

**Sprawozdanie Finansowe
Grupy Kapitałowej
ING Banku Śląskiego**
za rok 2005

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	1
Skonsolidowany bilans	2
Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym	3
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	4
Dane informacyjne o Banku i Grupie kapitałowej	5
Wybrane dane finansowe ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego	7
Znaczące zasady rachunkowości	7
a. Oświadczenie o zgodności	7
b. Wcześniejsze zastosowanie standardów, które nie są obowiązujące na dzień bilansowy	8
c. Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego	9
d. Zastosowanie szacunków	10
<i>Utrata wartości kredytów</i>	10
<i>Utrata wartości innych aktywów trwałych</i>	10
<i>Wycena instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach</i>	11
<i>Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe</i>	11
<i>Rezerwy na premie dla wyższej kadry kierowniczej</i>	11
e. Podstawy konsolidacji	11
i. Jednostki zależne	11
ii. Metoda nabycia	12
iii. Jednostki stowarzyszone	12
iv. Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji	12
f. Waluty obce	12
i. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji	12
ii. Transakcje w walutach obcych	12
iii. Sprawozdania finansowe jednostek działających za granicą	13
g. Aktywa i zobowiązania finansowe	13
i. Klasyfikacja	13
ii. Ujmowanie	14
iii. Usunięcie z bilansu	14
iv. Wycena	15
v. Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym	15
h. Kompensowanie finansowych instrumentów	16
i. Transakcje repo, reverse repo i pożyczek papierów wartościowych	16
j. Pochodne instrumenty finansowe	17
i. Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń	17
ii. Rachunkowość zabezpieczeń	17
k. Utrata wartości	18
<i>Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu</i>	18
<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i>	20
<i>Aktywa finansowe wyceniane według kosztu</i>	20
l. Nieruchomości inwestycyjne	20
m. Rzeczowe aktywa trwałe	21
i. Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych	21
ii. Nakłady ponoszone w terminie późniejszym	21
n. Wartości niematerialne	21
i. Wartość firmy	22
ii. Oprogramowanie komputerowe	22
iii. Pozostałe wartości niematerialne	22
iv. Późniejsze nakłady	22
o. Odpisy amortyzacyjne	22
p. Należności z tytułu umów leasingu	23
i. Grupa jako leasingodawca	23
ii. Grupa jako leasingobiorca	23
q. Pozostałe składniki bilansu	23
i. Pozostałe należności handlowe i inne należności	23

ii.	Zobowiązania.....	23
iii.	Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana.....	23
iv.	Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych.....	24
r.	Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości niefinansowych aktywów.....	24
	Kalkulacja wartości odzyskiwanej.....	24
	Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.....	25
s.	Kapitały.....	25
	Kapitał zakładowy.....	25
i.	Nabyte akcje własne.....	25
ii.	Dywidendy.....	25
	Kapitał zapasowy za sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej.....	25
	Kapitał z aktualizacji wyceny.....	25
	Zyski zatrzymane.....	25
t.	Rozliczenia międzyokresowe.....	26
	Koszty rozliczane w czasie.....	26
	Przychody przyszłych okresów.....	26
u.	Świadczenia pracownicze.....	26
i.	Programy określonych składek.....	26
ii.	Krótkoterminowe świadczenia pracownicze.....	26
iii.	Długoterminowe świadczenia pracownicze.....	26
x.	Rezerwy.....	27
y.	Wynik z tytułu odsetek.....	27
z.	Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji.....	28
aa.	Wynik na instrumentach wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.....	28
bb.	Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych.....	28
cc.	Przychody z tytułu dywidend.....	29
dd.	Pozostałe przychody i koszty operacyjne.....	29
ee.	Udziały mniejszości.....	29
ff.	Podatek dochodowy.....	29
gg.	Odroczony podatek dochodowy.....	29
hh.	Inne podatki.....	30
	Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	31
1.	Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności.....	31
	<i>Segmenty branżowe.....</i>	<i>31</i>
	<i>Segmenty geograficzne.....</i>	<i>35</i>
2.	Wynik z tytułu odsetek.....	37
3.	Wynik z tytułu prowizji.....	37
4.	Przychody z tytułu dywidend.....	38
5.	Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	38
6.	Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych.....	38
7.	Wynik z tytułu pozycji wymiany.....	38
8.	Pozostałe przychody operacyjne.....	39
9.	Pozostałe koszty operacyjne.....	39
10.	Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu.....	39
11.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych.....	40
12.	Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe.....	40
13.	Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności.....	41
14.	Podatek dochodowy.....	41
15.	Zysk przypadający na 1 akcję.....	42
16.	Dywidendy wypłacone / zaproponowane do wypłaty.....	42
17.	Kasa, środki w Banku Centralnym.....	43
18.	Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom.....	43
19.	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	43
20.	Inwestycyjne aktywa finansowe.....	45
21.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	46

22. Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości należności kredytowych.....	47
23. Inwestycje w jednostki podporządkowane.....	48
24. Sprzedaż jednostek zależnych.....	49
25. Rzeczowe aktywa trwałe.....	49
26. Nieruchomości inwestycyjne.....	51
27. Wartości niematerialne.....	51
28. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży.....	53
29. Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego.....	53
30. Pozostałe aktywa.....	55
31. Świadczenia dla pracowników.....	55
32. Zobowiązania wobec innych banków.....	55
33. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	56
34. Zobowiązania wobec klientów.....	57
35. Rezerwy.....	57
36. Inne zobowiązania.....	59
37. Transakcje repo i reverse repo.....	59
38. Kapitał akcyjny.....	60
39. Kapitał z aktualizacji wyceny.....	60
40. Zyski zatrzymane.....	60
41. Struktura bilansu według walut.....	62
42. Zobowiązania warunkowe.....	64
43. Pozabilansowe instrumenty finansowe.....	64
44. Rachunkowość zabezpieczeń.....	66
45. Wartość godziwa.....	66
46. Aktywa stanowiące zabezpieczenie.....	67
47. Działalność powiernicza.....	67
48. Leasing operacyjny.....	67
49. Gotówka i jej ekwiwalenty.....	68
50. Objasnienie podziału Banku na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową w rachunku przepływów pieniężnych.....	68
51. Przyczyny występowania różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu niektórych pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych.....	68
52. Jednostki powiązane.....	69
53. Transakcje z personelem zarządczym i pracownikami.....	71
54. Zdarzenia po dacie bilansowej.....	72
55. Przejęcia.....	73
56. Zarządzanie ryzykiem.....	73
<i>Pochodne instrumenty finansowe.....</i>	<i>73</i>
i. Swapy.....	73
ii. Transakcje future i forward.....	73
iii. Opcje.....	74
<i>Zarządzanie ryzykiem finansowym i działania zabezpieczające.....</i>	<i>74</i>
<i>Zabezpieczenie wartości godziwej.....</i>	<i>74</i>
<i>Zabezpieczenie przepływów pieniężnych.....</i>	<i>74</i>
<i>Zabezpieczenia udziałów w aktywach netto w podmiocie zagranicznym.....</i>	<i>74</i>
<i>Operacje finansowe.....</i>	<i>74</i>
<i>Ryzyko kredytowe kontrahenta.....</i>	<i>74</i>
<i>Ryzyko rynkowe.....</i>	<i>75</i>
<i>Ryzyko płynności.....</i>	<i>76</i>
<i>Ryzyko kredytowe.....</i>	<i>77</i>
<i>Ryzyko operacyjne.....</i>	<i>79</i>
<i>Adekwatność kapitałowa Grupy.....</i>	<i>80</i>
57. Wyjaśnienia dotyczące przejścia na MSSF.....	81
<i>Zwolnienie z konieczności pełnego retrospektywnego stosowania przepisów MSSR.....</i>	<i>81</i>
<i>Zwolnienie z przekształcenia danych porównawczych.....</i>	<i>81</i>

<i>Zwolnienie z retrospektywnego wprowadzenia innych przepisów MSSR.....</i>	<i>81</i>
<i>Wcześniejsze zastosowanie standardów, które nie są obowiązujące na dzień bilansowy.....</i>	<i>81</i>
<i>Uzgodnienie kapitału.....</i>	<i>83</i>
<i>Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill.....</i>	<i>84</i>
<i>Wycena instrumentów finansowych (opcje w systemie motywacyjnym).....</i>	<i>84</i>
<i>Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej.....</i>	<i>85</i>
<i>Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych.....</i>	<i>85</i>
<i>Wycena według zamortyzowanego kosztu.....</i>	<i>86</i>
<i>Podatek odroczony.....</i>	<i>86</i>
<i>Kapitał z aktualizacji wyceny.....</i>	<i>87</i>

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	koniec roku 2005 okres od 01.01.2005 do 31.12.2005	koniec roku 2004 okres od 01.01.2004 do 31.12.2004
<i>Przychody z tytułu odsetek</i>		1 868 398	1 692 149
<i>Koszty odsetek</i>		1 147 177	857 988
Wynik z tytułu odsetek	2	721 221	834 161
<i>Przychody z tytułu prowizji</i>		604 076	600 920
<i>Koszty prowizji</i>		76 398	91 771
Wynik z tytułu prowizji	3	527 678	509 149
Przychody z tytułu dywidendy	4	1 711	763
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5	212 137	72 715
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	6	3 684	4 305
Wynik ze sprzedaży jednostki zależnej		289	560
Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń		-1 995	0
Wynik z tytułu pozycji wymiany	7	176 442	251 205
Pozostałe przychody operacyjne	8	40 076	31 048
Pozostałe koszty operacyjne	9	31 856	42 633
Wynik na działalności podstawowej		1 649 387	1 661 273
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	10	981 118	901 002
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	11	128 269	124 219
Wynik z wyceny do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych		17 429	-19 062
Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży		122	272
Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	12	-117 957	151 911
Wynik z aktywów do zbycia i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		3 632	0
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	13	26 700	23 694
Zysk (strata) brutto		705 840	489 045
Podatek dochodowy	14	139 394	79 047
Zysk (strata) netto		566 446	409 998
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		549 462	399 041
- przypadający na udziały mniejszości		16 984	10 957
Zysk (strata) netto (zanualizowany)		549 462	399 041
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		13 010 000	13 010 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	42,23	30,67
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		13 010 000	13 010 000
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		42,23	30,67

SKONSOLIDOWANY BILANS	Nota	koniec roku 2005	koniec roku 2004
A K T Y W A			
- Kasa, środki w Banku Centralnym	17	1 176 443	895 332
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	18	12 573 648	11 077 785
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	19	6 155 240	5 122 066
- Inwestycyjne aktywa finansowe	20	10 922 919	6 539 378
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21,22	9 902 860	10 407 872
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	23	75 080	70 944
- Rzeczowe aktywa trwałe	25	600 851	663 879
- Nieruchomości inwestycyjne	26	140 547	121 415
- Wartości niematerialne	27	318 857	305 414
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	28	5 969	0
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		50 349	62 991
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29	78 125	79 483
- Pozostałe aktywa	30	126 026	126 562
Aktywa razem		42 126 914	35 473 121
P A S Y W A			
ZOBOWIĄZANIA			
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego		464 000	0
- Zobowiązania wobec innych banków	32	865 301	2 505 041
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	33	3 685 789	1 270 042
- Zobowiązania wobec klientów	34	32 823 596	27 638 259
- Rezerwy	35	80 519	288 208
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	0
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29	0	389
- Inne zobowiązania	36	646 621	601 063
Zobowiązania ogółem		38 565 826	32 303 002
KAPITAŁY			
- Kapitał akcyjny	38	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		993 750	993 750
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	39	85 797	64 127
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	39	38 055	59 551
- Zyski zatrzymane	40	2 300 937	1 913 622
Kapitały własne przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej		3 548 639	3 161 150
- Kapitały mniejszości		12 449	8 969
Kapitały własne ogółem		3 561 088	3 170 119
Pasywa razem		42 126 914	35 473 121
Współczynnik wypłacalności		18,60%	15,68%
Wartość księgowa		3 548 639	3 161 150
Liczba akcji		13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		272,76	242,98

SKONSOLIDOWANE POZYCJE POZABILANSOWE		koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Zobowiązania warunkowe udzielone	42	9 377 610	11 220 722
- Zobowiązania warunkowe otrzymane		10 544 625	12 082 078
- Pozabilansowe instrumenty finansowe	43	108 831 552	91 467 953
Pozycje pozabilansowe ogółem		128 753 787	114 770 753

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

koniec roku 2005

okres od 01.01.2005 do 31.12.2005

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości
Kapitał na koniec poprzedniego okresu	130 100	993 750	64 127	59 551	1 913 622	8 969
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	3 865	-	102 583	-
Kapitał na początek okresu	130 100	993 750	67 992	59 551	2 016 205	8 969
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	19 745	-	-	-
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-1 940	-	-	-
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-1 309	1 975	-
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-20 187	-	-13 504
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-266 705	-
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	566 446	-
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-16 984	16 984
Razem kapitał (BZ)	130 100	993 750	85 797	38 055	2 300 937	12 449

koniec roku 2004

okres od 01.01.2004 do 31.12.2004

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości
Kapitał na koniec poprzedniego okresu	130 100	993 750	-7 172	29 619	1 562 515	-4 511
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	42 596	-38 386	10 391
Kapitał na początek okresu	130 100	993 750	-7 172	72 215	1 524 129	5 880
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	65 858	-	-	-
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-860	860	-
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	-11 804	-	-7 868
- rachunkowość zabezpieczeń	-	-	5 441	-	-	-
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-10 408	-
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	409 998	-
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-10 957	10 957
Razem kapitał (BZ)	130 100	993 750	64 127	59 551	1 913 622	8 969

