

**Sprawozdanie Finansowe  
Grupy Kapitałowej  
ING Banku Śląskiego**  
za IV kwartał 2005

## Spis treści

<b>I</b>	<b>Podstawowe dane o emitencie.....</b>	<b>1</b>
	1. Dane informacyjne o Banku i Grupie Kapitałowej .....	1
	2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	1
	3. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego.....	2
	4. Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A.....	3
<b>II</b>	<b>Komentarz dotyczący działalności Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego w IV kwartale.....</b>	<b>3</b>
	1. Sytuacja ekonomiczna w IV kwartale 2005r. ze wskazaniem czynników, które mogą mieć wpływ na działanie w kolejnych kwartałach.....	3
	2. Analiza wyników finansowych.....	5
	3. Analiza wielkości komercyjnych.....	6
	4. Portfel kredytowy – jakość i koszty ryzyka.....	9
	5. Główne osiągnięcia w kwartale.....	11
	6. Inne informacje.....	12
<b>III</b>	<b>Segmentacja osiągniętych przychodów i wyników finansowych Grupy.....</b>	<b>13</b>
<b>IV</b>	<b>Skonsolidowane sprawozdanie finansowe.....</b>	<b>16</b>
	1. Rachunek zysków i strat.....	16
	2. Bilans.....	17
	3. Zmiany w kapitale własnym.....	18
	4. Rachunek przepływów pieniężnych.....	19
	5. Dane uzupełniające zgodnie z MSR 34.....	20
	5.1 Dane uzupełniające do pozycji bilansowych.....	20
	5.2 Sezonowość lub cykliczność działalności.....	23
	5.3 Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, pasywa, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj wielkość lub wpływ.....	23
	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.....	23
	5.5 Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	23
	5.6 Wyplacone dywidendy.....	23
	5.7 Istotne zdarzenia po zakończeniu IV kwartału.....	23
	5.8 Zmiany w strukturze jednostki gospodarczej / grupy kapitałowej.....	24
	5.9 Zmiany zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły po 31.12.2004.....	24
	5.10 Nabycie lub zbycie pozycji aktywów rzeczowych trwałych (sprzedaż nieruchomości).....	24
	5.11 Rozliczenia z tytułu spraw sądowych.....	24
	5.12 Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	25
<b>V</b>	<b>Zastosowane zasady rachunkowości i zmiany zasad prezentacji sprawozdania finansowego.....</b>	<b>28</b>
<b>VI</b>	<b>Jednostkowe sprawozdanie finansowe.....</b>	<b>52</b>
<b>VII</b>	<b>Dodatkowe informacje uzupełniające wynikające z Rozporządzenia MF z dnia 19 października 2005 w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych a nie ujęte w innych punktach raportu.....</b>	<b>56</b>
	1. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio > 5% głosów na WZA.....	56
	2. Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające.....	56
	3. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem o wartości > 10% kapitału lub łącznie > 10% kapitału .....	56
	4. Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji > 10% kapitału.....	56

## 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

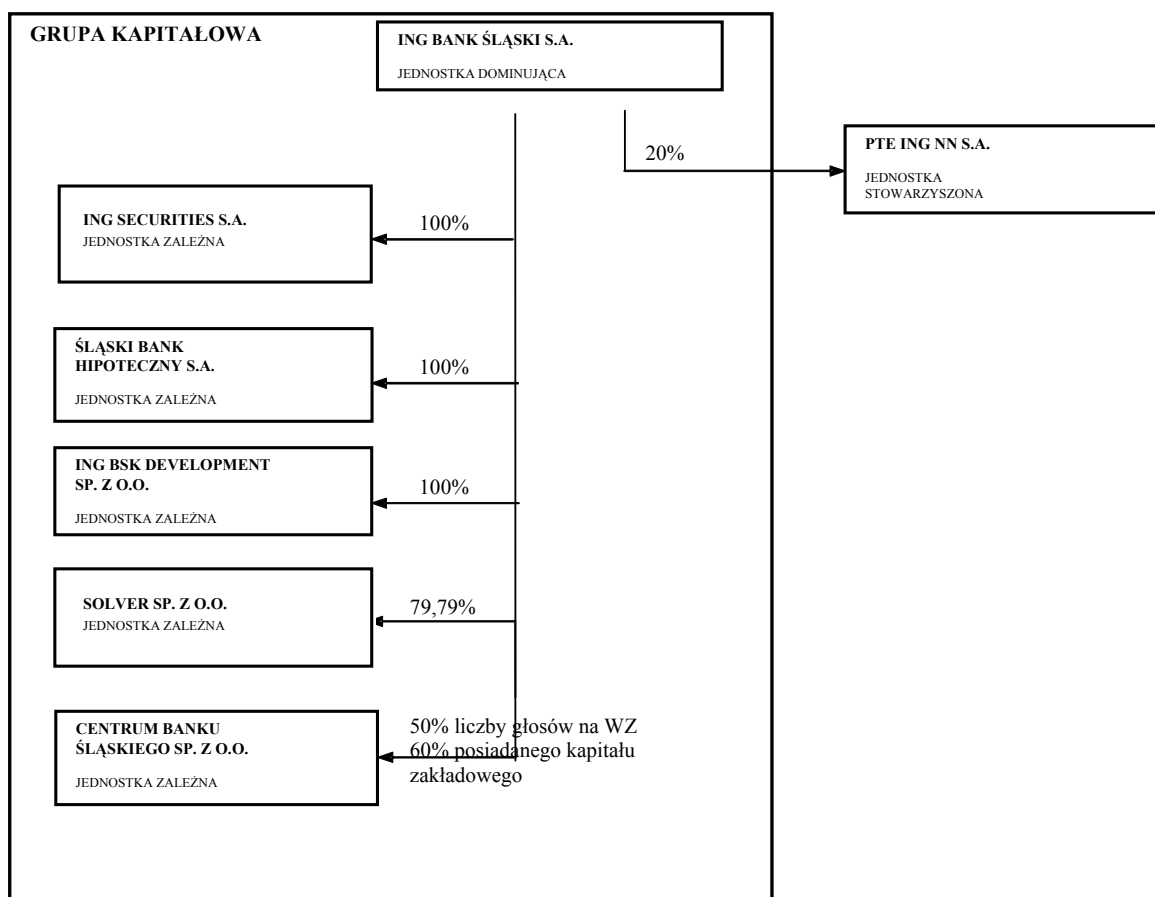
REGON 271514909

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 130 100 000 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

Na podstawie § 86.1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych Bank jest zobowiązany do sporządzania raportów kwartalnych, w tym także raportu za IV kwartał roku obrotowego. MSR 34 określający treść raportu śródrocznego nie dotyczy raportów sporządzanych za okresy roczne. Na mocy § 99 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19

października 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych przekazywanie raportu rocznego nie zwalnia z obowiązku przekazania raportu kwartalnego. W związku z powyższym Bank przygotował niniejszy raport zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych a treść raportu jest oparta o wymogi 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 31.12.2005 r. Skonsolidowany bilans i rachunek zysków i strat na dzień 31.12.2005 r. wraz z porównywalnymi danymi finansowymi został sporządzony przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów. Wyjątkiem od powyższej reguły są dwa obszary MSR 39: wycena utraty wartości i wycena według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej kredytów i pożyczek.

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

### 3. Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego

Pozycja	tys. zł		tys. EUR	
	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004
Przychody z tytułu odsetek	1 868 398	1 692 149	464 394	374 518
Przychody z tytułu prowizji	604 076	600 920	150 144	133 000
Wynik na działalności bankowej	1 641 167	1 672 858	407 916	370 249
Zysk (strata) brutto	697 835	469 964	173 448	104 016
Zysk (strata) netto	549 319	395 515	136 534	87 538
Przepływy pieniężne netto	- 424 685	637 971	-105 556	141 200
Zysk (strata) na 1 akcję zwykłą (w zł/EUR)	42,22	30,40	10,49	6,73
Wskaźnik rentowności (w %)	29,1	21,4	x	X
Wskaźnik zwrotu na aktywach (w %)	1,3	1,1	X	X
Wskaźnik zwrotu z kapitału (w %)	18,2	14,3	x	X
Wskaźnik udziału kosztów (w %)	66,2	62,9	x	X
Aktywa razem	42 268 311	35 607 479	10 950 907	8 729 463
Kapitał własny	3 564 783	3 156 620	923 567	773 871
Kapitał zakładowy	130 100	130 100	33 706	31 895
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	x	X
Wartość księgowa na 1 akcję (w zł/EUR)	274,00	242,63	70,99	59,48
Współczynnik wypłacalności (w %)	18,76	15,66	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.

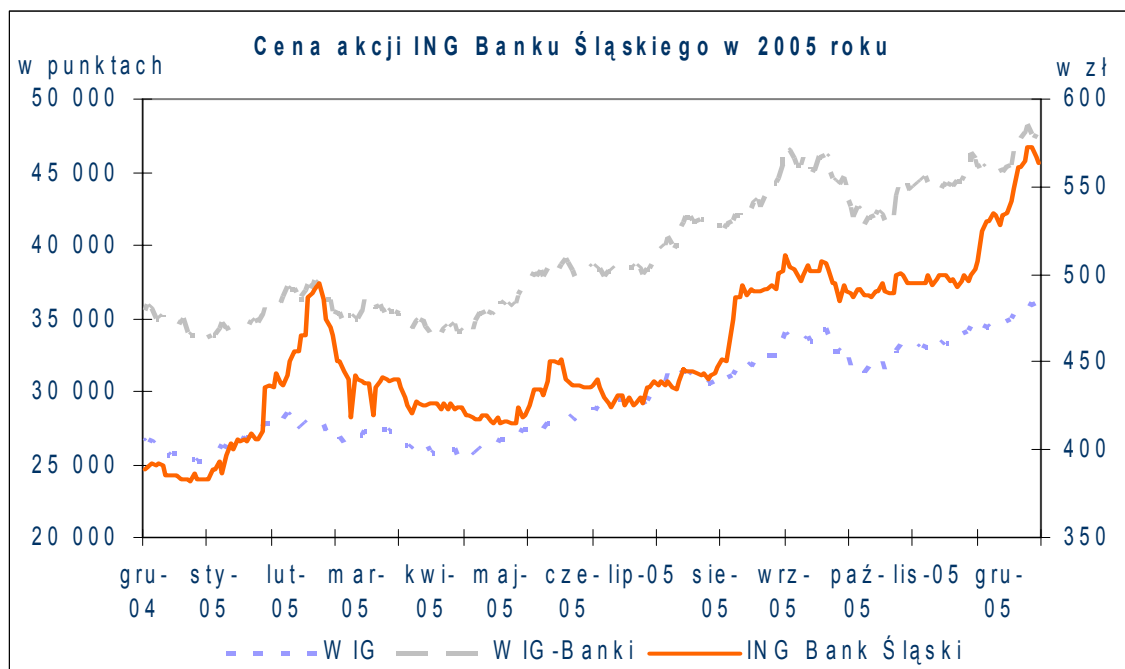
**Współczynnik wypłacalności** - wyrażający relację między kapitałami i funduszami własnymi netto a aktywami i zobowiązaniami pozabilansowymi z uwzględnieniem wag ryzyka.

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EURO zastosowano następujące kursy:

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

- dla pozycji bilansowych – 3,8598 zł, kurs NBP z dnia 31.12.2005 r., 4,0790 kurs NBP z dnia 31.12.2004 r.,
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 31.12.2005 – 4,0233 zł, kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I, II, III i IV kwartału 2005 r., 4,5182 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I, II, III i IV kwartału 2004 r.

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



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

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

Po okresie wysokiej dynamiki związanej z akcesją do Unii Europejskiej gospodarka polska w 2005 r. rozwijała się znacznie wolniej. Produkt Krajowy Brutto w 2005 r. wzrósł o 3,2%, podczas gdy w 2004 r. wzrost PKB kształtował się na poziomie 5,3%. W kolejnych kwartałach 2005 r. obserwowano jednak stopniową poprawę tempa wzrostu gospodarczego (2,1% w I kw., 2,8% w II kw., 3,7% w III kw. oraz ok. 4,1% w IV kw.), któremu towarzyszyły korzystne zmiany na rynku pracy oraz obniżająca się inflacja. Motorem wzrostu gospodarczego w 2005 r. był nadal eksport, chociaż w IV kwartale struktura PKB uległa zmianie – wzrosła rola popytu krajowego i inwestycji. Popyt krajowy w 2005 r. był o 1,9% wyższy niż przed rokiem, wzrost inwestycji wyniósł 6,2% (1,2% w I kw., 3,8% w II kw., 5,7% i ok. 9,8% w IV kw.).

Produkcja sprzedana przemysłu według szacunku była o 3,8% wyższa niż przed rokiem, przy czym tempo produkcji przemysłowej w kolejnych kwartałach systematycznie rosło (od 0,7% w I kwartale do 8,3% w IV kwartale). Produkcja budowlano-montażowa według szacunku była wyższa o ok. 5% niż w roku poprzednim. Sprzedaż detaliczna ogółem była nieznacznie (o ok. 1%) niższa od notowanej w roku poprzednim. W transporcie sprzedaż usług zwiększyła się o ponad 1%, natomiast w łączności wzrost sprzedaży wyniósł ok. 4%.

Trudna sytuacja na rynku pracy w 2005 r. uległa lekkiej poprawie. Systematycznie zwiększało się przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw, przy czym zjawisko to było szczególnie widoczne w II półroczu. W efekcie w 2005 r. zatrudnienie zwiększyło się w porównaniu z 2004 r. o 1,9%. Stopa bezrobocia na koniec grudnia 2005 r. wyniosła 17,6% wobec 19,1% na koniec 2004 r.

W 2005 r. nastąpiło wyraźne spowolnienie zjawisk inflacyjnych. Wzrost cen konsumpcyjnych w ujęciu rocznym zmniejszył się z 3,7% w styczniu do 0,7% w grudniu 2005 r., głównie w wyniku spadku cen żywności i napojów bezalkoholowych oraz odzieży i obuwia. W efekcie średnioroczny wzrost cen konsumpcyjnych wyniósł 2,1% i był niższy niż w 2004 r. (3,5%). Wobec niskiej dynamiki inflacji oraz słabych prognoz wzrostu gospodarczego Rada Polityki Pieniężnej w 2005 roku pięciokrotnie obniżała stopy procentowe NBP. W efekcie stopa referencyjna spadła z 6,5% na początku roku do 4,5% w grudniu 2005 r.

W 2005 roku odnotowano wzrost depozytów sektora bankowego. Depozyty gospodarstw domowych wzrosły o 7,7% w porównaniu do końca 2004 roku. Depozyty podmiotów gospodarczych po lekkim zastoju w I kwartale na koniec grudnia 2005 r. osiągnęły wartość 143,5 mld zł, co oznacza wzrost o 18,9% w stosunku do grudnia 2004 r.

Należności kredytowe sektora bankowego rosły za sprawą rozwoju akcji kredytowej dla gospodarstw domowych. Należności kredytowe od gospodarstw domowych wzrosły w ciągu 12 miesięcy 2005 roku o 22,4%. Motorem wzrostu były kredyty hipoteczne i mieszkaniowe. Należności kredytowe od podmiotów gospodarczych na koniec grudnia 2005 roku pozostały na poziomie grudnia 2004 roku.

Na rynku walutowym w 2005 r. obserwowane były znaczące wahania kursów. Początek roku charakteryzował się silnym okresowym umocnieniem złotówki wobec EUR, po czym wartość złotówki spadła. Drugie półrocze 2005 r. upłynęło pod znakiem przybierającej na sile aprecjacji polskiej waluty. W efekcie kurs złotego w relacji do EUR w końcu grudnia 2005 r. wyniósł 3,8598 wobec 4,0790 na dzień 31.12.2004 r.

Wśród najważniejszych czynników o charakterze makroekonomicznym mających wpływ na wyniki w kolejnych kwartałach należy wymienić tempo rozwoju gospodarczego, zmiany stóp procentowych oraz wzrost wahań kursów walutowych.

