	135,2%
<i>Trading</i>	62,0	122,3	71,0	9,1	114,6%
<i>ALCO i pozostałe</i>	56,0	123,0	88,5	32,5	158,0%
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>819,9</b>	<b>1 690,0</b>	<b>857,2</b>	<b>37,4</b>	<b>104,6%</b>
<b>Koszty ogółem, w tym:</b>	<b>510,2</b>	<b>1 068,2</b>	<b>559,2</b>	<b>49,0</b>	<b>109,6%</b>
Koszty osobowe	230,2	464,3	265,2	35,0	115,2%
Koszty marketingu	17,1	37,2	26,3	9,2	153,5%
Amortyzacja	63,7	145,6	62,8	-1,0	98,5%
Pozostałe koszty	197,5	392,9	194,7	-2,8	98,6%
Inne koszty operacyjne	1,6	28,2	10,3	8,7	643,8%
<b>Wynik przed kosztami ryzyka</b>	<b>309,7</b>	<b>621,8</b>	<b>298,0</b>	<b>-11,7</b>	<b>96,2%</b>
Koszty ryzyka	-133,2	-150,9	24,2	157,3	-18,1%
<b>Wynik brutto</b>	<b>176,5</b>	<b>470,9</b>	<b>322,2</b>	<b>145,7</b>	<b>182,5%</b>
CIT	-36,7	-93,3	-61,2	-24,5	166,9%
<b>Wynik netto</b>	<b>139,8</b>	<b>377,6</b>	<b>260,9</b>	<b>121,1</b>	<b>186,6%</b>
Należności wynikające z Ustawy o FPU	19,1	17,2	-2,7		
<b>Wynik netto skorygowany</b>	<b>159,0</b>	<b>394,8</b>	<b>258,2</b>	<b>99,3</b>	<b>162,5%</b>

Wyniki finansowe wypracowane przez Grupę ING Banku Śląskiego po dwóch kwartałach br. były znacznie lepsze niż przed rokiem. Wynik na działalności bankowej uzyskany na koniec czerwca 2005 r. wyniósł 857,2 mln zł i był wyższy o 37,4 mln zł, tj. o 4,6% w porównaniu do wyniku osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Dochody bankowości detalicznej uzyskane na koniec czerwca br. wyniosły 399,2 mln zł i były o 16,4 mln zł niższe w stosunku do porównywalnego okresu roku ubiegłego. W I półroczu br. wzrósł wolumen depozytów klientów detalicznych, natomiast w zakresie portfela kredytów detalicznych odnotowano spadek w stosunku do końca 2004 r.

Dochody segmentu bankowości korporacyjnej uzyskane na koniec czerwca br. wyniosły 298,5 mln zł i były wyższe o 12,3 mln zł w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. W I półroczu 2005 r. odnotowano wzrost dochodów ze sprzedaży produktów rynków finansowych dla tego segmentu, wzrosły również dochody z rynków kapitałowych. Kredyty klientów korporacyjnych wzrosły w stosunku do końca 2004 r., natomiast w obszarze depozytów korporacyjnych odnotowano spadek wolumenu.

Dochody w obszarze operacji własnych uzyskane na koniec czerwca br. wyniosły 159,5 mln zł i wzrosły o 41,6 mln zł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Dochody generowane w obszarze rynków finansowych uzyskane po dwóch kwartałach br. wyniosły 71,0 mln zł i były wyższe o 9,1 mln zł w stosunku do porównywalnego okresu roku ubiegłego. Dochody z rynków finansowych traktowane łącznie ze sprzedażą FM dla segmentu korporacyjnego i segmentu detalicznego na koniec czerwca 2005 r. wyniosły 138,0 mln zł wobec 122,5 mln zł w analogicznym okresie roku ubiegłego. Dochody generowane w obszarze działalności własnej (ALCO i pozostałe) na koniec czerwca 2005 r. wyniosły 88,5 mln zł i były wyższe o 32,5 mln zł od dochodów analogicznego okresu poprzedniego roku. Na wzrost wyników wpłynęły przede wszystkim wyższe dochody z lokowania funduszy własnych, wycena spółki PTE NN oraz korzystna zmiana w wycenie spółki Centrum Banku Śląskiego, wynikająca z umocnienia złotówki w okresie styczeń-luty br.

Koszty ogółem po dwóch kwartałach br. wyniosły 559,2 mln zł i były wyższe o 49,0 mln zł, tj. o 9,6% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Koszty osobowe na koniec czerwca br. wyniosły 265,2 mln zł i były wyższe o 35,0 mln zł, tj. o 15,2% od kosztów poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego. Wzrost kosztów osobowych spowodowany jest wyższymi kosztami wynagrodzeń na skutek powiązania systemu motywacyjnego z wynikami Banku oraz wzrostem zatrudnienia w sieci sprzedaży oraz jednostkach aktywnie wspierających sprzedaż produktów. Wzrost kosztów marketingu z 17,1 mln zł na koniec czerwca 2004 r. do 26,3 mln zł na koniec czerwca 2005 r. wynikał z intensyfikacji działań marketingowych promujących produkty Banku. Zarówno wzrost zatrudnienia jak i wyższe koszty kampanii marketingowych są skorelowane z ekspansją komercyjną ING Banku Śląskiego.

Amortyzacja po dwóch kwartałach br. była niższa o 1,0 mln zł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego.

Pozostałe koszty na koniec czerwca br. wyniosły 194,7 mln zł i spadły o 2,8 mln zł w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Inne koszty operacyjne po dwóch kwartałach br. wyniosły 10,3 mln zł i wzrosły o 8,7 mln zł w stosunku do końca czerwca 2004 r.

Wynik przed kosztami ryzyka na koniec czerwca br. ukształtował się na poziomie 298,0 mln zł i był niższy o 11,7 mln zł, tj. o 3,8% w porównaniu do I półrocza 2004 r.

Koszty ryzyka na koniec czerwca br. były dodatnie i wyniosły 24,2 mln zł, z czego 28,8 mln zł dotyczy odpisów z tytułu utraty wartości, -3,5 mln zł dotyczy kosztów windykacyjnych, -0,6 mln zł dotyczy dłużników różnych oraz -0,5 mln dotyczy utraty wartości nieruchomości inwestycyjnych.



Wynik finansowy brutto uzyskany po dwóch kwartałach br. wyniósł 322,2 mln zł wobec 176,5 mln zł w porównywalnym okresie roku ubiegłego. Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 258,2 mln zł i był o 99,3 mln zł wyższy w stosunku do I półrocza 2004 r.

### **3. Analiza wielkości komercyjnych**

Głównym celem polityki komercyjnej ING Banku Śląskiego w I półroczu 2005 r. była budowa portfela depozytowego oraz świadczenie usług rozliczeniowych. Szczególnie działania Banku podjęte na rynku depozytowym zakończyły się dużym sukcesem w postaci powiększenia bazy depozytowej oraz umocnienia udziału w rynku gospodarstw domowych. W I półroczu 2005 r. ING Bank Śląski podejmował też działania zmierzające do odbudowy portfela kredytowego, ale proces jego reaktywacji następuje powoli.

Od początku 2005 r. ING Bank Śląski wprowadzał istotne zmiany w swojej ofercie produktowej. Celem tych zmian było ograniczenie liczby oferowanych produktów, przy czym produkty znajdujące się w aktualnej ofercie Banku są wyraźnie zróżnicowane i zestandaryzowane.

Podstawowa zmiana dotyczyła ograniczenia oferty kont osobistych do trzech wariantów KONTA Z LWEM odpowiadających potrzebom różnych grup klientów. Wprowadzono także nową, atrakcyjną propozycję rozliczeniowo-depozytową dla małych firm. Bank udoskonalił również ofertę kredytową dla klientów indywidualnych (kredyty na zakup pojazdów, kredyty na zakup papierów wartościowych w ofertach publicznych) oraz dla małych firm (pożyczka dla małych firm, kredyt na zakup pojazdów dla małych firm).

ING Bank Śląski systematycznie zachęca klientów do korzystania z alternatywnych kanałów usług bankowych, w tym bankowości elektronicznej, kart płatniczych i kredytowych. Bank prowadził promocję cenową w bankowości elektronicznej, wprowadzono też korzystne zmiany w zakresie kart kredytowych.

W celu aktywizacji sprzedaży w I półroczu br. prowadzono liczne kampanie reklamowe promujące produkty kluczowe dla Banku takie jak Otwarte Konto Oszczędnościowe oraz karty kredytowe. Kampanie reklamowe dotyczyły również nowej oferty Banku dla małych firm oraz dla klientów korporacyjnych.

Jeden z głównych celów Banku stanowiła ekspansja na rynku depozytowym. Według stanu na 30 czerwca 2005 r. wartość depozytów zgromadzonych przez Bank wynosiła łącznie 30 521,9 mln zł<sup>2</sup> wobec 28 524,8 mln zł na koniec grudnia 2004 r. Główny składnik bazy depozytowej stanowiły środki pozyskane od gospodarstw domowych. Ich wartość na koniec czerwca br. wyniosła 17 854,6 mln zł i wzrosła o 2 808,0 mln zł, tj. o 18,7% w porównaniu do końca 2004 r. Wzrost atrakcyjności Otwartego Konta Oszczędnościowego oraz jego intensywna promocja przyniosły efekty w postaci wyraźnej aktywizacji sprzedaży. Wartość portfela tego produktu wzrosła z 8 109,1 mln zł na koniec 2004 r. do 10 448,4 mln zł na koniec czerwca 2005 r. Depozyty podmiotów gospodarczych na koniec czerwca br. wyniosły 12 667,3 mln zł wobec 13 478,2 mln zł na koniec 2004 r.

Udział w rynku depozytów i zobowiązań długookresowych ukształtował się na poziomie 7,98% (8,07% na koniec 2004 r.), przy czym odnotowano wzrost udziału w rynku depozytów gospodarstw domowych z 7,19 % na koniec 2004 r. do 8,10% na koniec czerwca 2005 r. Udział w rynku podmiotów gospodarczych na koniec czerwca 2005 r. wyniósł 7,77% wobec 9,58% na koniec grudnia 2004 r.

Bank jest również dystrybutorem jednostek funduszy inwestycyjnych ING TFI. Na koniec czerwca 2005 r. saldo pozyskanych jednostek wyniosło 1 343 mln zł wobec 1 211 mln zł na koniec 2004 r.

---

<sup>2</sup> Dane liczbowe obejmują depozyty osób prywatnych, podmiotów gospodarczych sektora niefinansowego, budżetowego i sektora finansowego, bez uwzględniania zobowiązań w drodze oraz odsetek.

Łączna wartość zaangażowania kredytowego na koniec czerwca 2005 r. wyniosła 11 437,4 mln zł<sup>3</sup> wobec 11 370,7 mln zł w grudniu 2004 r. Kredyty złotowe wzrosły o 369,3 mln zł w porównaniu do grudnia 2004 r., natomiast kredyty walutowe spadły o 302,5 mln zł w stosunku do końca 2004 r. Pomimo działań Banku zmierzających do odbudowy portfela kredytowego, wzrosty odnotowano tylko w niektórych segmentach.

Wartość portfela kredytów hipotecznych na koniec czerwca 2005 r. wyniosła 774,0 mln zł, z czego 306,0 mln zł to kredyty złotowe, natomiast 468,0 mln zł to kredyty walutowe. Według stanu na 31.12.2004 r. kredyty hipoteczne wyniosły 750,7 mln zł (234,8 mln zł kredyty złotowe oraz 515,9 mln zł kredyty walutowe).

Udział Banku w rynku należności kredytowych na koniec czerwca 2005 r. wyniósł 4,15% (4,29% na koniec grudnia 2004 r.). Udział w rynku kredytów przedsiębiorstw na koniec czerwca 2005 r. wyniósł 5,51% wobec 5,34% na koniec grudnia 2004 r. Udział w rynku kredytów gospodarstw domowych na koniec czerwca 2005 r. wyniósł 2,47% wobec 2,87% na koniec grudnia 2004 r.

Liczba prowadzonych przez Bank rachunków osobistych na koniec czerwca 2005 roku wyniosła 981,8 tys. wobec 974,8 tys. na dzień 31.12.2004 r.

ING Bank Śląski należy do grona największych emitentów kart bankowych na rynku polskim. Oferta Banku obejmuje karty debetowe, karty charge, karty kredytowe oraz karty przedpłacone. Karty kredytowe należą do priorytetowych produktów w ofercie detalicznej. Liczba wydanych nowo oferowanych kart kredytowych<sup>4</sup> wzrosła z 31 732 kart na koniec 2004 r. do 65 674 kart na koniec czerwca 2005 r. Łącznie z kartami VE Credit oraz VE Credit NN-P liczba wydanych kart kredytowych na koniec czerwca br. wyniosła 78 418.

Liczba klientów korzystających z systemów bankowości elektronicznej wzrosła z 864 043 na koniec marca 2005 r. do 985 813 na koniec czerwca 2005 r.

Dane dotyczące klientów bankowości elektronicznej kształtują się następująco:

System bankowości elektronicznej	30.06.2005	31.03.2005	31.12.2004
MultiCash	9 260	9 227	9 323
ING BankOnLine	267 446	199 914	152 832
HaloŚląski	648 341	603 763	560 788
SMS	60 766	51 139	40 650
Razem	985 813	864 043	763 593

Ilość transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej w czerwcu 2005 r. osiągnęła poziom 3,2 miliona. Wartość obrotu transakcji realizowanych w miesiącu czerwcu 2005 r. za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej wyniosła ponad 26 mld zł. W analogicznym okresie roku poprzedniego ilość transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej wyniosła 2,5 miliona, a wartość obrotu wyniosła 20 mld zł.

<sup>3</sup> Na prezentowaną wartość składają się kredyty udzielone podmiotom gospodarczym sektora niefinansowego, budżetowego i sektora finansowego oraz klientom indywidualnym. Wartość uwzględnia kredyty dyskontowe, nie obejmuje lokat międzybankowych udzielonych, należności w drodze oraz odsetek zapadłych i niezapadłych.

<sup>4</sup> Visa Classic, Visa Credit Gold, MasterCard Credit

#### 4. Portfel kredytowy – jakość i koszty ryzyka

W Międzynarodowych Standardach Rachunkowości rezerwy tworzone dotychczas na przewidywaną (szacowaną) stratę oraz na ryzyko zaistnienia straty w przyszłości zostają zastąpione przez odpis aktualizujący wartości aktywów, w stosunku do których stwierdzono utratę wartości, odpis na zaistniałe ale jeszcze nie zaraportowane straty oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe. Kwota odpisu aktualizującego jest wyliczana jako różnica pomiędzy sumą zdyskontowanych efektywną stopą przewidywanych przyszłych przepływów pieniężnych, a wartością bieżącą należności (lub ekwiwalentem zobowiązania).

Kwota poniesionych niezidentyfikowanych strat kredytowych (IBNR) jest wyliczana przy zastosowaniu modeli statystycznych w oparciu o kwotę zaangażowań, co do których nie stwierdzono utraty wartości w oparciu o prawdopodobieństwo niewypłacalności (probability of default), szacowany okres pomiędzy zaistnieniem okoliczności warunkujących powstanie straty (emergency period) rozumianej jako utrata zdolności do spłaty zobowiązań oraz powzięciem wiedzy o takiej sytuacji przez Bank oraz LGD (loss given default).

Międzynarodowe Standardy Rachunkowości nie dopuszczają utrzymywania rezerw o charakterze ogólnym. Spowodowało to konieczność rozwiązania RRO, które zostało częściowo wykorzystane na utworzenie IBNR. W wyniku implementacji MSSF/MSR w bilansie otwarcia roku 2005 utworzone na dzień 31.12.2004 rezerwy celowe, rezerwa na ryzyko ogólne oraz odsetki zastrzeżone zostały przeniesione na kapitał. Jednocześnie zostały utworzone odpisy z tytułu utraty wartości i odpis na zaistniałe ale jeszcze nie zaraportowane straty (IBNR). Porównanie stanu zamknięcia roku 2004 i otwarcia roku 2005 prezentuje poniższa tabela, przy czym dla możliwości dokonania porównań do wielkości rezerw celowych na 2004 r. dodano wartość odsetek zastrzeżonych, a wielkość zaangażowania przedstawiono łącznie z naliczonymi odsetkami umownymi. Z prezentowanych danych wynika, że wysokość odpisów w stosunku do rezerw uległa zmniejszeniu o 128 mln zł. Kwota zmniejszenia odbiega od prezentowanej w rocznym sprawozdaniu finansowym za 2004 r. przez Bank różnicy i jest wynikiem głównie nie ujmowania do kalkulacji odpisów z tytułu utraty wartości linii kredytowych dla podmiotów gospodarczych.

Ponadto w związku z wystąpieniem zjawiska odzyskiwania części w pełni wyrezerwowanych należności straconych, które w okresie 2003-2004 zostały przeniesione do ewidencji pozabilansowej oraz w kontekście rozwoju rynku obrotu należnościami trudnościami Bank dokonał na dzień 01.01.2005 r. wyceny wartości (rynkowej) portfela należności przeniesionych do pozabilansu na kwotę 44 103 tys. zł. Kwota wyceny została ujęta w bilansie Banku jako składnik aktywów w korespondencji z kapitałem (niepodzielonym wynikiem lat ubiegłych) powodując jego zwiększenie o kwotę 38 356 tys. zł równą zdyskontowanej wartości rynkowej ww. portfela. Jest to zmiana w sposobie ujęcia portfela należności pozabilansowych w porównaniu do I kwartału br. Zarząd Banku zamierza zaproponować uwzględnienie kwoty 31 068 tys. zł (38 356 tys. zł pomniejszone o obciążenie podatkowe w wysokości 7 288 tys. zł) jako dodatkowego składnika przy proponowaniu dywidendy za rok 2005. Podobna operacja zwiększenia kapitału w związku z przeniesieniem części rezerw na kapitał o 120 mln zł została uwzględniona przez Zarząd w propozycji wypłaty dywidendy za 2004 rok.