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - metoda pośrednia

Nota

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

DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA

Zysk (strata) netto	549 462	399 041
Korekty	-546 209	365 747
- Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych ujęte w wyniku finansowym	16 984	10 957
- 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	128 269	124 219
- 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	6 181	-578
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	139 394	79 047
- Podatek dochodowy zapłacony	-126 946	109 952
- Zmiana stanu rezerw	9 408	32 211
- Zmiana stanu lokat oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom	-2 219 121	-3 207 606
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-1 030 171	-266 479
- Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych	-4 567 445	-5 742 687
- Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	430 656	2 987 248
- Zmiana stanu innych aktywów	-15 558	-26 825
- Zmiana stanu zobowiązania wobec innych banków	-1 210 663	445 204
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 415 747	1 013 680
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	5 240 826	4 764 773
- Zmiana stanu innych zobowiązań	199 745	3 325

Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej **3 253** **764 788**

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

Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną **-102 622** **-75 735**

DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA

- Spłata kredytów długoterminowych	-55 616	-36 279
- Spłata odsetek od kredytów długoterminowych	-2 995	-4 395
- Dywidendy płacone	-266 705	-10 408

Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej **-325 316** **-51 082**

Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych **-36 341** **-702 996**

Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto **-424 685** **637 971**

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

Środki pieniężne na koniec okresu **49** **4 979 567** **5 404 252**

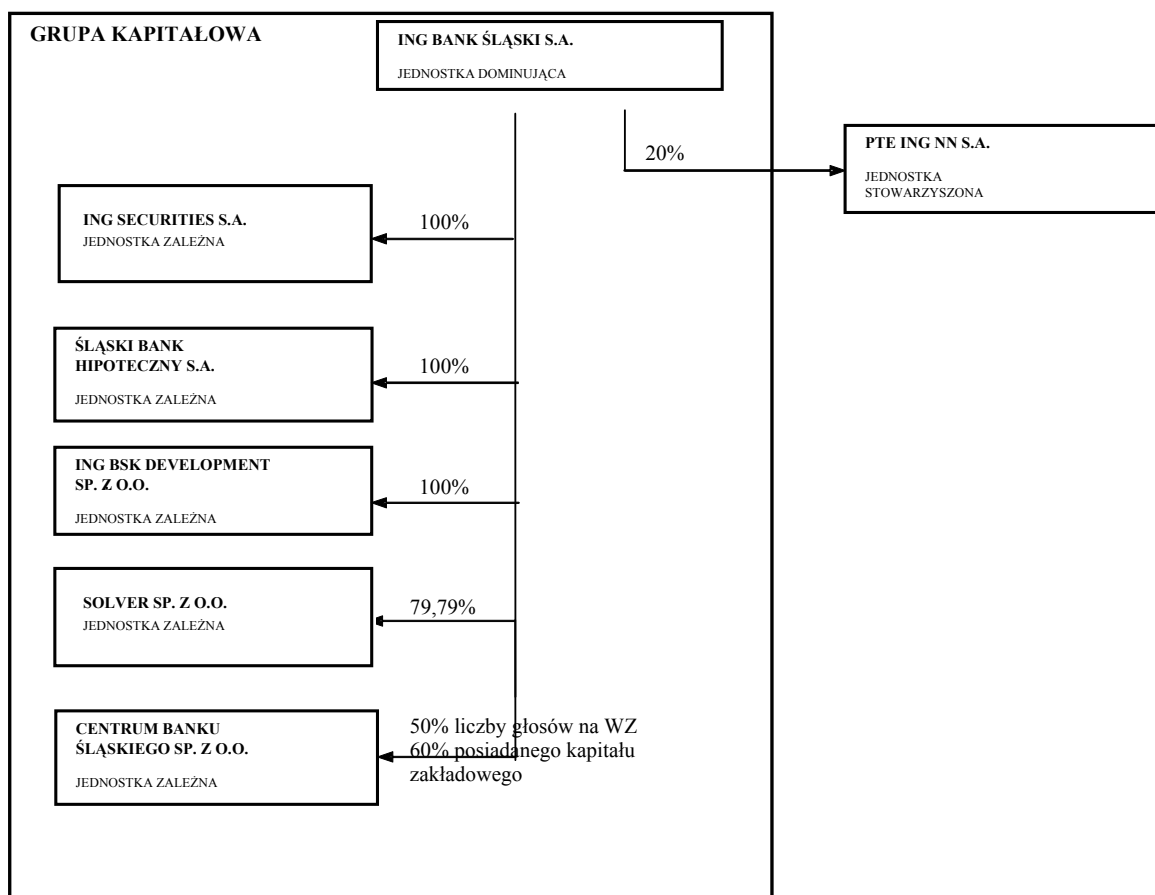
Dane informacyjne o Banku i Grupie kapitałowej

ING Bank Śląski S.A. jest Bankiem mającym siedzibę w Polsce: 40-086 Katowice, ul. Sokolska 34 NIP 634-013-54-75, REGON 271514909.

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.



ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank NV, który posiada 75% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Banku za 2005 r. zawiera dane Banku, jego jednostek zależnych (razem zwanych "Grupą") oraz udziały w jednostkach stowarzyszonych i współzależnych.

Podstawowy przedmiot działalności podmiotu dominującego według Polskiej Klasyfikacji Działalności 65.12 A. Przedmiotem działalności Grupy jest:

- otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych
- przyjmowanie wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych
- emitowanie własnych papierów wartościowych w tym obligacji i certyfikatów oraz dokonywanie obrotu tymi papierami, dokonywanie czynności zleconych związanych z emisją lub obsługą

finansową papierów wartościowych oraz dokonywanie operacji kupna i sprzedaży papierów wartościowych w imieniu własnym i na rachunek zleceniodawcy

- udzielanie oraz zaciąganie kredytów i pożyczek, pośredniczenie i współdziałanie w uzyskiwaniu kredytów
- prowadzenie obrotu wartościami dewizowymi
- prowadzenie obsługi finansowej obrotu towarowego z zagranicą
- prowadzenie rozliczeń pieniężnych, operacji wekslowych oraz przyjmowanie i udzielanie poręczeń i gwarancji bankowych jak również zaciąganie innego rodzaju zobowiązań
- dokonywanie czynności inkasowych
- zawieranie i wykonywanie umów z przedsiębiorstwami o akwizycję wpłat na rachunki bankowe oraz na zakup towarów i usług w kraju
- dokonywanie płatności w ramach umów i porozumień międzybankowych
- uczestniczenie finansowe i operacyjne w projektach i przedsięwzięciach międzynarodowych
- przyjmowanie i dokonywanie lokat w bankach krajowych i zagranicznych
- przyjmowanie do depozytu przedmiotów, dokumentów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych
- wykonywanie czynności powierniczych
- wykonywanie na zlecenie innych banków określonych czynności bankowych należących do zakresu działania banków zlecających
- inna współpraca z krajowymi, zagranicznymi i międzynarodowymi bankami i instytucjami finansowymi
- prowadzenie na zlecenie Ministerstwa Przekształceń Własnościowych czynności związanych z prywatyzacją przedsiębiorstw państwowych
- przyjmowanie w zarząd akcji Skarbu Państwa
- świadczenie usług leasingowych, faktoringowych, forfaitingowych, underwritingowych
- prowadzenie działalności maklerskiej, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych, a także przyjmowanie zleceń nabywania i umarzania jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych, funduszach inwestycyjnych oraz nabywania i wykupywania certyfikatów inwestycyjnych
- prowadzenie kasy mieszkaniowej
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu
- pośrednictwo w ubezpieczeniach oraz działalność akwizycyjna na rzecz otwartych funduszy emerytalnych
- operacje, których przedmiotem są warranty
- pozostałe rodzaje działalności wyszczególnione w statucie Banku
- prowadzenie działalności jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w zakresie m.in.
 - udzielania kredytów pod zastaw hipoteczny
 - obrotu listami zastawnymi
 - działalności maklerskiej
 - doradztwa finansowego i pośrednictwa
 - tworzenia i zarządzania funduszami emerytalnymi
 - pośrednictwa finansowego, badania i analizy rynku
 - wynajmu nieruchomości na własny rachunek
 - pośrednictwa i obrotu nieruchomościami, świadczenia usług.

Sprawozdanie finansowe za rok 2004 zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 9 czerwca 2005 r.

Wybrane dane finansowe ze skonsolidowanego 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 podstawowej	1 649 387	1 661 273	409 959	367 685
Zysk (strata) brutto	705 840	489 045	175 438	108 239
Zysk (strata) netto	549 462	399 041	136 570	88 319
Przepływy pieniężne netto	- 424 685	637 971	-105 556	141 200
Zysk (strata) na 1 akcję zwykłą (w zł/EUR)	42,23	30,67	10,50	6,79
Wskaźnik rentowności (w %)	29,1	21,8	X	X
Wskaźnik zwrotu na aktywach (w %)	1,3	1,1	X	X
Wskaźnik zwrotu z kapitału (w %)	18,3	14,4	X	X
Wskaźnik udziału kosztów (w %)	66,2	62,6	X	X
Aktywa razem	42 126 914	35 473 121	10 914 274	8 696 524
Kapitał własny	3 548 639	3 161 150	919 384	774 982
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)	272,76	242,98	70,67	59,57
Współczynnik wypłacalności (w %)	18,60	15,68	X	X

Wskaźnik rentowności - stosunek zysku brutto ¹ do kosztów ogółem.

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

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

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

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

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji bilansowych –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 2005 r., 4,5182 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2004 r.

Znaczące zasady rachunkowości

(a) Oświadczenie o zgodności

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską, w tym także Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) 1 określającego wymogi w stosunku do raportów sporządzanych po raz pierwszy według MSSF. Raport skonsolidowany został przygotowany w wersji pełnej.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską obowiązującymi na dzień sprawozdawczy tj 31 grudnia 2005 r., 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

¹ Po skorygowaniu o zyski (straty) udziałowców mniejszościowych.

bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., Nr 209, poz. 1744).

Prezentowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest pełnym 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.

Skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy do dnia 31 grudnia 2004 roku były przygotowane zgodnie z polskimi standardami rachunkowości w oparciu o ustawę o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku, która w niektórych obszarach różni się od MSSF przyjętych do stosowania przez Wspólnotę Europejską. Zgodnie z zapisami MSSF 1 regulującymi proces adaptacji MSSF, zasady rachunkowości obowiązujące na dzień sprawozdawczy należy zastosować w odniesieniu do bilansu otwarcia i prezentowanych danych porównywalnych.

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. Szczegółowe wyjaśnienie, jaki wpływ na poszczególne pozycje sprawozdania finansowego Grupy miało przyjęcie MSSF, zaprezentowano w nocie 56 „Wyjaśnienia dotyczące przejścia na MSSF”. Wszelkie zmiany zasad rachunkowości wprowadzono retrospektywnie z wyjątkiem dalej wymienionego wyłączenia dopuszczonego przez MSSF, które Grupa zdecydowała się zastosować.

1. Połączenie jednostek gospodarczych (MSSF 1.15, Załącznik B)

Grupa skorzystała ze zwolnienia dotyczącego połączeń jednostek gospodarczych. W związku z tym, Grupa nie zastosowała MSR 22 w odniesieniu do połączeń jednostek gospodarczych zrealizowanych przed dniem przejścia na MSSF, czyli 1 stycznia 2004 roku.

2. Wartość godziwa lub przeszacowanie do zakładanego kosztu (MSSF 1.19).

Grupa zdecydowała się na przyjęcie przeszacowania składników rzeczowych aktywów trwałych dokonanych wcześniej zgodnie z ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości jako domniemanego kosztu.

3. Wyznaczenie wcześniej ujętych instrumentów finansowych (MSSF 1.25A).

Grupa dokonała wyznaczenia instrumentów finansowych na składnik aktywów finansowych wykazywanych w wartości godziwej z jej zmianami ujmowanymi w rachunku zysków i strat lub jako dostępne do sprzedaży na dzień przejścia na MSSF, czyli w przypadku MSR 39 – na dzień 1 stycznia 2005 roku.

Dodatkowo, na podstawie par. MSSF 1.36A Grupa zdecydowała się zastosować zwolnienie z obowiązku prezentacji danych porównywalnych dotyczących zasad rachunkowości regulowanych przez MSR 39 i MSR 32 (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). W przypadku tych standardów, dniem przejścia na MSSF jest dzień 1 stycznia 2005 roku. Dane porównawcze dotyczące tych standardów zostały sporządzone przy zastosowaniu wcześniej stosowanych zasad rachunkowości.

(b) Wcześniejsze zastosowanie standardów, które nie są obowiązujące na dzień bilansowy

Grupa nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania nowych Standardów i Interpretacji, które zostały już opublikowane oraz zatwierdzone przez Wspólnotę Europejską, a które wejdą w życie po dniu bilansowym. Ponadto na dzień bilansowy Grupa nie zakończyła jeszcze procesu oszacowania wpływu nowych Standardów i Interpretacji, które wejdą w życie po dniu bilansowym, na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za okres, w którym będą one zastosowane po raz pierwszy.