## 2. Analiza wyników finansowych

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

w milionach zł			2005 / 2004	
	2004	2005		
Bankowość detaliczna	826,4	826,0	-0,4	100,0%
<i>Działalność podstawowa</i>	<i>803,6</i>	<i>793,1</i>	<i>-10,4</i>	<i>98,7%</i>
<i>Dochody z tytułu udziałów w PTE</i>	<i>18,9</i>	<i>26,7</i>	<i>7,8</i>	<i>141,4%</i>
<i>Sprzedaż produktów RF</i>	<i>4,0</i>	<i>6,2</i>	<i>2,2</i>	<i>156,3%</i>
Bankowość korporacyjna	572,0	591,9	19,9	103,5%
<i>Działalność podstawowa</i>	<i>436,4</i>	<i>429,1</i>	<i>-7,4</i>	<i>98,3%</i>
<i>Sprzedaż produktów RF</i>	<i>114,4</i>	<i>123,1</i>	<i>8,7</i>	<i>107,6%</i>
<i>Rynki Kapitałowe</i>	<i>21,2</i>	<i>39,8</i>	<i>18,6</i>	<i>187,9%</i>
Operacje własne	280,9	262,0	-18,9	93,3%
<i>Działalność handlowa na własny rachunek</i>	<i>117,2</i>	<i>106,4</i>	<i>-10,8</i>	<i>90,8%</i>
<i>ALCO</i>	<i>163,7</i>	<i>155,6</i>	<i>-8,2</i>	<i>95,0%</i>
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>1 679,3</b>	<b>1 679,9</b>	<b>0,6</b>	<b>100,0%</b>
<b>Koszty ogółem, w tym:</b>	<b>1 055,9</b>	<b>1 112,0</b>	<b>56,1</b>	<b>105,3%</b>
Koszty osobowe	473,6	516,6	43,0	109,1%
Koszty restrukturyzacji	0,0	11,3	11,3	x
Koszty marketingu	37,2	54,9	17,6	147,4%
Amortyzacja	128,1	129,9	1,8	101,4%
Pozostałe koszty	388,8	388,6	-0,2	99,9%
Inne koszty operacyjne	28,2	10,9	-17,3	38,6%
<b>Wynik przed kosztami ryzyka</b>	<b>623,4</b>	<b>567,9</b>	<b>-55,5</b>	<b>91,1%</b>
Saldo rezerw	-152,0	118,9	270,8	-78,2%
<b>Wynik brutto</b>	<b>471,4</b>	<b>686,8</b>	<b>215,4</b>	<b>145,7%</b>
CIT	-93,1	-133,2	-40,1	143,1%
<b>Wynik netto</b>	<b>378,3</b>	<b>553,6</b>	<b>175,3</b>	<b>146,3%</b>
Należności wynikające z Ustawy o FPU	17,2	-4,3	-21,5	-25,1%
<b>Wynik netto skorygowany</b>	<b>395,5</b>	<b>549,3</b>	<b>153,8</b>	<b>138,9%</b>

Wynik na działalności bankowej uzyskany na koniec grudnia 2005 r. wyniósł 1 679,9 mln zł i był wyższy o 0,6 mln zł w porównaniu do wyniku osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Dochody bankowości detalicznej uzyskane na koniec grudnia 2005 r. wyniosły 826,0 mln zł i pozostały na poziomie porównywalnego okresu roku ubiegłego. W okresie 12 miesięcy 2005 r. wzrósł wolumen depozytów klientów detalicznych, natomiast w zakresie portfela kredytów detalicznych ogółem odnotowano spadek w stosunku do końca 2004 r. W efekcie wynik na działalności podstawowej był niższy o 10,4 mln zł w stosunku do roku poprzedniego. Spadek ten został zrekompensowany wyższymi dochodami z tytułu udziałów w PTE (dochody z wyceny pomniejszone o koszty finansowania) oraz ze sprzedaży produktów Rynków Finansowych dla klientów tego segmentu.

Dochody segmentu bankowości korporacyjnej uzyskane na koniec grudnia 2005 r. wyniosły 591,9 mln zł i były o 19,9 mln zł, tj. o 3,5% wyższe w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. W 2005 r. odnotowano wzrost dochodów ze sprzedaży produktów rynków finansowych dla tego segmentu, istotnie wzrosły również dochody z rynków kapitałowych. Kredyty klientów korporacyjnych spadły w stosunku do końca 2004 r., przy czym obserwowany spadek dotyczy kredytów dla klientów strategicznych. Spadek wolumenu odnotowano także w obszarze depozytów korporacyjnych. Niższe dochody wynikające ze spadku wolumenu były kompensowane wyższymi dochodami ze sprzedaży produktów Rynków Finansowych i produktów strukturyzowanych.

Dochody w obszarze operacji własnych uzyskane na koniec grudnia 2005 r. wyniosły 262,0 mln zł i spadły o 18,9 mln zł, tj. o 6,7% w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Dochody generowane w obszarze rynków finansowych uzyskane na koniec grudnia 2005 r. wyniosły

106,4 mln zł i były niższe o 10,8 mln zł, tj. o 9,2% w stosunku do porównywalnego okresu roku ubiegłego. Dochody z rynków finansowych traktowane łącznie ze sprzedażą FM dla segmentu korporacyjnego i segmentu detalicznego na koniec grudnia 2005 r. wyniosły 235,7 mln zł wobec 235,6 mln zł w analogicznym okresie roku ubiegłego. Dochody generowane w obszarze ALCO<sup>2</sup> na koniec grudnia 2005 r. wyniosły 155,6 mln zł i były niższe o 8,2 mln zł, tj. o 5,0% od dochodów analogicznego okresu poprzedniego roku.

Koszty ogółem po czterech kwartałach br. wyniosły 1 112,0 mln zł i były wyższe o 56,1 mln zł, tj. o 5,3% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Koszty osobowe na koniec grudnia 2005 r. wyniosły 516,6 mln i były wyższe o 43,0 mln zł, tj. o 9,1% od kosztów poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego. Wzrost kosztów osobowych spowodowany jest indeksacją płac, wyższymi kosztami wynagrodzeń na skutek powiązania systemu motywacyjnego z wynikami Banku oraz wzrostem zatrudnienia w sieci sprzedaży oraz jednostkach aktywnie wspierających sprzedaż produktów.

W związku z rozpoczętą w IV kwartale 2005 r. reorganizacją regionalnych centrów operacyjnych oraz zmianami w procesie windykacji detalicznej utworzona została rezerwa na restrukturyzację w łącznej wysokości 11,3 mln zł. Z ogólnej kwoty rezerw 10,3 mln zł dotyczy rezerw na odprawy dla zwalnianych pracowników. Restrukturyzacja jest efektem prowadzonych w Banku projektów mających na celu optymalizację działania obszaru operacyjnego. Centralizacja wybranych czynności, konsolidacja jednostek operacyjnych oraz ograniczenie działań w zakresie windykacji terenowej na skutek podpisania umów outsourcingowych pozwoliły na redukcję zatrudnienia o około 400 osób. Wzrost kosztów marketingu z 37,2 mln zł na koniec grudnia 2004 r. do 54,9 mln zł na koniec grudnia 2005 r. wynikał z intensyfikacji działań marketingowych promujących produkty Banku. Wyższe koszty kampanii marketingowych są skorelowane z ekspansją komercyjną ING Banku Śląskiego.

Amortyzacja po czterech kwartałach 2005 r. była wyższa o 1,8 mln zł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego.

Pozostałe koszty na koniec grudnia 2005 r. wyniosły 388,6 mln zł i pozostały na poziomie analogicznego okresu roku ubiegłego. Inne koszty operacyjne po czterech kwartałach 2005 r. wyniosły 10,9 mln zł i spadły o 17,3 mln zł w stosunku do końca grudnia 2004 r.

Wynik przed kosztami ryzyka na koniec grudnia 2005 r. ukształtował się na poziomie 567,9 mln zł i był niższy o 55,5 mln zł, tj. o 8,9% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Koszty ryzyka na koniec grudnia 2005 r. były dodatnie i wyniosły 118,9 mln zł, z czego 110,4 mln zł dotyczy odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek, 22,5 mln zł dotyczy odpisów na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe, -2,0 mln zł dotyczy utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, -7,8 mln zł dotyczy utraty wartości innych aktywów oraz -4,2 mln zł dotyczy kosztów windykacyjnych.

Wynik finansowy brutto uzyskany po czterech kwartałach 2005 r. wyniósł 686,8 mln zł wobec 471,4 mln zł w porównywalnym okresie roku ubiegłego. Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 549,3 mln zł i był o 153,8 mln zł wyższy w stosunku do grudnia 2004 r.

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

ING Bank Śląski S.A. w 2005 roku prowadził liczne projekty, których celem było istotne podniesienie jakości obsługi klientów oraz zapewnienie przejrzystości i uatrakcyjnienie oferty produktowej. Polityka komercyjna Banku koncentrowała się na budowie portfela depozytowego oraz świadczeniu usług rozliczeniowych. Intensywne działania podjęte na rynku depozytowym zakończyły się dużym sukcesem, w ciągu 12 miesięcy 2005 roku ING Bank Śląski istotnie powiększył bazę depozytową oraz umocnił udział w rynku depozytów gospodarstw domowych. W 2005 roku Bank podejmował również działania zmierzające do odbudowy portfela kredytowego. Przede wszystkim sfinalizowano wdrażanie nowej organizacji sprzedaży kredytów, obsługi wniosków i monitorowania procesów kredytowych,

---

<sup>2</sup> Dochód ALCO łącznie z wynikiem na działalności inwestycyjnej.

zarówno w odniesieniu do klientów detalicznych jak i korporacyjnych. W dłuższym okresie czasu działania te powinny pozwolić na odbudowanie portfela kredytowego.

Od początku 2005 r. ING Bank Śląski wprowadzał istotne zmiany w swojej ofercie produktowej, których celem było zapewnienie przejrzystości oferty poprzez ograniczenie liczby oferowanych produktów. W ramach nowej strategii pozyskiwania depozytów ING Bank Śląski S.A. gruntownie przebudował swoją ofertę depozytową dla klientów indywidualnych. Bank postawił na prostą i przejrzystą budowę produktów oraz na ich konkurencyjne oprocentowanie. Podstawowa zmiana dotyczyła uproszczenia oferty kont osobistych do trzech wariantów KONTA Z LWEM odpowiadających potrzebom różnych grup klientów. Wprowadzono także nową, atrakcyjną propozycję rozliczeniowo-depozytową dla małych firm. Od niedawna klienci indywidualni oraz przedsiębiorcy mogą otworzyć KONTO Z LWEM oraz Otwarte Konto Oszczędnościowe za pośrednictwem telefonu lub Internetu, bez wizyty w oddziale.

W okresie 12 miesięcy 2005 r. ING Bank Śląski 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). Klientom Banku zaoferowano nowe produkty hipoteczne (Kredytowa Linia Hipoteczna, Kredyt Konsolidacyjny), a w ostatnim czasie oferta dla klientów indywidualnych została wzbogacona o Inwestycyjną Lokatę Ubezpieczeniową. Jest to produkt oferowany wspólnie z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie ING Nationale-Nederlanden.

ING Bank Śląski systematycznie zachęca klientów do korzystania z alternatywnych kanałów usług bankowych, w tym bankowości elektronicznej, kart płatniczych i kredytowych. W 2005 r. Bank prowadził promocję cenową w bankowości elektronicznej, wprowadzono też korzystne zmiany w zakresie kart kredytowych. W celu poprawy efektywności sprzedaży Bank usprawnił proces udostępniania systemów bankowości elektronicznej, wdrożono również nowy proces wydawania i aktywacji kart debetowych. W ostatnim czasie ING Bank Śląski wprowadził do swojej oferty eKartę VISA przedpłaconą, pierwszą w Polsce kartę wycinaną i półprzezroczystą. Jest to karta na okaziciela typu PRE-PAID, za jej pomocą można dokonywać bezpiecznych płatności w Internecie lub punktach usługowo-handlowych.

Zmiany w ofercie produktowej były aktywnie wspierane przez liczne kampanie reklamowe promujące produkty kluczowe dla Banku takie jak Otwarte Konto Oszczędnościowe, karty kredytowe oraz bankowość elektroniczną. Kampanie reklamowe dotyczyły również nowej oferty Banku dla małych firm oraz dla klientów korporacyjnych.

W końcu grudnia 2005 roku ogólna wartość środków zgromadzonych przez Grupę ING Banku Śląskiego S.A. wyniosła 30 679,5 mln zł i była o 16,2% wyższa niż w grudniu 2004 roku.

#### Struktura depozytów Grupy ING Banku Śląskiego S.A.

	<b>31.12.2004</b>	<b>31.12.2005</b>
Gospodarstwa domowe	15 101,0	19 152,0
Podmioty gospodarcze	9 076,2	8 513,1
Podmioty finansowe (inne niż banki)	1 037,3	1 629,9
Podmioty sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 195,1	1 384,5
<b>Ogółem</b>	<b>26 409,6</b>	<b>30 679,5</b>

Główny składnik bazy depozytowej stanowiły środki pozyskane od gospodarstw domowych. Ich wartość na koniec grudnia 2005 r. wyniosła 19 152,0 mln zł i wzrosła o 4 051,0 mln zł, tj. o 26,8% 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 6 363,7 mln zł na koniec 2004 r. do 12 775,3 mln zł na koniec grudnia 2005 r.

Udział ING Banku Śląskiego w rynku depozytów i zobowiązań długookresowych ukształtował się na poziomie 8,35% (8,07% na koniec 2004 r.), przy czym odnotowano wzrost udziału w rynku depozytów gospodarstw domowych z 7,19 % na koniec 2004 r. do 8,52% na koniec grudnia 2005 r. Udział w rynku podmiotów gospodarczych na koniec grudnia 2005 r. wyniósł 8,09% wobec 9,58% na koniec grudnia 2004 r.

Bank jest również dystrybutorem jednostek funduszy inwestycyjnych ING TFI. Na koniec grudnia 2005 r. saldo pozyskanych jednostek wyniosło 2 286 mln zł wobec 1 211 mln zł na koniec 2004 r.

Łączna wartość kredytów i innych należności od klientów na koniec grudnia 2005 r. wyniosła 9 833,0 mln zł wobec 10 407,9 mln zł w grudniu 2004 r. W 2005 r. Bank podejmował działania zmierzające do odbudowy portfela kredytowego. Efektem tych działań był wzrost w niektórych segmentach rodzajach kredytów (np. w zakresie złotych kredytów mieszkaniowych i kredytach związanych z kartami kredytowymi). W zakresie portfela kredytowego klientów strategicznych odnotowano spadek, wzrosły natomiast kredyty dla pozostałych segmentów działalności korporacyjnej.

**Struktura kredytów i innych należności od klientów Grupy ING Banku Śląskiego S.A.**

	<b>31.12.2004</b>	<b>31.12.2005</b>
Gospodarstwa domowe	3 385,3	3 238,7
Podmioty gospodarcze	6 614,5	5 926,1
Podmioty finansowe (inne niż banki)	529,2	829,2
Podmioty sektora instytucji rządowych i samorządowych	386,4	426,0
<b>Inne należności</b>	<b>287,8</b>	<b>192,6</b>
<b>Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości</b>	<b>-795,3</b>	<b>-779,6</b>
<b>Ogółem</b>	<b>10 407,9</b>	<b>9 833,0</b>

Wartość portfela kredytów hipotecznych na koniec grudnia 2005 r. wyniosła 1 102,5 mln zł, z czego 683,4 mln zł to kredyty złotowe, natomiast 419,1 mln zł to kredyty walutowe. Według stanu na 31.12.2004 r. kredyty hipoteczne wyniosły 1 022,2 mln zł (462,5 mln zł kredyty złotowe oraz 559,5 mln zł kredyty walutowe).

Udział Banku w rynku należności kredytowych na koniec grudnia 2005 r. wyniósł 3,73% (4,29% na koniec grudnia 2004 r.). Udział w rynku kredytów przedsiębiorstw na koniec grudnia 2005 r. wyniósł 5,09% wobec 5,34% na koniec grudnia 2004 r. Udział w rynku kredytów gospodarstw domowych na koniec grudnia 2005 r. wyniósł 2,22% wobec 2,87% na koniec grudnia 2004 r.

Udział Grupy ING Banku Śląskiego w rynku należności kredytowych na koniec grudnia 2005 r. wyniósł 3,78% (4,36% na koniec grudnia 2004 r.).

Liczba prowadzonych przez Bank rachunków osobistych na koniec grudnia 2005 roku wyniosła 1 002,1 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>5</sup> wzrosła z 31 732 kart na koniec 2004 r. do 117 894 kart na koniec grudnia 2005 r. Łącznie z kartami VE Credit oraz VE Credit NN-P liczba wydanych kart kredytowych na koniec grudnia br. wyniosła 128 598.

<sup>5</sup> Visa Classic, Visa Credit Gold, MasterCard Credit

Liczba klientów korzystających z systemów bankowości elektronicznej wzrosła z 1 044 687 na koniec września 2005 r. do 1 160 001 na koniec grudnia 2005 r.

Dane dotyczące klientów bankowości elektronicznej kształtują się następująco:

System bankowości elektronicznej	31.12.2005	30.09.2005	31.12.2004
MultiCash	9 404	9 258	9 323
ING BankOnLine	361 944	299 300	152 832
HaloŚląski	708 864	669 238	560 788
SMS	79 789	66 891	40 650
<b>Razem</b>	<b>1 160 001</b>	<b>1 044 687</b>	<b>763 593</b>

Miesięczna ilość transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej w grudniu 2005 r. osiągnęła poziom 3,9 miliona. Wartość obrotu transakcji realizowanych w miesiącu grudniu 2005 r. za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej wyniosła 24,4 mld zł. W analogicznym okresie roku poprzedniego ilość transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej wyniosła 3 miliony, a wartość obrotu wyniosła 24,3 mld zł.