Kwoty uzyskiwane z portfela posłużą w pierwszej kolejności na rozliczenie aktywowanej wyceny. Po rozliczeniu kwoty aktywa wszystkie ewentualne przyszłe przychody powiększą wynik roku obrotowego.

<i>w mln zł</i>	2003	2004	2004 IFRS	2005 2Q
<b>Zaangażowanie ogółem / Zaangażowanie wg IFRS</b>	<b>13 720</b>	<b>11 307</b>	<b>11 349</b>	<b>11 272</b>
<b>Rezerwy ogółem</b>	<b>1 255</b>	<b>1 072</b>	<b>945</b>	<b>896</b>
<b>Wsp. pokrycia portfela ogółem (%)</b>	<b>8,9%</b>	<b>9,5%</b>	<b>8,3%</b>	<b>8,0%</b>
<b>Działalność korporacyjna</b>	<b>10 211</b>	<b>8 134</b>	<b>8 150</b>	<b>8 331</b>
- regularne / portfel niezagrożony utratą wartości	7 113	7 021	7 331	7 559
- poniżej standardu / portfel zagrożony utratą wartości	866	144		
- wątpliwe / portfel zagrożony utratą wartości	1 489	430	818	773
- stracone / portfel zagrożony utratą wartości	742	539		
<b>Rezerwy / Odpisy na utratę wartości</b>	<b>752</b>	<b>601</b>	<b>588</b>	<b>555</b>
<b>Alokacja rezerw ogólnych / IBNR</b>	<b>178</b>	<b>153</b>	<b>68</b>	<b>55</b>
<b>Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>35</b>	<b>17</b>	<b>35</b>	<b>28</b>
<b>Wsp. pokrycia portfela nieregularnego (%) / zagrożonego utratą wartości</b>	<b>30,0%</b>	<b>67,7%</b>	<b>71,8%</b>	<b>71,9%</b>
<b>Działalność detaliczna</b>	<b>3 510</b>	<b>3 172</b>	<b>3 199</b>	<b>2 941</b>
- regularne / portfel niezagrożony utratą wartości	3 079	2 865	2 908	2 676
- poniżej standardu / portfel zagrożony utratą wartości	103	68		
- wątpliwe / portfel zagrożony utratą wartości	69	20	291	264
- stracone / portfel zagrożony utratą wartości	259	219		
<b>Rezerwy / Odpisy na utratę wartości</b>	<b>264</b>	<b>245</b>	<b>184</b>	<b>189</b>
<b>Alokacja rezerw ogólnych / IBNR</b>	<b>26</b>	<b>56</b>	<b>42</b>	<b>39</b>
<b>Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>			<b>30</b>	<b>31</b>
<b>Wsp. pokrycia portfela nieregularnego (%) / zagrożonego utratą wartości</b>	<b>67,4%</b>	<b>97,9%</b>	<b>63,3%</b>	<b>71,3%</b>
<b>Udział kredytów nieregularnych w portfelu ogółem</b>	<b>25,72%</b>	<b>12,56%</b>		
<b>Udział portfela zagrożonego utratą wartości</b>			<b>9,78%</b>	<b>9,20%</b>

Koszty ryzyka na koniec czerwca br. były dodatnie i wyniosły 24,2 mln zł, z czego 28,8 mln zł dotyczy odpisów z tytułu utraty wartości, -3,5 mln zł dotyczy kosztów windykacyjnych, -0,6 mln zł dotyczy dłużników różnych oraz -0,5 mln dotyczy utraty wartości nieruchomości inwestycyjnych. Szczegółową strukturę odpisów z tytułu utraty wartości po dwóch kwartałach br. przedstawia poniższe zestawienie.

		mln zł							
Tytuł	Grupa razem	Działalność korporacyjna				Działalność Detaliczna			
		Zaangażowanie bilansowe		Zobowiązania warunkowe		Zaangażowanie bilansowe		Zobowiązania warunkowe	
		Utrata wartości	IBNR	Rezerwa	Rezerwa IBNR	Utrata wartości	IBNR	Rezerwa	Rezerwa IBNR
<i>Odpisy z tytułu utraty wartości</i>	28,8	13,4	12,9	7,8	-1,2	-5,4	2,7	0,7	-2,1

## 5. Główne osiągnięcia w kwartale

### Ważniejsze wydarzenia

W dniu 29 kwietnia 2005 r. Rada Nadzorcza Banku powołała na nową kadencję Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. w dotychczasowym składzie:

Brunon Bartkiewicz - Prezes Zarządu Banku  
 Krzysztof Brejda - Wiceprezes Zarządu Banku  
 Ian B.Clyne - Wiceprezes Zarządu Banku  
 Grzegorz Cywiński - Wiceprezes Zarządu Banku  
 Donald Koch - Wiceprezes Zarządu Banku  
 Michał Szczurek - Wiceprezes Zarządu Banku  
 Benjamin van de Vrie - Wiceprezes Zarządu Banku  
 Maciej Węgrzyński - Wiceprezes Zarządu Banku

Kadencja Zarządu Banku rozpoczęła się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A. zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za 2004 r. tj. 9 czerwca 2005 r. a skończy się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A. zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za 2009 r.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 9 czerwca 2005 r. przyjęło rezygnację Pana Erika Dralansa z funkcji Członka Rady Nadzorczej. Jednocześnie do Rady Nadzorczej powołani zostali: Pani Anna Fornalczyk, Pan Hans van der Noordaa, Pan Marc van der Ploeg oraz Pan Igno van Waesberghe.

Aktualny skład Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Andrzej Wróblewski – Przewodniczący

Eli Leenaars – Wiceprzewodniczący

Jerzy Rokita – Sekretarz

Lech Węclewski – Członek

Anna Fornalczyk – Członek

Hans van der Noordaa – Członek

Marc van der Ploeg – Członek

Igno van Waesberghe - Członek

### Nagrody

ING Bank Śląski S.A. od początku swojego istnienia plasował się wśród najlepszych polskich banków - świadczą o tym wysokie miejsca przyznawane mu w różnego rodzaju rankingach:

- Czerwiec 2005, Pierwsze miejsce konkursie KOMPAS, w kategorii Obecność na uczelni w rankingu organizowanym pod patronatem dziennika Rzeczpospolita, firmy MillwardBrown SMG/KRC oraz Studenckiego Koła Naukowego Konsultingu SGH w Warszawie.
- Kwiecień 2005, Silver Rock 2004 za największe osiągnięcia w rozwoju nowych produktów kartowych, przyznana przez polskie przedstawicielstwo MasterCard Europe.
- Kwiecień 2005, Nagroda CEDRYKA, przyznana przez Centrum Ekspresji Dziecięcej, działające przy Bibliotece Śląskiej, za pomoc i zaangażowanie w organizację III Ogólnopolskiego Festiwalu Ekspresji Dziecięcej.
- Kwiecień 2005, Diamentowy Sponsor za wsparcie programu Prezydenta RP „Internet w Szkołach”.
- Styczeń 2005, Godło Promocyjne „Bank Przyjazny dla Przedsiębiorcy” w dwóch kategoriach: „banki komercyjne” oraz „oddziały bankowe”.

### Ratingi

W II kwartale br. oceny ratingowe ING Banku Śląskiego S.A. nie uległy zmianie. Aktualnie Bank posiada następujące oceny wiarygodności finansowej wystawione przez największe agencje ratingowe:

#### ***Fitch Ratings Ltd.***

Zobowiązania długoterminowe

Perspektywa utrzymania wyżej wymienionej oceny

Zobowiązania krótkoterminowe

Ocena indywidualna

Ocena wsparcia

A

Pozytywna

F1

D

1

**Moody's Investors Service Ltd.**

Depozyty długoterminowe

A2

Depozyty krótkoterminowe

P-1

Siła finansowa Banku

D

Perspektywa ratingów depozytów długoterminowych i krótkoterminowych

Pozytywna

**6. Inne informacje**Zatrudnienie

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej wynosiło odpowiednio:

30.06.2005 7 684 osób, co stanowiło 7 481,0 etatów,

31.12.2004 7 388 osób, co stanowiło 7 175,2 etatów,

30.06.2004 7 213 osób, co stanowiło 6 968,8 etatów.

Wzrost zatrudnienia wynika ze zwiększenia liczby zatrudnionych w sieci sprzedaży oraz jednostkach aktywnie wspierających sprzedaż produktów. Równocześnie Bank prowadzi szereg projektów dotyczących unowocześnienia procedur operacyjnych, które powinny przyczynić się do wzrostu efektywności w II półroczu br. i w 2006 r.

Liczba oddziałów, bankomatów

Według stanu na dzień 30.06.2005 r. Bank prowadził działalność operacyjną poprzez sieć 332 oddziałów wobec 330 oddziałów na dzień 30.06.2004r. Według stanu na koniec czerwca 2005 r. Bank posiadał sieć 561 bankomatów.

**III. Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Grupy**

w tys. zł

Pozycja	Pierwsze półrocze 2005					Pierwsze półrocze 2004				
	Segment	Segment	Operacje własne		RAZEM	Segment	Segment	Operacje własne		RAZEM
	klientów detalicznych	klientów korporacyjnych	Trading	ALCO		klientów detalicznych	klientów korporacyjnych	Trading	ALCO	
<b>Przychody segmentu ogółem</b>	<b>412 323</b>	<b>319 004</b>	<b>76 211</b>	<b>49 703</b>	<b>857 241</b>	<b>427 456</b>	<b>311 129</b>	<b>66 578</b>	<b>14 703</b>	<b>819 865</b>
Przychody z działalności podstawowej	396 423	234 361	137 977	85 403	854 164	413 402	228 036	122 433	55 450	819 321
Udział segmentu w zyskach (stratach) udziałowców mniejszościowych	0	0	0	3 077	3 077	0	0	0	544	544
Sprzedaż produktów FM	2 789	64 164	-66 953	0	0	2 259	58 222	-60 481	0	0
Wynik na kapitale ekonomicznym	13 112	20 479	5 187	-38 777	0	11 795	24 871	4 625	-41 291	0
Koszty segmentu ogółem	369 604	162 575	15 870	11 157	559 206	319 568	156 387	12 508	21 697	510 160
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>359 615</b>	<b>162 264</b>	<b>15 870</b>	<b>11 157</b>	<b>548 906</b>	<b>319 474</b>	<b>155 593</b>	<b>12 508</b>	<b>20 985</b>	<b>508 560</b>
Inne koszty operacyjne (ryzyko operacyjne)	9 989	311	0	0	10 300	94	794	0	712	1 600
<b>Wynik segmentu</b>	<b>42 719</b>	<b>156 429</b>	<b>60 341</b>	<b>38 546</b>	<b>298 035</b>	<b>107 888</b>	<b>154 742</b>	<b>54 069</b>	<b>-6 994</b>	<b>309 705</b>
Koszty ryzyka	-6 036	-18 118	0	0	-24 154	82 600	50 571	0	0	133 171
<b>Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka</b>	<b>48 755</b>	<b>174 547</b>	<b>60 341</b>	<b>38 546</b>	<b>322 189</b>	<b>25 288</b>	<b>104 171</b>	<b>54 069</b>	<b>-6 994</b>	<b>176 534</b>
Podatek					63 941					17 582
<b>Wynik finansowy netto</b>					<b>258 248</b>					<b>158 952</b>

Podstawowym podziałem stosowanym przez Grupę jest podział branżowy. Zarządzanie Grupą kapitałową ING Banku Śląskiego odbywa się poprzez podział działalności na następujące segmenty branżowe:

- detaliczny,
- korporacyjny,
- rynków finansowych, ALCO.

Podstawą wydzielenia segmentu korporacyjnego i detalicznego jest podział branżowy, określony wewnętrznymi regulacjami Banku. ING Bank Śląski z dniem 01.01.2005 r. przeprowadził resegmentację klientów w ramach wydzielonych segmentów branżowych. W związku z tym 4 606 klientów ze 159 mln zł depozytów zostało przeniesionych z segmentu korporacyjnego do segmentu detalicznego.

Poniższe zestawienie prezentuje wolumeny depozytów i kredytów Grupy w podziale na segment detaliczny i korporacyjny (zgodnie ze stosowanymi w Grupie zasadami segmentacji i z uwzględnieniem korekt/eliminacji konsolidacyjnych).

mln zł						
	30.06.2005			30.06.2004		
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Razem	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Razem
Depozyty	18 580	9 842	28 422	12 947	9 997	22 944
Kredyty	2 860	8 667	11 527	3 528	9 818	13 346

#### IV. Zastosowane zasady rachunkowości i zmiany zasad prezentacji sprawozdania finansowego

Ogólne zasady sporządzenia sprawozdania finansowego - MSR 1, MSR 27 i MSR 34, MSSF 5

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzane w złotych polskich w zaokrągleniu do tysiąca złotych. Sprawozdanie finansowe przygotowane zostało w oparciu o koncepcję kosztu historycznego, oprócz następujących aktywów i pasywów, które są wykazywane w wartości godziwej: pochodne instrumenty finansowe, aktywa finansowe i pasywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz instrumenty finansowe klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży.

Składniki aktywów trwałych oraz grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, wykazywane są w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Szacunki i założenia, przyjęte do prezentowania kwoty aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów, dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych.

Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Bank, zastosował te same zasady rachunkowości, które będą stosowane w sprawozdaniu rocznym. Sprawozdanie skonsolidowane nie zawiera wyeliminowanych sald wewnątrzgrupowych oraz niezrealizowanych zysków i strat oraz przychodów i kosztów powstałych w wyniku transakcji wewnątrzgrupowych.

### Hiperinflacja – MSR 29

Bank analizuje pozycje bilansowe i rachunku zysków i strat pod kątem spełnienia wymogów wynikających ze sporządzania sprawozdawczości finansowej w warunkach hiperinflacji.

### Waluty obce – MSR 21

#### **Transakcje w walutach obcych**

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, przeliczane są po kursie obowiązującym w danym dniu. Różnice kursowe powstające z przeliczenia rozpoznawane są w rachunku wyników.

### Rachunkowość zabezpieczeń i finansowe instrumenty pochodne - MSR 39

Pochodne instrumenty finansowe są wyceniane w wartości godziwej bez uwzględniania kosztów transakcji, które będą poniesione przy ich sprzedaży.

Podstawą do wyznaczenia wartości godziwej instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest cena transakcyjna (tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty).

Instrumenty pochodne wbudowane w inne instrumenty finansowe oddziela się od umowy zasadniczej i ujmuje jako instrumenty pochodne, jeśli cechy ekonomiczne i ryzyka związane z wbudowanymi instrumentami pochodnymi nie są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykami właściwymi dla umowy zasadniczej oraz umowa zasadnicza nie jest wyceniana w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wbudowane instrumenty pochodne wyceniane są w wartości godziwej, a jej zmiany są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Bank wykorzystuje pochodne instrumenty finansowe w celu zabezpieczenia przed ryzykiem walutowym oraz ryzykiem stóp procentowych wynikającymi z działalności operacyjnej, finansowej i inwestycyjnej Banku. Instrumenty pochodne, które nie podlegają zasadom wyceny zgodnie z zasadami rachunkowości zabezpieczeń, klasyfikowane są jako instrumenty przeznaczone do obrotu i wyceniane w wartości godziwej.

Rachunkowość zabezpieczeń ujmuje wpływające na rachunek zysków i strat skutki kompensowania zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej.

Bank wyznacza pewne instrumenty pochodne jako zabezpieczenie wartości godziwej lub zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

W momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznacza się i dokumentuje powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem w Banku oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji oraz charakter zabezpieczanego ryzyka. Bank dokumentuje również w momencie ustanowienia zabezpieczenia i na bieżąco ocenę efektywności instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczanej lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem.

#### **Zabezpieczenie wartości godziwej**

Jest to zabezpieczenie przed zagrożeniem zmianami wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, albo wyodrębnionej części takiego składnika aktywów, zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka i które może wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie wartości godziwej ujmowane jest w następujący sposób: zyski lub straty wynikające z przeszacowania wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego (dla pochodnego instrumentu



zabezpieczającego) wykazuje się w rachunku zysków i strat; zyski lub straty związane z pozycją zabezpieczaną, wynikające z zabezpieczanego ryzyka, korygują wartość bilansową zabezpieczanej pozycji i są ujmowane w rachunku zysków i strat. Zasada ta ma zastosowanie do zabezpieczanej pozycji, którą w innych okolicznościach wycenia się według kosztu. W przypadku pozycji zabezpieczanej będącej składnikiem aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, zyski lub straty wynikające z zabezpieczanego ryzyka ujmują się w rachunku zysków i strat.

### **Zabezpieczenie przepływów pieniężnych**

Jest to zabezpieczenie przed zagrożeniem zmiennością przepływów pieniężnych, które (i) można przypisać konkretnemu rodzajowi ryzyka związanemu z ujętym składnikiem aktywów lub zobowiązaniem (takimi, jak całość lub część przyszłych płatności odsetkowych od zadłużenia o zmiennym oprocentowaniu) lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją i które (ii) może wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane jest w następujący sposób: część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, który stanowi efektywne zabezpieczenie, ujmują się bezpośrednio w kapitale własnym poprzez zestawienie zmian w kapitale własnym, zaś nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmują się w rachunku zysków i strat.