Standardy i Interpretacje zatwierdzone bądź oczekujące na zatwierdzenie	Data wejścia w życie
---	-------------------------

Późniejsza zmiana do MSR 1 Ujawnienie informacji o kapitale	1 stycznia 2007 r.
MSSF 7 Instrumenty Finansowe: ujawnienie informacji	1 stycznia 2007 r.
MSR 39 oraz MSSF 4	1 stycznia 2006 r.
<ul style="list-style-type: none"> Późniejsze zmiany do MSR 39 oraz do MSSF 4: Gwarancje finansowe Instrumenty Finansowe: ujmowanie i wycena – Rachunkowość Zabezpieczeń Przepływów Pieniężnych dla przewidywanych transakcji wewnątrzgrupowych. 	
MSSF 6	1 stycznia 2006 r.
<ul style="list-style-type: none"> MSSF 6 Poszukiwania i ocena złóż mineralnych (włączając wyniki nowelizacje do MSSF 1, MSR 16 oraz do MSR 38) oraz Późniejsza zmiana do MSSF 6 Poszukiwania i ocena złóż mineralnych oraz do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy 	
Późniejsze zmiany do MSR 19 Świadczenia pracownicze – Zyski i Straty Aktuarialne, Plan grupowy i Ujawnienia informacji (włączając wyniki nowelizacje do MSR 1, MSR 24 i do MSSF 1)	1 stycznia 2006 r.
IFRIC 4 Ustalenie, czy umowa zawiera w sobie elementy leasingu (włączając wyniki nowelizacje do MSSF 1)	1 stycznia 2006 r.
IFRIC 5 Prawo do funduszy związanych z usunięciem skutków zniszczenia środowiska (włączając wyniki nowelizacje do MSR 39)	1 stycznia 2006 r.
IFRIC 6 Zobowiązania powstałe z uczestnictwa na Specyficznym rynku – zużyty sprzęt elektryczny i elektroniczny	1 grudnia 2005 r.

Grupa nie dokonała wcześniejszego zastosowania MSSF 7, ponieważ w ocenie Zarządu ujawnienia zgodnie z MSSF 7 nie będą się istotnie różnić od ujawnień wymaganych przez MSR 32 i MSR 30.

Zarząd Banku jest w trakcie szacowania wpływu zmian MSR 39 oraz MSSF 4 jak również IFRIC 4 na działalność Banku i Grupy.

Pozostałe standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacji wydanych przez Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, zarówno te zatwierdzone bądź oczekujące na zatwierdzenie przez Komisję Europejską, albo nie mają zastosowania do sprawozdania finansowego Grupy, albo też nie miałyby istotnego wpływu na niniejsze sprawozdanie finansowe.

(c) Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego

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

W sprawozdaniu zastosowano koncepcję wartości godziwej dla aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej, w tym instrumentów pochodnych, oraz aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej. Pozostałe składniki aktywów finansowych i zobowiązań (w tym kredyty i pożyczki) wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości lub cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

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.

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 wywołania 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.

(d) Zastosowanie szacunków

Najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Grupę na dzień przejścia na MSSF, oraz na każdą datę bilansową dotyczą:

Utrata wartości kredytów

Grupa ocenia czy na datę bilansową istnieją obiektywne dowody 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. Szacunki mogą uwzględniać możliwe do zaobserwowania dane wskazujące na wystąpienie niekorzystnej zmiany sytuacji płatniczej kredytobiorców należących do określonej grupy lub sytuacji gospodarczej w danym kraju lub jego części, co ma związek z problemami występującymi w tej grupie aktywów. Historyczne parametry strat są korygowane na podstawie danych pochodzących z bieżących obserwacji w celu uwzględnienia wpływu aktualnych czynników rynkowych, które nie miały miejsca w okresie, którego dotyczą obserwacje historyczne, oraz wyłączenia skutków okoliczności, które miały miejsce w okresie historycznym, a które nie zachodzą obecnie.

Do określenia utraty wartości lub jej odwrócenia niezbędne jest wyliczenie bieżącej wartości oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych. W sytuacji, gdy istnieje obiektywny dowód, że nastąpiła utrata wartości kredytów i należności wykazywanych według zamortyzowanego kosztu, 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 wartości nie wyższej niż kwota uprzedniego odpisu.

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 innych aktywów trwałych

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy nastąpiła utrata

wartości składników aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwanej. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne) wiąże się, między innymi, z przyjęciem założeń w zakresie szacunków co do kwot, terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Grupa może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne), innych czynników. Przyjęcie odmiennych założeń wyceny mogłoby mieć wpływ na wartość bilansową niektórych składników aktywów trwałych. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Grupa opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach

Wycena instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Dla instrumentów pochodnych o charakterze nieopcyjnym oraz dłużnych papierów wartościowych stosowane są modele bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Dla instrumentów pochodnych o charakterze opcyjnym stosuje się modele wyceny opcji.

Modele wyceny stosowane przez Bank, podlegają niezależnemu sprawdzeniu przed ich zastosowaniem. W miarę możliwości do modeli wprowadzane są wyłącznie dane możliwe do obserwacji pochodzące z aktywnego rynku, 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 odpłaty emerytalne i rentowe

Rezerwa na odpłaty emerytalne wyliczana jest metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarium jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Grupy wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno co do warunków makroekonomicznych jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych. Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej aktualizowana jest w okresach rocznych. Dodatkowo w okresach kwartalnych dokonuje się korekt wartości rezerwy na podstawie przeprowadzonych szacunków.

Rezerwy na premie dla wyższej kadry kierowniczej

Rezerwę na premie dla wyższej kadry kierowniczej jest szacowana przez Zarząd Banku, który dokonuje szacunków wysokości świadczeń na dzień bilansowy. Ostateczna kwota przedmiotowych świadczeń pracowniczych jest ustalana decyzją Rady Nadzorczej Banku.

(e) 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. O sprawowaniu kontroli można mówić również wtedy, gdy jednostka dominująca posiada połowę lub mniej praw głosu w danej jednostce gospodarczej i jeżeli:

- a) dysponuje więcej niż połową praw głosu na mocy umowy z innymi inwestorami,
- b) posiada zdolność kierowania polityką finansową i operacyjną jednostki gospodarczej na mocy statutu lub umowy,
- c) posiada zdolność mianowania lub odwoływania większości członków zarządu lub odpowiadającego mu organu, gdzie taki zarząd lub organ sprawuje kontrolę nad jednostką lub
- d) dysponuje większością głosów na posiedzeniach zarządu lub odpowiadającego mu

organu, gdzie taki zarząd lub organ sprawuje kontrolę nad jednostką.

Sprawozdania finansowe jednostek zależnych są zawarte w sprawozdaniu skonsolidowanym od momentu przejęcia kontroli do chwili jej ustania.

(ii) Metoda nabycia

Metoda nabycia stosowana jest przy rozliczaniu nabycia 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, co zwykle towarzyszy posiadaniu od 20% do 50% ogólnej liczby głosów w organach stanowiących. 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.

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych ujmuje się początkowo według ceny nabycia, a następnie rozlicza się metodą praw własności. Inwestycja Grupy w jednostkach stowarzyszonych obejmuje wartość firmy (pomniejszoną o ewentualne skumulowane odpisy z tytułu utraty wartości), określoną na dzień nabycia. Udział Grupy w wyniku finansowym jednostek stowarzyszonych od dnia nabycia ujmuje się w rachunku zysków i strat, zaś jej udział w zmianach stanu innych kapitałów od dnia nabycia – w innych kapitałach. Wartość bilansową inwestycji koryguje się o łączne zmiany stanu poszczególnych elementów kapitału od dnia ich nabycia

W przypadku, gdy udział Grupy w stratach przewyższa wartość udziałów w jednostce stowarzyszonej, Grupa zaprzestaje ujmowania swojego udziału w dalszych stratach lub tworzy na wszelkie dodatkowe straty rezerwy tylko w takiej wysokości, w jakiej inwestor podjął prawny lub zwyczajowy obowiązek lub dokonał płatności w imieniu spółki stowarzyszonej.

(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.

(f) Waluty obce

(i) Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Pozycje zawarte w sprawozdaniach finansowych poszczególnych jednostek Grupy wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym dana jednostka prowadzi działalność („waluta funkcjonalna”). Skonsolidowane sprawozdanie finansowe prezentowane jest w złotych, które są walutą funkcjonalną i walutą prezentacji Grupy.

(ii) 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 rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych

wyrażonych w walutach obcych rozpoznawane są w rachunku wyników.

Różnice kursowe z tytułu pozycji, jak aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, wykazuje się w ramach zysków i strat z tytułu zmian wartości godziwej. Różnice kursowe z tytułu takich pozycji, jak instrumenty kapitałowe zaklasyfikowane do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmuje się w kapitale z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

(iii) Sprawozdania finansowe jednostek działających za granicą

Bank nie posiada jednostek działających za granicą.

(g) 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 przeznaczone 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 lub 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 nieznaczną w stosunku do całkowitej kwoty inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności przed terminem wymagalności, cała kategoria inwestycji podlega przeklasyfikowaniu do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży. W takim przypadku przez okres 2 lat Bank nie może kwalifikować do kategorii

inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności żadnych aktywów finansowych.

(c) Pożyczki i należności

Pożyczki i należności są aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku, inne niż:

- aktywa finansowe, które jednostka zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie i które klasyfikowane są jako przeznaczone do obrotu bądź te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywa finansowe wyznaczone przez jednostkę przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży lub,
- aktywa finansowe, których posiadacz może nie odzyskać zasadniczo pełnej kwoty inwestycji początkowej z innego powodu niż pogorszenie obsługi kredytu, które klasyfikuje się jako dostępne do sprzedaży.

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

Grupa ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w bilansie, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu. Transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, utrzymywanych do terminu zapadalności i dostępnych do sprzedaży ujmuje się stosownie z przyjętą dla wszystkich tego typu operacji metoda księgowania w dniu rozliczenia transakcji – dniu, w którym składnik aktywów jest dostarczony jednostce lub dostarczony przez jednostkę. Pożyczki i należności są rozpoznawane w momencie wypłaty środków do kredytobiorcy.

(iii) Usunięcie z bilansu

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany z bilansu Grupy w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie, gdy Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych.

Przenosząc składnik aktywów finansowych Grupa ocenia w jakim stopniu zachowuje ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W tym przypadku:

- jeżeli Grupa przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu,
- jeżeli Grupa zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w bilansie,
- jeżeli Grupa nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych to Grupa ustala, czy zachowała kontrole nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli składnik aktywów finansowych jest nadal ujmowany w bilansie Grupy,

odpowiednio w przypadku braku kontroli jest z bilansu wyłączany do wysokości wynikającej z utrzymania zaangażowania (*continuing involvement*).

Grupa wyłącza ze swojego bilansu zobowiązanie finansowe (lub jego część), gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygaś.

W szczególności Grupa usuwa pożyczki i należności lub ich części z bilansu, jeżeli prawa dotyczące umowy kredytowej wygasają, Grupa zrzeknie się tych praw lub dokona sprzedaży kredytu.

Najczęściej Grupa spisuje należności w ciężar rezerw na utratę wartości w przypadku stwierdzenia nieściągalności należności, tj:

- umorzenia postępowania egzekucyjnego,
- śmierci dłużnika,
- ukończenia postępowania upadłościowego,
- bezwarunkowego umorzenia części kredytu.

(v) Wycena

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

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia aktywa finansowe, w tym instrumenty pochodne będące aktywami, w wartości godziwej, nie dokonując pomniejszania o koszty transakcji, jakie mogą być poniesione przy sprzedaży lub innym sposobie usunięcia z aktywów, za wyjątkiem:

- pożyczek i należności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej;
- inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej oraz
- inwestycji w instrumenty kapitałowe nie posiadające 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 nie kwotowanych instrumentów kapitałowych, które wycenia się według kosztu.

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe są wyceniane według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, za wyjątkiem:

- zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się w wartości godziwej z wyjątkiem zobowiązania będącego instrumentem pochodnym powiązanym z instrumentem kapitałowym nie kwotowanym na aktywnym rynku, które musi być rozliczone przez dostawę tego instrumentu, wycenianego według kosztu, gdyż jego wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona;
- 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 (*continuing involvement*).

(vi) Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym

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

- Zyski lub straty wynikające ze składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, zakwalifikowanego jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, ujmuje się w rachunku zysków i strat.

- 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.

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.

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 niepieniężnych, natomiast różnice kursowe, których generowane są przez aktywa pieniężne (np. papiery dłużne) zaliczane są do rachunku zysków i strat.

W momencie usunięcia składnika aktywów finansowych z bilansu skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w kapitale własnym ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Jeżeli występują obiektywne przesłanki, iż nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych zaliczonego do dostępnych do sprzedaży to Grupa rozpoznaje odpis aktualizujący w sposób opisany w punkcie dotyczącym utraty wartości składników aktywów finansowych.

Wartość godziwa aktywów finansowych, dla których istnieje aktywny rynek wynika z bieżących cen kupna (*bid price*). 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.

(h) Kompensowanie instrumentów finansowych

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, gdy rozliczenie ma zostać dokonane w kwocie netto albo realizacja składnika aktywów i wykonanie zobowiązania następuje jednocześnie.

W celu ograniczenia ryzyka strat kredytowych Bank zawiera specjalne porozumienia ramowe z kontrahentami, z którymi zawiera transakcje o znacznym wolumenie. Specjalne porozumienia ramowe nie umożliwiają kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych, ponieważ zazwyczaj rozliczane są w kwotach brutto.

(i) Transakcje repo, reverse repo i pożyczek papierów wartościowych

Grupa prezentuje w bilansie aktywa finansowe odsprzedane z klauzulą przyrzeczenia odkupu (transakcje typu repo, sell-buy-back) jednocześnie ujmuje po stronie pasywów zobowiązania wynikające z udzielonego przyrzeczenia odkupu. Warunkiem stosowania takiego rozwiązania jest zachowanie przez Grupę ryzyk i korzyści wynikających z danego aktywa pomimo jego transferu. W przypadku transakcji zakupu papierów wartościowych z przyrzeczeniem sprzedaży (reverse repo, buy-sell-back) posiadane aktywa finansowe prezentowane są jako należność wynikająca z klauzuli odkupu.

Transakcje repo i reverse są wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, natomiast papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji z przyrzeczeniem odkupu nie są usuwane z bilansu i podlegają wycenie wg zasad określonych dla poszczególnych portfeli papierów wartościowych. Różnica między ceną sprzedaży i odkupu jest traktowana odpowiednio jako koszty/ przychody odsetkowe i rozliczana jest w czasie trwania umowy z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Grupa desygnuje transakcje sell-buy-back oraz buy-sell-back do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Zmiany wartości godziwej rozpoznanych aktywów i zobowiązań finansowych rozpoznawane są w Rachunku zysków i strat w pozycji Wyniku z instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Pożyczone papiery wartościowe od innych jednostek nie są wykazywane w sprawozdaniu finansowym Grupy. 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.