#### 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 123 mln zł.

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.

Kwoty uzyskiwane z portfela odpisanego do pozabilansu w pierwszej kolejności są rozliczane z aktywowaną wyceną. Po rozliczeniu kwoty aktywa wszystkie przyszłe przychody powiększają wynik roku obrotowego.

<i>w mln zł</i>	<b>2004</b>	<b>2004 IFRS</b>	<b>2005</b>
<b>Zaangażowanie ogółem / Zaangażowanie wg IFRS</b>	<b>11 307</b>	<b>11 349</b>	<b>10 562</b>
<b>Rezerwy ogółem</b>	<b>1 072</b>	<b>949</b>	<b>813</b>
<b>Wsp. pokrycia portfela ogółem (%)</b>	<b>9,5%</b>	<b>8,4%</b>	<b>7,7%</b>
<b>Działalność korporacyjna</b>	<b>8 134</b>	<b>8 150</b>	<b>7 592</b>
- regularne / portfel niezagrożony utratą wartości	7 021	7 331	6 983
- poniżej standardu / portfel zagrożony utratą wartości	144		
- wątpliwe / portfel zagrożony utratą wartości	430	818	609
- stracone / portfel zagrożony utratą wartości	539		
<b>Rezerwy / Odpisy na utratę wartości</b>	<b>601</b>	<b>593</b>	<b>493</b>
<b>Alokacja rezerw ogólnych / IBNR</b>	<b>153</b>	<b>73</b>	<b>70</b>
<b>Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>17</b>	<b>33</b>	<b>14</b>
<b>Wsp. pokrycia portfela nieregularnego (%) / zagrożonego utratą wartości</b>	<b>67,7%</b>	<b>72,5%</b>	<b>81,1%</b>
<b>Działalność detaliczna</b>	<b>3 172</b>	<b>3 199</b>	<b>2 970</b>
- regularne / portfel niezagrożony utratą wartości	2 865	2 908	2 698
- poniżej standardu / portfel zagrożony utratą wartości	68		
- wątpliwe / portfel zagrożony utratą wartości	20	291	272
- stracone / portfel zagrożony utratą wartości	219		
<b>Rezerwy / Odpisy na utratę wartości</b>	<b>245</b>	<b>201</b>	<b>191</b>
<b>Alokacja rezerw ogólnych / IBNR</b>	<b>56</b>	<b>31</b>	<b>28</b>
<b>Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>		<b>19</b>	<b>15</b>
<b>Wsp. pokrycia portfela nieregularnego (%) / zagrożonego utratą wartości</b>	<b>97,9%</b>	<b>69,0%</b>	<b>70,1%</b>
<b>Udział kredytów nieregularnych w portfelu ogółem</b>	<b>12,56%</b>		
<b>Udział portfela zagrożonego utratą wartości</b>		<b>9,78%</b>	<b>8,35%</b>

Szczegółową strukturę odpisów z tytułu utraty wartości w 2005 r. przedstawia poniższe zestawienie:

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>	133,0	80,0	3,9	13,4	5,5	23,6	3,1	2,5	1,1
Koszty ryzyka z działalności bieżącej	78,3	48,0	3,9	13,4	5,5	0,9	3,1	2,5	1,1
Odzyskania z należności spisanych do ewidencji pozabilansowej	54,7	32,0				22,7			

## 5. Główne osiągnięcia w kwartale

### 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:

- Listopad 2005, Wyróżnienie w konkursie „Złote Spinacze” w kategorii Corporate Social Responsibility (CSR) za program społeczny „W towarzystwie Lwa”.
- Listopad 2005, Wyróżnienie specjalne w konkursie „Arts & Business Awards” za całokształt działań na rzecz promocji i rozwoju kultury i sztuki w Polsce.
- Październik 2005, Nadanie tytułu Dobroczyńcy Muzeum Narodowego w Krakowie przez Ministra Kultury za współpracę podczas realizacji dwóch wystaw: „Leon Wyczółkowski 1852-1936. W 150 rocznicę urodzin” oraz „Malarze rzeczywistości”.
- Wrzesień 2005, Dyplom Prezydenta RP za wspieranie przedsiębiorczych działań młodzieży w ramach Programu „Dzień Przedsiębiorczości” 2005.
- Wrzesień 2005, Ranking miesięcznika Forbes: I miejsce w zestawieniu „Najlepszy Bank Firmowy” oraz III miejsce w zestawieniu „Najlepszy Bank Detaliczny”.
- Wrzesień 2005, IV miejsce w rankingu tygodnika Newsweek „Przyjazny Bank”.
- 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 IV 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	A
Perspektywa utrzymania wyżej wymienionej oceny	Pozytywna
Zobowiązania krótkoterminowe	F1
Ocena indywidualna	D
Ocena wsparcia	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:

31.12.2005      7 446 osób, co stanowiło 7 335,3 etatów,

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

Wzrost zatrudnienia wynika z większej liczby zatrudnionych w sieci sprzedaży oraz jednostkach aktywnie wspierających sprzedaż produktów. Równocześnie na skutek wdrożenia nowej organizacji procesów w ING Banku Śląskim w listopadzie 2005 r. rozpoczęta została procedura zwolnień grupowych. W efekcie Bank rozwiąże umowy o pracę z przyczyn technologicznych i organizacyjnych z grupą około 400 pracowników.

### Liczba oddziałów, bankomatów

Według stanu na dzień 31.12.2005 r. Bank prowadził działalność operacyjną poprzez sieć 331 oddziałów, wobec 332 placówek na koniec grudnia 2004 r. Według stanu na koniec grudnia 2005 r. Bank posiadał sieć 561 bankomatów.

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

w tys. zł

w tysiącach zł	2005					2004				
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		RAZEM	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Operacje własne		RAZEM
			Trading	ALCO				Trading	ALCO	
<b>Przychody segmentu ogółem</b>	<b>853 427</b>	<b>640 690</b>	<b>109 920</b>	<b>75 897</b>	<b>1 679 934</b>	<b>851 226</b>	<b>627 272</b>	<b>123 848</b>	<b>76 945</b>	<b>1 679 290</b>
Działalność podstawowa	793 121	468 826	235 684	128 875	1 626 506	803 561	457 605	235 503	140 031	1 636 701
Dochody od kredytów	211 607	171 041			382 648	224 933	128 576			353 508
<i>Dochody odsetkowe zewnętrzne</i>	<i>310 802</i>	<i>474 688</i>				<i>352 137</i>	<i>398 960</i>			
<i>Koszty odsetkowe wewnętrzne</i>	<i>-130 825</i>	<i>-358 123</i>				<i>-172 826</i>	<i>-323 538</i>			
<i>Dochody prowizyjne/ pozostałe dochody</i>	<i>31 629</i>	<i>54 476</i>				<i>45 621</i>	<i>53 154</i>			
Dochody od depozytów	531 990	231 375			763 365	521 102	264 753			785 855
<i>Koszty odsetkowe zewnętrzne</i>	<i>-642 935</i>	<i>-395 139</i>				<i>-412 422</i>	<i>-340 747</i>			
<i>Dochody odsetkowe wewnętrzne</i>	<i>954 932</i>	<i>508 767</i>				<i>692 661</i>	<i>479 134</i>			
<i>Dochody prowizyjne/ pozostałe dochody</i>	<i>219 993</i>	<i>117 747</i>				<i>240 863</i>	<i>126 366</i>			
Pozostałe dochody z dział. podstawowej	49 525	66 410	235 684	128 875	480 493	57 526	64 277	235 503	140 031	497 337
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności				26 700	26 700				23 694	23 694
Dochody z tytułu udziałów w PTE	26 728				26 728	18 895				18 895
Sprzedaż produktów FM	6 183	129 278	-135 461		0	3 955	118 339	-122 293		0
Wynik na kapitale ekonomicznym	27 395	42 586	9 697	-79 678	0	24 814	51 328	10 638	-86 781	0
<b>Koszty segmentu ogółem</b>	<b>725 031</b>	<b>343 116</b>	<b>32 428</b>	<b>11 438</b>	<b>1 112 013</b>	<b>673 820</b>	<b>349 451</b>	<b>27 588</b>	<b>5 056</b>	<b>1 055 915</b>
Koszty operacyjne	714 815	342 754	32 233	11 330	1 101 132	672 085	325 113	27 588	2 929	1 027 715
<i>w tym amortyzacja</i>	<i>102 451</i>	<i>21 181</i>	<i>6 234</i>		<i>129 866</i>	<i>101 058</i>	<i>20 893</i>	<i>6 149</i>		<i>128 100</i>
Inne koszty operacyjne (ryzyko operacyjne)	10 216	362	195	108	10 881	1 735	24 338	0	2 127	28 200
<b>Wynik segmentu</b>	<b>128 396</b>	<b>297 575</b>	<b>77 491</b>	<b>64 459</b>	<b>567 921</b>	<b>177 405</b>	<b>277 821</b>	<b>96 260</b>	<b>71 888</b>	<b>623 375</b>
Koszty ryzyka	-52 018	-66 865	0	0	-118 883	74 940	77 013	0	0	151 953
<b>Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka</b>	<b>180 414</b>	<b>364 439</b>	<b>77 491</b>	<b>64 459</b>	<b>686 804</b>	<b>102 465</b>	<b>200 809</b>	<b>96 260</b>	<b>71 888</b>	<b>471 422</b>
Podatek					137 485					75 907
<b>Wynik finansowy netto</b>					<b>549 319</b>					<b>395 515</b>

Należy zwrócić uwagę, że zasady rachunkowości stosowane w roku 2004 zostały doprowadzone do porównywalności z zasadami obowiązującymi w roku 2005 z wyjątkiem standardów nr 18 i 39 dotyczących efektywnej stopy procentowej i odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych. W związku z powyższym, starając się doprowadzić wyniki z działalności kredytowej w roku 2004 i 2005 do porównywalności, prezentowane dochody od kredytów w roku 2004 powinno powiększyć się o dochód z zainwestowanych rezerw wykazany w pozycji "Pozostałe dochody z działalności podstawowej" o kwotę 21 068 tys. zł dla segmentu klientów detalicznych i kwotę 53 627 tys. zł dla segmentu klientów korporacyjnych.

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,
- operacje własne:
  - trading,
  - ALCO.

W ramach działalności detalicznej grupa kapitałowa Banku obsługuje osoby prywatne (segment klientów masowych i klientów zamożnych) oraz małe firmy.

Działalność ta jest analizowana w ujęciu następujących produktów: produkty kredytowe (overdraft w ROR, kredyty związane z kartami, kredyty ratalne, kredyty mieszkaniowe, kredyty hipoteczne), kredyty kontraktowe udzielane przez Kasę Mieszkaniową, kredyty hipoteczne udzielane przez Śląski Bank Hipoteczny, produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe, rachunki oszczędnościowe), jednostki uczestnictwa funduszy ING, usługi maklerskie realizowane przez ING Securities. SA, karty bankowe.

Działalność korporacyjna obejmuje obsługę klientów instytucjonalnych, w ramach której wyróżniane są następujące segmenty: klienci strategiczni, duże firmy oraz średnie firmy.

Grupa kapitałowa prowadzi dla działalności korporacyjnej sprawozdawczość w podziale na produkty kredytowe (kredyty obrotowe, inwestycyjne), produkty depozytowe (rachunki bieżące lokaty terminowe i negocjowane, rachunki oszczędnościowe), usługi w zakresie powiernictwa, operacje na rynku kapitałowym realizowane przez podmiot dominujący i ING Securities oraz pośrednictwo w usługach leasingowych.

Rynki finansowe obejmują operacje dokonywane na rynkach pieniężnych i kapitałowych prowadzone zarówno na rachunek własny jak i na rzecz klientów.

W ramach tej działalności wyróżnia się produkty rynków walutowych, pieniężnych i instrumentów pochodnych, operacje papierami wartościowymi (papiery skarbowe, akcje i obligacje).

ALCO zajmuje się przede wszystkim inwestowaniem środków pochodzących z funduszy własnych oraz finansowaniem niektórych aktywów Banku. Głównym elementem przychodów z działalności podstawowej ALCO są przychody z inwestowania funduszy własnych (kapitału księgowego). Przychody te korygowane są następnie o odsetki naliczone od kapitału ekonomicznego wymaganego przez poszczególne linie biznesowe (segment detaliczny, korporacyjny, rynki finansowe). Odsetki od kapitału ekonomicznego są alokowane z linii ALCO na poszczególne linie biznesowe według ich zapotrzebowania na kapitał ekonomiczny.

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.

Ocena przychodowości poszczególnych segmentów przeprowadzana jest przy wykorzystaniu systemu wewnętrznych cen transferowych. Wewnętrzne ceny transferowe wyznaczane są w oparciu o jedną krzywą rentowności dla danej waluty wspólną dla produktów aktywnych i pasywnych. Wewnętrzna cena transferowa wyznaczona dla produktów aktywnych i pasywnych o tym samym położeniu na krzywej rentowności jest jednakowa. Możliwe są modyfikacje wyjściowej ceny transferowej otrzymane z wyceny produktu na krzywej rentowności, a czynnikami korygującymi cenę transferową mogą być: premia za pozyskanie długoterminowej płynności, dopasowanie pozycji Banku, koszt zabezpieczenia w przypadku produktów skomplikowanych oraz polityka cenowa. Wykorzystując

równania matematyczne – na podstawie stawek kwotowań dostępnych w serwisach informacyjnych – budowane są następnie krzywe dochodowości.

Przychody i koszty, wyniki, aktywa i pasywa segmentu zawierają te elementy, które bezpośrednio można przyporządkować do danego segmentu, jak również te, które można przypisać do danego segmentu w oparciu o racjonalne przesłanki.

# SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	IV kwartał 2005 okres od 01.10.2005 do 31.12.2005	4 kwartały 2005 okres od 01.01.2005 do 31.12.2005	IV kwartał 2004 okres od 01.10.2004 do 31.12.2004	4 kwartały 2004 okres od 01.01.2004 do 31.12.2004
<i>Przychody z tytułu odsetek</i>	469 105	1 868 398	496 733	1 692 149
<i>Koszty odsetek</i>	260 725	1 147 177	285 479	857 988
<b>- Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>208 380</b>	<b>721 221</b>	<b>211 254</b>	<b>834 161</b>
- Przychody z tytułu dywidendy		1 711		763
<i>Przychody z tytułu prowizji</i>	160 166	604 076	159 994	600 920
<i>Koszty prowizji</i>	18 937	76 398	23 398	91 771
<b>- Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>141 229</b>	<b>527 678</b>	<b>136 596</b>	<b>509 149</b>
- Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej	-2 753	212 137	36 814	72 715
- Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	709	3 684	1 456	4 305
- Wynik ze sprzedaży jednostki zależnej	289	289	560	560
- Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	-2 272	-1 995	0	0
- Wynik z tytułu różnic kursowych	48 070	176 442	60 002	251 205
<b>- Wynik na działalności bankowej</b>	<b>393 652</b>	<b>1 641 167</b>	<b>446 682</b>	<b>1 672 858</b>
<i>Inne przychody operacyjne</i>	13 285	38 369	4 895	31 048
<i>Inne koszty operacyjne</i>	9 370	31 856	23 458	42 633
<b>- Wynik na innych przychodach/kosztach operacyjnych</b>	<b>3 915</b>	<b>6 513</b>	<b>-18 563</b>	<b>-11 585</b>
- Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	251 919	971 266	220 227	901 002
- Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	34 213	129 866	32 703	128 100
- Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	-247	122	356	694
- Odpisy na utratę wartości i rezerwy	-53 949	-120 833	13 375	186 173
- Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	8 985	26 700	10 211	23 694
- Wynik z aktywów trwałych i aktywów do zbycia przeznaczonych do sprzedaży	-2	3 632	-42	-422
<b>- Wynik finansowy brutto</b>	<b>174 120</b>	<b>697 835</b>	<b>172 339</b>	<b>469 964</b>
- Podatek dochodowy	39 049	137 485	36 007	75 907
- Wynik netto roku bieżącego	135 071	560 350	136 332	394 057
- Wynik netto udziałowców mniejszościowych	3 955	11 031	-10 724	-1 458
<b>Skonsolidowany wynik netto grupy kapitałowej</b>	<b>131 116</b>	<b>549 319</b>	<b>147 056</b>	<b>395 515</b>
<b>- Zysk (strata) netto (zanualizowany)</b>		<b>549 319</b>		<b>395 515</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>42,22</b>		<b>30,40</b>
<b>- Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych</b>		<b>13 010 000</b>		<b>13 010 000</b>
<b>- Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>		<b>42,22</b>		<b>30,40</b>

SKONSOLIDOWANY BILANS	31.12.2005	30.09.2005	31.12.2004	30.09.2004
-----------------------	------------	------------	------------	------------