### Aktywa i zobowiązania finansowe – MSR 39, MSR 32

#### **Klasyfikacja**

Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii: składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy; inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności; pożyczki i należności; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

#### **(a) Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy**

Jest to składnik aktywów lub zobowiązań finansowych spełniający jeden z poniższych warunków:

- Jest klasyfikowany jako przeznaczony do obrotu. Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli są nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w nieodległym terminie; są częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie w celu generowania zysków osiąganych w krótkich terminach. Instrumenty pochodne klasyfikuje się również jako przeznaczone do obrotu, chyba że instrument pochodny jest wyznaczonym i efektywnym instrumentem zabezpieczającym.
- Przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez Bank jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy.

#### **(b) Inwestycje utrzymywane od terminu wymagalności**

Są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz o ustalonym terminie wymagalności, względem których Bank ma stanowczy zamiar i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu wymagalności. W przypadku sprzedaży lub przekwalifikowania inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności o wartości większej niż nieznaczną w stosunku do całkowitej kwoty inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności przed terminem wymagalności, cała kategoria inwestycji podlega przeklasyfikowaniu do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży. W takim przypadku przez okres 2 lat Bank nie może kwalifikować do kategorii inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności żadnych aktywów finansowych.

#### **(c) Pożyczki i należności**

Pożyczki i należności są aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi,

z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku. Pożyczki i należności powstają w sytuacji, gdy Banku udziela finansowania klientowi w celu innym niż wygenerowanie krótkoterminowych zysków. Do kategorii pożyczek i należności należą kredyty i pożyczki udzielone innym bankom oraz klientom włączając skupione wierzytelności.

#### **(d) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży**

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały wyznaczone jako dostępne do sprzedaży lub niebędące pożyczkami i należnościami, inwestycjami utrzymywanymi do terminu wymagalności, ani aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy.

### **Ujmowanie**

Transakcję kupna lub sprzedaży składnika aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych utrzymywanym do terminu wymagalności oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, ujmuje się w bilansie na dzień zawarcia transakcji. Metoda to jest stosowana w sposób jednolity w stosunku do wszystkich transakcji kupna i sprzedaży aktywów finansowych. Kredyty są rozpoznawane w momencie wypłaty środków do kredytobiorcy. Składnik aktywów finansowych jest wyłączany z bilansu w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie, gdy Bank przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych.

### **Wycena**

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wycenia się w wartości godziwej, powiększonej w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego nieklasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy o istotne koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia aktywa finansowe, w tym instrumenty pochodne będące aktywami, w wartości godziwej, nie dokonując pomniejszania o koszty transakcji, jakie mogą być poniesione przy sprzedaży lub innym sposobie usunięcia z aktywów, za wyjątkiem pożyczek i należności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej; inwestycji utrzymywanym do terminu wymagalności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej; oraz inwestycji w instrumenty kapitałowe nieposiadające kwotowań cen rynkowych z aktywnego rynku i których wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona, a także powiązane z nimi instrumenty pochodne, które muszą zostać rozliczone przez dostawę niekwotowanych instrumentów kapitałowych wycenianych według kosztu.

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe są wyceniane według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, za wyjątkiem: (a) zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się w wartości godziwej z wyjątkiem zobowiązania będącego instrumentem pochodnym powiązanym z instrumentem kapitałowym niekwotowanym na aktywnym rynku, które musi być rozliczone przez dostawę tego instrumentu, wycenianego według kosztu, gdyż jego wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona.; (b) zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, które nie kwalifikuje się do wyłączenia z bilansu lub ujmowanych z zastosowaniem podejścia wynikającego z utrzymania zaangażowania. Jeśli zobowiązanie Banku w formie depozytu lub pożyczki otrzymanej charakteryzuje się częstą kapitalizacją naliczonych odsetek, a więc ma charakter zobowiązania krótkoterminowego to różnica pomiędzy kwotą z wyceny z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej i kwotą odsetek naliczonych memoriałowo z wykorzystaniem stopy umownej jest niematerialna. W takim przypadku, z uwagi na niematerialne różnice w wyniku, Bank może odstąpić od dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych z zastosowaniem efektywnej stopy

procentowej na rzecz ujmowania w wyniku odsetek naliczanych memoriałowo z wykorzystaniem stopy umownej.

### **Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym**

Zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, niestanowiących części powiązania zabezpieczającego, ujmuje się w następujący sposób:

- (a) Zyski lub straty wynikające ze składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, kwalifikowanego jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, ujmuje się w przychodach lub kosztach.
- (b) Zyski lub straty wynikające ze składnika aktywów finansowych zaliczonego do dostępnych do sprzedaży, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym, poprzez zestawienie zmian w kapitale własnym, z wyjątkiem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz różnic kursowych, do momentu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu, kiedy skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w kapitale własnym ujmuje się w rachunku zysków i strat. Jednakże odsetki wyliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej ujmuje się w rachunku zysków i strat. Dywidendy wynikające z instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży ujmuje się w rachunku zysków i strat w momencie, kiedy powstaje prawo jednostki do ich otrzymania.

Wartość godziwa inwestycji, dla których istnieje aktywny rynek wynika z bieżących cen kupna. W przypadku braku aktywnego rynku dla danego instrumentu lub w przypadku papierów wartościowych, które nie są notowane na aktywnym rynku Bank ustala wartość godziwą przy zastosowaniu technik wyceny, do których zalicza się wykorzystanie ostatnich transakcji rynkowych, analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, modele wyceny opcji oraz inne techniki wyceny powszechnie używane przez uczestników rynku.

### **Kompensowanie finansowych instrumentów – MSR 39**

Składnik aktywów finansowych i zobowiązanie finansowe kompensuje się i wykazuje w bilansie w kwocie netto wtedy i tylko wtedy, gdy istnieje ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz w przypadku, gdy rozliczenie ma zostać dokonane w kwocie netto albo realizacja składnika aktywów i wykonanie zobowiązania następuje jednocześnie.

### **Transakcje repo i reverse repo – MSR 39**

Bank pozyskuje fundusze poprzez sprzedaż instrumentów finansowych z przyrzeczeniem ich odkupu w przyszłości po tej samej cenie powiększonej o z góry ustaloną kwotę odsetek.

Papierów wartościowych sprzedanych z przyrzeczeniem ich odkupu ("repos") nie wyłącza się z bilansu na dzień bilansowy. W przypadku, gdy jednostka otrzymująca na podstawie umowy lub zwyczajowo posiada prawo do zbycia lub zastawienia składnika aktywów, zobowiązanie ujmuje się odpowiednio w pozycji zobowiązań wobec innych banków, depozytów innych banków, innych depozytów lub depozytów od klientów. Papiery wartościowe kupione z przyrzeczeniem ich odsprzedaży ("reverse repos") są wykazywane odpowiednio jako kredyty i pożyczki udzielone innym bankom lub klientom. Różnica pomiędzy ceną sprzedaży a ceną odkupienia stanowi przychód lub koszt odsetkowy i jest rozliczana w czasie przez okres życia kontraktu. Papiery wartościowe pożyczone innym jednostkom są również wykazywane w sprawozdaniu finansowym.

Pożyczone papiery wartościowe nie są wykazywane w sprawozdaniu finansowym, chyba że zostały sprzedane innym podmiotom. W tym przypadku nabycie i sprzedaż są ewidencjonowane w pozycji wyniku operacji finansowych. Obowiązek zwrotu tych papierów zawarty jest w ramach ewidencji zobowiązania przeznaczonego do sprzedaży w wartości godziwej.

### **Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu**

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowego lub grupy aktywów finansowych. Składnik aktywów finansowego lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów ('zdarzenie powodujące stratę'), a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Nie ujmuje się strat oczekiwanych w wyniku przyszłych zdarzeń bez względu na stopień prawdopodobieństwa ich zajścia. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów zalicza się uzyskane przez posiadacza składnika aktywów informacje dotyczące następujących zdarzeń powodujących stratę:

- (a) znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- (b) niedotrzymanie warunków umowy, np. niespłacenia albo zalegania ze spłaceniem odsetek lub należności głównej powyżej 90 dni;
- (c) przyznanie pożyczkobiorcy przez pożyczkodawcę, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych pożyczkobiorcy, udogodnienia, którego w innym wypadku pożyczkodawca by nie udzielił;
- (d) wysoce prawdopodobna upadłość pożyczkobiorcy lub inna reorganizacja finansowa pożyczkobiorcy;
- (e) zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe; lub
- (f) pozyskane informacje wskazują na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą aktywów finansowych od momentu początkowego ich ujęcia, mimo że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy aktywów finansowych, w tym:
  - negatywne zmiany dotyczące statusu płatności pożyczkobiorców w grupie, lub
  - krajowa lub lokalna sytuacja gospodarcza, która ma związek z niespłacaniem aktywów w grupie.

Jeśli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych według zamortyzowanego kosztu, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego (tj. efektywnej stopy procentowej ustalonej w momencie początkowego ujęcia). W przypadku, gdy pożyczka, należność lub inwestycja utrzymywana do terminu wymagalności jest instrumentem o zmiennej stopie procentowej, to stopa dyskontowa stosowana do oszacowania utraty wartości jest bieżącą efektywną stopą procentową ustaloną w ramach danego kontraktu. Stwierdzona utrata obniża bezpośrednio wartość bilansową składnika aktywów. Kwotę straty z tego tytułu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Bank może wycenić utratę wartości składnika aktywów wykazywanego według zamortyzowanego kosztu na podstawie wartości godziwej tego instrumentów, ustalonej na podstawie dostępnych cen rynkowych. Kalkulacja wartości bieżącej oszacowanych przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczonym składnikiem aktywów, odzwierciedla przepływy pieniężne, które mogą powstać w wyniku egzekucji, pomniejszone o koszty związane z pozyskaniem i sprzedażą zabezpieczenia, niezależnie od tego, czy dokonanie egzekucji jest prawdopodobne.

Bank dokonuje najpierw oceny, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także indywidualnie lub kolektywnie w przypadku aktywów finansowych, które indywidualnie nie są znaczące. Jeżeli Bank stwierdzi, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika

aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący czy też nie, to włącza ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i kolektywnie ocenia je pod względem utraty wartości. Jeżeli natomiast Bank stwierdzi obiektywne dowody utraty wartości aktywa ocenionego indywidualnie i z tego tytułu dokonuje odpisu aktualizującego, to aktywo takie jest wyłączone z portfela poddawanego kolektywnej ocenie pod względem utraty wartości.

Dla celów kolektywnej oceny utraty wartości, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy.

Przyszłe przepływy pieniężne w grupie aktywów finansowych, dla których utrata wartości oceniana jest kolektywnie, są szacowane na podstawie historii strat dla aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego. Dane historyczne dotyczące strat są korygowane na podstawie dostępnych bieżących danych (w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków, które nie miały wpływu w ocenianym okresie) jak też, korygowane poprzez wyeliminowanie czynników mających wpływ na dane historyczne, a nie występujących obecnie. Oszacowania zmian przyszłych przepływów pieniężnych odzwierciedlają i uwzględniają dostępne w poszczególnych okresach dane dotyczące takich wielkości jak np stopa bezrobocia, ceny nieruchomości, ceny towarów, status płatności oraz inne czynniki, które wskazują na poniesione w grupie straty i ich rozmiary. Bank regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte od oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi.

Jeśli w następnym okresie strata z tytułu utraty wartości ulegnie zmniejszeniu, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, to uprzednio ujętą stratę z tego tytułu odwraca się poprzez skorygowanie wartości bilansowej aktywu. Kwotę odwróconej straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

### **Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży**

Dla aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, jeśli zmniejszenie wartości godziwej tych aktywów ujmowane było bezpośrednio w kapitale własnym i występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości tego składnika, to skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale własnym wyksięgowuje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, chociaż składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu. Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat. Strat z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy kwalifikowany jako dostępny do sprzedaży nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat. Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

### **Aktywa finansowe wyceniane według kosztu**

Jeśli występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości nienotowanego instrumentu kapitałowego, który nie jest wyceniany według wartości godziwej, gdyż jego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, albo instrumentu pochodnego, który jest powiązany i musi zostać rozliczony przez dostawę takiego nienotowanego instrumentu kapitałowego, to kwotę straty z tytułu utraty wartości ustala się jako różnicę pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów finansowych oraz wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy zastosowaniu bieżącej rynkowej stopy zwrotu dla podobnych aktywów finansowych. Tak ustalonych strat z tytułu utraty wartości nie poddaje się odwróceniu.

## Rzeczowe aktywa trwałe - MSR 16, MSR 17, MSR 36, MSSF 1, MSSF 5

### **Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych**

Składniki rzeczowych aktywów trwałych wykazywane są według ceny nabycia, pomniejszone o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

Niektóre składniki rzeczowych aktywów trwałych (budynki, budowle, grunty i prawa wieczystego użytkowania), zostały przeszacowane do wartości godziwej 1 stycznia 2004 r. (dzień przejścia na MSR), są wyceniane w oparciu o koszt zakładany, wynikający z wartości przeszacowania dokonanego na dzień przeszacowania. Pozycje te wykazuje się według wartości godziwej, pomniejszonej o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

### **Aktywa będące przedmiotem umów leasingu**

Umowy leasingowe, na mocy których Bank przejmuje zasadniczo całość ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów, klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego. Nieruchomość zajmowana przez właściciela pozyskana w ramach umowy leasingu finansowego wykazywana jest w wartości godziwej lub, jeśli mniejsza, w wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu, pomniejszonej o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości

### **Nakłady ponoszone w terminie późniejszym**

Bank ujmuje w wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia, jeśli istnieje prawdopodobieństwo, że Bank uzyska przyszłe korzyści ekonomiczne związane ze składnikiem aktywów, a cenę nabycia lub koszt wytworzenia można wycenić w wiarygodny sposób. Pozostałe koszty są ujmowane w rachunku zysków i strat momencie ich poniesienia.

### **Amortyzacja**

Odpisy amortyzacyjne dokonywane są według metody liniowej przez okres użytkowania danego składnika rzeczowych aktywów trwałych i wykazywane w rachunku zysków i strat. Gruntów się nie amortyzuje. Szacowane okresy użytkowania są następujące:

- |  |           |
|--|-----------|
| • budynki i budowle  | 50 lat    |
| • nakłady na środki trwałe połączone na stałe z nieruchomością | 10 lat    |
| • maszyny i urządzenia   | 3 - 5 lat |
| • wyposażenie  | 5 lat     |

## Wartości niematerialne i prawne – MSR 38

### **Wartość firmy**

Wartość firmy jest wykazywana w wysokości ceny nabycia pomniejszonej o łączne dotychczasowe odpisy aktualizacyjne wynikające z tytułu utraty wartości. Wartość firmy jest alokowana na ośrodki wypracowujące środki pieniężne i nie jest amortyzowana, a jedynie na dzień bilansowy testowana pod kątem trwałej utraty.

### **Oprogramowanie komputerowe**

Nabyte licencje na oprogramowanie komputerowe są aktywowane w wysokości poniesionych kosztów nabycia i jego zaimplementowania.

Nakłady związane z ulepszaniem lub utrzymywaniem oprogramowania komputerowego są wykazywane jako koszty w momencie ich poniesienia. Nakłady, które są związane bezpośrednio z produkcją możliwych do zidentyfikowania i unikalnych programów komputerowych kontrolowanych przez Bank i które prawdopodobnie będą generowały korzyści ekonomiczne

przekraczające nakłady w okresie powyżej jednego roku, są wykazywane jako wartości niematerialne i prawne.

### **Pozostałe wartości niematerialne i prawne**

Pozostałe wartości niematerialne i prawne nabywane przez Bank, wykazuje się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i łączną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

### **Późniejsze nakłady**

Nakłady poniesione po początkowym ujęciu nabytego składnika wartości niematerialnych i prawnych są aktywowane tylko w przypadku, gdy te nakłady zwiększają przyszłe korzyści ekonomiczne danego składnika. W pozostałych przypadkach nakłady te są ujmowane w rachunku zysków i strat jako koszty w momencie ich poniesienia.

### **Amortyzacja**

Amortyzacja jest ujmowana w rachunku zysków i strat przy użyciu metody liniowej w szacowanym okresie użytkowania poszczególnych składników wartości niematerialnych i prawnych, jeżeli nie jest to okres nieokreślony. Wartość firmy oraz inne wartości niematerialne i prawne o nieokreślonym okresie użytkowania są systematycznie testowane pod kątem trwałej utraty wartości na każdy dzień bilansowy. Pozostałe wartości niematerialne i prawne są amortyzowane od daty ich oddania do użytkowania. Szacowany okres użytkowania wynosi:

- koszty wytworzenia oprogramowania 3 lata
- oprogramowanie komputerowe 3 lata

### **Pozostałe składniki bilansu**

#### **Pozostałe należności handlowe i inne należności**

Należności handlowe i inne należności są ujmowane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonych o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

#### **Zobowiązania**

Zobowiązania, inne niż zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, są ujmowane w kwocie wymagającej zapłaty.

### **Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe – MSR 36**

Wartości bilansowe aktywów Banku innych niż aktywa z tytułu podatku odroczonego, są przeglądane na dzień bilansowy w celu określenia, czy zaistniały przesłanki odpisu aktualizacyjnego z tytułu utraty wartości. Jeżeli istnieje taka przesłanka, określa się wartość odzyskiwalną aktywów.