(j) Pochodne instrumenty finansowe

Pochodne instrumenty finansowe wyceniane są w wartości godziwej bez uwzględniania kosztów transakcji, które będą poniesione przy ich sprzedaży. Podstawą do wyznaczenia wartości godziwej pochodnego 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 hybrydowych. Instrument hybrydowy 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 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.

(i) Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych nie spełniających kryteriów rachunkowości zabezpieczeń wykazywane są w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

(ii) Rachunkowość zabezpieczeń

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. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń, jeśli spełnione są następujące warunki:

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia sporządzono sformalizowaną dokumentację powiązania zabezpieczającego, w której określono przyjęty przez Bank cel zarządzania ryzykiem oraz strategię zabezpieczania. W dokumentacji Bank wyznacza instrument zabezpieczający, który zabezpiecza daną pozycję lub transakcję oraz określa rodzaj ryzyka, przed którym się zabezpiecza. Bank określa sposób, w jaki będzie oceniał skuteczność instrumentu zabezpieczającego w równoważeniu zmian przepływów środków pieniężnych z tytułu zabezpieczanej transakcji, w zakresie ograniczenia ryzyka, przed którym Bank się zabezpiecza,
- zabezpieczający instrument finansowy będący przedmiotem kontraktu i zabezpieczane za jego pomocą aktywa lub pasywa charakteryzują się podobnymi cechami, a w szczególności wartością nominalną, datą zapadalności, wrażliwością na zmiany stopy procentowej lub na zmiany kursu waluty,
- Bank przewiduje, że zabezpieczenie będzie odznaczało się wysoką skutecznością w równoważeniu przepływów środków pieniężnych, zgodnie z udokumentowaną strategią

zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego,

- zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych dotyczy wysoce prawdopodobnej prognozowanej transakcji, która jest narażona na ryzyko zmian przepływów środków pieniężnych wpływających na poziom wyniku finansowego,
- skuteczność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, czyli można wiarygodnie wycenić wartość godziwą zabezpieczanej pozycji lub przepływy środków pieniężnych z niej pochodzące oraz wartość godziwą instrumentu zabezpieczającego,
- zabezpieczenie jest na bieżąco weryfikowane i stwierdza się jego wysoką skuteczność w całym okresie jego wykorzystania.

zabezpieczenie wartości godziwej

Jest to zabezpieczenie przed ryzykiem zmiany 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 ze zmiany 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 bez zastosowania rachunkowości zabezpieczeń 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.

W roku 2005 Grupa stosowała rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej w celu zabezpieczenia zmian wartości godziwej nieruchomości wynikających ze zmian bieżącego kursu walutowego.

zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Jest to zabezpieczenie przed ryzykiem zmienności 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 zabezpieczenie), 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.

W roku 2005 Grupa nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

(k) 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 wyłącznie, 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 pierwszej kolejności Grupa ocenia, czy występują obiektywne przesłanki utraty wartości dla istotnych składników aktywów finansowych, oraz czy dowody takie występują dla aktywów, które są indywidualnie nieistotne. Podstawą tego procesu jest podział portfela kredytowego Grupy na istotne ekspozycje kredytowe (kryterium wysokości zaangażowania) oraz pozostałe homogeniczne grupy kredytów. Jeżeli w wyniku oceny stwierdza się, że dla danego składnika aktywów finansowych ocenianego indywidualnie nie istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości lub istnieją przesłanki utraty wartości, ale oszacowane odpisy aktualizacyjne są równe zero, składnik ten włączany jest do grup aktywów finansowych o podobnych cechach ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy. Grupy te następnie podlegają kolektywnej ocenie pod kątem utraty wartości. Składniki aktywów finansowych, dla których wykazana została strata z tytułu utraty wartości w oparciu o analizę indywidualną, nie są uwzględniane w kolektywnej ocenie utraty wartości. Dla celów kolektywnej oceny utraty wartości, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego w ramach danego portfela.

Jeśli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych według zamortyzowanego kosztu, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej danego składnika instrumentu finansowego.

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.

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. Bank regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte od oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi.

W celu wyliczenia kwoty rezerwy na ekspozycje bilansowe analizowane grupowo wykorzystuje się, między innymi, prawdopodobieństwo wystąpienia straty (zmodyfikowany parametr PD). Modyfikację parametru PD pozwalają na uwzględnienie specyfiki poszczególnych produktów oraz okresów ujawniania się strat na tych produktach. Podejście to w szczególności pozwala: 1) na wykrycie już zaistniałych strat jak również 2) strat, które wystąpiły na dzień oceny utraty wartości, lecz jeszcze nie zostały udokumentowane (tzw. rezerwa na straty kredytowe, które „nastąpiły, lecz nie są raportowane” – IBNR).

Utrata wartości wykazywana jest jako zmniejszenie wartości bilansowej składnika aktywów poprzez dokonanie odpisów aktualizujących, zaś kwota straty (utworzonego w okresie odpisu aktualizującego) obciąża rachunek zysków i strat okresu.

Jeżeli w kolejnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości (np. poprawy oceny zdolności kredytowej dłużnika), wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany przez rachunek zysków i strat poprzez dokonanie odpowiedniej korekty odpisów aktualizujących.

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, nawet, chociaż składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu.

Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat.

Strat z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy kwalifikowany jako dostępny do sprzedaży nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat.

Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Aktywa finansowe wyceniane według kosztu

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

(I) Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomość inwestycyjna to nieruchomość (grunt, budynek, lub część budynku lub też oba te elementy), które Grupa (działając jako właściciel lub leasingobiorca w leasingu finansowym) traktuje jako źródło przychodów z czynszów lub utrzymuje w posiadaniu ze względu na przyrost ich wartości, względnie obie te korzyści. Jednocześnie nieruchomość taka nie jest a) zajmowana przez Grupę, ani też b) przeznaczona na sprzedaż w ramach zwykłej działalności Grupy. W związku z tym przepływy

środków pieniężnych uzyskiwane dzięki nieruchomości inwestycyjnej są w dużej mierze niezależne od pozostałych aktywów będących w posiadaniu Grupy.

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 odzwierciedla warunki rynkowe na dzień bilansowy.

(m) Rzeczowe aktywa trwałe

(i) Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych

Rzeczowe aktywa trwałe stanowią kontrolowane środki trwałe oraz nakłady na ich budowę. Do środków trwałych zaliczane są składniki rzeczowych aktywów trwałych o przewidywanym okresie wykorzystywania dłuższym niż rok, które są utrzymywane z uwagi na ich wykorzystanie na własne potrzeby lub w celu oddania ich do użytkowania innym podmiotom na podstawie umowy najmu lub w celach administracyjnych.

Rzeczowe aktywa trwałe, za wyjątkiem budynki i gruntów wykazuje się według modelu opartego na cenie nabycia lub koszcie wytworzenia tzn. po początkowym ujęciu wykazuje się według kosztu historycznego pomniejszonego o odpisy amortyzacyjne/ umorzeniowe oraz z tytułu trwałej utraty wartości. Na koszt historyczny składają się cena nabycia/ koszt wytworzenia i koszty bezpośrednio związane z nabyciem danych aktywów.

Każda część składowa pozycji rzeczowych aktywów trwałych, której cena nabycia lub koszt wytworzenia jest istotny w porównaniu z ceną nabycia lub kosztem wytworzenia całej pozycji jest amortyzowana osobno. Grupa alokuje początkową wartość pozycji rzeczowych aktywów trwałych na jej istotne części.

Budynki i grunty wykazuje się według modelu opartego na wartości przeszacowanej tzn., po początkowym ujęciu wykazuje się w wartości przeszacowanej, stanowiącej jej wartość godziwą na dzień przeszacowania, pomniejszonej o kwotę późniejszej zakumulowanej amortyzacji i późniejszych zakumulowanych odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości. Przeszacowania przeprowadza się na tyle regularnie, aby wartość bilansowa nie różniła w sposób istotny od wartości, która zostałaby ustalona przy zastosowaniu wartości godziwej na dzień bilansowy.

(ii) 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.

(n) Wartości niematerialne

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

Do wartości niematerialnych klasyfikowane są aktywa spełniające następujące wymagania:

- można je wyodrębnić lub wydzielić z jednostki gospodarczej i sprzedać, przekazać, licencjonować lub oddać do odpłatnego użytkowania osobom trzecim, zarówno indywidualnie, jak też łącznie z powiązanymi z nimi umowami, składnikami aktywów lub zobowiązań,
- wynikają z tytułów umownych lub innych tytułów prawnych, bez względu na to, czy podlegają one przeniesieniu lub wyodrębnieniu z jednostki gospodarczej lub innych praw i obowiązków.

(i) Wartość firmy

Wartość firmy z tytułu przejęcia jednostki gospodarczej jest początkowo ujmowana według ceny nabycia stanowiącej nadwyżkę kosztów połączenia jednostek gospodarczych nad udziałem jednostki przejmującej w wartości godziwej netto możliwych do zidentyfikowania aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych. Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Test na utratę wartości przeprowadza się na dzień bilansowy. Utrata wartości ustalana jest poprzez oszacowanie odzyskiwalnej wartości ośrodka wypracowującego środki pieniężne, którego dotyczy dana wartość firmy. W przypadku, gdy odzyskiwalna wartość ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż wartość bilansowa, tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości.

(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.

(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.

(o) Odpisy amortyzacyjne

Odpisy amortyzacyjne od wartości podlegającej amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych dokonywane są metodą liniową zgodnie z ustalonymi stawkami amortyzacji przez przewidywany okres ich użyteczności ekonomicznej. Przez wartość podlegającą amortyzacji rozumie się cenę nabycia lub koszt wytworzenia danego składnika aktywów po pomniejszeniu o wartość końcową (rezydualną) tego składnika. Okres ekonomicznej użyteczności, stawki amortyzacji a także wartość końcowa rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych podlegających amortyzacji są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji stanowią podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji rozpoznawanej prospektywnie od daty dostosowania (efekt takiej zmiany jest zgodnie z MSR 8 odnoszony do rachunku zysków i strat).

W przypadku budynków podlegających wycenie do wartości godziwej saldo zakumulowanego umorzenia w dniu przeszacowania jest eliminowane z wartości bilansowej brutto, a wartość bilansowa netto korygowana do wartości przeszacowanej.

Odpisy amortyzacyjne rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych są ujmowane w rachunku zysków. Wartość firmy oraz inne wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania są systematycznie testowane pod kątem trwałej utraty wartości na każdy dzień bilansowy. Szacowane okresy użytkowania są następujące:

- | | |
|-------------------------------------|----------------------------------|
| • budynki i budowle | 50 lat |
| • inwestycje w obce środki trwałe | okres najmu, dzierżawy, leasingu |
| • maszyny i urządzenia | 3 - 5 lat |
| • wyposażenie | 5 lat |
| • koszty wytworzenia oprogramowania | 3 lata |
| • oprogramowanie komputerowe | 3 lata |

(p) Należności z tytułu umów leasingu

(i) Grupa jako leasingodawca

Grupa jest stroną umów leasingowych, na mocy których oddaje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków środki trwałe lub wartości niematerialne przez uzgodniony okres.

W przypadku umów leasingu na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy (leasing finansowy), przedmiot leasingu przestaje być ujmowany w bilansie Grupy. Ujmowana jest natomiast należność w kwocie równej bieżącej wartości minimalnych opłat leasingowych. Rozliczenie opłat leasingowych (podział między przychody finansowe i zmniejszenie salda należności) następuje w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy zwrotu z pozostałej do spłaty należności.

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako przychody w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

(ii) Grupa jako leasingobiorca

Grupa jest również stroną umów leasingowych na podstawie, których przyjmuje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwałe przez uzgodniony okres.

W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu jest ujmowany w aktywach jako środek trwały i jednocześnie ujmowane jest zobowiązanie w kwocie równej wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu. Opłaty leasingowe są dzielone między koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Środki trwałe będące przedmiotem umowy leasingu finansowego są amortyzowane w sposób określony dla własnych środków trwałych. Jednakże, gdy brak jest pewności co do przejścia prawa własności przedmiotu umowy, wówczas środki trwałe używane na podstawie umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: przewidywany okres użytkowania lub okres trwania leasingu.

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

(q) 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 trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Do aktywów trwałych do zbycia klasyfikowane są aktywa trwałe, w przypadku, jeśli ich wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez ich dalsze wykorzystanie. Sytuacja taka ma miejsce, gdy pojedynczy składnik aktywów (lub grupa) jest dostępny do natychmiastowej sprzedaży w jego bieżącym stanie z uwzględnieniem jedynie normalnych i zwyczajowo przyjętych warunków dla sprzedaży tego typu aktywów oraz jego sprzedaż jest wysoce prawdopodobna, tzn. zdecydowano o wypełnieniu planu sprzedaży danego składnika aktywów, rozpoczęto aktywny program znalezienia nabywcy i zakończenia planu zbycia. Ponadto,

taki składnik aktywów jest oferowany do sprzedaży po cenie, która jest racjonalna w odniesieniu do jego bieżącej wartości godziwej i oczekuje się, że sprzedaż zostanie ujęta jako sprzedaż zakończona w czasie jednego roku od dnia zaklasyfikowania składnika aktywów do tej kategorii.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży ujmują się w kwocie niższej z dwóch: wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia tych aktywów. Dla aktywów zaklasyfikowanych do tej kategorii nie nalicza się amortyzacji.