<b>A K T Y W A</b>				
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 176 443	889 481	895 332	544 348
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	12 599 360	12 998 143	10 748 766	8 957 869
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 915 632	6 367 631	4 976 205	4 646 651
- Inwestycyjne papiery wartościowe	11 211 946	9 428 760	7 014 258	5 875 100
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	5 969	5 984	8 614	482
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 833 024	10 189 667	10 407 872	11 505 979
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	75 080	66 095	70 944	65 307
- Rzeczowe aktywa trwałe	751 586	759 497	768 719	846 031
- Wartości niematerialne	320 500	315 307	304 408	303 692
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	251 975	236 799	287 313	269 809
- Pozostałe aktywa	126 796	177 810	125 048	104 675
<b>A k t y w a   r a z e m</b>	<b>42 268 311</b>	<b>41 435 174</b>	<b>35 607 479</b>	<b>33 119 943</b>

<b>P A S Y W A</b>				
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	464 000	-	-	-
- Zobowiązania wobec innych banków	894 200	3 240 477	2 505 041	2 370 649
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 095 899	1 376 016	1 270 042	1 883 135
- Zobowiązania wobec klientów	35 391 016	32 442 721	27 638 259	24 488 861
- Rezerwy	81 860	84 264	288 208	337 070
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	121 798	102 312	141 290	87 690
- Inne zobowiązania	636 770	697 038	601 063	949 229
<b>Z o b o w i ą z a n i a   o g ół e m</b>	<b>38 685 543</b>	<b>37 942 828</b>	<b>32 443 903</b>	<b>30 116 634</b>
<b>KAPITAŁY</b>				
- Kapitał zakładowy	130 100	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - agio	993 750	993 750	993 750	993 750
- Kapitał z aktualizacji wyceny	116 480	158 274	107 148	77 115
- Wynik z lat ubiegłych	1 775 134	1 777 991	1 530 107	1 530 107
- Wynik netto roku bieżącego	549 319	418 203	395 515	248 459
<b>K a p i t a ł y   w ł a s n e   o g ół e m</b>	<b>3 564 783</b>	<b>3 478 318</b>	<b>3 156 620</b>	<b>2 979 531</b>
- Kapitały mniejszości	17 985	14 028	6 956	23 778
<b>P a s y w a   r a z e m</b>	<b>42 268 311</b>	<b>41 435 174</b>	<b>35 607 479</b>	<b>33 119 943</b>

Współczynnik wypłacalności	18,76%	15,50%	15,66%	15,30%
Wartość księgowa	3 564 783	3 478 318	3 156 620	2 979 531
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję ( w zł)	274,00	267,36	242,63	229,02

<b>SKONSOLIDOWANE POZYCJE POZABILANSOWE</b>				
- Zobowiązania warunkowe udzielone	9 377 610	14 012 605	11 220 722	9 742 686
- Zobowiązania warunkowe otrzymane	10 544 625	10 680 229	12 082 078	12 582 562
- Pozabilansowe instrumenty finansowe	108 831 552	140 625 910	91 467 953	113 594 864
<b>P o z y c j e   p o z a b i l a n s o w e   o g ół e m</b>	<b>128 753 787</b>	<b>165 318 744</b>	<b>114 770 753</b>	<b>135 920 112</b>

# ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

koniec roku 2005      koniec roku 2004  
okres od 01.01.2005 do 31.12.2005      okres od 01.01.2004 do 31.12.2004

## KAPITAŁY

<b>Kapitał zakładowy</b>	<b>130 100</b>	<b>130 100</b>
<b>Kapitał zapasowy - agio</b>	<b>993 750</b>	<b>993 750</b>
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>116 480</b>	<b>107 148</b>
- kapitał z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	85 798	64 126
- kapitał z wyceny rzeczowych aktywów trwałych	30 682	43 022
<b>Wynik z lat ubiegłych</b>	<b>1 775 134</b>	<b>1 530 107</b>
- kapitał zapasowy	31 396	16 894
- kapitał z aktualizacji wyceny	28 760	28 760
- kapitał rezerwowy	1 231 839	1 153 299
- fundusz ogólnego ryzyka	430 179	400 179
- niepodzielony wynik lat ubiegłych	52 960	-69 025
<b>Wynik netto roku bieżącego</b>	<b>549 319</b>	<b>395 515</b>
<b>Kapitały własne ogółem</b>	<b>3 564 783</b>	<b>3 156 620</b>
<b>Kapitały mniejszości</b>	<b>17 985</b>	<b>6 956</b>
<b>Kapitały ogółem</b>	<b>3 582 768</b>	<b>3 163 576</b>

Kapitał zakładowy składa się z 13.010.000 akcji zwykłych o wartości nominalnej 10,00 zł każda. Każda akcja zwykła daje swojemu posiadaczowi prawo do dywidendy i jednego głosu na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Banku.

## ŹRÓDŁA ZMIANY KAPITAŁÓW

koniec roku 2005  
okres od 01.01.2005 do 31.12.2005

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy - agio	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik z lat ubiegłych					Wynik roku bieżącego	Kapitały mniejszości	RAZEM
				kapitał zapasowy	kapitał z aktualizacji wyceny	kapitał rezerwowy	fundusz ogólnego ryzyka	niepodzielony wynik lat ubiegłych			
<b>Kapitał na koniec poprzedniego okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>107 148</b>	<b>16 894</b>	<b>28 760</b>	<b>1 153 299</b>	<b>400 179</b>	<b>326 489</b>	<b>0</b>	<b>6 956</b>	<b>3 163 575</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	3 865	-	-	-	-	102 583	-	-	106 448
<b>Kapitał na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>111 013</b>	<b>16 894</b>	<b>28 760</b>	<b>1 153 299</b>	<b>400 179</b>	<b>429 072</b>	<b>0</b>	<b>6 956</b>	<b>3 270 023</b>
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	19 649	-	-	-	-	-	-	-	19 649
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-1 844	-	-	-	-	-	1 844	-	0
- zbycie środków trwałych	-	-	-12 769	12 769	-	-	-	866	-	-	866
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	431	-	-	-	-	-	-	-	431
- podział zysku, w tym:	-	-	-	1 733	-	80 198	30 000	-378 636	-	-	-266 705
- odpis z zysku na kapitał zapasowy	-	-	-	1 733	-	-	-	-1 733	-	-	0
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	-	-	-	-	-	80 198	-	-80 198	-	-	0
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	-	-	30 000	-30 000	-	-	0
- dywidenda	-	-	-	-	-	-	-	-266 705	-	-	-266 705
- sprzedaż jednostki zależnej	-	-	-	-	-	-1 658	-	1 658	-	-	0
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	558 504	-	558 504
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	-	-	-11 029	11 029	0
<b>Razem kapitał (BZ)</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>116 480</b>	<b>31 396</b>	<b>28 760</b>	<b>1 231 839</b>	<b>430 179</b>	<b>52 960</b>	<b>549 319</b>	<b>17 985</b>	<b>3 582 768</b>

koniec roku 2004  
okres od 01.01.2004 do 31.12.2004

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy - agio	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik z lat ubiegłych					Wynik roku bieżącego	Kapitały mniejszości	RAZEM
				kapitał zapasowy	kapitał z aktualizacji wyceny	kapitał rezerwowy	fundusz ogólnego ryzyka	niepodzielony wynik lat ubiegłych			
<b>Kapitał na koniec poprzedniego okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>-7 173</b>	<b>4 435</b>	<b>29 620</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>993 750</b>	<b>44 996</b>	<b>4 435</b>	<b>29 620</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>
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	65 858	-	-	-	-	-	-	-	65 858
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
- zbycie środków trwałych	-	-	-	860	-860	-	-	-	-	-	0
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-9 147	-	-	-	-	-	-	-	-9 147
- rachunkowość zabezpieczeń	-	-	5 441	-	-	-	-	-	-	-	5 441
- pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-12 977	-	12 977	-	-	0
- sprzedaż jednostki zależnej	-	-	-	7 979	-	6 497	-	-7 979	-	-	0
- podział zysku	-	-	-	3 620	-	6 497	18 327	-38 852	-	-	-10 408
- odpis z zysku na kapitał zapasowy	-	-	-	3 620	-	-	-	-3 620	-	-	0
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	-	-	-	-	-	6 497	-	-6 497	-	-	0
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	-	-	18 327	-18 327	-	-	0
- dywidenda	-	-	-	-	-	-	-	-10 408	-	-	-10 408
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	387 959	-	387 959
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-	-	-	-	7 556	-7 556	0
<b>Razem kapitał (BZ)</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>107 148</b>	<b>16 894</b>	<b>28 760</b>	<b>1 153 299</b>	<b>400 179</b>	<b>-69 025</b>	<b>395 515</b>	<b>6 956</b>	<b>3 163 576</b>

# SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - metoda pośrednia

4 kwartały 2005  
okres od 01.01.2005 do  
31.12.2005

4 kwartały 2004  
okres od 01.01.2004 do  
31.12.2004

## DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA

<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>549 319</b>	<b>395 515</b>
<b>Korekty</b>	<b>-546 066</b>	<b>369 273</b>
- Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych ujęte w wyniku finansowym	11 031	-1 458
- Udział w zyskach netto jednostek podporz. wycenianych metodą praw własności	-26 700	-22 721
- Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-4 148	-15 964
- Amortyzacja	129 866	128 101
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	723 781	589 304
- Odsetki otrzymane / zapłacone	-654 737	-510 550
- Dywidendy otrzymane	-1 711	-763
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	5 690	-578
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	137 485	75 907
- Podatek dochodowy zapłacony	-122 802	109 952
- Zmiana stanu rezerw	10 749	32 211
- Zmiana stanu lokat oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom	-2 573 852	-2 878 587
- Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do obrotu	-936 424	-120 618
- Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-4 381 593	-6 217 567
- Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	500 492	2 987 248
- Zmiana stanu innych aktywów	-5 426	-11 626
- Zmiana stanu zobowiązania wobec innych banków	-1 181 764	445 204
- Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	-174 143	1 013 680
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	7 808 246	4 764 773
- Zmiana stanu innych zobowiązań	189 894	3 325
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>3 253</b>	<b>764 788</b>

## DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-110 145	-67 456
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	1 262	3 194
- Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-27 325	-17 267
- Zbycie wartości niematerialnych i prawnych	0	46
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	0	0
- Zbycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	0	0
- Nabycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży	0	0
- Zbycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży	9 313	0
- Otrzymane dywidendy	24 273	5 748
<b>Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną</b>	<b>-102 622</b>	<b>-75 735</b>

## DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA

- Spłata kredytów długoterminowych	-55 616	-36 279
- Spłata odsetek od kredytów długoterminowych	-2 995	-4 395
- Dywidendy płacone	-266 705	-10 408
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-325 316</b>	<b>-51 082</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych</b>	<b>-36 341</b>	<b>-702 996</b>
<b>Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto</b>	<b>-424 685</b>	<b>637 971</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>5 404 252</b>	<b>4 766 281</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>4 979 567</b>	<b>5 404 252</b>

### Składniki środków pieniężnych:

- Gotówka w kasie	312 074	338 745
- Znaki wartościowe	1 410	1 606
- Czeki bankierskie	343	227
- Czeki podróżnicze	9	47
- Rachunek bieżący w NBP	862 607	554 707
- Rachunki w innych bankach	3 803 124	4 508 920

### Środki pieniężne ogółem na koniec okresu

<b>Środki pieniężne ogółem na koniec okresu</b>	<b>4 979 567</b>	<b>5 404 252</b>
---	------------------	------------------

w tym środki pieniężne utrzymywane przez bank, ale niedostępne do wykorzyst. przez grupę

1 070 549 861 841

## 5. Dane uzupełniające zgodnie z MSR 34

### 5.1 Dane uzupełniające do pozycji bilansowych

- Kredyty, pożyczki i należności niekwotowane na aktywnym rynku

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
<b>☉ Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom</b>		
- rachunki nostro	156 026	257 655
- lokaty międzybankowe	12 332 697	10 403 669
- pozostałe należności	83 872	77 840
- kredyty i pożyczki	30 981	18 840
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	25 712	12 598
- inne należności	27 179	46 402
- odsetki naliczone	27 064	9 602
<b>Razem (brutto)</b>	<b>12 599 659</b>	<b>10 748 766</b>
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-299	-
<b>Razem (netto)</b>	<b>12 599 360</b>	<b>10 748 766</b>
<b>☉ Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>		
<i><u>Kredyty i pożyczki udzielone innym niż banki podmiotom sektora finansowego</u></i>		
- kredyty i pożyczki	829 205	529 218
w rachunku bieżącym	77 312	98 632
terminowe	751 893	430 586
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	8 057	1 305
- pozostałe należności	135 274	44 140
- odsetki naliczone	2 368	4 758
<b>Razem (brutto)</b>	<b>974 904</b>	<b>579 421</b>
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-10 153	-3 585
<b>Razem (netto)</b>	<b>964 751</b>	<b>575 836</b>
<i><u>Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora niefinansowego</u></i>		
- kredyty i pożyczki udzielone podmiotom gospodarczym	5 926 102	6 614 478
w rachunku bieżącym	2 160 295	2 107 167
terminowe	3 765 807	4 507 311
- kredyty i pożyczki udzielone gospodarstwom domowym	3 238 685	3 385 312
w rachunku bieżącym	953 809	977 465
terminowe	2 284 876	2 407 847
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	1 554
- pozostałe należności	11 489	13 565
- odsetki naliczone	34 863	219 327
<b>Razem (brutto)</b>	<b>9 211 139</b>	<b>10 234 236</b>
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-737 227	-781 363
<b>Razem (netto)</b>	<b>8 473 912</b>	<b>9 452 873</b>
<i><u>Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych</u></i>		
- kredyty i pożyczki	425 979	386 396
w rachunku bieżącym	3 051	233
terminowe	422 928	386 163
- odsetki naliczone	641	3 104
<b>Razem (brutto)</b>	<b>426 620</b>	<b>389 500</b>
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-32 266	-10 337
<b>Razem (netto)</b>	<b>394 354</b>	<b>379 163</b>
<b><i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom - RAZEM</i></b>		
- kredyty i pożyczki	10 419 971	10 915 404
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	8 057	2 859
- pozostałe należności	146 763	57 705
- odsetki naliczone	37 872	227 189
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom - brutto</b>	<b>10 612 663</b>	<b>11 203 157</b>
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-779 639	-795 285
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom - netto</b>	<b>9 833 024</b>	<b>10 407 872</b>

- Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
<b>⌚ Zobowiązania wobec innych banków</b>		
- Rachunki bieżące	178 903	107 140
- Depozyty międzybankowe	599 713	1 908 775
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	94 260	434 478
- Pozostałe zobowiązania	15 016	21 491
- Odsetki naliczone	6 308	33 157
<b>RAZEM</b>	<b>894 200</b>	<b>2 505 041</b>
<b>⌚ Zobowiązania wobec klientów</b>		
<i>Zobowiązania wobec innych niż banki podmiotów sektora finansowego</i>		
- Depozyty	1 629 857	1 037 280
rachunki bieżące	884 202	416 687
rachunki terminowe	745 655	620 593
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	3 894 569	450 656
- Pozostałe zobowiązania	93 234	180 421
- Odsetki naliczone	4 398	1 060
<b>RAZEM</b>	<b>5 622 058</b>	<b>1 669 417</b>
<i>Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego</i>		
- Depozyty podmiotów gospodarczych	8 513 141	9 076 223
rachunki bieżące	5 378 090	4 577 224
rachunki terminowe	3 135 051	4 498 999
- Depozyty gospodarstw domowych	19 152 026	15 100 955
rachunki bieżące	2 292 935	2 184 629
rachunki oszczędnościowe	12 300 085	5 924 203
rachunki terminowe	4 559 006	6 992 123
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	115 334	151 375
- Pozostałe zobowiązania	549 722	374 598
- Odsetki naliczone	51 410	61 471
<b>RAZEM</b>	<b>28 381 633</b>	<b>24 764 622</b>
<i>Zobowiązania wobec podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych</i>		
- Depozyty	1 384 457	1 195 098
rachunki bieżące	831 559	828 779
rachunki terminowe	552 898	366 319
- Pozostałe zobowiązania	2 019	7 980
- Odsetki naliczone	849	1 142
<b>RAZEM</b>	<b>1 387 325</b>	<b>1 204 220</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów - RAZEM</b>		
- Depozyty	30 679 481	26 409 556
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	4 009 903	602 031
- Pozostałe zobowiązania	644 975	562 999
- Odsetki naliczone	56 657	63 673
<b>RAZEM</b>	<b>35 391 016</b>	<b>27 638 259</b>

- Rzeczowe środki trwałe

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Nieruchomości	459 852	493 222
- Sprzęt informatyczny	80 348	67 318
- Środki transportu	1 827	3 288
- Pozostałe wyposażenie	92 241	91 227
- Nieruchomości inwestycyjne	117 318	113 664
<b>RAZEM</b>	<b>751 586</b>	<b>768 719</b>

- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Instrumenty dłużne	4 951 262	3 393 070
- Instrumenty kapitałowe	1 282	1 122
- Pochodne instrumenty finansowe	963 088	1 582 013
<b>RAZEM</b>	<b>5 915 632</b>	<b>4 976 205</b>