W przypadku wartości firmy, aktywów które mają nieokreślony okres użytkowania oraz w przypadku wartości niematerialnych i prawnych, które nie są jeszcze dostępne do użytkowania, wartość odzyskiwalna jest szacowana na każdy dzień bilansowy.

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości jest ujmowany, jeżeli wartość księgowa aktywa lub jego ośrodka wypracowującego środki pieniężne przekracza wartość odzyskiwalną. Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

Odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości w przypadku ośrodków wypracowujących środki pieniężne w pierwszej kolejności redukują wartość firmy przypadającą na te ośrodki wypracowujące środki pieniężne (grupę ośrodków), a następnie redukują proporcjonalnie wartość księgową innych aktywów w ośrodku (grupie ośrodków).

Dokonano sprawdzenia wartości firmy pod kątem trwałej utraty wartości na dzień 1 stycznia 2004 r. (dzień przejścia na MSSF) pomimo, że nie zaistniały przesłanki do dokonania odpisu aktualizacyjnego z tytułu utraty wartości

### **Kalkulacja wartości odzyskiwalnej**

Wartość odzyskiwalną stanowi wartość użytkowa lub wartość sprzedaży netto w zależności od tego, która z wyżej wymienionych wartości na moment przeprowadzania przeglądu jest większa. W celu wyznaczenia wartości użytkowej, oszacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do ich wartości bieżącej przy użyciu stopy dyskontowej przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżące oczekiwania rynku co do wartości pieniądza oraz specyficznego ryzyka w odniesieniu do danego aktywa.

### **Odwrocenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości**

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwracaniu. W przypadku innych aktywów, odpis ten podlega odwracaniu, jeżeli nastąpiła zmiana w szacunkach służących do określenia wartości możliwej do odzyskania.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości może być odwrócony tylko do poziomu, przy którym wartość księgowa aktywa nie przekracza wartości księgowej, która, pomniejszona o kwotę amortyzacji, zostałaby wyznaczona, jeżeli nie zostałyby ujęty odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości.

### **Kapitał akcyjny – MSR 32**

#### **Nabyte akcje własne**

Jeśli jednostka nabywa własne instrumenty kapitałowe, to kwotę zapłaconą, łącznie z kosztami bezpośrednio się do tego odnoszącymi, ujmuje się jako zmianę w kapitale własnym. Nabyte akcje własne ujmuje się jako akcje własne i ujawnia się je jako zmniejszenie kapitału własnego.

#### **Dywidendy**

Dywidendy należne z tytułu posiadania akcji podlegających umorzeniu są ujmowane jako zobowiązania z zastosowaniem zasady memoriałowej. Pozostałe dywidendy są ujmowane jako zobowiązanie w okresie, w którym zostały zadeklarowane.

### **Świadczenia pracownicze – MSR 19**

#### **Programy określonych składek**

Zobowiązania z tytułu składek na cel programu określonych składek są ujmowane jako koszty w rachunku zysków i strat.

#### **Krótkoterminowe świadczenia pracownicze**

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Banku zawierają wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenie społeczne i są ujmowane jako koszty w momencie poniesienia.

#### **Długoterminowe świadczenia pracownicze**

Zobowiązania Banku z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych, inne niż plany emerytalne, są kwotą przyszłych korzyści, które pracownik otrzyma w zamian za świadczenie swoich usług w bieżącym i wcześniejszych okresach. Rezerwy na odprawy emerytalne przyznane w ramach świadczeń z tytułu regulacji wynikających z Kodeksu Pracy szacowane są na podstawie wyceny aktuarialnej. Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej ujmowana i aktualizowana jest w okresach rocznych. Dodatkowo w okresach kwartalnych dokonuje się korekt wartości rezerwy na podstawie przeprowadzonych szacunków.

### **Rezerwy – MSR 37**

Rezerwy, w tym na zobowiązania pozabilansowe, są ujmowane w bilansie, jeżeli na Banku ciąży obowiązek prawny lub zwyczajowo oczekiwany wynikający ze zdarzeń przeszłych, jak również jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków.



Jeżeli skutek jest istotny, kwotę rezerwy wyznacza się za pomocą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych według stopy przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz, tam gdzie to dotyczy, ryzyka związane z danym składnikiem zobowiązań.

### **Roszczenia sporne**

Proces tworzenia rezerw na toczące się sprawy sądowe poprzedzony jest oceną prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzenia. Jeżeli w ocenie Banku prawdopodobieństwo zaistnienia zdarzenia jest większe od prawdopodobieństwa jego niewystąpienia tworzy się rezerwę w kwocie adekwatnie oszacowanej.

### **Restrukturyzacja**

Rezerwa na restrukturyzację jest tworzona wówczas, gdy Bank posiada szczegółowy, formalny plan restrukturyzacji określający co najmniej działalność lub część działalności, której dotyczy, podstawowe lokalizacje, miejsce zatrudnienia, funkcje i przybliżoną liczbę pracowników objętych odszkodowaniem, kwotę nakładów do poniesienia oraz termin przeprowadzenia. Warunkiem niezbędnym do utworzenia rezerwy jest również rozpoczęcie restrukturyzacji albo jej publiczne ogłoszenie. Rezerwa na restrukturyzację nie obejmuje przyszłych kosztów operacyjnych.

### *Wynik z tytułu odsetek – MSR 18, MSR 39*

Przychody i koszty z tytułu odsetek dla wszystkich instrumentów finansowych są ujmowane w rachunku zysków i strat. Przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych zaliczanych do kategorii dostępnych do sprzedaży, kredytów i pożyczek oraz utrzymywanych do terminu zapadalności ujmowane są w rachunku zysków i strat w wysokości zamortyzowanych kosztów przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą naliczania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów lub zobowiązania finansowego (albo grupy aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych) oraz przypisania przychodów lub kosztów odsetkowych do odpowiednich okresów. Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dokładnie dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy lub płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego. Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Bank dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy instrumentu finansowego (na przykład: przedpłaty, opcje kupna i podobne), jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów. Wyliczenie obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje i opłaty stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta.

W przypadku aktywów finansowych lub grupy podobnych aktywów finansowych, dla których dokonano odpisu z tytułu utraty wartości, przychody odsetkowe są ujmowane przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania straty z tytułu utraty wartości.

### *Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji – MSR 18*

Przychody z tytułu opłat i prowizji powstają w wyniku świadczenia usług finansowych oferowanych przez Bank i obejmują udzielenie kredytów, opłaty za zobowiązanie się Banku do udzielenia kredytu, opłaty za wydanie kart, usługi zarządzania środkami pieniężnymi, usługi maklerskie oraz usługi zarządzania aktywami.

Opłaty i prowizje (zarówno przychody jak i koszty) bezpośrednio związane z powstaniem aktywów finansowych posiadających określone harmonogramy spłat są ujmowane w rachunku zysków i strat jako element efektywnej stopy procentowej, inne integralnie związane z powstaniem aktywów bez określonych harmonogramów rozliczane są liniowo w okresie trwania kontraktu. Opłaty uzyskiwane w trakcie świadczenia usług rozpoznawane są jednorazowo w rachunku zysków i strat. Opłaty za

zobowiązanie się do udzielenia pożyczek, które najprawdopodobniej będą zaciągnięte, są odraczane i wykazywane jako element efektywnej stopy procentowej kredytu.

Pozostałe opłaty i prowizje związane z usługami finansowymi oferowanymi przez Bank, takie jak usługi zarządzania środkami pieniężnymi, usługi maklerskie oraz usługi zarządzania aktywami, są rozpoznawane

w rachunku zysków i strat w momencie wykonania usługi.

#### Wynik operacji finansowych – MSR 30

Wynik operacji finansowych zawiera zyski i straty powstałe ze zbycia oraz zmian wartości godziwej aktywów i zobowiązań przeznaczonych do obrotu.

#### Przychody z tytułu dywidend – MSR 18

Przychody z tytułu dywidend są ujmowane w rachunku zysków i strat w dniu zadeklarowania dywidendy do wypłaty. Przychody z inwestycji kapitałowych oraz przychody z innych inwestycji o zmiennej stopie dochodu ujmowane są jako przychody z tytułu dywidend w momencie ich zarachowania.

#### Pozostałe przychody i koszty – MSR 17

##### **Płatności z tytułu leasingu operacyjnego**

Płatności dokonane z tytułu leasingu operacyjnego są ujmowane metodą liniową jako koszty w rachunku zysków i strat przez okres leasingu. Otrzymane specjalne oferty promocyjne są prezentowane w rachunku zysków i strat jako integralna część kosztów z tytułu leasingu.

##### **Płatności z tytułu leasingu finansowego**

Minimalne płatności leasingowe rozdziela się pomiędzy koszty finansowe i zmniejszenie niespłaconego salda zobowiązania. Koszty finansowe rozlicza się na poszczególne okresy objęte okresem leasingu w taki sposób, aby uzyskać stałą okresową stopę procentową w stosunku do niespłaconego salda zobowiązania.

#### Podatek dochodowy – MSR 12

Podatek dochodowy ujmowany jest jako podatek bieżący oraz podatek odroczony. Podatek dochodowy bieżący ujmowany jest w rachunku zysków i strat. Podatek dochodowy odroczony w zależności od źródła pochodzenia różnic przejściowych ujmowany jest w rachunku zysków i strat lub w kapitale.

Bieżący podatek jest zobowiązaniem podatkowym odnoszącym się do przychodu do opodatkowania przy użyciu stopy podatkowej obowiązującej na dzień bilansowy, wraz ze wszystkimi korektami zobowiązania podatkowego dotyczącego poprzednich lat.

Rezerwa na podatek odroczony jest kalkulowana przy użyciu metody bilansowej, poprzez wyliczenie przejściowych różnic pomiędzy wartością bilansową aktywów i zobowiązań oraz ich wartością podatkową. Rezerwę lub aktywo z tytułu podatku odroczonego nie tworzy się na różnice, które nigdy lub w dającej się przewidzieć przyszłości nie odwrócą się. Kwota obliczonego podatku odroczonego bazuje na przewidywanym stopniu realizacji wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, przy użyciu stawek podatkowych obowiązujących na dzień bilansowy.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmuje się w zakresie, w którym jest prawdopodobne, że będzie dostępny przyszły dochód do opodatkowania. Aktywa z tytułu podatku wykazuje się w stopniu, w jakim jest prawdopodobne wykorzystanie nierozliczonych strat podatkowych i niewykorzystanych ulg podatkowych.

### Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana – MSSF 5

Bezpośrednio przed początkową klasyfikacją składnika aktywów (lub grupy do zbycia) jako przeznaczonego do sprzedaży, Bank ustala wartość bilansową składnika aktywów (lub wszystkich aktywów i zobowiązań wchodzących w skład grupy), zgodnie z właściwym MSSF. Następnie jednostka wycenia składnik aktywów trwałych (lub grupę do zbycia) zaklasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży w kwocie niższej z jego wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Działalność zaniechana to element przedsięwzięcia Banku, który został zbyty lub jest zakwalifikowany jako przeznaczony do sprzedaży, jak również stanowi odrębną, ważną dziedzinę działalności jednostki lub jej geograficzny obszar działalności, albo jest jednostką zależną nabytą wyłącznie z zamiarem jej odsprzedaży. Klasyfikacja do działalności zaniechanej następuje w momencie zbycia lub w momencie, gdy działalność spełnia kryteria działalności przeznaczonej do sprzedaży, jeśli ten moment nastąpił wcześniej. Grupa do zbycia, która ma zostać wycofana z użytkowania, również może się kwalifikować jako działalność zaniechana.

### **Porównywalność danych i wpływ przyjętych zmian zasad rachunkowości**

Sprawozdania finansowe za II kwartał 2004 roku i za rok 2004 zgodnie z wymaganiami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej / Międzynarodowych Standardów Rachunkowości zostały doprowadzone do porównywalności z danymi ujętymi w sprawozdaniach za ww. okresy.

Doprowadzenie do porównywalności dotyczyło:

1. Utraty wartości wartości firmy nabytej w wyniku przejęcia Wielkopolskiego Banku Rolniczego S.A. jak również amortyzacji za rok 2004 goodwillu dotyczącego przejęcia Oddziału ING Bank NV,
2. Wyceny instrumentów finansowych w związku z długoterminowym systemem motywacyjnym
3. Przeszacowania do wartości godziwej nieruchomości.
4. Ponadto w sprawozdaniu Banku zmiany prezentacyjne dotyczyły wyceny jednostek podporządkowanych w cenie nabycia.

Wyjątkiem jest zwolnienie na podstawie par. 36A MSSF 1 z obowiązku prezentacji danych porównywalnych dotyczących zasad rachunkowości regulowanych przez MSR 39 (wycena według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wykazywanych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej).

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie kapitałów własnych i wyniku finansowego na dzień 01.01.2004, 30.06.2004 oraz 31.12.2004 (dane w tys. zł). Zmiany zostały dokonane w następujących obszarach: (1) Utrata wartości wartości firmy nabytej w wyniku przejęcia Wielkopolskiego Banku Rolniczego S.A. oraz amortyzacja goodwillu dotyczącego przejęcia ING Bank NV, (2) Wycena instrumentów finansowych w związku z długoterminowym systemem motywacyjnym, (3) Przeszacowanie do wartości godziwej nieruchomości, (4) Wycena jednostek podporządkowanych w cenie nabycia.

## UZGODNIENIE SKONSOLIDOWANYCH KAPITAŁÓW WŁASNYCH

tys. zł

	Wynik finansowy	Wynik lat ubiegłych	Kapitał własny Kapitał z aktualizacji	Kapitał mniejszości	Pozostałe	RAZEM
PSR 01.01.2004	-	16 448	22 447	-4 511	2 669 917	2 704 301
(1)		-4 584				-4 584
(3)	0	-47 036	52 169	19 023	0	24 156
<b>MSSF/MSR 01.01.2004</b>	<b>-</b>	<b>-35 172</b>	<b>74 616</b>	<b>14 512</b>	<b>2 669 917</b>	<b>2 723 873</b>
PSR 30.06.2004	144 039	-9 390	18 942	394	2 685 616	2 839 601
(1)	14 913	-4 584				10 329
(3)	0	-47 036	52 169	19 023	0	24 156
<b>MSSF/MSR 30.06.2004</b>	<b>158 952</b>	<b>-61 010</b>	<b>71 111</b>	<b>19 417</b>	<b>2 685 616</b>	<b>2 874 086</b>
PSR 31.12.2004	366 255	-17 405	92 886	-5 969	2 694 222	3 129 989
(1)	29 825	-4 584				25 241
(2)	-724					-724
(3)	0	-47 036	43 022	12 925	0	8 911
<b>MSSF/MSR 31.12.2004</b>	<b>395 356</b>	<b>-69 025</b>	<b>135 908</b>	<b>6 956</b>	<b>2 694 222</b>	<b>3 163 417</b>

## UZGODNIENIE KAPITAŁÓW WŁASNYCH

tys. zł

	Wynik finansowy	Wynik lat ubiegłych	Kapitał własny Kapitał z aktualizacji	Pozostałe	RAZEM
PSR 01.01.2004	-	22 253	22 447	2 664 112	2 708 812
(1)		-4 584			-4 584
(3)		-47 036	23 634		-23 402
(4)		-2 102	-321		-2 423
<b>MSSF/MSR 01.01.2004</b>	<b>-</b>	<b>-31 469</b>	<b>45 760</b>	<b>2 664 112</b>	<b>2 678 403</b>
PSR 30.06.2004	144 039	6 486	18 942	2 669 740	2 839 207
(1)	14 913	-4 584			10 329
(3)		-47 036	23 634		-23 402
(4)	-16 712	-2 102	-210		-19 024
<b>MSSF/MSR 30.06.2004</b>	<b>142 240</b>	<b>-47 236</b>	<b>42 366</b>	<b>2 669 740</b>	<b>2 807 109</b>
PSR 31.12.2004	366 255	6 486	92 886	2 670 331	3 135 958
(1)	29 825	-4 584			25 241
(2)	-724				-724
(3)		-47 036	23 634		-23 402
(4)	-63 079	-2 102	0		-65 182
<b>MSSF/MSR 31.12.2004</b>	<b>332 277</b>	<b>-47 236</b>	<b>116 520</b>	<b>2 670 331</b>	<b>3 071 891</b>

Poniżej przedstawiony został bilans otwarcia sprawozdań Grupy oraz Banku na dzień 01.01.2005 w związku z przyjęciem Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej /Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (dane w tys. zł).