W przypadku gdy kryteria klasyfikacji do grupy aktywów trwałych do zbycia nie są spełnione Grupa zaprzestaje ich ujmowania w tej kategorii i dokonuje reklasyfikacji do odpowiedniej kategorii aktywów. W takim przypadku Grupa wycenia składnik aktywów, który nie jest dłużej klasyfikowany jako przeznaczony do zbycia (lub nie wchodzi już w skład grupy przeznaczonej do zbycia) w kwocie niższej z:

1. jego wartości bilansowej z dnia poprzedzającego klasyfikację składnika aktywów (lub grupy do zbycia) jako przeznaczony do sprzedaży, skorygowanej o amortyzację lub aktualizację wyceny, która zostałaby ujęta, gdyby składnik aktywów (lub grupa do zbycia) nie został zaklasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży;

2. jego wartości odzyskiwalnej z dnia podjęcia decyzji o braku jego sprzedaży.

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.

(iv) 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.

(r) Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości niefinansowych aktywów

Na każdy dzień bilansowy Grupa dokonuje oceny aktywów pod względem istnienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje formalnego oszacowania wartości odzyskiwalnej. W przypadku, gdy wartość bilansowa danego składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwaną, uznaje się utratę jego wartości i dokonuje odpisu aktualizującego jego wartość do poziomu wartości odzyskiwalnej.

W przypadku, gdy istnieją przesłanki, że nastąpiła utrata wartości majątku wspólnego, czyli aktywów, które nie wypracowują wpływów pieniężnych niezależne od innych aktywów lub zespołów aktywów oraz nie można ustalić wartości odzyskiwanej pojedynczego składnika aktywów zaliczanego do majątku wspólnego, Grupa ustala wartość odzyskiwaną na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego dany składnik należy.

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 wyższa. 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.

Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwracaniu.

W przypadku innych aktywów, odpis ten podlega odwracaniu, jeżeli nastąpiła zmiana w szacunkach służących do określenia wartości możliwej do odzyskania.

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

(s) Kapitały

Na kapitały własne składają się: kapitał zakładowy, kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej, kapitał z aktualizacji wyceny oraz zyski zatrzymane. Wszystkie kwoty kapitałów i funduszy wykazywane są w wartości nominalnej.

Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego

(i) Nabyte akcje własne

Jeśli jednostka nabywa własne instrumenty kapitałowe, to kwotę zapłaconą, łącznie z kosztami bezpośrednimi 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.

(ii) Dywidendy

Dywidendy za dany rok, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie, ale nie zostały wypłacone na dzień bilansowy, ujawnia się w pozycji zobowiązania z tytułu dywidendy w ramach „pozostałych zobowiązań”.

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji, pomniejszonej o poniesione bezpośrednie koszty z nią związane.

Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny tworzony jest w wyniku:

- wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii „dostępne do sprzedaży”,
- wyceny instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych,
- wyceny aktywów trwałych wycenianych według wartości godziwej,

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się odpisy z tytułu podatku odroczonego z tytułu ujęcia powyższych wycen. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane tworzone są z odpisów z zysku i są przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawach. Zyski zatrzymane obejmują:

- pozostały kapitał zapasowy,
- pozostałe kapitały rezerwowe,

- fundusz ryzyka ogólnego,
- niepodzielony wynik z lat ubiegłych,
- wynik roku bieżącego.

Pozostały kapitał zapasowy, pozostały kapitał rezerwowy i fundusz ryzyka ogólnego tworzone są z odpisów z zysku i są przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa.

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony jest zgodnie z przepisami ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 z późniejszymi zmianami, z zysku po opodatkowaniu.

Wynik finansowy netto bieżącego okresu stanowi wynik z rachunku zysków i strat roku bieżącego skorygowany obciążeniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych. Straty przypadające na akcjonariuszy mniejszościowych, a przewyższające wartość kapitału własnego mniejszości obciążają kapitał własny Grupy

(t) Rozliczenia międzyokresowe

Koszty rozliczane w czasie

Koszty rozliczane w czasie dotyczą poszczególnych rodzajów wydatków, których rozliczenie w ciężar rachunku zysków i strat nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych. W pozycji tej ujęto rozliczane w czasie nadwyżki pierwszej opłaty rocznej z tytułu wieczystego użytkowania gruntów. Koszty rozliczane w czasie prezentuje się w bilansie w pozycji „Pozostałe aktywa”.

Przychody przyszłych okresów

Pozycja obejmuje głównie prowizje rozliczane liniowo oraz inne dochody pobrane z góry, których rozliczenie do rachunku zysków i strat nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych. Składnikami kosztów rozliczanych w czasie są rezerwy na koszty rzeczowe wynikające ze świadczeń wykonanych na rzecz Grupy przez kontrahentów, które zostaną rozliczone w następnych okresach oraz rozliczenia z tytułu świadczeń na rzecz pracowników. Koszty i przychody rozliczane w czasie prezentuje się w bilansie w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

(u) 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 (inne niż świadczenia z tytułu rozwiązania umowy o pracę) zawierają wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenie społeczne.

Grupa ujmuje przewidywaną nie zdyskontowaną wartość krótkoterminowych świadczeń pracowniczych jako koszty w okresie, w którym pracownicy świadczyli związaną z nimi pracę (bez względu na termin zapłaty) w korespondencji z pozostałymi zobowiązaniami bilansu.

Kwota krótkoterminowych świadczeń pracowniczych z tytułu niewykorzystanych dni urlopowych przysługujących pracownikom Grupy jest wyliczana jako suma niewykorzystanych urlopów przysługujących poszczególnym pracownikom Grupy.

(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, które nie są należne w całości w ciągu 12 miesięcy od wykonania pracy. Rezerwy na odprawy emerytalne przyznane w ramach świadczeń z tytułu regulacji wynikających z Kodeksu Pracy szacowane są na podstawie wyceny aktuarialnej. Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej ujmowana i aktualizowana jest w okresach rocznych. Dodatkowo

w okresach kwartalnych dokonuje się korekt wartości rezerwy na podstawie przeprowadzonych szacunków. Rezerwy z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych ujmują się w pozycji „Rezerwy” bilansu w korespondencji z kosztami wynagrodzeń w rachunku zysków i strat.

Grupa jest uczestnikiem długoterminowego systemu motywacyjnego (DSM), wprowadzonego przez ING Groep NV. System ten motywuje pracowników jednostek Grupy ING poprzez powiązanie ich wyników finansowych z wynikami finansowymi ING Groep NV. DSM kierowany jest do członków Zarządu Banku, kadry kierowniczej oraz specjalistów wysokiego szczebla. W ramach systemu oferowane są dwa instrumenty:

- Share option,
- Performance shares.

Share options posiadają dziesięcioletni okres zapadalności i mogą być zrealizowane po trzech latach od ich emisji pod warunkiem, że posiadacz opcji jest pracownikiem Banku (lub innej jednostki Grupy ING) lub przeszedł na emeryturę. Cena realizacji opcji jest różnicą pomiędzy ceną początkową a ceną realizacji opcji, ustaloną przez Euronext Amsterdam w dniu realizacji w okresie tzw. open period po walnym zgromadzeniu akcjonariuszy ING Groep NV.

Performance shares są przyznawane warunkowo. Liczba otrzymanych performance shares zależy od wyników, jakie uzyskała ING Groep NV na koniec trzyletniego okresu. W tym celu wyznaczany jest tzw. Total Shareholder Return (TSR) dla każdego trzyletniego okresu w porównaniu do wskaźnika wyliczonego dla grupy podobnych do ING instytucji finansowych. W zależności od miejsca ING w rankingu liczba możliwych do zrealizowania akcji może wynieść od 200% dla rankingu 1-3 i 0% dla rankingu 18-20. Cena realizacji wyznaczana jest jak dla share options.

Wycena transakcji płatności w formie akcji rozliczanych w środkach pieniężnych i wynikające z nich zobowiązania prowadzona jest w wartości godziwej zobowiązania, a zmiany wartości godziwej odnoszone są do rachunku zysków i strat. Wypłaty środków z tytułu realizacji przez pracowników praw płynących z przyznanych opcji obciążają rachunek zysków i strat.

(x) 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 oparciu o powyższą zasadę rozpoznawane są rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem takie jak: gwarancje, akredytywy dokumentowe, nieodwołalne niewykorzystane linie kredytowe.

(y) 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 zamortyzowanego kosztu przy użyciu efektywnej stopy procentowej.

Przychody/koszty odsetkowe od instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do kategorii przeznaczone do obrotu wykazywane są w pozycji Wynik na instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Przychody odsetkowe od dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do kategorii przeznaczonych do obrotu bądź desygnowanych do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat są ujmowane w Przychodach odsetkowych.

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 Grupa 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.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki oraz prowizje (otrzymane lub należne) ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej z tytułu: kredytów z harmonogramami spłat, lokat międzybankowych oraz papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności i dostępnych do sprzedaży, przeznaczonych do obrotu.

W przypadku aktywów finansowych lub grupy podobnych aktywów finansowych, dla których dokonano odpisu z tytułu utraty wartości, przychody odsetkowe są naliczane od wartości bieżącej należności (to jest wartości pomniejszonej o odpis aktualizujący wartość) przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania straty z tytułu utraty wartości.

(z) 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 i stanowią część przychodów odsetkowych. Inne integralnie związane z powstaniem aktywów bez określonych harmonogramów rozliczane są liniowo w okresie trwania kontraktu. 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 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.

(aa) Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej zawiera zyski i straty powstałe ze zbycia oraz zmian wartości godziwej aktywów i zobowiązań przeznaczonych do obrotu oraz desygnowanych przy początkowym ujęciu do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej obejmuje również punkty swapowe z transakcji pochodnych, które Bank zawiera w celu zapewnienia płynności w obcych walutach.

Wynik z tytułu naliczenia odsetek oraz rozliczenia dyskonta bądź premii od dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu bądź klasyfikowanych do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy rozpoznawany jest jako wynik odsetkowy.

(bb) Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych

Na wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych składają się zrealizowane zyski i straty powstałe na skutek zbycia aktywów finansowych zaklasyfikowanych do dostępnych do sprzedaży.

(cc) Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend są ujmowane w rachunku zysków i strat w dniu ustalenia praw udziałowców/akcjonariuszy do ich otrzymania.

(dd) Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową i maklerską Grupy

Są to w szczególności wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania kary i grzywny, koszty rezerw na sprawy sporne oraz z tytułu przekazanych darowizn.

(ee) 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.

(ff) 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.

(gg) Odroczony podatek dochodowy

Grupa tworzy rezerwę na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego spowodowaną odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte oraz kosztów za poniesione w myśl przepisów rachunkowych oraz przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych. Dodatnią różnicę netto wykazuje się w pasywach jako „Rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Ujemną różnicę netto wykazuje się w pozycji „Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego”.

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest tworzona metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich dodatnich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym, z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa z tytułu podatku odroczonego wynika z:

- początkowego ujęcia wartości firmy;
- wartości firmy, której amortyzacja nie stanowi kosztów uzyskania przychodu;
- początkowego ujęcia danego składnika aktywów lub zobowiązań pochodzącego z transakcji, która nie jest połączeniem jednostek gospodarczych oraz w czasie wystąpienia transakcji nie ma wpływu na wynik finansowy brutto, ani na dochód podlegający opodatkowaniu (stratę podatkową)

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym oraz niewykorzystanych strat podatkowych. Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są do wysokości, do której jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych, z wyjątkiem sytuacji, gdy składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynika z początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji, które nie jest połączeniem jednostek gospodarczych i w chwili jej

zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku podlega weryfikacji na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) prawnie lub faktycznie obowiązujące na dzień bilansowy.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym jest ujmowany w kapitale własnym.

Aktywa i rezerwy z tytułu podatku dochodowego Grupa wykazuje w bilansie po skompensowaniu na poziomie każdej ze spółek podlegającej konsolidacji. Grupa kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy, gdy posiada tytułu prawny do przeprowadzenia takiej kompensaty oraz aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczą tego samego podatnika.

(hh) Inne podatki

Przychody, koszty i aktywa są ujmowane pomniejszone o wartość podatku od towarów i usług, podatku od czynności cywilno-prawnych i innych podatków od sprzedaży, z wyjątkiem, gdy podatek od sprzedaży zapłacony przy zakupie towarów i usług nie jest możliwy do odzyskania od władz podatkowych; wtedy podatek od sprzedaży jest ujmowany odpowiednio jako część kosztów nabycia składnika aktywów lub jako element kosztów.

Kwota netto podatku od sprzedaży możliwa do odzyskania lub należna do zapłaty na rzecz władz podatkowych jest ujęta w bilansie jako część należności lub zobowiązań.

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności jest prezentowana w układzie branżowym Grupy oraz w układzie geograficznym. Podstawowym wzorem sprawozdawczym Grupy są segmenty branżowe. Wynika to z funkcjonującej w Grupie struktury zarządzania oraz systemu wewnętrznego raportowania.

Wycena aktywów i pasywów segmentu, przychodów oraz wyniku segmentu jest oparta na zasadach rachunkowości Grupy zawartych w notach opisujących stosowane zasady rachunkowości.

Ustalenia dochodów i kosztów odsetkowych wewnętrznych i zewnętrznych dla poszczególnych segmentów dokonuje się przy wykorzystaniu systemu cen transferowych. Ceny transferowe wyznaczane są w oparciu o jedną krzywą rentowności dla danej waluty wspólną dla produktów aktywnych i pasywnych. 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.

Segmenty branżowe

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

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

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). Pozycja *Rynki finansowe - przychody segmentu ogółem* przedstawia przychody z działalności handlowej na własny rachunek. Przychody ze sprzedaży produktów rynków finansowych dla segmentu korporacyjnego i segmentu detalicznego uwzględnione są w przychodach tych segmentów.

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.

Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności – ciąg dalszy

w tys. zł

w tysiącach zł	2005					2004				
	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Rynki finansowe	ALCO	RAZEM	Segment klientów detalicznych	Segment klientów korporacyjnych	Rynki finansowe	ALCO	RAZEM
Przychody segmentu ogółem	853 427	635 848	116 103	85 789	1 691 167	851 226	623 317	127 803	79 688	1 682 033
Działalność podstawowa	793 121	470 168	235 684	138 767	1 637 739	803 561	457 605	235 503	142 774	1 639 444
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	232 717			764 707	521 102	264 753			785 855
<i>Koszty odsetkowe zewnętrzne</i>	<i>-642 935</i>	<i>-393 797</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	138 767	490 385	57 526	64 277	235 503	142 774	500 080
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	123 095	-129 278		0	3 955	114 384	-118 339		0
Wynik na kapitale ekonomicznym	27 395	42 586	9 697	-79 678	0	24 814	51 328	10 638	-86 781	0
Koszty segmentu ogółem	725 031	343 116	32 428	19 693	1 120 268	673 820	349 451	27 588	1 175	1 052 034
Koszty operacyjne	714 815	342 754	32 233	19 585	1 109 387	672 085	325 113	27 588	-952	1 023 834
<i>w tym amortyzacja</i>	<i>101 191</i>	<i>20 921</i>	<i>6 157</i>		<i>128 269</i>	<i>97 996</i>	<i>20 260</i>	<i>5 963</i>		<i>124 219</i>
Inne koszty operacyjne (ryzyko operacyjne)	10 216	362	195	108	10 881	1 735	24 338	0	2 127	28 200
Wynik segmentu	128 396	292 733	83 675	66 096	570 899	177 405	273 866	100 215	78 512	629 999
Koszty ryzyka	-51 555	-66 402	0	0	-117 957	74 940	76 971	0	0	151 911
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	179 951	359 134	83 675	66 096	688 856	102 465	196 896	100 215	78 512	478 088
Podatek					139 394					79 047
Wynik finansowy netto					549 462					399 041

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.

Pozycja uzgadniana	31.12.2005					31.12.2004				
	Segment branżowy				RAZEM	Segment branżowy				RAZEM
	Detaliczny	Korporacyjny	Rynki Finansowe	ALCO		Detaliczny	Korporacyjny	Rynki Finansowe	ALCO	
Aktywa i pasywa										
Aktywa segmentu	2 743 000	7 430 000	28 619 920	575 000	39 367 920	2 818 000	7 665 000	21 063 000	529 327	32 075 327
Inwestycje segmentu w jednostkach podporządkowanych				75 080	75 080				53 673	53 673
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)					2 683 914					3 344 121
Aktywa ogółem					42 126 914					35 473 121
Zobowiązania segmentu	19 987 000	11 510 000	5 558 000		37 055 000	15 513 000	11 684 000	2 832 000		30 029 000
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)					1 523 275					2 282 971
Kapitały własne					3 548 639					3 161 150
Pasywa ogółem					42 126 914					35 473 121
Inne										
Nakłady inwestycyjne	113 328	53 632	5 069	1 788	173 817	55 693	28 883	2 280	418	87 274
Amortyzacja	101 191	20 921	6 157		128 269	97 996	20 260	5 963		124 219
Przepływy pieniężne - działalność operacyjna	4 911 519	631 519	-3 092 037	39 396	2 490 397	2 990 256	6 295 569	-4 889 308	54 818	4 451 335
Przepływy pieniężne - działalność inwestycyjna	-17 464	-54 115	-32 323	1 280	-102 622	-11 619	-51 128	-3 770	-9 217	-75 734
Przepływy pieniężne - działalność finansowa	-23 119	-35 492	0	-266 705	-325 316	-9 347	-31 327	0	-10 408	-51 082

Segmenty geograficzne

Segmenty geograficzne stanowią odwzorowanie podziału organizacyjnego podmiotu dominującego, tj. podziału ING Banku Śląskiego na 13 regionów oraz Centralę Banku. Oferta dla klientów we wszystkich segmentach geograficznych jest jednakowa, obejmuje produkty wymienione w części dotyczącej segmentów branżowych.

Grupa wyróżnia następujące segmenty geograficzne:

- Bielsko-Biała (obejmuje część województw śląskiego i małopolskiego),
- Bytom (obejmuje część województwa śląskiego),
- Częstochowa (obejmuje część województwa śląskiego),
- Gdańsk (obejmuje część województw pomorskiego, warmińsko-mazurskiego oraz kujawsko-pomorskiego),
- Katowice (obejmuje część województwa śląskiego),
- Kielce (obejmuje część województw świętokrzyskiego, mazowieckiego oraz lubelskiego),
- Kraków (obejmuje część województw małopolskiego i podkarpackiego),
- Łódź (obejmuje część województwa łódzkiego)
- Opole (obejmuje część województwa opolskiego),
- Poznań (obejmuje część województwa wielkopolskiego),
- Szczecin (obejmuje część województwa zachodnio-pomorskiego),
- Warszawa (obejmuje część województw mazowieckiego i podlaskiego),
- Wrocław (obejmuje część województwa dolnośląskiego),
- Centrala Banku – zlokalizowana w Katowicach i Warszawie.

Segment geograficzny	Przychody segmentu*		Aktywa segmentu		Nakłady inwestycyjne	
	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004
Bielsko-Biała	155 716	161 347	771 629	782 618	6 749	2 490
Bytom	97 987	94 726	403 218	359 032	3 540	3 470
Częstochowa	141 521	142 039	667 566	622 187	4 145	3 297
Gdańsk	45 514	35 705	299 509	256 970	3 068	591
Katowice	165 506	159 627	576 337	582 619	5 800	1 329
Kielce	41 103	36 017	187 548	176 502	1 332	578
Kraków	92 915	75 075	476 958	406 285	4 293	2 379
Łódź	35 570	31 270	321 904	312 448	2 113	314
Opole	56 963	51 214	365 843	367 082	2 639	1 599
Poznań	54 799	46 034	547 257	595 455	3 469	884
Szczecin	21 687	17 268	156 211	157 153	841	174
Warszawa	120 028	100 777	651 224	678 049	5 730	1 460
Wrocław	55 971	46 866	453 278	447 770	2 455	387
Centrala	605 887	684 067	36 248 431	29 728 951	127 643	68 322
RAZEM	1 691 167	1 682 033	42 126 914	35 473 121	173 817	87 274

*przychody segmentu obejmują dochody ogółem prezentowane w sprawozdaniach informacji zarządczej.

Grupa działa na terenie Polski. W przedstawieniu danych w układzie segmentów geograficznych należności od klientów i sektora budżetowego oraz zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego są przyporządkowane w oparciu o lokalizację jednostek Grupy.

Zaangażowanie Grupy w segmenty geograficzne - należności od klientów i sektora budżetowego (kredyty brutto).

	tys. zł	
Województwo	31.12.2005	31.12.2004
Dolnośląskie	375 044	535 345
Kujawsko-pomorskie	78 257	79 448
Lubelskie	22 990	23 137
Łódzkie	288 193	202 984
Małopolskie	304 701	423 519
Mazowieckie	406 446	703 475
Opolskie	320 752	387 034
Podkarpackie	80 816	37 196
Podlaskie	105 415	73 749
Pomorskie i Warmińsko-mazurskie	172 031	202 492
Śląskie	2 320 355	2 056 779
Świętokrzyskie	128 544	110 035
Wielkopolskie i Lubuskie	523 618	615 520
Zachodnio-pomorskie	117 981	132 348
Centrala	5 462 794	5 617 237
Razem	10 707 937	11 200 298

Zaangażowanie Grupy w segmenty geograficzne - zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego.

	tys. zł	
Województwo	31.12.2005	31.12.2004
Dolnośląskie	1 052 458	793 951
Kujawsko-pomorskie	324 014	203 148
Lubelskie	489 911	109 725
Łódzkie	870 800	682 563
Małopolskie	1 571 060	1 534 393
Mazowieckie	2 764 375	2 499 650
Opolskie	1 248 166	995 254
Podkarpackie	610 485	167 127
Podlaskie	617 402	138 306
Pomorskie i Warmińsko-mazurskie	614 311	386 905
Śląskie	12 558 805	10 555 158
Świętokrzyskie	696 998	697 645
Wielkopolskie i Lubuskie	1 014 771	801 404
Zachodnio-pomorskie	383 403	269 649
Centrala	5 912 750	6 638 351
RAZEM	30 729 709	26 473 229

2. Wynik z tytułu odsetek

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
Przychody odsetkowe i przychody o podobnym charakterze		
- Lokaty, kredyty i pożyczki dla banków	416 865	440 626
- Kredyty i pożyczki dla klientów	770 083	892 285
- Odsetki od dłużnych pap wartościowych przeznaczonych do obrotu	158 322	169 331
- Odsetki od dłużnych pap wartościowych dostępnych do sprzedaży	522 363	187 241
- Odsetki od dłużnych pap wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności	0	0
- Instrumenty revers repo	0	96
- Inne	765	2 570
	1 868 398	1 692 149

Z przychodów odsetkowych za rok 2005 kwotę 25.291 tys.zł stanowią przychody od aktywów finansowych, dla których rozpoznano trwałą utratę wartości. Przychody odsetkowe dla aktywów finansowych obliczane są w oparciu o kwoty zaangażowania netto, tzn kwoty uwzględniające dokonane odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości.

Na podstawie par. 36A MSSF 1 Bank zdecydował się zastosować zwolnienie z obowiązku prezentacji danych porównywalnych dotyczących zasad rachunkowości regulowanych przez MSR 39 w zakresie przychodów odsetkowych dla aktywów finansowych wykazywanych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, w tym także dla aktywów finansowych, dla których rozpoznano utratę wartości.

Koszty odsetek i podobne koszty		
- Depozyty bankowe	-112 615	-104 573
- Depozyty klientów	-1 009 924	-728 930
- Kredyty i pożyczki otrzymane	-2 998	-4 220
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	0
- Instrumenty repo	-21 640	-20 265
- Inne udokumentowane zobowiązania	0	0
- Zobowiązania podporządkowane	0	0
	-1 147 177	-857 988
Wynik z tytułu odsetek	721 221	834 161

3. Wynik z tytułu prowizji

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
Przychody w tytułu prowizji		
- Prowizje maklerskie	76 614	46 460
- Prowizje za usługi powiernictwa oraz przechowywanie pap.wartościowych	20 228	13 729
- Prowizje za zagraniczne operacje handlowe	17 947	14 455
- Prowizje za przelewy, wpłaty i wypłaty gotówkowe oraz inne transakcje płatnicze	104 014	122 391
- Prowizje i opłaty dot kart płatniczych i kredytowych	87 486	74 013
- Prowizje od kredytów i pożyczek	79 353	105 655
- Prowizje i opłaty zw. z prowadzeniem rachunków	148 212	165 562
- Prowizje i opłaty zw. z systemami bankowości elektronicznej	11 523	13 632
- Prowizje i opłaty od gwarancji i poręczeń oraz akredytywy	16 391	16 754
- Prowizje i opłaty z tytułu dystrybucji jednostek uczestnictwa	29 752	21 744
- Pozostałe prowizje	12 556	6 525
	604 076	600 920
Koszty opłat i prowizji		
- Prowizje maklerskie	-20 651	-12 708
- Pozostałe prowizje, w tym:	-55 747	-79 063
- koszty BFG	-3 422	-5 688
- koszty KIR	-4 244	-4 934
- zapłacone prowizje związane z obrotem papierami wartościowymi	-5 372	-4 765
- zapłacone prowizje od kart systemu VISA	-23 785	-20 079
	-76 398	-91 771
Wynik z tytułu prowizji	527 678	509 149

4. Przychody z tytułu dywidend

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	43	13
- Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	1 668	750
	1 711	763

5. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
<i>Wynik na instrumentach przeznaczonych do obrotu</i>	205 461	72 715
- Wynik na instrumentach kapitałowych	667	501
- Wynik na instrumentach dłużnych	20 857	6 308
- Wynik na instrumentach pochodnych:	183 937	65 906
<i>transakcje pochodne kapitałowe</i>	-296	-84
<i>transakcje pochodne walutowe</i>	139 637	36 237
<i>transakcje pochodne na stopę procentową</i>	44 429	29 753
<i>transakcje pochodne związane z papierami wartościowymi</i>	167	0
<i>Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych wg wartości godziwej przy początkowym ujęciu</i>	6 676	0
wynik na instrumentach dłużnych	6 676	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	212 137	72 715

Wynik na instrumentach kapitałowych zawiera wynik netto na obrocie kapitałowymi papierami wartościowymi.

Wynik na instrumentach dłużnych zawiera wynik netto na obrocie rządowymi papierami wartościowymi, dłużnymi instrumentami komercyjnymi oraz instrumentami rynku pieniężnego (bony skarbowe). Wynik na instrumentach pochodnych zawiera wynik netto na obrocie instrumentami na stopę procentową (FRA, IRS/CIRS), instrumentami walutowymi (swap, opcje) oraz opcjami na indeks giełdowy.

Wynik odsetkowy dla dłużnych papierów wartościowych zaprezentowany jest w marży odsetkowej.

6. Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Instrumenty kapitałowe	2 442	4 195
- Instrumenty dłużne	1 242	110
	3 684	4 305

7. Wynik z tytułu pozycji wymiany

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
Wynik z pozycji wymiany:		
- <i>wynik z tytułu wyceny instrumentów pochodnych (dla których zmiany wartości godziwej są rozpoznawane w wyniku z pozycji wymiany),</i>	-579 954	-119 083
- <i>wynik na pozostałych instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek wynik finansowy zgodnie z MSR 39</i>	0	0
- <i>wynik rozpoznany na innych pozycjach.</i>	756 396	370 288
Razem wynik z pozycji wymiany	176 442	251 205

8. Pozostałe przychody operacyjne

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	5 449	775
- Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	234	263
- Zwroty z tytułu poniesionych kosztów sądowych	164	1 908
- Otrzymane darowizny	0	0
- Z tytułu najmu nieruchomości inwestycyjnej	11 122	9 910
- Przychody ze sprzedaży pozostałych usług	18 853	6 718
- Inne	4 254	11 474
	40 076	31 048

Pozycja "Przychody ze sprzedaży pozostałych usług" dotyczy przede wszystkim sprzedaży usług w ośrodkach wypoczynkowych jednej ze spółek zależnych ING Banku Śląskiego S.A.