- Inwestycyjne papiery wartościowe

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- <u>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</u>	10 922 919	6 464 776
- <i>instrumenty dłużne</i>	10 920 701	6 445 111
- <i>instrumenty kapitałowe</i>	2 218	19 665
- <u>Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</u>	289 027	549 482
- <i>instrumenty dłużne</i>	225 747	220 463
- <i>transakcje z przyrzeczeniem odkupu</i>	63 280	329 019
<b>RAZEM</b>	<b>11 211 946</b>	<b>7 014 258</b>

- Rezerwy

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- rezerwa na sprawy sporne	20 681	27 963
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	29 638	17 446
- rezerwa na odpisy emerytalne	11 063	8 994
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	9 824	11 211
- rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	10 654	-
- rezerwa na ryzyko ogólne	-	222 594
<b>RAZEM</b>	<b>81 860</b>	<b>288 208</b>

- Odpisy na utratę wartości i rezerwy

	IV kwartał 2005	4 kwartały 2005	IV kwartał 2004	4 kwartały 2004
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych wg wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat</b>				
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	0	-16	3 390	3 865
- z tytułu trwałej utraty wart. papierów wartościowych	0	0	0	466
- z tytułu trwałej utraty wart. akcji i udziałów w j. zał. wsp. stowi. udz. mniejsz.	0	-16	3 390	3 399
kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-40 707	-106 205	-8 720	163 429
- odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek:	-41 881	-110 450	-10 000	159 003
- koszty windykacyjne i procesowe zw. z odzyskaniem nal. kredytowych	1 174	4 245	1 280	4 426
odpisy na utratę wartości:	-1 512	7 901	37 403	34 811
- rzeczowych aktywów trwałych	2 983	2 027	2 010	2 233
- nieruchomości inwestycyjnych	-6 312	-1 950	34 262	34 262
- innych aktywów	1 817	7 824	1 131	-1 684
<b>Razem odpisy</b>	<b>-42 219</b>	<b>-98 320</b>	<b>32 073</b>	<b>202 105</b>
<b>Odpisy na rezerwy - zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>-11 730</b>	<b>-22 513</b>	<b>-18 698</b>	<b>-15 932</b>
<b>RAZEM</b>	<b>-53 949</b>	<b>-120 833</b>	<b>13 375</b>	<b>186 173</b>

- Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu

	IV kwartał 2005	4 kwartały 2005	IV kwartał 2004	4 kwartały 2004
koszty pracownicze	136 974	527 639	122 031	473 595
wynagrodzenia	115 573	440 706	103 572	397 101
świadczenia na rzecz pracowników	21 401	86 933	18 459	76 494
koszty ogólnoadministracyjne	114 945	443 627	98 196	427 407
<b>RAZEM</b>	<b>251 919</b>	<b>971 266</b>	<b>220 227</b>	<b>901 002</b>

## 5.2 Sezonowość lub cykliczność działalności

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

## 5.3 Rodzaj oraz 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

Zastosowanie szacunków zostało szczegółowo opisane w punkcie V.b Zastosowane zasady rachunkowości i zmiany zasad prezentacji sprawozdania finansowego.

## 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. Dywidenda za 2004 r. składała się z dwóch części:

- 1) 40% zysku netto 11,3 zł na 1 akcję, tj. 147,0 mln zł,
- 2) jednorazowa wypłata w związku z wdrożeniem MSR i spodziewanym przeniesieniem części rezerw do kapitałów 9,2 na 1 akcję, tj. 119,7 mln zł.

Wypłata dywidendy za 2004 r. miała miejsce w dniu 11 lipca 2005 r.

## 5.7 Istotne zdarzenia po zakończeniu IV kwartału

W dniu 30 stycznia 2006 r. Bank podpisał umowę kredytową z firmą ING Lease (Polska) Sp. z o.o. Kwota kredytu wynosi 1,5 mld zł. Kredytobiorca jest powiązany z ING Bankiem Śląskim S.A.

W dniu 2 lutego 2006 r. Bank podpisał z polskim podmiotem zależnym globalnego koncernu umowę uzupełniającą do umowy kredytowej z dnia 23 kwietnia 2004 r., zwiększającą kwotę kredytu do wysokości 483,0 mln zł.

W dniu 1 lutego 2006 r. Bank podpisał z firmą Handlowy Heller S.A. umowę uzupełniającą do umowy kredytowej z dnia 30 grudnia 1999 r., zwiększającą kwotę kredytu do 350,0 mln zł.

## 5.8 Zmiany w strukturze jednostki gospodarczej / grupy kapitałowej

W dniu 15 listopada 2005 r. pomiędzy ING Bankiem Śląskim a spółką Alegron Belegging B.V. podpisana została umowa sprzedaży wszystkich posiadanych przez Bank udziałów ING Services Polska Sp. z o.o. Przedmiotem umowy było 27 899 udziałów Spółki o łącznej wartości nominalnej 13 949 500 zł. Cena nabycia udziałów została ustalona na łączną kwotę 16 000 000 zł. Alegron Belegging B.V. jest spółką zależną od ING Bank N.V.

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

Zmniejszenie stanu zobowiązań warunkowych udzielonych na 31.12.2005 w stosunku do 31.12.2004 o 1 843,1 mln zł jest w głównej mierze wynikiem zmniejszenia pozycji depozyty do wydania w transakcjach międzybankowych. Z kolei zmniejszenie zobowiązań warunkowych otrzymanych o 1 537,5 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 okresie 12 miesięcy 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. Ponadto Bank sprzedał część nieruchomości zlokalizowanej w Nowym Sączu, nieruchomość w Wadowicach oraz część lokali mieszkalnych. Na transakcjach tych Bank uzyskał dochód w wysokości 858 tys 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				
	31.12.2005	30.09.2005	30.06.2005	31.03.2005	31.12.2004
<b>Stan na początku okresu:</b>	<b>18,9</b>	<b>27,4</b>	<b>18,0</b>	<b>28,0</b>	<b>12,1</b>
Utworzenie rezerw w koszty	3,2	0,5	9,8	0,5	27,9
Rozwiązanie rezerw w przychody	-0,8	-0,1	-0,2		
Wykorzystanie rezerwy w związku z przegranym sporem lub zawarciem ugody	-0,6	-8,9	-0,2	-10,5	-12,2
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>20,7</b>	<b>18,9</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
- 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 – 31.12.2005 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 19,1 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 11,2 mln zł (brutto).
- W związku z realizacją umowy o współpracy zawartej pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a ING Bank NV, wynagrodzenia za świadczone usługi w zakresie doradztwa finansowego wyniosły 27,5 mln zł (netto).
- 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 15,4 mln zł (brutto).

- ING Bank Śląski współpracuje z ING Car Lease w zakresie leasingu samochodów oraz zarządzania flotą samochodową. Kwota płatności z tego tytułu w 2005 r. wyniosła 6,9 mln zł.

#### Informacje o transakcjach podmiotów powiązanych 31.12.2005

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne	Spółki stowarzyszone
<b>Należności i zobowiązania</b>				
Lokaty	4 367 977	85 089	-	-
Kredyty	10 244	374 972	361 356	-
Depozyty	75 443	88 165	313 674	25 676
Papiery wartościowe	-	-	42 003	-
Inne należności	365	5 545	2 711	-
Inne zobowiązania	2 934	22 847	2	-
Wycena pozabilansowych instrumentów finansowych	-32 134	50 645	-	-
<b>Operacje pozabilansowe</b>				
Udzielone gwarancje	52 575	6 565	-	-
Udzielone linie kredytowe	50 563	67 851	327 337	-
Transakcje wymiany walutowej	298 404	5 431 438	-	-
Transakcje forward	497 352	28 703	-	-
IRS/CIRS	2 216 352	10 721 899	-	-
FRA	163 065	1 650 000	-	-
Opcje	199 140	201 143	-	-
<b>Przychody i koszty</b>				
Przychody	132 645	56 998	17 317	180
Koszty	62 076	11 720	37 159	3 705

#### Umowa o współpracy pomiędzy ING Bank NV, ING GROEP NV oraz ING Bankiem Śląskim

ING Bank Śląski od lipca 1996 r. jest spółką zależną od ING Bank NV. Od tego czasu datuje się ścisła współpraca Banku z Grupą ING. Dla sformalizowania tej współpracy w styczniu 1997 r. została podpisana umowa o współpracy, która regulowała jej zasady.

Na przestrzeni ostatnich 8 lat, gdy obowiązywała umowa z 1997 r. zmieniały się zasady i zakres współpracy, w szczególności po roku 2001, w którym nastąpiło połączenie Banku Śląskiego z ING Bank NV Oddział w Warszawie. W I półroczu 2005 Rada Nadzorcza Banku podjęła decyzję o zmianie umowy o współpracy. W rezultacie podjętych prac w lipcu 2005 została podpisana nowa umowa o współpracy, zastępująca umowę z 1997 r. Umowa ta w szczególności reguluje zasady, określające możliwości czerpania korzyści z doświadczenia i wiedzy Grupy ING, które mogą być pożyteczne i pomocne dla Banku w celu podniesienia standardu usług, poprawy konkurencyjności oraz zminimalizowania ryzyka działalności bankowej jak również opracowania jednolitego systemu metodologicznego w ramach Grupy ING. Usługi doradztwa finansowego odnoszą się do następujących obszarów działania Banku:

1. wsparcia biznesowego oraz metodologii projektów, m.in. konsultacje w zakresie zarządzania kontaktami z międzynarodowymi klientami ING BSK i Grupy ING, bezpośrednie wsparcie realizacji międzynarodowych transakcji zawieranych przez Bank, korzystanie z globalnego systemu dla klientów strategicznych Grupy ING, konsultacje w zakresie metodologii i standardów prowadzenia projektów, udostępnienie bazy wiedzy Grupy ING w Intranet;
2. zarządzania marką i reputacją, m.in. wsparcie działań mających na celu kreowanie wizerunku i marki Banku, korzystanie ze standardu wizualizacji oddziałów Banku,
3. zasobów ludzkich oraz rozwoju kadry kierowniczej (tzw. Talent Management), łącznie ze szkoleniami, m.in. wsparcie programów rozwoju pracowników;
4. metodologii i budowy modeli zarządzania ryzykami, m.in. wsparcie przy określaniu standardów,

polityki i procedur w zakresie monitorowania ryzyk działalności bankowej, wsparcie w zakresie implementacji oraz udoskonalania modeli stanowiących podstawę do oceny i analizy ryzyk działalności bankowej, wsparcie przy wdrożeniu procedur, polityk i standardów w zakresie analizy i ograniczania ryzyka, wykorzystanie modeli ING dla zarządzania ryzykiem rynkowym, operacyjnym i kredytowym

5. podatków dotyczących wspólnych przedsięwzięć oraz controllingu i finansów, łącznie z procesami planowania i budżetowania, m.in. wsparcie w zakresie dostosowania działań Banku w zakresie finansów i rachunkowości do nowych regulacji (regulacje EBC), wykorzystanie rozwiązań ING w zakresie zastosowanych zasad rachunkowości oraz wdrożenia MSSF/MSR, wykorzystanie metodologii SOX 404 dla ograniczenia ryzyka w działalności Banku, w szczególności poprawności danych finansowych;
6. metodologii budowy i funkcjonowania kontroli wewnętrznej, m.in. korzystanie z rozwiązań Grupy ING dla monitorowania realizacji rekomendacji pokontrolnych, konsultacje dotyczące oceny skuteczności wdrożonych procedur, regulacji i instrukcji;
7. architektury IT, rozwoju infrastruktury informatycznej oraz zarządzania ryzykiem systemów informacji, m.in. korzystanie ze standardów bezpieczeństwa systemów informatycznych i szyfrowania danych, konsultacje w zakresie architektury i standaryzacji systemów IT;
8. kwestii prawnych dotyczących funkcjonowania Banku w Grupie ING, prawa obcego, zasad corporate governance oraz *compliance*, m.in. korzystanie z rozwiązań Grupy ING w zakresie *compliance*.
9. optymalizacji procesu zakupów, m.in. doradztwo w zakresie optymalizacji procesów outsourcingowych;
10. rynków finansowych, m.in. doradztwo w zakresie oceny ryzyka rynkowego produktów FM, korzystanie z globalnych limitów ING;
11. wsparcia w zakresie rozwiązań stosowanych w operacjach *back-office*

Wynagrodzenie za usługi świadczone w roku 2005 wyniosło 27,5 mln zł (netto).

ING Bank Śląski planuje również podpisanie umowy outsourcingowej w zakresie usług przetwarzania i analizy informacji finansowej klientów korporacyjnych Banku, które Bank będzie wykorzystywał do:

- nadawania klientom ratingu kredytowego zgodnie ze stosowaną przez ING interpretacją wymagań Umowy Kapitałowej,
- monitorowania procesu analizy wniosków kredytowych i procedury podejmowania decyzji kredytowej,
- automatycznego generowania i zmiany baz danych historycznych o ratingach klientów oraz zmianach ich ekspozycji i zabezpieczeń,
- bieżącego monitorowania łącznych zaangażowań kredytowych podmiotów powiązanych prawnie i ekonomicznie będących klientami ING BSK,
- bieżącego monitorowania ryzyka klienta wynikającego z zaangażowań kredytowych oraz zaangażowań w instrumenty rynku finansowego jak również ustanowionych limitów,
- bieżącego obliczania kwot zabezpieczeń niektórych zaangażowań w instrumenty rynku finansowego,
- generowania raportów zarządczych i obligatoryjnych zgodnych ze stosowaną przez ING interpretacją standardów Umowy Kapitałowej i IAS 39,
- szacowania poziomu rezerw celowych dla ekspozycji indywidualnie znaczących według IAS 39.

## **V. Zastosowane zasady rachunkowości i zmiany zasad prezentacji sprawozdania finansowego**

### **(a) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego**

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zaadoptowanej do stosowania w Unii Europejskiej, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku, nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., Nr 209, poz. 1744).

Prezentowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest pełnym śródrocznym sprawozdaniem, dla sporządzenia którego zastosowano zasady opisane w MSSF 1. Dniem przejścia na MSSF jest dzień bilansu otwarcia najwcześniejszego z prezentowanych okresów, czyli 1 stycznia 2004 roku. Upřednio publikowane sprawozdania finansowe Banku oraz Grupy były sporządzone zgodnie z Polskimi Standardami Rachunkowości (PSR).

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzane w złotych polskich w zaokrągleniu do tysiąca złotych (chyba, że zaznaczono inaczej).

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.

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.

Zasady rachunkowości podane poniżej zostały zastosowane podczas sporządzania sprawozdania finansowego za IV kwartały roku obrotowego kończącego się 31.12.2005, jak również do przedstawienia danych porównywalnych za IV kwartały roku 2004 kończące się 31.12.2004, a także podczas przygotowania bilansu otwarcia na 1 stycznia 2004 (data przejścia Grupy na standardy MSSF) zgodnie z przepisami MSSF.

Sprawozdania finansowe na dzień 31.12.2004 roku zgodnie z wymaganiami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej / Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w wersji zaadoptowanej do stosowania w Unii Europejskiej zostały doprowadzone do porównywalności z danymi ujętymi w sprawozdaniach za ww. okresy.

Na dzień 31.12.2004 r. doprowadzenie do porównywalności dotyczyło:

1. Utraty wartości firmy nabytej w wyniku przejęcia Wielkopolskiego Banku Rolniczego S.A. jak również amortyzacji za rok 2004 goodwillu dotyczącego przejęcia Oddziału ING Bank NV, WBR oraz ING Securities Poland,
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

W związku z tym do porównywalności zostały doprowadzone następujące pozycje:

- Inwestycje w jednostki podporządkowane,

- Rzeczowe aktywa trwałe,
- Wartości niematerialne,
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego,
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego,
- Inne zobowiązania.

Grupa zastosowała te same zasady rachunkowości przy sporządzeniu bilansu otwarcia według MSSF na dzień 1 stycznia 2004 oraz przez wszystkie prezentowane okresy. Zastosowane zasady rachunkowości są zgodne z postanowieniami każdego MSSF obowiązującego na dzień 31 grudnia 2005, czyli dzień sprawozdawczy poza dopuszczalnymi przez MSSF wyłączeniami. Wszelkie zmiany zasad rachunkowości wprowadzono retrospektywnie z wyjątkiem dalej wymienionego wyłączenia dopuszczonego przez MSSF, które Grupa zdecydowała się zastosować.

Na podstawie par. 36A MSSF 1 Grupa zdecydowała się zastosować zwolnienie 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).

Bank stosuje zasady rachunkowości zgodne z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości oraz Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w wersji zaadoptowanej do stosowania w Unii Europejskiej. Dane ze Spółek są dostosowywane do Międzynarodowych Standardów Rachunkowości poprzez korekty konsolidacyjne.

#### **(b) Zastosowanie szacunków**

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym oraz w notach objaśniających.

Rodzaj i wielkość zmiany wartości szacunkowych jest ujawniana w przypadku wywoływania skutków w bieżącym okresie lub jeżeli takie skutki są przewidywane w przyszłych okresach.