# PRZEKSZTAŁCENIA BILANSU OTWARCIA NA DZIEŃ 01.01.2005

SKONSOLIDOWANY BILANS	31.12.2004	Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych	Wycena wg amortyzowanego kosztu	Goodwill	Wycena opcji	Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	01.01.2005
<b>A K T Y W A</b>							
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	895 332	0	0			0	895 332
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 355 202	0	0	0	0	0	4 355 202
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6 539 378	0	0	0	0	0	6 539 378
Kredyty, pożyczki i inne należności niekwotowane na aktywnym rynku (włączając leasing finansowy)	21 659 326	-190 024	-27 906	0	0	0	21 441 396
Rzeczowe aktywa trwałe	765 690	0	0	0	0	10 129	775 819
nieruchomości i wyposażenie, w tym:	644 275	0	0	0	0	10 129	654 404
nieruchomości stanowiące inwestycje	121 415	0	0			0	121 415
Wartości niematerialne i prawne	268 097	0	0	25 241		0	293 338
w tym: wartość firmy	198 420	0	0	25 241		0	223 661
Udziały w jednostkach podporządkowanych wyceniane metodą praw własności	70 944	0	0			0	70 944
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	275 300	1 296	12 336	0	243	11 033	300 208
Pozostałe aktywa	136 878	0	0	0	0	0	136 878
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1 514	0	0			0	1 514
<b>A k t y w a   r a z e m</b>	<b>34 967 661</b>	<b>-188 728</b>	<b>-15 570</b>	<b>25 241</b>	<b>243</b>	<b>21 162</b>	<b>34 810 009</b>
							0
<b>P A S Y W A</b>							
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	0	0			0	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 257 334	0	0	0	0	0	1 257 334
Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	29 557 613	0	-442	0	0	0	29 557 171
Rezerwy	317 109	-176 207	0	0	0	0	140 902
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	129 039	18 642	84	0	0	12 251	160 016
Inne zobowiązania	576 577	-192 523	38 778	0	967	0	423 799
<b>Z o b o w i ą z a n i a   o g ó ł e m</b>	<b>31 837 672</b>	<b>-350 088</b>	<b>38 420</b>	<b>0</b>	<b>967</b>	<b>12 251</b>	<b>31 539 222</b>
<b>KAPITAŁY</b>							
Kapitał zakładowy	130 100	0	0			0	130 100
Kapitał zapasowy	1 010 644	0	0			0	1 010 644
Kapitał z aktualizacji wyceny	92 886	0	3 865	0	0	43 022	139 773
różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	64 126	0	3 865			0	67 991
różnice z wyceny rzeczowych aktywów trwałych	28 760	0	0			43 022	71 782
Pozostałe kapitały rezerwowe, w tym:	1 536 073	161 360	-57 855	-4 584	0	-47 036	1 587 958
zysk (strata) z lat ubiegłych	-17 405	161 360	-57 855	-4 584	0	-47 036	34 480
fundusz ogólnego ryzyka	400 179	0	0			0	400 179
Zysk (strata) roku bieżącego	366 255	0	0	29 825	-724	0	395 356
Kapitały mniejszości	-5 969	0	0	0	0	12 925	6 956
kapitał z aktualizacji wyceny	-	0	0			12 925	12 925
pozostały	-5 969	0	0			0	-5 969
<b>K a p i t a ł y   o g ó ł e m</b>	<b>3 129 989</b>	<b>161 360</b>	<b>-53 990</b>	<b>25 241</b>	<b>-724</b>	<b>8 911</b>	<b>3 270 787</b>
<b>P a s y w a   r a z e m</b>	<b>34 967 661</b>	<b>-188 728</b>	<b>-15 570</b>	<b>25 241</b>	<b>243</b>	<b>21 162</b>	<b>34 810 009</b>

# PRZEKSZTAŁCENIA BILANSU OTWARCIA NA DZIEŃ 01.01.2005

BILANS	31.12.2004	Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych	Wycena wg zamortyzowanego kosztu	Goodwill	Wycena opcji	Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	Ujęcie jednostek podporządkowanych w cenie nabycia	01.01.2005
<b>A K T Y W A</b>								
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	895 324	0	0					895 324
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 366 463	0	0	0	0	0	0	4 366 463
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6 565 207	0	0	0	0	0	0	6 565 207
Kredyty, pożyczki i inne należności niekwotowane na aktywnym rynku (włączając leasing finansowy)	21 848 736	-185 401	-26 150	0	0	0	0	21 637 185
Rzeczowe aktywa trwałe	492 963	0	0	0	0	-26 198	0	466 765
nieruchomości i wyposażenie, w tym:	492 963	0	0	0	0	-26 198	0	466 765
nieruchomości stanowiące inwestycje	-	0	0					0
Wartości niematerialne i prawne	264 587	0	0	25 241				289 828
w tym: wartość firmy	198 101	0	0	25 241				223 342
Udziały w jednostkach podporządkowanych wyceniane metodą praw własności	211 926	0	0				-71 061	140 865
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	262 210	1 296	12 336	0	243	11 033	0	287 118
- bieżące	62 060	0	0					62 060
- odroczone	200 150	1 296	12 336		243	11 033		225 058
Pozostałe aktywa	134 956	0	0	0	0	0	0	134 956
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1 514	0	0					1 514
<b>A k t y w a   r a z e m</b>	<b>35 043 886</b>	<b>-184 105</b>	<b>-13 814</b>	<b>25 241</b>	<b>243</b>	<b>-15 165</b>	<b>-71 061</b>	<b>34 785 225</b>
								0
<b>P A S Y W A</b>								
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>		0	0					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	0	0					0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 257 334	0	0	0	0	0	0	1 257 334
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	29 603 539	0	-442	0	0	0	0	29 603 097
Rezerwy	350 489	-176 180	0	0	0	0	0	174 309
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	127 553	18 642	84	0	0	8 237	-5 881	148 635
- bieżące	-	0	0					0
- odroczone	127 553	18 642	84			8 237	-5 881	148 635
Inne zobowiązania	569 013	-192 456	38 778	0	967	0	0	416 302
<b>Z o b o w i ą z a n i a   o g ó ł e m</b>	<b>31 907 928</b>	<b>-349 994</b>	<b>38 420</b>	<b>0</b>	<b>967</b>	<b>8 237</b>	<b>-5 881</b>	<b>31 599 677</b>
<b>KAPITAŁY</b>								
Kapitał zakładowy	130 100	0	0					130 100
Kapitał zapasowy	1 003 152	0	0					1 003 152
Kapitał z aktualizacji wyceny	92 886	0	3 865	0	0	23 634	0	120 385
- różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	64 126	0	3 865					67 991
- różnice z wyceny rzeczowych aktywów trwałych	28 760	0	0			23 634		52 394
Pozostałe kapitały rezerwowe, w tym:	1 543 565	165 889	-56 099	-4 584	0	-47 036	-2 102	1 599 633
- zysk (strata) z lat ubiegłych	6 486	165 889	-56 099	-4 584	0	-47 036	-2 102	62 554
- fundusz ogólnego ryzyka	400 152	0	0					400 152
Zysk (strata) roku bieżącego	366 255	0	0	29 825	-724		-63 078	332 278
Kapitały mniejszości	0	0	0	0	0	0	0	0
- kapitał z aktualizacji wyceny	-	0	0					0
- pozostały	-	0	0					0
<b>K a p i t a ł y   o g ó ł e m</b>	<b>3 135 958</b>	<b>165 889</b>	<b>-52 234</b>	<b>25 241</b>	<b>-724</b>	<b>-23 402</b>	<b>-65 180</b>	<b>3 185 548</b>
<b>P a s y w a   r a z e m</b>	<b>35 043 886</b>	<b>-184 105</b>	<b>-13 814</b>	<b>25 241</b>	<b>243</b>	<b>-15 165</b>	<b>-71 061</b>	<b>34 785 225</b>

## **Zmiana zasad prezentacji**

W 2005 roku wprowadzono zmiany w prezentacji niektórych pozycji rachunku zysków i strat. W szczególności jako koszty z tytułu prowizji zostały zaprezentowane koszty ponoszone przez Bank na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, koszty ponoszone z tytułu usług Krajowej Izby Rozliczeniowej. Ponadto koszty i przychody z tytułu przewidywanych strat zostały zaprezentowane jako koszty i przychody z tytułu rezerw a koszty i przychody z tytułu windykacji kredytów oraz koszty procesowe jako koszty i przychody z tytułu utraty wartości.

<b>SKONSOLIDOWANY BILANS</b>	<b>30.06.2005</b>	<b>31.03.2005</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>30.06.2004</b>	<b>31.03.2004</b>
<b>A K T Y W A</b>					
<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 062 993</b>	<b>942 535</b>	<b>895 332</b>	<b>521 129</b>	<b>1 265 253</b>
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>6 366 114</b>	<b>4 094 311</b>	<b>4 355 202</b>	<b>4 188 612</b>	<b>3 552 797</b>
- instrumenty kapitałowe	244	602	1 122	1 340	2 013
- instrumenty dłużne	5 245 251	3 510 480	3 538 931	3 287 941	2 753 808
- należności z tytułu zakupionych pap. wart. z otrzymanym przyrzec. odkupu	838 443	344 695	344 476	447 721	338 516
- instrumenty pochodne	282 176	238 534	470 673	451 610	458 460
<b>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>8 885 588</b>	<b>7 215 142</b>	<b>6 539 378</b>	<b>766 208</b>	<b>781 485</b>
- instrumenty kapitałowe	19 781	19 681	19 665	22 442	23 225
- instrumenty dłużne	8 865 807	7 195 461	6 519 713	743 766	758 260
<b>Kredyty, pożyczki i inne należności niekwotowane na aktywnym rynku (włączając leasing finansowy)</b>	<b>19 909 447</b>	<b>22 569 486</b>	<b>21 659 326</b>	<b>23 490 625</b>	<b>22 767 311</b>
- od sektora finansowego	10 204 094	12 674 623	11 380 569	11 621 961	10 668 530
w tym: lokaty międzybankowe	8 851 648	11 671 682	10 403 669	10 664 407	9 631 393
- od sektora niefinansowego	9 377 146	9 524 307	9 899 594	11 465 445	11 675 499
- od sektora instytucji rządowych i samorządowych	328 207	370 556	379 163	403 219	423 282
<b>Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Instrumenty pochodne zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Różnice z zabezp. wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>756 722</b>	<b>774 068</b>	<b>768 719</b>	<b>856 534</b>	<b>841 878</b>
nieruchomości i wyposażenie, w tym:	634 518	647 603	647 304	759 751	745 668
- grunty i budynki wykorzystywane na własne potrzeby	391 789	405 958	394 821	485 831	459 781
- sprzęt informatyczny	75 005	70 681	66 834	62 235	65 819
- środki transportu	2 435	2 762	3 288	4 419	4 377
- pozostałe wyposażenie	165 289	168 202	182 361	207 266	215 691
nieruchomości stanowiące inwestycje	122 204	126 465	121 415	96 783	96 210
<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>294 713</b>	<b>292 136</b>	<b>293 338</b>	<b>296 582</b>	<b>303 354</b>
w tym: wartość firmy	223 661	223 661	223 661	223 742	228 037
<b>Udziały w jednostkach podporządkowanych wyceniane metodą praw własności</b>	<b>58 749</b>	<b>75 530</b>	<b>70 944</b>	<b>53 673</b>	<b>55 933</b>
<b>Aktywa z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>254 294</b>	<b>297 690</b>	<b>286 576</b>	<b>290 178</b>	<b>462 031</b>
- bieżące	26 883	65 853	62 254	46 548	228 198
- odroczone	227 411	231 837	224 322	243 630	233 833
<b>Pozostałe aktywa</b>	<b>180 366</b>	<b>158 312</b>	<b>136 878</b>	<b>101 610</b>	<b>66 725</b>
- rozliczenia międzyokresowe	61 723	53 492	44 366	46 943	39 057
- dłużnicy różni	118 341	104 054	89 167	54 029	27 037
- inne	302	766	3 345	638	631
<b>Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży</b>	<b>2 657</b>	<b>2 796</b>	<b>8 614</b>	<b>708</b>	<b>702</b>
<b>A k t y w a   r a z e m</b>	<b>37 771 643</b>	<b>36 422 006</b>	<b>35 014 307</b>	<b>30 565 859</b>	<b>30 097 469</b>



# P A S Y W A

## ZOBOWIĄZANIA

Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 747 001	1 612 223	1 257 334	947 777	1 142 989
- instrumenty pochodne	564 726	404 368	209 795	224 925	220 042
- zobowiązania z tytułu sprzed. papierów wartośc. z udz. przyrzecz. odkupu	1 182 275	1 207 855	1 047 539	722 852	922 947
Inne zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	0	0	0	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31 541 680	30 472 203	29 557 613	25 509 590	24 979 422
depozyty	30 590 176	29 545 222	28 525 843	24 162 435	23 685 926
- sektora finansowego	3 893 723	3 597 287	3 082 173	2 820 328	3 354 426
w tym: depozyty międzybankowe	2 566 540	2 497 790	1 908 775	1 807 941	1 741 846
- sektora niefinansowego	25 302 460	24 606 659	24 247 430	20 167 627	19 172 136
- sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 393 993	1 341 276	1 196 240	1 174 480	1 159 364
pozostałe zobowiązania	951 504	926 981	1 031 770	1 347 155	1 293 496
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	0	0	0	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	0	0	0	0
Różnice z zabezp. wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	0	0	0	0	0
Rezerwy	139 794	132 216	317 109	307 089	350 572
- na sprawy sporne	27 381	18 041	27 963	13 742	13 013
- na koszty świadczeń pracowniczych	53 710	50 329	49 106	41 320	45 245
- na zobowiązania pozabilansowe	58 703	63 826	17 446	38 545	37 228
- pozostałe	-	20	222 594	213 482	255 086
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	91 588	95 306	141 290	100 184	77 309
- bieżące	682	1 452	0	431	533
- odroczone	90 906	93 854	141 290	99 753	76 776
Inne zobowiązania	915 653	699 121	577 544	827 133	783 232
- wobec pracowników	27 459	28 934	24 854	28 836	30 313
- z tytułu leasingu	32 920	45 126	50 184	61 008	66 060
- rozliczenia międzyokresowe	63 530	60 990	222 386	265 229	248 546
- wierzyciele różni	791 649	553 102	274 308	472 021	438 275
- pozostałe	95	10 969	5 812	39	38
Zobowiązania z tytułu instrumentów kapitałowych płatnych na żądanie	0	0	0	0	0
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>34 435 716</b>	<b>33 011 069</b>	<b>31 850 890</b>	<b>27 691 773</b>	<b>27 333 524</b>
<b>KAPITAŁY</b>					
Kapitał zakładowy	130 100	130 100	130 100	130 100	130 100
Kapitał zapasowy	1 013 559	1 010 648	1 010 644	1 002 038	998 185
Kapitał z aktualizacji wyceny	205 120	170 298	135 908	71 111	22 703
- różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	165 406	98 519	64 126	-10 408	-6 917
- różnice z wyceny rzeczowych aktywów trwałych	70 902	71 779	71 782	81 519	29 620
- inne	-31 188	-	-	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe, w tym:	1 714 652	1 953 793	1 484 453	1 492 468	1 558 080
- kapitał rezerwowy	1 227 011	1 153 299	1 153 299	1 153 299	1 159 780
- fundusz ogólnego ryzyka	430 179	400 179	400 179	400 179	381 852
- zysk (strata) z lat ubiegłych	57 462	400 315	-69 025	-61 010	16 448
Zysk (strata) roku bieżącego	258 248	135 662	395 356	158 952	59 845
Kapitały mniejszości	14 248	10 436	6 956	19 417	-4 968
<b>Kapitały ogółem</b>	<b>3 335 927</b>	<b>3 410 937</b>	<b>3 163 417</b>	<b>2 874 086</b>	<b>2 763 945</b>
<b>Pasywa razem</b>	<b>37 771 643</b>	<b>36 422 006</b>	<b>35 014 307</b>	<b>30 565 859</b>	<b>30 097 469</b>
Współczynnik wypłacalności	17,44%	13,93%	15,66%	14,94%	14,49%
Wartość księgowa	3 321 679	3 400 501	3 156 461	2 854 669	2 768 913
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję ( w zł)	255,32	261,38	242,62	219,42	212,83
Przewidywana liczba akcji	-	-	-	-	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	-	-	-	-	-

SKONSOLIDOWANE POZYCJE POZABILANSOWE	30.06.2005	31.03.2005	31.12.2004	30.06.2004	31.03.2004
<b>Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>19 139 692</b>	<b>27 098 295</b>	<b>23 302 800</b>	<b>20 428 814</b>	<b>19 031 355</b>
Zobowiązania udzielone:	8 198 838	16 550 932	11 220 722	7 972 368	6 540 941
finansowe	7 129 936	15 613 033	10 238 280	6 771 831	5 477 981
- sektorowi finansowemu	729 792	10 331 244	4 880 663	1 647 190	487 323
- sektorowi niefinansowemu	6 334 763	5 215 949	5 303 020	5 084 052	4 942 197
- instytucjom rządowym i samorządowym	65 381	65 840	54 597	40 589	48 461
gwarancyjne	1 068 902	937 899	982 442	1 200 537	1 062 960
- sektorowi finansowemu	32 532	33 405	35 614	10 522	26 253
- sektorowi niefinansowemu	1 014 425	881 554	923 069	1 164 504	1 010 561
- instytucjom rządowym i samorządowym	21 945	22 940	23 759	25 511	26 146
Zobowiązania otrzymane:	10 940 854	10 547 363	12 082 078	12 456 446	12 490 414
finansowe	319 842	466 831	207 220	50 993	155 007
- od sektora finansowego	251 993	408 483	202 493	49 954	63 556
- od sektora niefinansowego	67 849	58 348	4 727	1 039	91 451
- od instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-
gwarancyjne	10 621 012	10 080 532	11 874 858	12 405 453	12 335 407
- od sektora finansowego	555 962	999 485	1 167 395	1 520 446	1 517 987
- od sektora niefinansowego	7 268 586	7 411 725	8 736 268	8 854 226	8 785 226
- od instytucji rządowych i samorządowych	2 796 464	1 669 322	1 971 195	2 030 781	2 032 194
<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	<b>61 045 387</b>	<b>74 428 735</b>	<b>59 158 291</b>	<b>65 956 141</b>	<b>62 304 148</b>
<b>Pozostałe (z tytułu)</b>	<b>50 838 726</b>	<b>44 536 691</b>	<b>32 309 662</b>	<b>63 066 200</b>	<b>79 400 979</b>
- zobowiązania z tytułu transakcji FRA	44 344 603	38 133 000	27 226 000	57 446 990	73 211 691
- zobowiązania z tytułu opcji	3 119 445	4 859 177	4 681 743	5 011 201	5 612 435
- zobowiązania z tytułu obrotu papierami wartościowymi	3 374 678	1 544 514	401 919	608 009	576 853
<b>Pozycje pozabilansowe ogółem</b>	<b>131 023 805</b>	<b>146 063 721</b>	<b>114 770 753</b>	<b>149 451 155</b>	<b>160 736 482</b>

# SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	II kwartał 2005 okres od 01.04.2005 do 30.06.2005	2 kwartały 2005 okres od 01.01.2005 do 30.06.2005	II kwartał 2004 okres od 01.04.2004 do 30.06.2004	2 kwartały 2004 okres od 01.01.2004 do 30.06.2004
Przychody z tytułu odsetek	527 398	1 043 233	389 084	753 102
Koszty odsetek	301 580	615 944	181 297	345 061
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>225 818</b>	<b>427 289</b>	<b>207 787</b>	<b>408 041</b>
<b>Przychody z tytułu dywidendy</b>	<b>1 603</b>	<b>1 603</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
Przychody z tytułu prowizji	145 816	291 142	151 750	297 354
Koszty prowizji	16 489	37 844	23 646	45 802
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>129 327</b>	<b>253 298</b>	<b>128 104</b>	<b>251 552</b>
Zrealiz. wynik z aktywów i zob.finans. innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat	0	0	80	1 994
<b>Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu</b>	<b>14 836</b>	<b>65 384</b>	<b>-1 251</b>	<b>22 498</b>
<b>Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń</b>	<b>-1 658</b>	<b>5 217</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Wynik z tytułu różnic kursowych</b>	<b>54 363</b>	<b>87 540</b>	<b>93 555</b>	<b>128 802</b>
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>424 289</b>	<b>840 331</b>	<b>428 285</b>	<b>812 897</b>
Inne przychody operacyjne	-428	17 678	4 111	14 286
Inne koszty operacyjne	11 129	17 987	2 224	9 522
<b>Wynik na innych przychodach/kosztach operacyjnych</b>	<b>-11 557</b>	<b>-309</b>	<b>1 887</b>	<b>4 764</b>
<b>Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu</b>	<b>242 604</b>	<b>486 147</b>	<b>234 427</b>	<b>444 826</b>
Koszty pracownicze	131 539	265 182	114 249	230 219
- wynagrodzenia	109 204	219 471	95 217	191 243
- świadczenia na rzecz pracowników	22 335	45 711	19 032	38 976
Koszty ogóln-administracyjne	111 065	220 965	120 178	214 607
<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, w tym:</b>	<b>31 332</b>	<b>62 759</b>	<b>32 222</b>	<b>63 734</b>
- amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	24 639	49 543	26 507	53 682
- amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	6 693	13 216	5 715	10 052
Zyski z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	457	457	2 603	2 603
Straty z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	300	300	2 206	2 206
<b>Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży</b>	<b>157</b>	<b>157</b>	<b>397</b>	<b>397</b>
<b>Rezerwy</b>	<b>2 706</b>	<b>4 345</b>	<b>735</b>	<b>4 012</b>
<b>Odpisy na utratę wartości</b>	<b>-14 234</b>	<b>-28 499</b>	<b>60 059</b>	<b>129 159</b>
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat	-17 569	-32 359	56 976	128 513
- aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	-15	5	-282
- kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu (łącznie z leasingiem finansowym)	-17 569	-32 344	56 971	128 795
Odpisy na utratę wartości	3 335	3 860	3 083	646
- rzeczowych aktywów trwałych	-9	1	1	215
- nieruchomości inwestycyjnych	1 353	542	0	0
- innych aktywów	1 991	3 317	3 082	431
<b>Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności</b>	<b>5 783</b>	<b>10 369</b>	<b>2 724</b>	<b>5 449</b>
<b>Wynik z z aktywów trwałych i aktywów do zbycia przeznaczonych do sprzedaży</b>	<b>-179</b>	<b>3 685</b>	<b>-1 047</b>	<b>-337</b>
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>156 085</b>	<b>329 481</b>	<b>104 803</b>	<b>181 439</b>
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>29 688</b>	<b>63 941</b>	<b>663</b>	<b>17 582</b>
część bieżąca	39 582	139 560	12 463	18 115
część odroczone	-9 894	-75 619	-11 800	-533
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>126 397</b>	<b>265 540</b>	<b>104 140</b>	<b>163 857</b>
<b>Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych</b>	<b>-3 811</b>	<b>-7 292</b>	<b>-5 362</b>	<b>-4 905</b>
<b>Wynik (zysk/strata) netto</b>	<b>122 586</b>	<b>258 248</b>	<b>98 778</b>	<b>158 952</b>
 Zysk (strata) netto (zanualizowany)	-	494 062	-	177 969
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	-	13 010 000	-	13 010 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-	37,98	-	13,68
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	-	-	-	-
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-	-	-	-

## ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITAŁE WŁASNYM

2 kwartały 2005	2 kwartały 2004
okres od 01.01.2005 do 30.06.2005	okres od 01.01.2004 do 30.06.2004

### KAPITAŁY

<b>Kapitał zakładowy</b>	<b>130 100</b>	<b>130 100</b>
Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-
Inne instrumenty kapitałowe	-	-
w tym: wydzielone ze złożonego instrumentu finansowego	-	-
<b>Kapitał zapasowy</b>	<b>1 013 559</b>	<b>1 002 038</b>
w tym: premia emisyjna	-	-
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>205 120</b>	<b>71 111</b>
- różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	165 406	-10 408
- różnice z wyceny dotyczące zabezpieczania przepływów pieniężnych	-	-
- różnice z tytułu różnic kursowych	-	-
- różnice z wyceny zabezpieczeń inwestycji netto w podmiocie zagranicznym	-	-
- różnice z wyceny wartości niematerialnych i prawnych	-	-
- różnice z wyceny rzeczowych aktywów trwałych	70 902	81 519
- różnice z wyceny aktywów trwałych do zbycia	-	-
- inne	-31 188	-
<b>Pozostałe kapitały rezerwowe, w tym:</b>	<b>1 714 652</b>	<b>1 492 468</b>
- kapitały rezerwowe	1 227 011	1 153 299
- fundusz ogólnego ryzyka	430 179	400 179
- zysk (strata) z lat ubiegłych	57 462	-61 010
<b>Akcje własne (wielkość ujemna)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Zysk (strata) roku bieżącego</b>	<b>258 248</b>	<b>158 952</b>
<b>Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kapitały mniejszości</b>	<b>14 248</b>	<b>19 417</b>
<b>Kapitały o g ó ł e m</b>	<b>3 335 927</b>	<b>2 874 086</b>

# ŹRÓDŁA ZMIANY KAPITAŁÓW

2 kwartały 2005

okres od 01.01.2005 do 30.06.2005

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Wynik lat ubiegłych	Zysk (strata) roku bieżącego	Kapitały mniejszości	RAZEM
<b>Kapitał na koniec poprzedniego okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>1 010 644</b>	<b>135 908</b>	<b>1 153 299</b>	<b>400 179</b>	<b>326 331</b>	<b>0</b>	<b>6 956</b>	<b>3 163 417</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	3 865	-	-	103 281	-	-	107 146
<b>Kapitał na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>1 010 644</b>	<b>139 773</b>	<b>1 153 299</b>	<b>400 179</b>	<b>429 612</b>	<b>0</b>	<b>6 956</b>	<b>3 270 563</b>
- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	66 224	-	-	-	-	-	66 224
- zbycie środków trwałych	-	1 182	-1 182	-	-	-	-	-	0
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	305	-	-	-	-	-	305
- pokrycia straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	-	-	0
- podział zysku	-	1 733	-	73 712	30 000	-372 150	-	-	-266 705
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	265 540	-	265 540
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	-7 292	7 292	0
<b>Razem kapitał (BZ)</b>	<b>130 100</b>	<b>1 013 559</b>	<b>205 120</b>	<b>1 227 011</b>	<b>430 179</b>	<b>57 462</b>	<b>258 248</b>	<b>14 248</b>	<b>3 335 927</b>

2 kwartały 2004

okres od 01.01.2004 do 30.06.2004

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Wynik lat ubiegłych	Zysk (strata) roku bieżącego	Kapitały mniejszości	RAZEM
<b>Kapitał na koniec poprzedniego okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>998 185</b>	<b>22 447</b>	<b>1 159 779</b>	<b>381 852</b>	<b>16 449</b>	<b>0</b>	<b>-4 511</b>	<b>2 704 301</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	52 169	-	-	-51 620	-	19 023	19 572
<b>Kapitał na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>998 185</b>	<b>74 616</b>	<b>1 159 779</b>	<b>381 852</b>	<b>-35 171</b>	<b>0</b>	<b>14 512</b>	<b>2 723 873</b>
- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	-4 767	-	-	-	-	-	-4 767
- zbycie środków trwałych	-	269	-269	-	-	-	-	-	0
- rachunkowość zabezpieczeń	-	-	1 531	-	-	-	-	-	1 531
- pokrycia straty z lat ubiegłych	-	-	-	-12 977	-	12 977	-	-	0
- podział zysku	-	3 584	-	6 497	18 327	-38 816	-	-	-10 408
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	163 047	-	163 047
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	-4 095	4 905	810
<b>Razem kapitał (BZ)</b>	<b>130 100</b>	<b>1 002 038</b>	<b>71 111</b>	<b>1 153 299</b>	<b>400 179</b>	<b>-61 010</b>	<b>158 952</b>	<b>19 417</b>	<b>2 874 086</b>

# SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - metoda pośrednia

**2 kwartały 2005**      **2 kwartały 2004**  
okres od 01.01.2005 do      okres od 01.01.2004 do  
30.06.2005      30.06.2004

## DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA

<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>258 248</b>	<b>158 952</b>
<b>Korekty</b>	<b>-1 777 480</b>	<b>632 069</b>
- Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych ujęte w wyniku finansowym	7 292	4 905
- Udział w zyskach netto jednostek podporz. wycenianych metodą praw własności	-10 369	-5 449
- Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-729	-4 472
- Amortyzacja	62 759	63 734
- Zmiana stanu rezerw (rozwiązanie rezerw - znak ujemny)	45 279	30 161
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	6 033	-349
- Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do obrotu	-2 010 912	1 012 285
- Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	-2 279 986	90 159
- Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności	-289 895	-1 950 542
- Zmiana stanu innych aktywów	-23 832	-11 889
- Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	489 667	-396 173
- Zmiana stanu depozytów	2 081 888	1 541 368
- sektora finansowego	829 105	225 185
- w tym: pozostałych monetarnych instytucji finansowych	657 765	448 555
- sektora niefinansowego	1 055 030	1 198 624
- sektora instytucji rządowych i samorządowych	197 753	117 559
- Zmiana stanu innych zobowiązań	145 325	258 331
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>	<b>-1 519 232</b>	<b>791 021</b>
Zmiana stanu należności/zobowiązań z tytułu podatku dochodowego	-22 514	150 021
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-1 541 746</b>	<b>941 042</b>

## DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-42 571	-38 587
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	47	2 603
- Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-12 292	-4 973
- Zbycie wartości niematerialnych i prawnych	-	-
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-	-
- Zbycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-	-
- Nabycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-	-
- Zbycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży	5 816	-
- Inne wydatki związane z działalnością inwestycyjną	-	-
- Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną	-	4 985
<b>Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną</b>	<b>-49 000</b>	<b>-35 972</b>

## DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA

- Dywidendy płacone	-	-
- Inne wydatki z działalności finansowej	-16 826	-19 617
- Inne wpływy z działalności finansowej	-	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-16 826</b>	<b>-19 617</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych</b>	<b>159 582</b>	<b>-9 746</b>

**Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto**      **-1 607 572**      **885 453**

**Środki pieniężne na początek okresu**      **5 404 252**      **4 766 281**

**Środki pieniężne na koniec okresu**      **3 796 680**      **5 651 734**

### Składniki środków pieniężnych:

- Gotówka w kasie	346 313	303 180
- Znaki wartościowe	1 540	1 678
- Czeki bankierskie	326	680
- Czeki podróżnicze	56	123
- Rachunek bieżący w NBP	714 758	215 468
- Rachunki w innych bankach	2 733 687	5 130 605

**Środki pieniężne ogółem na koniec okresu**      **3 796 680**      **5 651 734**

*w tym środki pieniężne utrzymywane przez bank, ale niedostępne do wykorzyst. przez grupę*      993 136      800 343

## 5. Dane uzupełniające zgodnie z MSR 34

### 5.1 Dane uzupełniające do pozycji bilansowych

- Kredyty, pożyczki i należności niekwotowane na aktywnym rynku

Struktura wg rodzaju	30.06.2005	31.03.2005	31.12.2004	30.06.2004	31.03.2004
<b>od sektora finansowego</b>	<b>10 207 875</b>	<b>12 676 617</b>	<b>11 384 154</b>	<b>11 624 389</b>	<b>10 670 939</b>
rachunki nostro	209 537	164 041	257 655	192 792	145 468
lokaty międzybankowe	8 851 648	11 671 682	10 403 669	10 664 407	9 631 393
pozostałe należności od instytucji finansowych	1 129 182	826 979	708 330	754 250	874 831
odsetki naliczone	17 508	13 915	14 500	12 940	19 247
<b>od sektora niefinansowego</b>	<b>10 175 138</b>	<b>10 394 487</b>	<b>10 680 957</b>	<b>12 566 154</b>	<b>12 743 680</b>
od podmiotów gospodarczych	6 908 451	7 130 042	7 056 864	8 509 866	8 736 175
w rachunku bieżącym	2 435 272	2 460 410	2 107 167	2 206 634	2 056 494
terminowe	4 473 179	4 669 632	4 949 697	6 303 232	6 679 681
od gospodarstw domowych	3 206 290	3 180 710	3 385 312	3 730 374	3 735 038
w rachunku bieżącym	985 292	980 843	977 465	1 022 973	996 422
terminowe	2 220 998	2 199 867	2 407 847	2 707 401	2 738 616
odsetki naliczone	46 208	64 157	225 015	262 635	257 979
pozostałe należności	14 189	19 578	13 766	63 279	14 488
<b>od sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>364 119</b>	<b>380 870</b>	<b>389 500</b>	<b>413 283</b>	<b>437 245</b>
w rachunku bieżącym	6 426	5 178	233	11 498	2 540
terminowe	354 749	373 168	386 163	398 288	429 986
odsetki naliczone	2 944	2 524	3 104	3 497	4 571
pozostałe	0	0	0	0	148
<b>odpisy pomniejszające wartość należności</b>	<b>-837 685</b>	<b>-882 488</b>	<b>-795 285</b>	<b>-1 113 201</b>	<b>-1 084 553</b>
<b>RAZEM</b>	<b>19 909 447</b>	<b>22 569 486</b>	<b>21 659 326</b>	<b>23 490 625</b>	<b>22 767 311</b>

Struktura wg walut	30.06.2005	31.03.2005	31.12.2004	30.06.2004	31.03.2004
w walucie polskiej	10 675 847	10 379 729	10 574 467	11 268 213	11 247 699
w walutach obcych przeliczone na zł	10 071 285	13 072 245	11 880 144	13 335 613	12 604 165

Struktura odpisów na utratę wartości	30.06.2005	31.03.2005	31.12.2004	30.06.2004	31.03.2004
Odpisy na należności zagrożone utratą wartości	743 657	758 610	795 285	1 113 201	1 084 553
Odpisy na należności nie zagrożone utratą wartości (IBNR)	94 028	123 878	222 594 <sup>1)</sup>	222 594 <sup>1)</sup>	222 594 <sup>1)</sup>

<sup>1)</sup> prezentowana jako rezerwa na ryzyko ogólne

#### Zmiana stanu odpisów aktualizujących / rezerw celowych

	Odpis z tyt. utraty wartości należności zagrożonych utratą wartości	Odpis z tyt. utraty wartości dla należności nie zagrożonych utratą wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe włącznie z IBNR	Rezerwy celowe	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwa na ryzyko ogólne
	30.06.2005			31.12.2004		
<b>Początek okresu</b>	<b>1 017 879</b>	<b>0</b>	<b>17 443</b>	<b>1 049 472</b>	<b>34 720</b>	<b>204 267</b>
Przeniesienie odsetek zastrzeżonych	52 272	0	0	0	0	0
Zmiany bilansu otwarcia w związku z MSSF/MSR	-298 813	109 643	46 387	0	0	0
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>771 338</b>	<b>109 643</b>	<b>63 830</b>	<b>1 049 472</b>	<b>34 720</b>	<b>204 267</b>
Utworzenia / rozwiązania	-27 681	-15 615	-5 127	124 520	-17 311	18 327
Przeniesienia księgowe	0	0	0	26 597	34	0
Sprzedaż jednostki zależnej	0	0	0	-21 190	0	0
Umorzenie należności	0	0	0	-37 807	0	0
Przeniesienia z pozabilansu	0	0	0	64 360	0	0
Odpisanie	0	0	0	-410 667	0	0
<b>Koniec okresu</b>	<b>743 657</b>	<b>94 028</b>	<b>58 703</b>	<b>795 285</b>	<b>17 443</b>	<b>222 594</b>

- Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Struktura wg rodzaju	30.06.2005	31.03.2005	31.12.2004	30.06.2004	31.03.2004
<b>Depozyty</b>					
<b>od sektora finansowego</b>	<b>3 893 723</b>	<b>3 597 287</b>	<b>3 082 173</b>	<b>2 820 328</b>	<b>3 354 426</b>
banki	2 718 291	2 648 960	2 015 915	1 897 102	1 938 408
rachunki bieżące	151 751	151 170	107 140	89 161	196 562
depozyty międzybankowe	2 566 540	2 497 790	1 908 775	1 807 941	1 741 846
pozostałe instytucje finansowe	1 166 115	934 426	1 042 936	910 007	1 404 426
rachunki bieżące	697 950	505 382	422 343	571 966	432 714
rachunki terminowe	468 165	429 044	620 593	338 041	971 712
odsetki naliczone	9 317	13 901	23 322	13 219	11 592
<b>od sektora niefinansowego</b>	<b>25 302 460</b>	<b>24 606 659</b>	<b>24 247 430</b>	<b>20 167 627</b>	<b>19 172 136</b>
od podmiotów gospodarczych	7 252 265	8 158 065	9 076 223	7 444 780	6 275 315
rachunki bieżące	4 015 985	5 593 829	4 577 224	3 949 932	3 571 143
rachunki terminowe	3 236 280	2 564 236	4 498 999	3 494 848	2 704 172
od gospodarstw domowych	17 953 355	16 362 497	15 100 955	12 680 612	12 854 004
rachunki bieżące	2 176 450	2 229 313	2 184 629	2 477 015	2 363 187
rachunki oszczędnościowe	10 790 965	8 109 052	5 924 203	5 159 164	5 238 466
lokaty terminowe	4 985 940	6 024 132	6 992 123	5 044 433	5 252 351
odsetki naliczone	96 840	86 097	70 252	42 235	42 817
<b>od sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>1 393 993</b>	<b>1 341 276</b>	<b>1 196 240</b>	<b>1 174 480</b>	<b>1 159 364</b>
rachunki bieżące	694 776	736 817	828 779	675 503	625 501
rachunki terminowe	697 629	603 191	366 319	497 363	532 529
odsetki naliczone	1 588	1 268	1 142	1 614	1 334
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>951 504</b>	<b>926 981</b>	<b>1 031 770</b>	<b>1 347 155</b>	<b>1 293 496</b>
<b>RAZEM</b>	<b>31 541 680</b>	<b>30 472 203</b>	<b>29 557 613</b>	<b>25 509 590</b>	<b>24 979 422</b>

Struktura wg walut	30.06.2005	31.03.2005	31.12.2004	30.06.2004	31.03.2004
w walucie polskiej	26 959 091	25 432 225	24 726 190	21 175 200	20 921 828
w walutach obcych przeliczone na zł	4 582 589	5 039 978	4 831 423	4 334 390	4 057 594

## 5.2 Sezonowość lub cykliczność działalności

Działalność Grupy ING Banku Śląskiego nie podlega sezonowości i cykliczności w rozumieniu § 21 MSR 34.