9. Pozostałe koszty operacyjne

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	1 042	927
- Z tytułu poniesionych kosztów sądowych	944	3 070
- Przekazane darowizny	2 391	1 334
- Inne koszty operacyjne z tytułu roszczeń spornych	14 329	28 180
- Inne	13 150	9 122
	31 856	42 633

Koszty operacyjne z tytułu roszczeń spornych obejmują koszty dotyczące spraw spornych związanych z nienależytym wykonaniem umów, spraw o charakterze przestępczym oraz spraw dotyczących roszczeń byłych pracowników.

10. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Koszty pracownicze:	536 507	473 595
<i>wynagrodzenia</i>	448 456	397 101
<i>świadczenia na rzecz pracowników, w tym:</i>	88 051	76 494
<i>odprawy emerytalne</i>	3 203	2 895
<i>saldo rezerw na urlopy</i>	-1 512	2 247
<i>koszty szkoleń</i>	12 484	8 364
- Koszty ogólnego zarządu:	444 611	427 407
<i>koszty rzeczowe</i>	78 501	65 603
<i>podatki i opłaty (w tym PFRON)</i>	7 177	8 734
<i>koszty utrzymania i wynajmu budynków</i>	131 508	132 559
<i>usługi łączności</i>	59 073	63 277
<i>usługi leasingowe</i>	9 356	7 355
<i>usługi remontowe</i>	33 494	34 689
<i>licencje i patenty</i>	14 866	13 465
<i>pozostałe usługi obce</i>	110 636	101 725
	981 118	901 002

Koszty restrukturyzacji

Tytuł	Pozycja w notcie	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Koszty restrukturyzacji zatrudnienia	Koszty pracownicze	10 298	0
- Koszty szkoleń	Koszty pracownicze	760	0
- Czynniki dotyczące zwalnianych powierzchni	Koszty ogólnego zarządu	194	0
- Odpis z tytułu utraty wartości dotyczący zwalnianych powierzchni	Pozostałe koszty operacyjne - inne	1 001	0
Razem		12 253	0

11. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	99 142	102 120
- Amortyzacja wartości niematerialnych	29 127	22 099
	128 269	124 219

12. Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	386 773	2 432 785
- Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-492 976	-2 269 356
Netto odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-106 203	163 429
<i>w tym:</i>		
- odpisy dotyczące kredytów i pożyczek zagrożonych utratą wartości	-99 276	-
- IBNR	-6 927	-
- Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	0	4 468
- papierów wartościowych	0	1 069
- akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych i udziałów mniejszościowych	0	3 399
- Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	-16	-603
- papierów wartościowych	0	-603
- akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych i udziałów mniejszościowych	-16	0
Netto odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	-16	3 865
- papierów wartościowych	0	466
- akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych i udziałów mniejszościowych	-16	3 399
- Wycena do wartości godziwej rzeczowych aktywów trwałych	4 531	2 310
- Odpisy z tytułu utraty wartości innych aktywów	9 533	18 179
- Wycena do wartości godziwej rzeczowych aktywów trwałych	-1 580	-77
- Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości innych aktywów	-1 709	-19 863
Netto odpisy z tytułu utraty wartości innych aktywów oraz wycena do wartości godziwej rzeczowych aktywów trwałych:	10 775	549
- wycena do wartości godziwej rzeczowych aktywów trwałych	2 951	2 233
- odpisy z tytułu utraty wartości innych aktywów	7 824	-1 684
- Odpisy na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	18 223	67 698
- Rozwiązanie rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-40 736	-83 630
Netto odpisy na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-22 513	-15 932
<i>w tym:</i>		
- dotyczące portfela zagrożonego utratą wartości	-25 009	-
- IBNR	2 496	-
Razem odpisy	419 060	2 525 440
Razem rozwiązanie odpisów	-537 017	-2 373 529
Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-117 957	151 911

Stosowana przez Bank w 2004 roku metodologia tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych na należności z uwzględnieniem aspektu podatkowego skutkuje w postaci technicznego wzrostu kosztów i przychodów związanego z aktualizacją poziomu rezerw.

Na podstawie par. 36A MSSF 1 Bank zdecydował się zastosować zwolnienie z obowiązku prezentacji danych porównywalnych dotyczących zasad rachunkowości regulowanych przez MSR 39 w zakresie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wykazywanych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

13. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	26 700	22 721
ING BSK Leasing S.A.	0	973
	26 700	23 694

14. Podatek dochodowy

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
<i>Ujęty w rachunku zysków i strat</i>		
- Bieżący podatek		
Bieżący rok	139 604	24 922
Korekta rozliczenia podatkowego dotycząca roku ubiegłego	-5 126	-
	134 478	24 922
- Podatek odroczony		
Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	2 649	73 327
Korzyści wykorzystania straty podatkowej	-1 021	-2 018
	1 628	71 309
- zwiększenia/zmniejszenia należności z tytułu 8% ulgi dotyczącej rezerw celowych	3 288	-17 184
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	139 394	79 047

Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej

- Zysk brutto	705 840	489 045
- Podatek dochodowy 19%	134 110	92 919
- Zwiększenia - koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	17 612	13 661
- rezerwa na przewidywane straty	2 879	4 696
- PFRON	831	726
- rezerwy na utratę wartości w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	4 001	1 767
- wydatki na reprezentację i reklamę w części przekraczającej limit określony ustawą	1 401	128
- koszty z tytułu płatności zagranicznych	544	884
- koszty spisania należności kredytowych i pozakredytowych	5 915	0
- wynik na sprzedaży jednostki zależnej	294	179
- wynik z wyceny do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych	0	3 622
- inne	1 747	1 659

- Zmniejszenia - przychody niepodlegające opodatkowaniu	-15 616	-10 349
- dochód zwolniony podmiotowo	-796	-753
- przychody z tytułu otrzymanych dywidend	-325	-505
- rozwiązanie rezerwy na przewidywane straty	-1 691	0
- amortyzacja nieruchomości	-1 899	-1 732
- wycena do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych	-3 311	0
- odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	0	-1 279
- udział w zyskach netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	-5 073	-4 502
- inne	-2 521	-1 578
- Podatek dochodowy 19% +/- zwiększenia +/- zmniejszenia	136 106	96 231
- zwiększenia/zmniejszenia należności z tytułu 8% ulgi dotyczącej rezerw celowych	3 288	-17 184
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	139 394	79 047
Efektywna stawka podatkowa	19,75%	16,16%

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach

- Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	3 330	15 044
- Aktualizacja wyceny środków trwałych	-2 169	7 203
	1 161	22 247

15. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Wyliczenie podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję na dzień 31 grudnia 2005 oparte było na zysku netto zanualizowanym (za 12 ostatnich miesięcy) w kwocie 549.462 tys. zł (31.12.2004 r.: 399.041 tys. zł) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących w analogicznym okresie w liczbie 13.010.000 (31.12.2004 r.: 13.010.000).

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Zysk za 12 miesięcy	549 462	399 041
- Średnia ważona ilość akcji zwykłych	13 010 000	13 010 000
Zysk przypadający na jedną akcję (w zł)	42,23	30,67

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

W ciągu roku 2005 jak również w ciągu roku 2004 ilość akcji składających się na kapitał akcyjny ING Banku Śląskiego S.A. nie uległa zmianie. W opisywanym okresie Bank nie emitował obligacji zamiennych na akcje oraz opcji na akcje. Kapitał zakładowy dzieli się w całości na akcje zwykłe (nie ma akcji uprzywilejowanych). Ze względu na powyższe wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję pokrywa się z wartością podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

16. Dywidendy wypłacone / zaproponowane do wypłaty

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 9 czerwca 2005 r. zatwierdziło wypłatę dywidendy za rok 2004 w wysokości 20,50 zł brutto na 1 akcję, co stanowi 266.705 tys. zł. Wypłata dywidendy miała miejsce w dniu 11 lipca 2005 r.

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. proponuje wypłatę dywidendy za 2005 rok w wysokości 27,50 zł na 1 akcję. Ponieważ wszystkie akcje ING Banku Śląskiego są akcjami zwykłymi, nie występują zobowiązania z tytułu skumulowanych dywidend z akcji uprzywilejowanych.

17. Kasa, środki w Banku Centralnym

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Gotówka	313 836	340 625
- Środki na rachunkach w Banku Centralnym	862 607	554 707
	1 176 443	895 332

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową w wysokości 3,5% wartości depozytów otrzymanych przez Bank. Kwota naliczonej rezerwy pomniejszana jest o równowartość 500 tys. EUR. Dla okresu 30.11.2005 - 01.01.2006 średnia arytmetyczna stanu środków rezerwy obowiązkowej wynosiła 1.070.549 tys. zł. Dla analogicznego okresu roku ubiegłego średnia wynosiła 861.841 tys. zł.

Grupa ma możliwość wykorzystania limitu zadłużenia w Narodowym Banku Polskim na kwotę 9.256.658 tys. zł. czyli 0,8 wartości nominalnej rządowych papierów wartościowych obciążonych zastawem.

18. Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- rachunki nostro	156 026	257 655
- lokaty międzybankowe	12 332 697	10 403 669
- pozostałe należności	58 160	406 859
- kredyty i pożyczki	30 981	18 840
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	341 617
- inne należności	27 179	46 402
- odsetki naliczone	27 064	9 602
Razem (brutto)	12 573 947	11 077 785
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości, w tym:	-299	-
- odpis aktualizacyjny utworzony indywidualnie	0	-
- odpis aktualizacyjny utworzony portfelowo	-299	-
Razem (netto)	12 573 648	11 077 785

Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom według terminów zapadalności

- Z terminem zapadalności:	12 546 883	11 068 183
- do 1 miesiąca	12 135 548	9 803 001
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 275	919 213
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	394 645	265 803
- powyżej 1 roku do 5 lat	11 415	80 166
- powyżej 5 lat	-	-
- dla których termin zapadalności upłynął	-	-
- Odsetki naliczone	27 064	9 602
Razem	12 573 947	11 077 785

19. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 910 339	5 122 066
- Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu	244 901	0
Razem	6 155 240	5 122 066

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- <u>Instrumenty dłużne</u>		
Obligacje i bony wyemitowane przez:		
<i>Skarb Państwa</i>	4 951 262	3 538 931
<i>NBP</i>	3 949 452	2 478 840
<i>Podmioty niefinansowe</i>	1 001 714	914 230
	96	145 861
	4 951 262	3 538 931
<i>Instrumenty notowane na giełdzie</i>	3 751 869	3 247 209
<i>Instrumenty nienotowane na giełdzie</i>	1 199 393	291 722
	1 282	1 122
- <u>Instrumenty kapitałowe</u>		
<i>Instrumenty notowane na giełdzie</i>	1 282	1 122
<i>Instrumenty nienotowane na giełdzie</i>	-	-
	957 795	1 582 013
- <u>Pochodne instrumenty finansowe</u>		
	5 910 339	5 122 066

W pozycji "Pochodne instrumenty finansowe" ujęto m.in. wycenę forwarda zabezpieczającego zmianę wartości godziwej nieruchomości z tytułu ryzyka walutowego, która wg stanu na 31.12.2005 r. wynosiła 251,31 zł.

Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
<u>Instrumenty dłużne</u>	147 852	0
- Obligacje i bony wyemitowane przez:	147 852	0
<i>Podmioty niefinansowe</i>	147 852	0
<u>Transakcje z przyrzeczeniem odkupu</u>	97 049	0
	244 901	0

Grupa wyznaczyła następujące składniki aktywów i zobowiązań finansowych do wyceny według wartości godziwej na podstawie rachunku zysków i strat: dłużne papiery wartościowe w formie obligacji emitowanych przez jeden z podmiotów niefinansowych oraz wszystkie transakcje typu buy-sell-back i sell-buy-back.

Desygnowanie ww. obligacji do wyceny według wartości godziwej na podstawie rachunku zysków i strat prowadzi do uzyskania bardziej przydatnych informacji z uwagi na eliminację "niedopasowania księgowego". "Niedopasowanie" polegałoby na niespójności w zakresie ujmowania efektów wyceny pozycji inwestycyjnej w formie ww. obligacji i transakcji IRS, wycenianej w wartości godziwej przez wynik finansowy, zabezpieczającej ryzyko stopy procentowej płynące z inwestycji.

Grupa transakcji sell-buy-back oraz buy-sell-back wskazana została do wyceny według wartości godziwej na podstawie rachunku zysków i strat z uwagi na ich zaliczanie do portfela zarządzanego przez Rynki Finansowe. Pozycje aktywów i zobowiązań finansowych w ramach tego portfela zgodnie z zasadami zarządzania ryzykiem oraz strategią inwestycyjną obowiązującymi w Banku wyceniane są i zarządzane na bazie wartości godziwej. W kwocie wyceny na dzień bilansowy zobowiązań finansowych wyznaczonych do wyceny według wartości godziwej na podstawie rachunku zysków i strat nie rozpoznano kwoty zmian wartości zobowiązania, którą można przypisać do zmian ryzyka kredytowego, którego źródłem jest Bank jako pożyczkobiorca. W ocenie Banku cała kwota zmiany wartości zobowiązania finansowego wynika ze zmian warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe.