Szacunki i założenia, przyjęte do prezentowania wartości 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. Przyjęte założenia dotyczące przyszłości i dostępne źródła danych tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł. Szacunki uwzględniają przewidywane na dzień bilansowy przyczyny/źródła niepewności.

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.

#### ***Utrata wartości kredytów***

Grupa ocenia czy na datę bilansową istnieją obiektywne dowody na to, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Aktywa finansowe lub grupa aktywów finansowych utraciła wartość, a straty z tytułu utraty wartości zostały poniesione, gdy istnieje obiektywny dowód utraty wartości jako następstwo jednego lub większej ilości zdarzeń. Wystąpienie takiego zdarzenia lub szeregu zdarzeń wpływa bezpośrednio na szacowanie przyszłych przepływów finansowych związanych z tymi aktywami. Bank ocenia, czy istnieją oznaki obiektywnego dowodu utraty wartości jak rezultat jednego lub większej ilości zdarzeń, które wystąpiły po początkowym ujęciu aktywów.

W sytuacji, gdy istnieje obiektywny dowód, że strata z tytułu utraty wartości kredytów i należności wykazywanych według zamortyzowanego kosztu została poniesiona, wielkość straty ustalana jest jako różnica między wartością księgową aktywów a bieżącą wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych według efektywnej stopy. Jeżeli w następnym okresie strata z tytułu utraty wartości ulegnie zmniejszeniu, a zmniejszenie to można w sposób obiektywny powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, to uprzednio ujętą stratę z tego tytułu odwraca się poprzez skorygowanie wartości bilansowej aktywów. Kwotę odwróconej straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Do określenia utraty wartości lub jej odwrócenia niezbędne jest wyliczenie bieżącej wartości oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych. Wielkości te wymagają oszacowania.

Metodologia i założenie wykorzystywane przy szacowaniu zarówno wysokości jak i momentów przyszłych przepływów pieniężnych są regularnie przeglądane i uaktualniane w razie potrzeby. Ponadto dokonuje się testowania na danych historycznych celem porównania wartości rzeczywistych z szacunkami utraty wartości kredytów.

### ***Utrata wartości aktywów dostępnych do sprzedaży***

W przypadku stwierdzenia obiektywnych dowodów potwierdzających, że nastąpiła utrata wartości aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, oraz jeśli zmniejszenie wartości godziwej tych aktywów ujmowane było wcześniej bezpośrednio w kapitale własnym, 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. Strata 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.

### ***Rzeczowe aktywa trwałe***

W przypadku rzeczowych aktywów trwałych zmiana szacunków, które wywierają istotny wpływ w bieżącym okresie, lub oczekuje się, że będą wywierały w kolejnych okresach może wynikać z: (i) zmiany wartości rezydualnej, (ii) szacowanych kosztów demontażu, przemieszczenia oraz renowacji, (iii) okresów użytkowania jak i (iv) metody amortyzacji.

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

W przypadku stwierdzenia obiektywnych dowodów, że nastąpiła utrata wartości 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 instrumentu kapitałowego, który nie jest notowany na aktywnym rynku 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.

### ***Wycena instrumentów pochodnych***

Bank wylicza godziwą wartość instrumentów pochodnych, które nie są notowane na aktywnym rynku, przy zastosowaniu modeli wyceny, które podlegają niezależnemu sprawdzeniu przed ich zastosowaniem. Gdzie jest to możliwe, do modeli wprowadzane są wyłącznie dane możliwe do obserwacji, jednakże w pewnych okolicznościach stosowane jest oszacowanie niepewności przez Grupę (takich jak ryzyko kredytowe, zmienności i korelacje rynkowe). Zmiana założeń dotyczących tych czynników może wpłynąć na godziwe wyceny niektórych instrumentów finansowych.

## ***Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe***

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 aktualizowana jest w okresach rocznych. Dodatkowo w okresach kwartalnych dokonuje się korekt wartości rezerwy na podstawie przeprowadzonych szacunków. Grupa przyjęła mieszaną stopę zwrotu z aktywów w wysokości 4,94% / 3,82% stopy dyskonta, ustalonego na podstawie rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych, których waluta i termin wykupu są zbieżne z walutą i szacunkowym terminem realizacji zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych.

### **(c) Podstawy konsolidacji**

#### ***(i) Jednostki zależne***

Jednostkami zależnymi są te podmioty, które są kontrolowane przez Bank. Kontrola ta istnieje wówczas, gdy Bank ma bezpośredni lub pośredni wpływ na politykę finansową i operacyjną podmiotu, który pozwala mu na osiąganie korzyści ekonomicznych z działalności tego podmiotu. Spółki zależne podlegają konsolidacji, jeżeli typ zależności pomiędzy Bankiem a tą spółką wskazuje na to, że spółka ta jest kontrolowana przez Bank. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych są zawarte w sprawozdaniu skonsolidowanym od momentu przejścia kontroli do chwili jej ustania.

#### ***(ii) Metoda nabycia***

Metoda nabycia stosowana jest przy rozliczaniu zakupu jednostek zależnych przez Grupę. Koszt połączenia określany jest jako suma wartości godziwej na dzień wymiany aktywów wydanych, wyemitowanych instrumentów kapitałowych oraz zobowiązań zaciągniętych lub przyjętych oraz kosztów, które można bezpośrednio przypisać połączeniu jednostek gospodarczych. Aktywa, zobowiązania oraz zobowiązania warunkowe przejęte w procesie połączenia jednostek są początkowo wyceniane w wartości godziwej na dzień nabycia, niezależnie od wielkości udziałów mniejszości. Nadwyżka kosztu połączenia nad wartością godziwą udziału Grupy w przejmowanych aktywach netto jednostki stanowi wartość firmy. Jeśli koszt połączenia jest mniejszy niż wartość godziwa aktywów netto nabywanej jednostki, to różnica jest ujmowana bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

#### ***(iii) Jednostki stowarzyszone***

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ, ale nie sprawuje kontroli nad polityką finansową i operacyjną. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera udział Grupy w zyskach i stratach jednostki stowarzyszonej według wielkości posiadanych udziałów w kapitale własnym, począwszy od dnia rozpoczęcia wywierania znaczącego wpływu do dnia, w którym znaczący wpływ wygasa. W przypadku, gdy udział Grupy w stratach przewyższa wartość udziałów w jednostce stowarzyszonej, wartość bilansowa jest zredukowana do zera. Wówczas ujmowanie wszelkich dodatkowych strat jest zaniechane, za wyjątkiem strat wynikających z przyjęcia na siebie przez Grupę prawnych lub zwyczajowych obowiązków lub z faktu dokonania płatności w imieniu jednostki stowarzyszonej.

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych ujmowane są w księgach Banku wg ceny nabycia. Stwierdzona utrata wartości ujmowana jest w rachunku zysków i strat jako koszty lub przychody finansowe.

#### ***(iv) Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji***

Salda wewnątrzgrupowe oraz niezrealizowane zyski i straty lub przychody i koszty powstałe w wyniku transakcji wewnątrzgrupowych podlegają wyłączeniu w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

#### **(d) Waluty obce**

##### ***(i) 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.

##### ***(ii) Sprawozdania finansowe jednostek działających za granicą***

Bank nie posiada jednostek działających za granicą.

#### **(e) Rachunkowość zabezpieczeń i finansowe instrumenty pochodne**

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).

Bank oddziela i ujmuje w bilansie instrumenty pochodne będące składnikiem instrumentów łącznych. Instrument łączny zawiera umowę zasadniczą niebędącą instrumentem pochodnym oraz instrument pochodny powodujący, że część lub całość przepływów pieniężnych wynikających z umowy zasadniczej jest modyfikowana w oparciu o określoną stopę procentową, cenę instrumentu finansowego, cenę towaru, kurs waluty, indeks cen lub stóp lub inną zmienną.

Bank oddziela wbudowane instrumenty pochodne od umowy zasadniczej i ujmuje je analogicznie jak pozostałe instrumenty pochodne, jeżeli 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 oferuje klientom produkty depozytowe, których oprocentowanie oparte jest o zmianę indeksu giełdowego lub zmianę kursu walut. Wbudowane instrumenty pochodne są w tym przypadku identyfikowane, oddzielane od umowy zasadniczej i ujmowane oraz wyceniane odpowiednio jako opcje na indeks giełdowy lub opcje walutowe.

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.

##### ***(i) 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 ujmuje się w rachunku zysków i strat.

## **(ii) 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, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym poprzez zestawienie zmian w kapitale własnym, zaś nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Zyski i straty ujęte w kapitale własnym (efektywne zabezpieczenia), w momencie ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań finansowych będącego skutkiem zabezpieczanej planowanej transakcji, przenoszone są do rachunku zysków i strat w tym okresie lub w okresach, w których zabezpieczany składnik aktywów lub zobowiązań ma wpływ na rachunek zysków i strat.

W przypadku zabezpieczenia aktywów lub zobowiązań niefinansowych odniesione na kapitał, jako efektywne zabezpieczenie, zyski i straty odnoszone są do wyniku sukcesywnie, w okresach w których aktywo lub zobowiązanie niefinansowe ma wpływ na rachunek zysków i strat (np. w formie amortyzacji) lub jednorazowo w formie korekty początkowego kosztu nabycia lub wartości bilansowej zabezpieczanej pozycji.

## **(f) Aktywa i zobowiązania finansowe**

### **(i) 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**

Są to składniki aktywów lub zobowiązań finansowych spełniające jeden z poniższych warunków:

- Są klasyfikowane 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 Grupę jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wyznaczenie takie Grupa może zastosować tylko wówczas gdy: (i) *wyznaczony składnik aktywów lub zobowiązań finansowych jest instrumentem łącznym zawierającym jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych kwalifikujących się do odrębnego ich ujmowania przy czym wbudowany instrument pochodny nie może zmieniać znacząco przepływów pieniężnych wynikających z umowy zasadniczej lub wydzielenie instrumentu pochodnego jest zabronione;*

- (ii) zastosowanie takiej kwalifikacji aktywa lub zobowiązania eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (tzw. niedopasowanie księgowe na skutek innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań lub odmiennego ujmowania związanych z nimi zysków lub strat); (iii) grupa aktywów lub zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest odpowiednio zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną Banku.

#### **(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 nieznaczna 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 utrzymywanych do terminu wymagalności, ani aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy.

*(e) Pozostałe zobowiązania finansowe*

Zobowiązania finansowe będące wynikającym z umowy obowiązkiem wydania środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych innej jednostce nie zakwalifikowane do grupy wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy mające charakter depozytu lub pożyczki otrzymanej.

***(ii) Ujmowanie***

Transakcję kupna lub sprzedaży składnika aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, ujmuje się w bilansie na dzień zawarcia transakcji. Metoda ta 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 tzn. prawa do otrzymania przepływów z danego składnika aktywów finansowych zostają przeniesione na inny podmiot lub prawa te zostają przez Bank zachowane, lecz równocześnie na Bank zostało nałożone zobowiązanie do wypłaty tych przepływów.

W przypadku skutecznego przeniesienia aktywów finansowych dodatkowym kryterium, które decyduje o utrzymaniu lub usunięciu składnika aktywów finansowych z bilansu Banku jest przeniesienie wszystkich ryzyk i korzyści wynikających z posiadania danego składnika aktywów finansowych tj. (i) jeśli Bank przeniósł zasadniczo wszystkie w/w ryzyka i korzyści dane aktywo finansowe podlega wyłączeniu z ksiąg Banku (ii) jeśli natomiast nie można stwierdzić zasadniczego przeniesienia wszystkich ryzyk i korzyści związanych z danym składnikiem aktywów finansowych należy dodatkowo zastosować kryterium zachowania przez Bank kontroli nad tym aktywem tzn. jeśli Bank utrzymuje nad nim kontrolę należy kontynuować jego ujmowanie w bilansie, natomiast w przeciwnym przypadku dana pozycja aktywów finansowych powinna być z bilansu wyłączona.

Biorąc pod uwagę kryterium utrzymania kontroli nad danym składnikiem aktywów weryfikacji podlega zdolność strony przejmującej składnik aktywów do jego sprzedaży. Jeśli przejmujący ma możliwość sprzedaży składnika aktywów na rzecz niepowiązanej strony trzeciej i może skorzystać z tej możliwości jednostronnie bez nakładania dodatkowych ograniczeń na przeniesienie to przyjmuje się, że Bank nie zachowuje kontroli nad takim aktywem. W przypadku, gdy powyżej opisane prawa przejmującego składnik aktywów są w jakimś stopniu ograniczone należy przyjąć, że Bank zachował kontrolę nad aktywem.

***(iii) 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 pomniejszenia 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 utrzymywanych 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 powiązany 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 metody liniowej, przy użyciu stopy procentowej wynikającej z zawartej umowy (depozytu/pożyczki).

#### ***(iv) Zyski i straty wynikające z kolejnej***

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 z wyceny do wartości godziwej 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. Różnice kursowe wynikające ze zmian wartości składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wyrażonego w walucie obcej ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym tylko w odniesieniu do aktywów pieniężnych (np. papiery dłużne), natomiast różnice kursowe, których generowane są przez aktywa niepieniężne zaliczane są do rachunku zysków i strat. W momencie wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu 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 aktywów finansowych, 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.

#### **(g) Kompensowanie finansowych instrumentów**

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.

#### **(h) Transakcje repo i reverse repo**

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, natomiast zobowiązanie z tytułu otrzymanych środków 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 od innych jednostek nie są wykazywane w sprawozdaniu finansowym Banku. W przypadku ich sprzedaży przez Bank powstają aktywa finansowe w postaci środków pieniężnych uzyskanych ze sprzedaży oraz wyceniane do wartości godziwej zobowiązanie odzwierciedlające obowiązek zwrotu pożyczonych papierów wartościowych. Wartość godziwa zobowiązania równa jest wartości godziwej pożyczonych papierów wartościowych.

#### **(i) Utrata wartości**

##### ***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 aktywa 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, w tym niespłacenie albo zaleganie 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 efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego. 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.

Jeżeli istniejące obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów lub grupy aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu wskazują, że oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające z w/w aktywów finansowych nie wystąpią, wtedy kwota odpisu aktualizującego wartość aktywów równa jest ich wartości bilansowej. Jest to podstawą do podjęcia działań, których skutkiem będzie usunięcie składnika aktywów finansowych z bilansu Banku, na skutek braku możliwości wystąpienia w przyszłości przepływów pieniężnych z danego składnika aktywów finansowych.

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 odwróconego 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.

## **(j) Nieruchomości inwestycyjne**

Nieruchomości inwestycyjne podlegają wyodrębnieniu spośród innych elementów majątku trwałego jednostki. Są to budynki lub grunty traktowane jako źródło przychodów z czynszów lub utrzymywane przez jednostkę w związku z oczekiwanym przyrostem ich wartości (lub w związku z obydwoma w/w elementami łącznie). Przy czym nieruchomość ta nie jest zajmowana przez jednostkę ani przeznaczona na sprzedaż w ramach zwykłej działalności.

Nieruchomość inwestycyjna początkowo ujmowana jest wg ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. W trakcie dalszego użytkowania wartość nieruchomości inwestycyjnej wyceniana jest w oparciu o model wartości godziwej. Zysk lub strata wynikająca ze zmiany wartości odnoszona jest do zysku lub straty netto okresu, w którym wystąpiła zmiana. Szacunek wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej ma odzwierciedlać warunki rynkowe na dzień bilansowy.

## **(k) Rzeczowe aktywa trwałe**

### ***(i) 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, które to ujmowane są w rachunku zysków i strat.

### ***(ii) 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 nie mająca charakteru inwestycyjnego pozyskana w ramach umowy leasingu finansowego wykazywana jest w wartości godziwej lub, jeśli jest mniejsza, w wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu, pomniejszonej o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości

### ***(iii) Nakłady ponoszone w terminie późniejszym***

Grupa 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 w momencie ich poniesienia.

### ***(iv) 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

## **(l) Wartości niematerialne**

Składnik wartości niematerialnych to możliwy do zidentyfikowania niepieniężny składnik aktywów, który nie posiada postaci fizycznej.

### **(i) 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.

### **(ii) 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.

### **(iii) Pozostałe wartości niematerialne**

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

### **(iv) Późniejsze nakłady**

Nakłady poniesione po początkowym ujęciu nabytego składnika wartości niematerialnych 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.

### **(v) Amortyzacja**

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

- koszty wytworzenia oprogramowania 3 lata
- oprogramowanie komputerowe 3 lata

## **(m) Pozostałe składniki bilansu**

### **(i) 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.

### **(ii) Zobowiązania**

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

### ***(iii) Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana***

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.

### ***(iiii) Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych***

Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych – z punktu widzenia rachunku przepływów pieniężnych na stan środków pieniężnych składa się wartość gotówki (gotówka w kasach i Banku Centralnym) oraz jej ekwiwalentów, na które składają się salda na rachunkach bieżących i rachunkach lokat jednodniowych w innych bankach.