## 5.3 Rodzaj raz kwoty pozycji wpływających na aktywa, pasywa, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj wielkość lub wpływ

Dnia 1 lutego 2005 ING Bank Śląski dokonał przelewu portfela należności na rzecz Sygma Banque jako wykonanie zobowiązań wynikających z umowy o współpracy pomiędzy ING Bank Śląski a Finplus. Portfel ten powstał w wyniku wieloletniej współpracy z firmą Finplus, która oferowała w sprzedaży karty płatnicze *private label*. Portfel był własnością firmy Finplus, Bank jedynie nim administrował. W wyniku przelewu należności od osób prywatnych zmniejszyły się o kwotę 148 530 tys. zł. Operacja ta nie wpływa istotnie na wynik finansowy Banku.

## 5.4 Rodzaj oraz kwoty zmian szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach Obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny

Oprócz szacunków odpisów z tytułu utraty wartości opisanych szczegółowo w punkcie II.4 wystąpiła zmiana wyceny budynku komercyjnego w wysokości 542 tys. zł. Ponadto dokonano testu na utratę



wartości goodwillu związanego z przejęciem Oddziału ING Bank NV przez ING Bank Śląski. Wyniki testu nie wskazują na konieczność dokonania odpisu aktualizującego.

#### **5.5 Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych**

Nie wystąpiły.

#### **5.6 Wyplacone dywidendy**

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 9 czerwca 2005 r. zatwierdziło wypłatę dywidendy za rok 2004 w wysokości 20,50 zł brutto na 1 akcję, co stanowi 266 705 tys. zł. Wypłata dywidendy miała miejsce w dniu 11 lipca 2005 r.

#### **5.7 Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu śródrocznego**

Nie wystąpiły

#### **5.8 Zmiany w strukturze jednostki gospodarczej / grupy kapitałowej**

W I półroczu 2005 r. nie wystąpiły zmiany w składzie Grupy kapitałowej.

#### **5.9 Zmiany zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły po 31.12.2004**

Zmniejszenie stanu zobowiązań warunkowych udzielonych na 30.06.2005 w stosunku do 31.12.2004 o 3 021,9 mln zł jest w głównej mierze wynikiem zmniejszenia pozycji depozyty do wydania w transakcjach międzybankowych. Z kolei zmniejszenie zobowiązań warunkowych otrzymanych o 1 141,2 mln zł w zasadniczej części jest efektem zmniejszenia otrzymanych gwarancji na zabezpieczenie należności kredytowych.

#### **5.10 Nabycie lub zbycie pozycji aktywów rzeczowych trwałych (sprzedaż nieruchomości)**

W I półroczu 2005 r. miała miejsce sprzedaż nieruchomości Banku zlokalizowanej w Krakowie przy ul. Św. Tomasza. Sprzedaży dokonano na warunkach rynkowych. W wyniku sprzedaży Bank uzyskał dochód w wysokości 3,7 mln zł.

#### **5.11 Rozliczenia z tytułu spraw sądowych**

ING Bank Śląski prowadzi szczegółową ewidencję spraw sądowych oraz innych należności o charakterze roszczeń prawnych. W sprawach, dla których w ocenie prawnej i/lub kierownictwa Banku istnieje duże ryzyko przegranej sprawy lub nie ma możliwości odzyskania utraconych aktywów Bank tworzy rezerwy. Ewentualne przyszłe rozliczenia dokonywane są w ciężar utworzonych rezerw.

Poniżej zaprezentowano zmianę stanu rezerw na roszczenia sporne:

	w mln zł		
	30.06.2005	31.03.2005	31.12.2004
<b>Stan na początku okresu:</b>	<b>18,0</b>	<b>28,0</b>	<b>12,1</b>
Utworzenie rezerw w koszty	9,8	0,5	27,9
Przeniesienia księgowe	0,0	-3,4	
Rozwiązanie rezerw w przychody	-0,2		
Wykorzystanie rezerwy w związku z przegranym sporem lub zawarciem ugody	-0,2	-7,1	-12,2
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>27,4</b>	<b>18,0</b>	<b>28,0</b>

## 5.12 Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmioty zależne i stowarzyszone z ING Bankiem Śląskim:

- ING Securities
- ING BSK Development
- ING Services
- Solver
- PTE ING Nationale Nederlanden
- Centrum Banku Śląskiego (CBS)
- Śląski Bank Hipoteczny

w ramach wykonywanej działalności posiadają rachunki bieżące w ING Banku Śląskim, na których dokonują standardowych operacji rozliczeniowych, a ponadto deponują swoje środki pieniężne na lokatach terminowych. Ponadto CBS i Śląski Bank Hipoteczny zaciągnęły w ING Banku Śląskim kredyty. Transakcje z w/w podmiotami odbywają się na zasadach rynkowych.

Podobnie ING Bank Śląski prowadzi rachunki bankowe innym podmiotom z Grupy ING m.in. ING Lease (Polska), ING Car Lease, ING Nationale Nederlanden, ING Real Estate.

ING Bank Śląski dokonuje na rynku międzybankowym operacji z ING Bank NV i podmiotami zależnymi od niego. Są to zarówno lokaty i kredyty krótkoterminowe jak i operacje instrumentami pochodnymi: Forex Spot i Forex Forward, opcje walutowe, transakcje SWAP. Transakcje dokonywane są z zachowaniem warunków rynkowych.

Pomiędzy podmiotami powiązanymi z ING Bankiem Śląskim przeprowadzane były również transakcje wynikające z zawartych umów o współpracy, podnajmu pomieszczeń, dzierżawy sprzętu, przetwarzania danych, składki na ubezpieczenie pracowników, leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz leasingu i zarządzania flotą samochodową.

W okresie 1.01.2005 – 30.06.2005 zostały zrealizowane następujące transakcje o łącznej wartości powyżej 500 tys. EURO:

- Na podstawie umowy zawartej w dniu 1 lutego 2005 r. w sprawie rozliczenia dokonanych ulepszeń, pomiędzy Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o., ING Lease (Polska) Spółka z o.o. oraz ING Bankiem Śląskim S.A. zostały dokonane transakcje regulujące zobowiązanie na łączną kwotę 8,5 mln. zł (netto). Celem przedmiotowej umowy było rozliczenie z właścicielem budynku ulepszeń dokonanych w budynku Centrali Banku w Katowicach przy ulicy Sokolskiej 34.
- Z tytułu umowy najmu pomieszczeń biurowych w budynku, będącego własnością CBS ING Bank Śląski zapłacił czynsz (za pośrednictwem ING BSK Development) w wysokości 9,0 mln zł (brutto) w ratach miesięcznych. Dodatkowo Bank zapłacił 0,4 mln zł tytułem prac adaptacyjnych.
- ING Services Polska świadczy usługi na rzecz ING Banku Śląskiego w zakresie najmu zasobów komputerowych. Koszt usługi wyniósł 5,3 mln zł (brutto).
- W związku z realizacją umowy o współpracy z dnia 31 stycznia 1997 r. zawartej pomiędzy ING Bank Śląski S.A. a ING Bank NV, wynagrodzenia za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego wyniosły 18,7 mln zł (netto). Przewidywana wysokość wynagrodzenia za usługi doradcze w roku 2005 wynosi 6,75 mln EUR (27,9 mln zł).
- W dniu 25 marca 2005 r. został podpisany aneks do umowy kredytowej, w wyniku którego linia kredytowa złotowa dla ING Lease wynosi 375 mln zł. Umowa zakłada oprocentowanie Wibor + marża Banku.

- ING Bank Śląski dokonał transakcji z ING Lease z tytułu podnajmu pomieszczeń użytkowych o łącznej wartości 7,9 mln zł (brutto).

**Stan należności, zobowiązań, zobowiązań warunkowych, przychodów i kosztów z podmiotami powiązanymi na dzień 30.06.2005**

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne	Spółki stowarzyszone
<b>Należności i zobowiązania</b>				
Lokaty	2 334 135	186 714	-	225
Kredyty	-	336 434	411 514	49 341
Depozyty	374 449	55 524	170 539	-
Papiery wartościowe	-	-	42 603	-
Inne należności	-	11 539	37	-
Inne zobowiązania	6 438	32 303	12	-
Wycena pozabilansowych instrumentów finansowych	-34 438	58 249	-	-
<b>Operacje pozabilansowe</b>				
Udzielone gwarancje	22 249	6 583	-	-
Otrzymane gwarancje	801 303	191 134	-	-
Udzielone linie kredytowe	335 322	94 468	300 006	-
Transakcje wymiany walutowej	2 478 065	62 618	-	-
Transakcje forward	12 583	-	-	-
IRS/CIRS	19 400 302	1 083 520	-	-
FRA	1 469 603	-	-	-
Opcje	-	11 972	-	-
<b>Przychody i koszty</b>				
Przychody	77 478	55 021	9 199	87
Koszty	52 805	14 467	20 303	2 037

# VI. Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku

<b>BILANS</b>	<b>30.06.2005</b>	<b>31.03.2005</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>30.06.2004</b>	<b>31.03.2004</b>
<b>A K T Y W A</b>					
<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 062 987</b>	<b>942 526</b>	<b>895 324</b>	<b>521 094</b>	<b>1 265 216</b>
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>6 378 142</b>	<b>4 106 011</b>	<b>4 366 463</b>	<b>4 201 043</b>	<b>3 565 068</b>
- instrumenty dłużne	5 245 251	3 522 798	3 551 330	3 301 740	2 768 120
- należności z tytułu zakupionych pap. wart. z otrzymanym przyrzec. odkupu	850 722	344 695	344 476	447 721	338 516
- instrumenty pochodne	282 169	238 518	470 657	451 582	458 432
<b>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>8 911 174</b>	<b>7 240 191</b>	<b>6 565 207</b>	<b>760 800</b>	<b>776 016</b>
- instrumenty kapitałowe	16 009	15 909	15 893	17 993	18 706
- instrumenty dłużne	8 895 165	7 224 282	6 549 314	742 807	757 310
<b>Kredyty, pożyczki i inne należności niekwotowane na aktywnym rynku (włączając leasing finansowy)</b>	<b>20 089 954</b>	<b>22 738 930</b>	<b>21 848 736</b>	<b>23 681 626</b>	<b>22 936 115</b>
- od sektora finansowego	10 252 367	12 711 746	11 446 900	12 038 942	11 060 468
w tym: lokaty międzybankowe	8 851 648	11 671 682	10 403 669	10 664 407	9 631 393
- od sektora niefinansowego	9 509 380	9 656 628	10 022 673	11 239 465	11 452 365
- od sektora instytucji rządowych i samorządowych	328 207	370 556	379 163	403 219	423 282
<b>Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Instrumenty pochodne zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Różnice z zabezp. wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>438 337</b>	<b>451 708</b>	<b>459 665</b>	<b>490 220</b>	<b>532 071</b>
nieruchomości i wyposażenie, w tym:	438 337	451 708	459 665	490 220	532 071
- grunty i budynki wykorzystywane na własne potrzeby	209 000	223 826	220 295	232 344	261 487
- sprzęt informatyczny	63 984	59 278	54 965	49 581	53 793
- środki transportu	1 639	1 984	2 550	3 508	3 732
- pozostałe wyposażenie	163 714	166 620	181 855	204 787	213 059
nieruchomości stanowiące inwestycje	-	-	-	-	-
<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>290 754</b>	<b>288 477</b>	<b>289 828</b>	<b>293 343</b>	<b>300 174</b>
w tym: wartość firmy	223 342	223 342	223 342	223 343	227 598
<b>Udziały w jednostkach podporządkowanych wyceniane metodą praw własności</b>	<b>140 865</b>	<b>142 192</b>	<b>140 865</b>	<b>185 815</b>	<b>218 257</b>
<b>Aktywa z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>239 684</b>	<b>283 924</b>	<b>273 486</b>	<b>273 455</b>	<b>442 786</b>
- bieżące	25 520	65 659	62 060	46 113	228 126
- odroczone	214 164	218 265	211 426	227 342	214 660
<b>Pozostałe aktywa</b>	<b>179 087</b>	<b>154 696</b>	<b>134 956</b>	<b>95 575</b>	<b>59 628</b>
- rozliczenia międzyokresowe	62 033	53 716	42 779	44 131	35 395
- dłużnicy różni	116 774	100 304	91 608	51 138	23 937
- inne	280	676	569	306	296
<b>Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży</b>	<b>2 657</b>	<b>2 796</b>	<b>8 614</b>	<b>509</b>	<b>556</b>
<b>A k t y w a   r a z e m</b>	<b>37 733 641</b>	<b>36 351 451</b>	<b>34 983 144</b>	<b>30 503 480</b>	<b>30 095 887</b>

# P A S Y W A

## ZOBOWIĄZANIA

Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 747 001	1 612 223	1 257 334	947 777	1 142 989
- instrumenty pochodne	564 726	404 368	209 795	224 925	220 042
- zobowiązania z tytułu sprzed. pap. wartość. z udz. przyrzecz. odkupu	1 182 275	1 207 855	1 047 539	722 852	922 947
Inne zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	0	0	0	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31 577 523	30 509 515	29 603 539	25 542 639	24 991 712
depozyty	30 626 617	29 582 869	28 605 099	24 214 143	23 720 182
- sektora finansowego	4 019 788	3 750 444	3 229 329	3 045 309	3 448 631
w tym: depozyty międzybankowe	2 584 840	2 517 160	1 927 775	1 825 861	1 762 656
- sektora niefinansowego	25 212 836	24 491 149	24 179 530	19 994 354	19 112 187
- sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 393 993	1 341 276	1 196 240	1 174 480	1 159 364
pozostałe zobowiązania	950 906	926 646	998 440	1 328 496	1 271 530
Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	0	0	0	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	0	0	0	0
Różnice z zabezp. wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	0	0	0	0	0
Rezerwy	172 765	160 184	350 489	301 232	345 196
- na sprawy sporne	27 381	18 041	27 963	13 742	13 013
- na koszty świadczeń pracowniczych	52 119	48 691	48 276	40 123	44 200
- na zobowiązania pozabilansowe	58 703	63 826	17 446	38 545	37 228
- pozostałe	34 562	29 626	256 804	208 822	250 755
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	81 561	81 525	129 911	84 682	73 534
- bieżące	-	-	-	-	-
- odroczone	81 561	81 525	129 911	84 682	73 534
Inne zobowiązania	905 936	683 477	569 980	820 039	773 543
- wobec pracowników	27 372	28 843	24 814	28 836	30 313
- z tytułu leasingu	32 304	44 466	48 865	59 453	64 418
- rozliczenia międzyokresowe	59 712	57 496	219 098	258 153	241 307
- wierzyciele różni	786 453	542 910	271 762	473 558	437 467
- pozostałe	95	9 762	5 441	39	38
Zobowiązania z tytułu instrumentów kapitałowych płatnych na żądanie	0	0	0	0	0
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>34 484 786</b>	<b>33 046 924</b>	<b>31 911 253</b>	<b>27 696 369</b>	<b>27 326 974</b>
<b>KAPITAŁY</b>					
Kapitał zakładowy	130 100	130 100	130 100	130 100	130 100
Kapitał zapasowy	1 004 334	1 003 152	1 003 152	1 002 561	1 002 292
Kapitał z aktualizacji wyceny	185 729	150 912	116 520	42 366	22 703
- różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	165 401	98 519	64 127	-10 618	-6 917
- różnice z wyceny rzeczowych aktywów trwałych	51 516	52 393	52 393	52 984	29 620
- inne	-31 188	-	-	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe, w tym:	1 665 205	1 902 201	1 489 841	1 489 843	1 553 973
- kapitał rezerwowy	1 206 477	1 136 927	1 136 927	1 136 927	1 149 895
- fundusz ogólnego ryzyka	430 152	400 152	400 152	400 152	381 825
- zysk (strata) z lat ubiegłych	28 576	365 122	-47 238	-47 236	22 253
Zysk (strata) roku bieżącego	263 487	118 162	332 278	142 241	59 845
<b>Kapitały ogółem</b>	<b>3 248 855</b>	<b>3 304 527</b>	<b>3 071 891</b>	<b>2 807 111</b>	<b>2 768 913</b>
<b>Pasywa razem</b>	<b>37 733 641</b>	<b>36 351 451</b>	<b>34 983 144</b>	<b>30 503 480</b>	<b>30 095 887</b>
Współczynnik wypłacalności	17,00%	13,70%	15,24%	14,36%	14,49%
Wartość księgowa	3 248 855	3 304 527	3 071 891	2 807 111	2 768 913
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję ( w zł)	249,72	254,00	236,12	215,77	212,83
Przewidywana liczba akcji	-	-	-	-	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	-	-	-	-	-