### ***(n) Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości niefinansowych aktywów***

Wartości bilansowe aktywów Grupy za wyjątkiem 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).

### ***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 zostałaby ujęty odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości.

## **(o) Kapitał akcyjny**

### ***(i) Kapitały własne***

Na kapitały własne składają się: kapitał zakładowy, kapitał zapasowy, kapitał z aktualizacji wyceny oraz pozostałe kapitały rezerwowe. Do kapitałów własnych wliczane są także kwoty zysków i niepokrytych strat z lat ubiegłych. Wszystkie kwoty kapitałów i funduszy wykazywane są według wartości nominalnej.

### ***(ii) 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.

### ***(iii) Dywidendy***

Dywidendy są ujmowane jako zobowiązanie w momencie podjęcia stosownej uchwały przez Walne Zgromadzenie Wspólników..

## **(p) Rozliczenia międzyokresowe**

### ***Koszty rozliczane w czasie***

Bank ewidencjonuje jako aktywa poniesione (zapłacone) wydatki, które dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych. Następnie są one sukcesywnie zaliczane do wyniku finansowego okresu, którego dotyczą.

### ***Przychody przyszłych okresów***

W przypadku otrzymania przez Grupę w okresie sprawozdawczym środków, które odnoszą się do przyszłych okresów sprawozdawczych wartości te ujmowane są jako zobowiązania i podlegają zaliczeniu do wyniku finansowego w okresach, których dotyczą.

## **(q) Świadczenia pracownicze**

### ***(i) Programy określonych składek***

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

### ***(ii) Krótkoterminowe świadczenia pracownicze***

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Grupy zawierają wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenie społeczne i są ujmowane jako koszty w okresie którego dotyczą bez względu na termin zapłaty.

### ***(iii) Długoterminowe świadczenia pracownicze***

Zobowiązania Grupy 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.

## **(r) Rezerwy**

Rezerwy, w tym na zobowiązania pozabilansowe, są ujmowane w bilansie, jeżeli na Banku ciąży obowiązek prawny lub wynikający z ogólnie przyjętych zwyczajów (prawo zwyczajowe) mający swe źródło w zdarzeniach 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. W przypadku zobowiązań pozabilansowych związanych z aktywami finansowymi Grupa ustala czynnik (K-factor) odzwierciedlający przewidywaną kwotę wykorzystanego zobowiązania na dzień utraty przez dłużnika zdolności do spłaty

*(i) Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe*

Proces tworzenia rezerw poprzedzony jest ustaleniem czynnika K-factor odzwierciedlającym przewidywaną wysokość wykorzystania zobowiązania w momencie utraty zdolności do spłaty przez dłużnika. W zależności od segmentu rynku i rodzaju zobowiązania współczynnik ten przybiera różne wartości. W przypadku zobowiązań dotyczących segmentu detalicznego przyjęto jednolity K-factor w wysokości 75% natomiast w przypadku segmentu hurtowego K-factor dla gwarancji i akredytyw został ustalony na poziomie 100%. W zakresie aktywów indywidualnie istotnych dotkniętych utratą wartości do zobowiązań pozabilansowych stosuje się K-factor indywidualnie wyliczony.

*(ii) Roszczenia sporne*

Proces tworzenia rezerw na toczące się sprawy sądowe oraz zdarzenia rodzące zobowiązanie z tytułu nienależytego wykonania umów poprzedzony jest oceną prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzenia. Jeżeli w ocenie Grupy prawdopodobieństwo zaistnienia zdarzenia jest równe lub większe 50% tworzy się rezerwę w kwocie równej 100 % przyszłego zobowiązania.. Rezerwa jest bieżąco aktualizowana.

*(iii) 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.

**(s) Wynik z tytułu odsetek**

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 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 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 jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów. Wyliczenie obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane (zewnętrzne) 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 czyli są naliczane od wartości bieżącej należności.

#### **(t) Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji**

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 z chwilą powstania aktywów finansowych są rozliczane jako element efektywnej stopy procentowej lub też liniowo przy uwzględnieniu wyżej wymienionego kryterium.

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.

#### **(u) Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej**

Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej zawiera zyski i straty powstałe ze zbycia oraz zmian wartości godziwej aktywów i zobowiązań przeznaczonych do obrotu.

#### **(v) Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych**

Na wynik składają się zyski i straty powstałe na skutek zbycia inwestycyjnych papierów wartościowych.

#### **(w) Przychody z tytułu dywidend**

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.

#### **(x) Pozostałe przychody i koszty**

##### ***(i) 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.

##### ***(ii) 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.

##### ***(iii) Pozostałe przychody operacyjne***

Jako pozostałe przychody operacyjne Bank rozpoznaje przychody z tytułu: likwidacji, sprzedaży elementów majątku trwałego oraz aktywów do zbycia; wzrostu wartości elementów majątku trwałego i wartości niematerialnych; spłaty należności odpisanych, przedawnionych; odszkodowań, kar i grzywien; otrzymanych darowizn.

Na pozostałe przychody operacyjne składają się przede wszystkim: nadwyżki w środkach pieniężnych, rzeczowych składnikach majątku trwałego; przychody z tytułu sprzedaży wierzytelności w wyniku restrukturyzacji zadłużenia; przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przewidywane straty objęte oraz nie objęte sprawami sądowymi.

#### ***(iii) Pozostałe koszty operacyjne***

Jako pozostałe koszty operacyjne Grupa rozpoznaje przede wszystkim wydatki związane z zapłaconymi odszkodowaniami, karami i grzywnami oraz z tytułu przekazanych darowizn

#### **(y) Udziały mniejszości**

Udziały mniejszości stanowią tę część zysku lub straty oraz wyników netto uzyskanych z działalności oraz aktywów netto jednostki zależnej, które można przyporządkować do udziałów nie należących (bezpośrednio lub pośrednio przez jednostki zależne) do jednostki dominującej.

#### **(z) Podatek dochodowy**

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 realizacji a znanych 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.

#### **(aa) Inne podatki**

Bank jest czynnym podatnikiem podatku od towarów i usług i dokonuje częściowego odliczenia podatku naliczonego.

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

Sprawozdania finansowe za IV 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 firmy nabytej w wyniku przejęcia Wielkopolskiego Banku Rolniczego S.A. jak również amortyzacji za rok 2004 goodwillu dotyczącego przejęcia Oddziału ING Bank NV, WBR oraz ING Securities Poland,
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, 01.01.2005 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 z aktualizacji	Kapitał własny Kapitał mniejszości	Pozostałe	RAZEM
PSR 01.01.2004	-	16 448	22 447	-4 511	2 669 917	2 704 301
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill		-4 584				-4 584
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	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 31.12.2004	366 255	-17 405	92 886	-5 969	2 694 222	3 129 989
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill	29 983	-4 584				25 399
Wycena instrumentów finansowych (opcje w systemie motywacyjnym)	-724					-724
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	0	-47 036	43 022	12 925	0	8 911
<b>MSSF/MSR 31.12.2004</b>	<b>395 514</b>	<b>-69 025</b>	<b>135 908</b>	<b>6 956</b>	<b>2 694 222</b>	<b>3 163 575</b>
PSR 01.01.2005		348 850	92 886	-5 969	2 694 222	3 129 989
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill		25 399				25 399
Wycena instrumentów finansowych (opcje w systemie motywacyjnym)		-724				-724
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej		-47 036	43 022	12 925	0	8 911
Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych		160 438				160 438
Wycena wg zamortyzowanego kosztu		-57 855	3 865			-53 990
<b>MSSF/MSR 01.01.2005</b>	<b>0</b>	<b>429 072</b>	<b>139 773</b>	<b>6 956</b>	<b>2 694 222</b>	<b>3 270 023</b>

	Wynik finansowy	Wynik lat ubiegłych	Kapitał z aktualizacji	Pozostałe	RAZEM
PSR 01.01.2004	-	22 253	22 447	2 664 112	2 708 812
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill		-4 584			-4 584
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej		-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 31.12.2004	366 255	6 486	92 886	2 670 331	3 135 958
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill	29 825	-4 584			25 241
Wycena instrumentów finansowych (opcje w systemie motywacyjnym)	-724				-724
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej		-47 036	23 634		-23 402
Wycena jednostek podporządkowanych metodą praw własności	-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>
PSR 01.01.2005		372 741	92 886	2 670 331	3 135 958
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill		25 241			25 241
Wycena instrumentów finansowych (opcje w systemie motywacyjnym)		-724			-724
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej		-47 036	23 634		-23 402
Wycena jednostek podporządkowanych metodą praw własności		-65 182	0		-65 182
Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych		164 468			164 468
Wycena wg zamortyzowanego kosztu		-56 099	3 865		-52 234
<b>MSSF/MSR 01.01.2005</b>	<b>0</b>	<b>393 409</b>	<b>120 385</b>	<b>2 670 331</b>	<b>3 184 125</b>

Porównywalny bilans na dzień 31.12.2004 r. dla sprawozdań Grupy i Banku, a także przekształcenie bilansu otwarcia Grupy i Banku na dzień 01.01.2004 przedstawiają się następująco:

## PORÓWNYWALNY SKONSOLIDOWANY BILANS na dzień 31.12.2004

	Nota	31.12.2004 wg PAS	Goodwill	Wycena opcji	Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	31.12.2004 wg MSSF
<b>A K T Y W A</b>						
- Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		895 332				895 332
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom		10 748 766				10 748 766
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 976 205				4 976 205
- Inwestycyjne papiery wartościowe		7 014 258				7 014 258
- Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży		8 614				8 614
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom		10 407 872				10 407 872
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		70 944				70 944
- Rzeczowe aktywa trwale		643 920			10 129	654 049
- Nieruchomości inwestycyjne		113 664				113 664
- Wartości niematerialne		280 015	25 399			305 414
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego		276 037		243	11 033	287 313
- Pozostałe aktywa		125 048				125 048
<b>Aktywa razem</b>		<b>35 560 675</b>	<b>25 399</b>	<b>243</b>	<b>21 162</b>	<b>35 607 479</b>
<b>P A S Y W A</b>						
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>						
- Zobowiązania wobec innych banków		2 505 041				2 505 041
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 270 042				1 270 042
- Zobowiązania wobec klientów		27 638 259				27 638 259
- Rezerwy		288 208				288 208
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		129 039			12 251	141 290
- Inne zobowiązania		600 097		967		601 064
<b>Zobowiązania ogółem</b>		<b>32 430 686</b>	<b>0</b>	<b>967</b>	<b>12 251</b>	<b>32 443 904</b>
<b>KAPITAŁY</b>						
- Kapitał zakładowy		130 100				130 100
- Kapitał zapasowy		1 010 644				1 010 644
- Kapitał z aktualizacji wyceny		92 886			43 022	135 908
- Pozostałe kapitały rezerwowe		1 553 478				1 553 478
- Wynik z lat ubiegłych		-17 405	-4 584		-47 036	-69 025
- Wynik netto roku bieżącego		366 255	29 983	-724		395 514
- Kapitały mniejszości		-5 969			12 925	6 956
<b>Kapitały ogółem</b>		<b>3 129 989</b>	<b>25 399</b>	<b>-724</b>	<b>8 911</b>	<b>3 163 575</b>
<b>Pasywa razem</b>		<b>35 560 675</b>	<b>25 399</b>	<b>243</b>	<b>21 162</b>	<b>35 607 479</b>

## PORÓWNYWALNY BILANS na dzień 31.12.2004

	Nota	31.12.2004 wg PAS	Goodwill	Wycena opcji	Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	Ujęcie jednostek podporządkowanyc h w cenie nabycia	31.12.2004 wg MSSF
<b>A K T Y W A</b>							
- Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		895 324					895 324
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udziel. innym bankom		10 826 586					10 826 586
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 987 466					4 987 466
- Inwestycyjne papiery wartościowe		7 040 087					7 040 087
- Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży		8 614					8 614
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom		10 519 540					10 519 540
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		211 928				-71 063	140 865
- Rzeczowe aktywa trwale		484 857			-26 198		458 659
- Nieruchomości inwestycyjne							0
- Wartości niematerialne		276 504	25 241				301 745
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego		262 210		243	11 033		273 486
- Pozostałe aktywa		123 782					123 782
<b>A k t y w a   r a z e m</b>		<b>35 636 898</b>	<b>25 241</b>	<b>243</b>	<b>-15 165</b>	<b>-71 063</b>	<b>35 576 154</b>
<b>P A S Y W A</b>							
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>							
- Zobowiązania wobec innych banków		2 512 824					2 512 824
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 270 042					1 270 042
- Zobowiązania wobec klientów		27 676 402					27 676 402
- Rezerwy		321 588					321 588
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		127 555			8 237	-5 881	129 911
- Inne zobowiązania		592 529		967			593 496
<b>Z o b o w i ą z a n i a   o g ó ł e m</b>		<b>32 500 940</b>	<b>0</b>	<b>967</b>	<b>8 237</b>	<b>-5 881</b>	<b>32 504 263</b>
<b>KAPITAŁY</b>							
- Kapitał zakładowy		130 100					130 100
- Kapitał zapasowy		1 003 152					1 003 152
- Kapitał z aktualizacji wyceny		92 886			23 634		116 520
- Pozostałe kapitały rezerwowe		1 537 079					1 537 079
- Wynik z lat ubiegłych		6 486	-4 584		-47 036	-2 104	-47 238
- Wynik netto roku bieżącego		366 255	29 825	-724		-63 078	332 278
<b>K a p i t a ł y   o g ó ł e m</b>		<b>3 135 958</b>	<b>25 241</b>	<b>-724</b>	<b>-23 402</b>	<b>-65 182</b>	<b>3 071 891</b>
<b>P a s y w a   r a z e m</b>		<b>35 636 898</b>	<b>25 241</b>	<b>243</b>	<b>-15 165</b>	<b>-71 063</b>	<b>35 576 154</b>

# PRZEKSZTAŁCENIA SKONSOLIDOWANEGO BILANSU OTWARCIA na dzień 01.01.2005

	Nota	01.01.2005 wg PAS	Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych	Wycena wg zamortyzowane go kosztu	Goodwill	Wycena opcji	Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	01.01.2005 wg MSSF
<b>AKTYWA</b>								
- Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		895 332						895 332
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udziel. innym bankom		10 748 766						10 748 766
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 976 205						4 976 205
- Inwestycyjne papiery wartościowe		7 014 258						7 014 258
- Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży		8 614						8 614
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom		10 407 872	-194 877	-27 906				10 185 089
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		70 944						70 944
- Rzeczowe aktywa trwale		643 920					10 129	654 049
- Nieruchomości inwestycyjne		113 664						113 664
- Wartości niematerialne		280 015			25 399	243		305 657
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego		276 037	2 506	12 336			11 033	301 912
- Pozostałe aktywa		125 048						125 048
<b>Aktywa razem</b>		<b>35 560 675</b>	<b>-192 371</b>	<b>-15 570</b>	<b>25 399</b>	<b>243</b>	<b>21 162</b>	<b>35 399 538</b>
<b>PASYWA</b>								
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>								
- Zobowiązania wobec innych banków		2 505 041		-442				2 504 599
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 270 042						1 270 042
- Zobowiązania wobec klientów		27 638 259						27 638 259
- Rezerwy		288 208	-176 207					112 001
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		129 039	15 921	84			12 251	157 295
- Inne zobowiązania		600 097	-192 523	38 778		967		447 319
<b>Zobowiązania ogółem</b>		<b>32 430 686</b>	<b>-352 809</b>	<b>38 420</b>	<b>0</b>	<b>967</b>	<b>12 251</b>	<b>32 129 515</b>
<b>KAPITAŁY</b>								
- Kapitał zakładowy		130 100						130 100
- Kapitał zapasowy		1 010 644						1 010 644
- Kapitał z aktualizacji wyceny		92 886		3 865			43 022	139 773
- Pozostałe kapitały rezerwowe		1 553 478						1 553 478
- Wynik z lat ubiegłych		-17 405	160 438	-57 855	-4 584		-47 036	33 558
- Wynik netto roku bieżącego		366 255			29 983	-724		395 514
- Kapitały mniejszości		-5 969					12 925	6 956
<b>Kapitały ogółem</b>		<b>3 129 989</b>	<b>160 438</b>	<b>-53 990</b>	<b>25 399</b>	<b>-724</b>	<b>8 911</b>	<b>3 270 023</b>
<b>Pasywa razem</b>		<b>35 560 675</b>	<b>-192 371</b>	<b>-15 570</b>	<b>25 399</b>	<b>243</b>	<b>21 162</b>	<b>35 399 538</b>