<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>	<b>30.06.2005</b>	<b>31.03.2005</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>30.06.2004</b>	<b>31.03.2004</b>
<b>Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>19 437 524</b>	<b>27 382 871</b>	<b>23 585 766</b>	<b>20 564 188</b>	<b>19 159 698</b>
Zobowiązania udzielone:	8 496 670	16 835 508	11 503 688	8 097 742	6 669 284
finansowe	7 427 902	15 897 843	10 521 480	6 897 574	5 606 558
- sektorowi finansowemu	1 029 778	10 623 231	5 166 721	1 782 229	629 114
- sektorowi niefinansowemu	6 332 743	5 208 772	5 300 162	5 074 756	4 928 983
- instytucjom rządowym i samorządowym	65 381	65 840	54 597	40 589	48 461
gwarancyjne	1 068 768	937 665	982 208	1 200 168	1 062 726
- sektorowi finansowemu	32 532	33 405	35 614	10 522	26 253
- sektorowi niefinansowemu	1 014 291	881 320	922 835	1 164 135	1 010 327
- instytucjom rządowym i samorządowym	21 945	22 940	23 759	25 511	26 146
Zobowiązania otrzymane:	10 940 854	10 547 363	12 082 078	12 466 446	12 490 414
finansowe	319 842	466 831	207 220	60 993	155 007
- od sektora finansowego	251 993	408 483	202 493	59 954	63 556
- od sektora niefinansowego	67 849	58 348	4 727	1 039	91 451
- od instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0
gwarancyjne	10 621 012	10 080 532	11 874 858	12 405 453	12 335 407
- od sektora finansowego	555 962	999 485	1 167 395	1 520 446	1 517 987
- od sektora niefinansowego	7 268 586	7 411 725	8 736 268	8 854 226	8 785 226
- od instytucji rządowych i samorządowych	2 796 464	1 669 322	1 971 195	2 030 781	2 032 194
<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	<b>61 045 387</b>	<b>74 428 735</b>	<b>59 158 291</b>	<b>65 956 141</b>	<b>62 304 148</b>
<b>Pozostałe (z tytułu)</b>	<b>50 814 134</b>	<b>44 503 685</b>	<b>32 276 656</b>	<b>63 018 253</b>	<b>79 351 066</b>
- zobowiązania z tytułu transakcji FRA	44 344 603	38 133 000	27 226 000	57 446 990	73 211 691
- zobowiązania z tytułu opcji	3 119 445	4 859 177	4 681 743	5 011 201	5 612 435
- zobowiązania z tytułu obrotu papierami wartościowymi	3 350 086	1 511 508	368 913	560 062	526 940
<b>Pozycje pozabilansowe ogółem</b>	<b>131 297 045</b>	<b>146 315 291</b>	<b>115 020 713</b>	<b>149 538 582</b>	<b>160 814 912</b>

# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	II kwartał 2005 okres od 01.04.2005 do 30.06.2005	2 kwartały 2005 okres od 01.01.2005 do 30.06.2005	II kwartał 2004 okres od 01.04.2004 do 30.06.2004	2 kwartały 2004 okres od 01.01.2004 do 30.06.2004
Przychody z tytułu odsetek	528 082	1 044 324	384 268	745 380
Koszty odsetek	303 837	620 254	182 243	346 800
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>224 245</b>	<b>424 070</b>	<b>202 025</b>	<b>398 580</b>
<b>Przychody z tytułu dywidendy</b>	<b>41 506</b>	<b>41 506</b>	<b>4 985</b>	<b>4 985</b>
Przychody z tytułu prowizji	132 601	253 285	139 612	274 571
Koszty prowizji	12 958	26 588	19 542	38 869
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>119 643</b>	<b>226 697</b>	<b>120 070</b>	<b>235 702</b>
<b>Zrealiz. wynik z aktywów i zob.finans. innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-6</b>	<b>949</b>
<b>Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu</b>	<b>14 777</b>	<b>65 220</b>	<b>-1 281</b>	<b>22 280</b>
<b>Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń</b>	<b>-4 125</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Wynik z tytułu różnic kursowych</b>	<b>50 949</b>	<b>84 512</b>	<b>77 701</b>	<b>114 965</b>
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>446 995</b>	<b>842 005</b>	<b>403 494</b>	<b>777 461</b>
Inne przychody operacyjne	-4 995	7 748	1 766	8 014
Inne koszty operacyjne	12 476	17 311	4 522	9 044
<b>Wynik na innych przychodach/kosztach operacyjnych</b>	<b>-17 471</b>	<b>-9 563</b>	<b>-2 756</b>	<b>-1 030</b>
<b>Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu</b>	<b>236 728</b>	<b>477 445</b>	<b>226 829</b>	<b>436 687</b>
Koszty pracownicze	126 107	254 039	109 175	221 337
- wynagrodzenia	104 502	209 984	90 706	183 564
- świadczenia na rzecz pracowników	21 605	44 055	18 469	37 773
Koszty ogólnego-administracyjne	110 621	223 406	117 654	215 350
<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, w tym:</b>	<b>28 153</b>	<b>56 444</b>	<b>29 241</b>	<b>58 131</b>
- amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	21 753	43 787	23 720	48 435
- amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	6 400	12 657	5 521	9 696
Zyski z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	454	454	2 603	2 603
Straty z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	300	300	2 206	2 206
<b>Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży</b>	<b>154</b>	<b>154</b>	<b>397</b>	<b>397</b>
<b>Rezerwy</b>	<b>2 904</b>	<b>4 345</b>	<b>1 067</b>	<b>4 094</b>
<b>Odpisy na utratę wartości</b>	<b>-15 702</b>	<b>-28 353</b>	<b>54 485</b>	<b>124 088</b>
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat	-18 104	-31 604	52 088	123 625
- aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	-15	5	-282
- kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu (łącznie z leasingiem finansowym)	-18 104	-31 589	52 083	123 907
Odpisy na utratę wartości	2 402	3 251	2 397	463
- rzeczowych aktywów trwałych	-9	1	1	215
- nieruchomości inwestycyjnych	812	325	0	0
- inwestycji w jednostkach współzależnych i stowarzyszonych (wycenianych metodą praw własności)	0	0	-503	0
- innych aktywów	1 599	2 925	2 899	248
<b>Wynik z z aktywów trwałych i aktywów do zbycia przeznaczonych do sprzedaży niezakwalifikowanych jako operacje niekontynuowane</b>	<b>-179</b>	<b>3 685</b>	<b>-1 047</b>	<b>-337</b>
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>177 416</b>	<b>326 400</b>	<b>88 466</b>	<b>153 491</b>
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>32 091</b>	<b>62 913</b>	<b>-3 040</b>	<b>11 250</b>
część bieżąca	38 535	135 490	11 031	14 879
część odroczone	-6 444	-72 577	-14 071	-3 629
<b>Wynik (zysk/strata) netto</b>	<b>145 325</b>	<b>263 487</b>	<b>91 506</b>	<b>142 241</b>
<b>Zysk (strata) netto (zanualizowany)</b>	-	<b>516 012</b>	-	<b>161 250</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>	-	<b>13 010 000</b>	-	<b>13 010 000</b>
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	-	<b>39,66</b>	-	<b>12,39</b>
<b>Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych</b>	-	-	-	-
<b>Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	-	-	-	-

# ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

2 kwartały 2005 2 kwartały 2004  
okres od 01.01.2005 do 30.06.2005 okres od 01.01.2004 do 30.06.2004

## KAPITAŁY

<b>Kapitał zakładowy</b>	<b>130 100</b>	<b>130 100</b>
Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-
Inne instrumenty kapitałowe	-	-
w tym: wydzielone ze złożonego instrumentu finansowego	-	-
<b>Kapitał zapasowy</b>	<b>1 004 334</b>	<b>1 002 561</b>
w tym: premia emisyjna	-	-
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>185 729</b>	<b>42 366</b>
- różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	165 401	-10 618
- różnice z wyceny dotyczące zabezpieczania przepływów pieniężnych	-	-
- różnice z tytułu różnic kursowych	-	-
- różnice z wyceny zabezpieczeń inwestycji netto w podmiocie zagranicznym	-	-
- różnice z wyceny wartości niematerialnych i prawnych	-	-
- różnice z wyceny rzeczowych aktywów trwałych	51 516	52 984
- różnice z wyceny aktywów trwałych do zbycia	-	-
- inne	-31 188	-
<b>Pozostałe kapitały rezerwowe, w tym:</b>	<b>1 665 205</b>	<b>1 489 843</b>
- kapitał rezerwowy	1 206 477	1 136 927
- fundusz ogólnego ryzyka	430 152	400 152
- zysk (strata) z lat ubiegłych	28 576	-47 236
<b>Akcje własne (wielkość ujemna)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Zysk (strata) roku bieżącego</b>	<b>263 487</b>	<b>142 241</b>
<b>Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kapitały mniejszości</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>K a p i t a ł y o g ó ł e m</b>	<b>3 248 855</b>	<b>2 807 111</b>



# ŹRÓDŁA ZMIANY KAPITAŁÓW

2 kwartały 2005

okres od 01.01.2005 do 30.06.2005

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Wynik lat ubiegłych	Zysk (strata) roku bieżącego	RAZEM
<b>Kapitał na koniec poprzedniego okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>1 003 152</b>	<b>116 520</b>	<b>1 136 927</b>	<b>400 152</b>	<b>285 040</b>	<b>0</b>	<b>3 071 891</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	3 865	-	-	109 791	-	113 656
<b>Kapitał na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>1 003 152</b>	<b>120 385</b>	<b>1 136 927</b>	<b>400 152</b>	<b>394 831</b>	<b>0</b>	<b>3 185 547</b>
- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	66 221	-	-	-	-	66 221
- zbycie środków trwałych	-	1 182	-1 182	-	-	-	-	0
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	305	-	-	-	-	305
- podział zysku	-	-	-	69 550	30 000	-366 255	-	-266 705
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	263 487	263 487
<b>Razem kapitał (BZ)</b>	<b>130 100</b>	<b>1 004 334</b>	<b>185 729</b>	<b>1 206 477</b>	<b>430 152</b>	<b>28 576</b>	<b>263 487</b>	<b>3 248 855</b>

2 kwartały 2004

okres od 01.01.2004 do 30.06.2004

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Wynik lat ubiegłych	Zysk (strata) roku bieżącego	RAZEM
<b>Kapitał na koniec poprzedniego okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>1 002 292</b>	<b>22 447</b>	<b>1 149 895</b>	<b>381 825</b>	<b>22 253</b>	<b>0</b>	<b>2 708 812</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	23 313	-	-	-53 722	-	-30 409
<b>Kapitał na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>1 002 292</b>	<b>45 760</b>	<b>1 149 895</b>	<b>381 825</b>	<b>-31 469</b>	<b>0</b>	<b>2 678 403</b>
- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	-4 656	-	-	-	-	-4 656
- zbycie środków trwałych	-	269	-269	-	-	-	-	0
- rachunkowość zabezpieczeń	-	-	1 531	-	-	-	-	1 531
- pokrycia straty z lat ubiegłych	-	-	-	-12 968	-	12 968	-	0
- podział zysku	-	-	-	-	18 327	-28 735	-	-10 408
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	142 241	142 241
<b>Razem kapitał (BZ)</b>	<b>130 100</b>	<b>1 002 561</b>	<b>42 366</b>	<b>1 136 927</b>	<b>400 152</b>	<b>-47 236</b>	<b>142 241</b>	<b>2 807 111</b>

# RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

- metoda pośrednia

2 kwartały 2005

2 kwartały 2004

okres od 01.01.2005 do  
30.06.2005

okres od 01.01.2004 do  
30.06.2004

## DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA

<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>263 487</b>	<b>142 241</b>
<b>Korekty</b>	<b>-1 793 527</b>	<b>666 703</b>
- Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych ujęte w wyniku finansowym	-	-
- Udział w zyskach netto jednostek podporz. wycenianych metodą praw własności	-	-
- Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-729	-4 472
- Amortyzacja	56 444	58 131
- Zmiana stanu rezerw (rozwiązanie rezerw - znak ujemny)	44 843	29 672
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	101	-396
- Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do obrotu	-2 011 679	1 010 442
- Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	-2 279 746	90 859
- Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności	-273 312	-1 912 654
- Zmiana stanu innych aktywów	-34 026	-12 997
- Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	489 667	-396 173
- Zmiana stanu depozytów	2 039 073	1 513 523
- sektora finansowego	808 014	316 140
- w tym: pozostałych monetarnych instytucji finansowych	657 065	336 282
- sektora niefinansowego	1 033 306	1 079 824
- sektora instytucji rządowych i samorządowych	197 753	117 559
- Zmiana stanu innych zobowiązań	175 837	290 768
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>	<b>-1 530 040</b>	<b>808 944</b>
Zmiana stanu należności/zobowiązań z tytułu podatku dochodowego	-19 641	140 334
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-1 549 681</b>	<b>949 278</b>

## DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-33 570	-26 705
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	47	2 603
- Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-12 279	-4 070
- Zbycie wartości niematerialnych i prawnych	-	-
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-	-13 900
- Zbycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-	-
- Nabycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-	-
- Zbycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży	5 816	-
- Inne wydatki związane z działalnością inwestycyjną	-	-
- Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną	-	4 985
<b>Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną</b>	<b>-39 986</b>	<b>-37 087</b>

## DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA

- Dywidendy płacone	-	-
- Inne wydatki z działalności finansowej	-16 826	-19 617
- Inne wpływy z działalności finansowej	-	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-16 826</b>	<b>-19 617</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych</b>	<b>159 582</b>	<b>-9 746</b>

**Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto** -1 606 493 892 574

**Środki pieniężne na początek okresu** 5 387 362 4 755 946

**Środki pieniężne na koniec okresu** 3 780 869 5 648 520

### Składniki środków pieniężnych:

- Gotówka w kasie	346 307	303 145
- Znaki wartościowe	1 540	1 678
- Czeki bankierskie	326	680
- Czeki podróżnicze	56	123
- Rachunek bieżący w NBP	714 758	215 468
- Rachunki w innych bankach	2 717 882	5 127 426

**Środki pieniężne ogółem na koniec okresu** 3 780 869 5 648 520

w tym środki pieniężne utrzymywane przez bank, ale niedostępne do wykorzyst. przez grupę 993 136 800 343

## **VII. Dodatkowe informacje uzupełniające wynikające z Rozporządzenia RM z dnia 21 marca 2005 w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych a nie ujęte w innych punktach raportu**

### **1. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio > 5% głosów na WZA (par. 98 ust. 6 pkt 3)**

Według stanu na dzień przekazania raportu za II kwartał 2005 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna były następujące podmioty:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZA
1.	ING Bank N.V.	9.757.500	75,00
2.	Commercial Union Otwarty Fundusz Emerytalny BPH CU WBK	830.000	6,38

### **2. Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające (par. 98 ust. 6 pkt 4)**

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku nie posiadają akcji ING Banku Śląskiego S.A. Również na dzień przekazania do publicznej wiadomości raportu za I kwartał 2005 r. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji ING Banku Śląskiego S.A.

### **3. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem o wartości > 10% kapitału lub łącznie > 10% kapitału (par. 98 ust. 6 pkt 5)**

W II kwartale 2004 r. w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. nie wystąpiło wszczęcie przed sądem lub organem administracji publicznej jednego lub więcej postępowań, dotyczących zobowiązań lub wierzytelności, których łączna wartość stanowiłaby 10% kapitałów własnych Banku.

### **4. Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji > 10% kapitału (par. 98 ust. 6 pkt 7)**

W dniu 25 marca 2005 r. został podpisany aneks do umowy kredytowej z ING Lease (Polska) Sp. z o.o. W wyniku podpisania aneksu linia kredytowa złotowa wynosi 375.000.000 PLN. Okres kredytowania wynosi 17/10/2005 z możliwością przedłużenia na kolejny rok. Oprocentowanie Wibor + marża Banku. ING Lease (Polska) Sp. z o.o. jest podmiotem z grupy ING.