## PRZEKSZTAŁCENIA BILANSU OTWARCIA na dzień 01.01.2005

	Nota	01.01.2005 wg PAS	Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych	Wycena wg zamortyzow anego kosztu	Goodwill	Wycena opcji	Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	Ujęcie jednostek podporządkowa nych w cenie nabycia	01.01.2005 wg MSSF
<b>A K T Y W A</b>									
- Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		895 324							895 324
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udziel. innym bankom		10 826 586							10 826 586
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 987 466							4 987 466
- Inwestycyjne papiery wartościowe		7 040 087							7 040 087
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		8 614							8 614
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom		10 519 540	-190 753	-26 150					10 302 637
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		211 928						-71 061	140 867
- Rzeczowe aktywa trwałe		484 857					-26 198		458 659
- Nieruchomości inwestycyjne							0		0
- Wartości niematerialne		276 504			25 241	243			301 988
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego		262 210	2 506	12 336			11 033		288 085
- Pozostałe aktywa		123 782							123 782
<b>A k t y w a   r a z e m</b>		<b>35 636 898</b>	<b>-188 247</b>	<b>-13 814</b>	<b>25 241</b>	<b>243</b>	<b>-15 165</b>	<b>-71 061</b>	<b>35 374 095</b>
<b>P A S Y W A</b>									
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>									
- Zobowiązania wobec innych banków		2 512 824		-442					2 512 382
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 270 042							1 270 042
- Zobowiązania wobec klientów		27 676 402							27 676 402
- Rezerwy		321 588	-176 180						145 408
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		127 555	15 921	84			8 237	-5 881	145 916
- Inne zobowiązania		592 529	-192 456	38 778		967			439 818
<b>Z o b o w i ą z a n i a   o g ó ł e m</b>		<b>32 500 940</b>	<b>-352 715</b>	<b>38 420</b>	<b>0</b>	<b>967</b>	<b>8 237</b>		<b>32 189 968</b>
<b>KAPITAŁY</b>									
- Kapitał zakładowy		130 100							130 100
- Kapitał zapasowy		1 003 152							1 003 152
- Kapitał z aktualizacji wyceny		92 886		3 865			23 634		120 385
- Pozostałe kapitały rezerwowe		1 537 079							1 537 079
- Wynik z lat ubiegłych		6 486	164 468	-56 099	-4 584		-47 036	-2 102	61 133
- Wynik netto roku bieżącego		366 255			29 825	-724		-63 078	332 278
<b>K a p i t a ł y   o g ó ł e m</b>		<b>3 135 958</b>	<b>164 468</b>	<b>-52 234</b>	<b>25 241</b>	<b>-724</b>	<b>-23 402</b>	<b>-65 180</b>	<b>3 184 127</b>
<b>P a s y w a   r a z e m</b>		<b>35 636 898</b>	<b>-188 247</b>	<b>-13 814</b>	<b>25 241</b>	<b>243</b>	<b>-15 165</b>	<b>-65 180</b>	<b>35 374 095</b>

## **1. 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.

# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	IV kwartał 2005 okres od 01.10.2005 do 31.12.2005	4 kwartały 2005 okres od 01.01.2005 do 31.12.2005	IV kwartał 2004 okres od 01.10.2004 do 31.12.2004	4 kwartały 2004 okres od 01.01.2004 do 31.12.2004
<i>Przychody z tytułu odsetek</i>	469 684	1 870 269	497 438	1 686 170
<i>Koszty odsetek</i>	262 690	1 155 628	288 465	864 467
<b>- Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>206 994</b>	<b>714 641</b>	<b>208 973</b>	<b>821 703</b>
<b>- Przychody z tytułu dywidendy</b>		<b>41 611</b>		<b>5 735</b>
<i>Przychody z tytułu prowizji</i>	138 422	524 701	142 976	551 566
<i>Koszty prowizji</i>	14 579	55 510	19 868	78 899
<b>- Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>123 843</b>	<b>469 191</b>	<b>123 108</b>	<b>472 667</b>
- Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej	-2 882	211 766	36 684	72 298
- Wynik na inwestycjach (lokacyjnych) papierach wartościowych	699	3 674	2 434	2 961
- Wynik ze sprzedaży jednostki zależnej	1 838	1 838	1 501	1 501
- Wynik z tytułu różnic kursowych	43 975	160 121	36 818	201 978
<b>- Wynik na działalności bankowej</b>	<b>374 467</b>	<b>1 602 842</b>	<b>409 518</b>	<b>1 578 843</b>
<i>Inne przychody operacyjne</i>	8 749	18 387	4 508	16 110
<i>Inne koszty operacyjne</i>	9 233	30 153	23 385	42 118
<b>- Wynik na innych przychodach/kosztach operacyjnych</b>	<b>-484</b>	<b>-11 766</b>	<b>-18 877</b>	<b>-26 008</b>
- Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	243 162	949 677	218 640	883 886
- Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	31 147	116 993	29 309	116 076
- Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	-247	120	356	694
- Odpisy na utratę wartości i rezerwy	-52 342	-122 204	-7 807	160 338
- Wynik z aktywów trwałych i aktywów do zbycia przeznaczonych do sprzedaży	-2	3 632	-42	-422
<b>- Wynik finansowy brutto</b>	<b>151 767</b>	<b>650 362</b>	<b>150 813</b>	<b>392 807</b>
- Podatek dochodowy	36 239	133 157	31 435	60 530
<b>Wynik netto roku bieżącego</b>	<b>115 528</b>	<b>517 205</b>	<b>119 378</b>	<b>332 277</b>
<b>- Zysk (strata) netto (zanualizowany)</b>		<b>517 205</b>		<b>332 277</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>39,75</b>		<b>25,54</b>
<b>- Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych</b>		<b>13 010 000</b>		<b>13 010 000</b>
<b>- Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>		<b>39,75</b>		<b>25,54</b>

<b>BILANS</b>	<b>31.12.2005</b>	<b>30.09.2005</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>30.09.2004</b>
<b>A K T Y W A</b>				
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 176 436	889 465	895 324	544 321
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	12 652 212	13 032 452	10 826 586	9 076 778
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 926 078	6 379 250	4 987 466	4 657 727
- Inwestycyjne papiery wartościowe	11 241 054	9 454 291	7 040 087	5 870 355
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	5 969	5 984	8 614	482
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 924 259	10 300 648	10 519 540	11 623 563
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	126 910	140 865	140 865	138 896
- Rzeczowe aktywa trwałe	451 899	445 435	459 665	481 603
- Wartości niematerialne	319 443	310 792	300 739	300 592
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	233 429	218 992	273 486	257 522
- Pozostałe aktywa	123 490	170 606	123 782	101 775
<b>A k t y w a   r a z e m</b>	<b>42 181 179</b>	<b>41 348 780</b>	<b>35 576 154</b>	<b>33 053 614</b>
<b>P A S Y W A</b>				
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	464 000	-	-	-
- Zobowiązania wobec innych banków	905 937	3 222 568	2 512 824	2 375 219
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 095 899	1 376 016	1 270 042	1 883 135
- Zobowiązania wobec klientów	35 445 440	32 481 029	27 676 402	24 530 860
- Rezerwy	80 831	119 302	321 588	334 102
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	110 697	90 135	129 911	73 393
- Inne zobowiązania	624 655	676 884	593 496	943 567
<b>Z o b o w i ą z a n i a   o g ół e m</b>	<b>38 727 459</b>	<b>37 965 934</b>	<b>32 504 263</b>	<b>30 140 276</b>
<b>KAPITAŁY</b>				
- Kapitał zakładowy	130 100	130 100	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - agio	993 750	993 750	993 750	993 750
- Kapitał z aktualizacji wyceny	97 091	138 882	87 760	48 584
- Wynik z lat ubiegłych	1 715 574	1 718 437	1 528 003	1 528 005
- Wynik netto roku bieżącego	517 205	401 677	332 278	212 899
<b>K a p i t a ł y   o g ół e m</b>	<b>3 453 720</b>	<b>3 382 846</b>	<b>3 071 891</b>	<b>2 913 338</b>
<b>P a s y w a   r a z e m</b>	<b>42 181 179</b>	<b>41 348 780</b>	<b>35 576 154</b>	<b>33 053 614</b>
Współczynnik wypłacalności	17,89%	15,07%	15,24%	14,85%
Wartość księgowa	3 453 720	3 382 846	3 071 891	2 913 338
Liczba akcji	13 010 000	13 010 000	13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję ( w zł)	265,47	260,02	236,12	223,93

<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>	<b>31.12.2005</b>	<b>30.09.2005</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>30.09.2004</b>
- Zobowiązania warunkowe udzielone	9 689 063	14 312 717	11 503 688	10 006 462
- Zobowiązania warunkowe otrzymane	10 544 625	10 680 229	12 082 078	12 582 562
- Pozabilansowe instrumenty finansowe	108 825 349	140 619 707	91 434 947	113 552 162
<b>P o z y c j e   p o z a b i l a n s o w e   o g ół e m</b>	<b>129 059 037</b>	<b>165 612 653</b>	<b>115 020 713</b>	<b>136 141 186</b>

# ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

koniec roku 2005      koniec roku 2004  
okres od 01.01.2005 do      okres od 01.01.2004 do  
31.12.2005      31.12.2004

## KAPITAŁY

<b>Kapitał zakładowy</b>	<b>130 100</b>	<b>130 100</b>
<b>Kapitał zapasowy - agio</b>	<b>993 750</b>	<b>993 750</b>
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>97 091</b>	<b>87 760</b>
- kapitał z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	85 796	64 127
- kapitał z wyceny rzeczowych aktywów trwałych	11 295	23 633
<b>Wynik z lat ubiegłych</b>	<b>1 715 574</b>	<b>1 528 003</b>
- kapitał zapasowy	22 171	9 402
- kapitał z aktualizacji wyceny	28 760	28 760
- kapitał rezerwowy	1 212 963	1 136 927
- fundusz ogólnego ryzyka	430 152	400 152
- niepodzielony wynik lat ubiegłych	21 528	-47 238
<b>Wynik netto roku bieżącego</b>	<b>517 205</b>	<b>332 278</b>
<b>Kapitały ogółem</b>	<b>3 453 720</b>	<b>3 071 891</b>

Kapitał zakładowy składa się z 13.010.000 akcji zwykłych o wartości nominalnej 10,00 zł każda. Każda akcja zwykła daje swojemu posiadaczowi prawo do dywidendy i jednego głosu na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Banku.

## ŹRÓDŁA ZMIANY KAPITAŁÓW

koniec roku 2005  
okres od 01.01.2005 do 31.12.2005

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik z lat ubiegłych					Wynik roku bieżącego	RAZEM
				kapitał zapasowy	kapitał z aktualizacji wyceny	kapitał rezerwowy	fundusz ogólnego ryzyka	niepodzielony wynik lat ubiegłych		
<b>Kapitał na koniec poprzedniego okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>87 760</b>	<b>9 402</b>	<b>28 760</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	-	-	-	-	108 371	-	112 236
<b>Kapitał na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>91 625</b>	<b>9 402</b>	<b>28 760</b>	<b>1 136 927</b>	<b>400 152</b>	<b>393 411</b>	<b>0</b>	<b>3 184 127</b>
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	19 648	-	-	-	-	-	-	19 648
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-1 844	-	-	-	-	-	1 844	0
- zbycie środków trwałych	-	-	-12 769	12 769	-	-	-	858	-	858
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	431	-	-	-	-	-	-	431
- podział zysku, w tym:	-	-	-	-	-	76 036	30 000	-372 741	-	-266 705
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	-	-	-	-	-	76 036	-	-76 036	-	0
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	-	-	30 000	-30 000	-	0
- dywidenda	-	-	-	-	-	-	-	-266 705	-	-266 705
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	515 361	515 361
<b>Razem kapitał (BZ)</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>97 091</b>	<b>22 171</b>	<b>28 760</b>	<b>1 212 963</b>	<b>430 152</b>	<b>21 528</b>	<b>517 205</b>	<b>3 453 720</b>

koniec roku 2004  
okres od 01.01.2004 do 31.12.2004

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik z lat ubiegłych					Wynik roku bieżącego	RAZEM
				kapitał zapasowy	kapitał z aktualizacji wyceny	kapitał rezerwowy	fundusz ogólnego ryzyka	niepodzielony wynik lat ubiegłych		
<b>Kapitał na koniec poprzedniego okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>-7 173</b>	<b>8 542</b>	<b>29 620</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	-	-	-	-	-53 724	-	-30 411
<b>Kapitał na początek okresu</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>16 140</b>	<b>8 542</b>	<b>29 620</b>	<b>1 149 895</b>	<b>381 825</b>	<b>-31 471</b>	<b>0</b>	<b>2 678 401</b>
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	66 179	-	-	-	-	-	-	66 179
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
- zbycie środków trwałych	-	-	-	860	-860	-	-	-	-	0
- rachunkowość zabezpieczeń	-	-	5 441	-	-	-	-	-	-	5 441
- pokrycia straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-12 968	-	12 968	-	0
- podział zysku, w tym:	-	-	-	-	-	-	18 327	-28 735	-	-10 408
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	-	-	18 327	-18 327	-	0
- dywidenda	-	-	-	-	-	-	-	-10 408	-	-10 408
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	332 278	332 278
<b>Razem kapitał (BZ)</b>	<b>130 100</b>	<b>993 750</b>	<b>87 760</b>	<b>9 402</b>	<b>28 760</b>	<b>1 136 927</b>	<b>400 152</b>	<b>-47 238</b>	<b>332 278</b>	<b>3 071 891</b>

# RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

- metoda pośrednia

4 kwartały 2005  
okres od 01.01.2005 do  
31.12.2005

4 kwartały 2004  
okres od 01.01.2004 do  
31.12.2004

## DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA

<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>517 205</b>	<b>332 277</b>
<b>Korekty</b>	<b>-551 423</b>	<b>370 169</b>
- Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-4 148	-15 964
- Amortyzacja	116 993	116 076
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	717 966	577 554
- Odsetki otrzymane / zapłacone	-648 043	-494 729
- Dywidendy otrzymane	-41 611	-5 735
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-5 496	-2 195
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	133 157	60 530
- Podatek dochodowy zapłacony	-113 476	123 481
- Zmiana stanu rezerw	-23 686	70 071
- Zmiana stanu lokat oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom	-2 541 877	-2 829 929
- Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do obrotu	-935 609	-119 951
- Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-4 384 872	-6 247 894
- Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	526 282	2 956 875
- Zmiana stanu innych aktywów	-4 894	-43 865
- Zmiana stanu zobowiązania wobec innych banków	-1 177 292	431 038
- Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	-174 143	1 013 680
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	7 824 047	4 781 207
- Zmiana stanu innych zobowiązań	185 279	-81
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-34 218</b>	<b>702 446</b>

## DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-98 653	-47 074
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	1 262	3 194
- Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-27 282	-14 353
- Zbycie wartości niematerialnych i prawnych	0	0
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	0	-13 950
- Zbycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	16 000	46 500
- Nabycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży	0	0
- Zbycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży	9 313	0
- Otrzymane dywidendy	41 611	5 735
<b>Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną</b>	<b>-57 749</b>	<b>-19 948</b>

## DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA

- Spłata kredytów długoterminowych	-55 616	-36 279
- Spłata odsetek od kredytów długoterminowych	-2 995	-4 395
- Dywidendy płacone	-266 705	-10 408
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-325 316</b>	<b>-51 082</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych</b>	<b>-36 341</b>	<b>-702 996</b>

<b>Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto</b>	<b>-417 283</b>	<b>631 416</b>
---	-----------------	----------------

<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>5 387 362</b>	<b>4 755 946</b>
--	------------------	------------------

<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>4 970 079</b>	<b>5 387 362</b>
--	------------------	------------------

### Składniki środków pieniężnych:

- Gotówka w kasie	312 067	338 737
- Znaki wartościowe	1 410	1 606
- Czeki bankierskie	343	227
- Czeki podróżnicze	9	47
- Rachunek bieżący w NBP	862 607	554 707
- Rachunki w innych bankach	3 793 643	4 492 038

<b>Środki pieniężne ogółem na koniec okresu</b>	<b>4 970 079</b>	<b>5 387 362</b>
---	------------------	------------------

w tym środki pieniężne utrzymywane przez bank, ale niedostępne do wykorzyst. przez grupę

1 070 549 861 841

## **VII. Dodatkowe informacje uzupełniające wynikające z Rozporządzenia MF z dnia 19 października 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. 91 ust. 6 pkt 5)**

Według stanu na dzień przekazania raportu za IV 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. 91 ust. 6 pkt 6)**

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku nie posiadają akcji ING Banku Śląskiego S.A. Również na dzień przekazania do publicznej wiadomości raportu za III 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. 91 ust. 6 pkt 7)**

W IV kwartale 2005 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. 91 ust. 6 pkt 9)**

W dniu 22 grudnia 2005 r. została podpisana umowa kredytu konsorcjalnego z firmą należącą do sektora paliwowo-chemicznego. Udział ING Banku Śląskiego S.A. w konsorcjum wynosi 90.909.091 EUR (348.481.818,53 zł według średniego kursu NBP z dnia 22.12.2005 r., tj. 1 EUR = 3,8333 zł). Kredyt może być dostępny w euro, dolarach, złotych oraz koronach czeskich. Kredytobiorca nie jest powiązany z ING Bankiem Śląskim S.A.