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat według terminów zapadalności

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- do 1 miesiąca	1 172 978	1 566 057
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	129 363	611 716
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	610 137	954 344
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 095 201	1 746 921
- powyżej 5 lat	2 147 561	243 028
RAZEM	6 155 240	5 122 066

Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
Saldo na początek okresu	5 122 066	4 449 344
Zwiększenia	643 238 299	187 980 824
- zakup dłużnych papierów wartościowych	642 454 501	186 357 877
- zakup akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	581 047	286 252
- zwiększenie wartości papierów wartościowych	186 051	186 962
- wycena pozabilansowych instrumentów pochodnych	16 700	1 149 733
Zmniejszenia	-642 205 125	-187 308 102
- sprzedaż dłużnych papierów wartościowych	-580 851 791	-165 089 296
- wykup dłużnych papierów wartościowych	-59 953 595	-21 872 781
- sprzedaż akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	-580 882	-287 500
- zmniejszenie wartości papierów wartościowych	-177 940	-58 525
- wycena pozabilansowych instrumentów pochodnych	-640 917	-
Saldo na koniec okresu	6 155 240	5 122 066

Przychody o charakterze odsetkowym z instrumentów dłużnych ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Przychody z instrumentów kapitałowych są ujmowane w pozycji przychodów z tytułu dywidend.

Zyski i straty powstające z tytułu transakcji na pochodnych instrumentach finansowych oraz z tytułu zmian wartości godziwej innych instrumentów przeznaczonych do obrotu są ujmowane w pozycji "wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat".

Według stanu na 31.12.2005 wartość nominalna papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji z przyrzeczeniem odkupu wynosiła 2.601.288 tys.zł. Korekta z tytułu wyceny tych transakcji do wartości godziwej wynosi 532 tys. zł.

20. Inwestycyjne aktywa finansowe

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Instrumenty dłużne o stałym oprocentowaniu	9 276 797	5 269 242
Obligacje Skarbu Państwa	8 216 147	3 059 876
Bony Skarbu Państwa	1 060 650	2 134 764
Pozostałe	-	74 602
- Instrumenty dłużne o zmiennym oprocentowaniu	1 643 904	1 250 471
Obligacje Skarbu Państwa	1 118 041	728 429
Obligacje NBP	525 367	522 042
Pozostałe	496	-
Instrumenty dłużne razem	10 920 701	6 519 713
Instrumenty notowane na giełdzie	9 334 188	6 445 111
Instrumenty nienotowane na giełdzie	1 586 513	74 602
- Instrumenty kapitałowe		
Instrumenty kapitałowe w cenie nabycia	13 857	34 208
Utrata wartości	-11 639	-14 543
Instrumenty kapitałowe - wartość bilansowa	2 218	19 665
Instrumenty notowane na giełdzie	-	-
Instrumenty nienotowane na giełdzie	2 218	19 665
	10 922 919	6 539 378

Aktywa dostępne do sprzedaży stanowiły zabezpieczenie własnych zobowiązań:

wg stanu na 31 grudnia 2005 r.:

- bony skarbowe o wartości nominalnej 17.190 tys.zł stanowiły zabezpieczenie pożyczki otrzymanej z BFG
- bony skarbowe o wartości nominalnej 60.900 tys.zł stanowiły zabezpieczenie na rzecz BFG

wg stanu na 31 grudnia 2004 r.:

- bony skarbowe o wartości nominalnej 25.340 tys.zł stanowiły zabezpieczenie pożyczki otrzymanej z BFG
- bony skarbowe o wartości nominalnej 59.210 tys.zł stanowiły zabezpieczenie na rzecz BFG

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
Saldo na początek okresu	6 539 378	859 603
Zwiększenia	7 175 282	6 076 893
- zakup dłużnych papierów wartościowych	6 622 170	5 804 151
- zwiększenie wartości papierów wartościowych	545 609	268 775
- zakup akcji i udziałów	4 598	3 383
- rozwiązanie rezerwy na akcje i udziały	2 905	584
Zmniejszenia	-2 791 741	-397 118
- sprzedaż dłużnych papierów wartościowych	-595 844	-9 360
- wykup dłużnych papierów wartościowych	-1 858 991	-307 293
- zmniejszenie wartości papierów wartościowych	-234 071	-50 343
- sprzedaż akcji i udziałów	-24 940	-12 173
- utworzenie rezerwy na akcje i udziały	-	-17 949
- reklasyfikacja do kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-77 895	-
Saldo na koniec okresu	10 922 919	6 539 378

W roku 2005 Grupa sprzedała akcje i udziały 4 spółek, których wartość w księgach wynosiła 24.940 tys. zł.

W roku 2004 Grupa sprzedała akcje i udziały 5 spółek, których wartość w księgach wynosiła 12.173 tys. zł

21. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- kredyty i pożyczki	10 419 971	10 915 404
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	2 859
- pozostałe należności	250 094	57 705
- odsetki naliczone	37 872	227 189
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - brutto	10 707 937	11 203 157
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-805 077	-795 285
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - netto	9 902 860	10 407 872

Jakość portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	10 707 937	11 203 157
- zagrożone utratą wartości	881 586	-
- niez zagrożone utratą wartości	9 826 351	-
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-805 077	-795 285
- dotyczący portfela kredytów zagrożonych utratą wartości	-684 761	-
- dotyczący portfela kredytów niez zagrożonych utratą wartości	-120 316	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	9 902 860	10 407 872

Podział portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom według metody szacunku impairmentu

Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	10 707 937	11 203 157
- wyceniane indywidualnie	443 921	-
- wyceniane portfelowo	10 264 016	-
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-805 077	-795 285
- odpis aktualizacyjny dotyczący kredytów wycenianych indywidualnie	-378 786	-
- odpis aktualizacyjny dotyczący kredytów wycenianych portfelowo	-426 291	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	9 902 860	10 407 872

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według terminów zapadalności

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Z terminem zapadalności:	10 670 065	10 975 968
- do 1 miesiąca	4 730 310	5 018 615
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 101 281	904 015
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 600 339	1 742 491
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 195 308	1 991 795
- powyżej 5 lat	1 042 827	1 319 052
- Odsetki naliczone	37 872	227 189
Razem	10 707 937	11 203 157

W kwocie odsetek naliczonych na dzień 31.12.2005 znajduje się kwota 27.086 tys. zł dotycząca odsetek naliczonych niezapłaconych w sytuacji zagrożonej utratą wartości a pochodzących sprzed 01.01.2005, na które został dokonany odpis w pełnej wysokości.

Zgodnie z polityką kredytową ING Bank Śląski S.A. przyjmuje zabezpieczenia spłaty udzielonych kredytów, ustanowione na rachunkach kredytobiorców oraz zabezpieczenia na majątku kredytobiorców. Wartość tych zabezpieczeń na dzień 31.12.2005 wynosiła 581.175 tys.zł (31.12.2004 r.: 637.945 tys.zł)

Średnia efektywna stopa procentowa dla kredytów i pożyczek udzielonych wynosi 8,32% dla kredytów i pożyczek w PLN oraz średnio 3,95% dla kredytów i pożyczek w walutach obcych.

Należności z tytułu leasingu finansowego

Grupa nie posiada takich należności.

22. Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości należności kredytowych

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
Saldo na początek okresu	795 285	1 049 472
- zmiana zasad rachunkowości	102 000	-
- zmiana prezentacji wybranych aktywów finansowych	21 546	-
Saldo na początek okresu z uwzględnieniem zmiany zasad rachunkowości	918 831	1 049 472
Zmiany w wartości odpisu:	-113 455	-254 187
<i>Utworzenie w okresie</i>	379 275	2 277 075
<i>Rozwiązanie w okresie</i>	-489 736	-2 152 555
<i>Należności spisane w ciężar rezerw</i>	0	-410 667
<i>Odpisy wykorzystane</i>	-57 664	-11 210
<i>Sprzedaż jednostki zależnej</i>	0	-21 190
<i>Kwoty odzyskane z kredytów uprzednio spisanych</i>	54 670	64 360
Saldo na koniec okresu	805 376	795 285
Z czego dotyczy:		
- lokat w innych bankach oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom	299	-
- kredytów i pożyczek udzielonych klientom	805 077	795 285

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 02.12.2003 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bank w 2004 r. dokonał odpisu należności stanowiących ekspozycje kredytowe w kwocie 410 667 tys. zł w ciężar utworzonych rezerw celowych, przenosząc je do ewidencji pozabilansowej do czasu ich umorzenia, przedawnienia lub spłaty.

Odpisy wykorzystane to umorzenie / spisanie należności w ciężar utworzonego odpisu oraz przeniesienia księgowe z/do innej kategorii rezerw.

23. Inwestycje w jednostki podporządkowane

Grupa posiada udziały w podmiocie stowarzyszonym ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.:

	Kraj	Rodzaj działalności	Udział w kapitałach	
			koniec roku 2005	koniec roku 2004
ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	Polska	tworzenie i zarządzanie OFE	20%	20%
			koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Saldo na początek okresu			70 944	53 208
- Udział w zyskach			26 699	22 721
- Dywidenda wypłacona			-22 563	-4 985
- Inne			-	-
Saldo na koniec okresu			75 080	70 944

Ogólne informacje finansowe dotyczące jednostki stowarzyszonej:

	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa netto	Przychody	Zysk/(strata)
koniec roku 2005					
ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	464 794	39 782	397 056	279 300	136 789
koniec roku 2004					
ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	401 349	10 553	370 383	242 285	125 347

W sprawozdaniu jednostkowym Bank wykazuje udziały w następujących podmiotach zależnych i stowarzyszonych:

Nazwa podmiotu	Charakter powiązania kapitałowego	Wartość bilansowa akcji i udziałów	
		koniec roku 2005	koniec roku 2004
ING Securities S.A.	zależny	30 228	30 228
Śląski Bank Hipoteczny S.A.	zależny	49 950	49 950
ING BSK Development Sp z o.o.	zależny	50	50
Solver Sp. z o.o.	zależny	6 682	6 682
Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	zależny	0	0
ING Services Polska Sp z o.o.	zależny	0	13 955
ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.	stowarzyszony	40 000	40 000
RAZEM		126 910	140 865

Udziały w spółce Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. posiada ING BSK Development Sp. z o.o. (wartość bilansowa tych udziałów wynosi 2.645 tys. zł).

W dniu 15 listopada 2005 r. ING Bank Śląski S.A. dokonał sprzedaży wszystkich udziałów w spółce ING Services Polska Sp. z o.o..

24. Sprzedaż jednostek zależnych

	cena sprzedaży	wartość aktywów netto	koszt sprzedaży	wynik na sprzedaży
rok 2005				
sprzedaż ING Services Polska Sp. z o.o.	16 000	15 499	212	289
rok 2004				
sprzedaż ING BSK Leasing S.A.	46 500	45 939	-	561

W dniu 15 listopada 2005 r. pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a spółką Alegtron 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. Alegtron Belegging B.V. jest spółką zależną od ING Bank N.V.

W dniu 3 sierpnia 2004 r. ING Bank Śląski S.A. zakupił od ING BSK Leasing S.A. 100% udziałów w spółce BSK Leasing 2 Sp. z o.o. (w dniu 27 sierpnia br. nazwa spółki została zmieniona na ING BSK Development Sp. z o.o.).

W dniu 20 sierpnia br. nastąpiło przeniesienie udziałów Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. z ING BSK Leasing S.A. do BSK Leasing 2 (ING BSK Development Sp. z o.o.).

Ponadto w dniu 20 sierpnia 2004 r. Bank sprzedał akcje ING BSK Leasing S.A. do ING Lease.

25. Rzeczowe aktywa trwałe

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	419 942	501 930
- Sprzęt informatyczny	78 709	60 468
- Środki transportu	1 827	3 288
- Pozostałe wyposażenie	86 492	89 464
- Środki trwałe w budowie	13 881	8 729
Rzeczowe aktywa trwałe - razem	600 851	663 879

koniec roku 2005

	Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostałe wyposażenie	Środki trwałe w budowie	RAZEM
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	682 722	374 281	11 720	314 839	8 729	1 392 291
b) zwiększenia (z tytułu)	19 006	63 626	420	26 560	40 900	150 512
- zakupu	8 683	52 390	393	6 368	40 607	108 441
- przyjęcia z inwestycji	9 613	10 496	0	14 046	0	34 155
- inne	710	740	27	6 146	293	7 916
c) zmniejszenia (z tytułu)	-36 196	-130 736	-5 909	-6 214	-35 748	-214 803
- sprzedaży i likwidacji	0	-128 807	-4 992	-4 159	0	-137 958
- inne, w tym:	-36 196	-1 929	-917	-2 055	-35 748	-76 845
- przeniesienia z inwestycji	0	0	0	0	-34 057	-34 057
- rozwiązanie umowy leasingu	-12 739	0	0	0	0	-12 739
- darowizny	0	-1 503	0	-10	0	-1 513
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	-12 481	0	0	0	0	-12 481
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	665 532	307 171	6 231	335 185	13 881	1 328 000
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-216 654	-313 813	-8 432	-225 375	0	-764 274
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-21 849	85 351	4 028	-23 318	0	44 212
- odpisy amortyzacyjne	-32 457	-36 471	-1 426	-28 725	0	-99 079
- sprzedaży i likwidacji	0	120 149	4 521	3 522	0	128 192
- inne, w tym:	10 608	1 673	933	1 885	0	15 099
- rozwiązanie umowy leasingu	5 145	0	0	0	0	5 145
- darowizny	0	1 503	0	10	0	1 513
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	2 125	0	0	0	0	2 125
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-238 503	-228 462	-4 404	-248 693	0	-720 062
h) wycena do wartości godziwej na początek okresu	35 862	0	0	0	0	35 862
- zwiększenie	1 008	0	0	0	0	1 008
- zmniejszenie, w tym:	-43 957	0	0	0	0	-43 957
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	-80	0	0	0	0	-80
i) wycena do wartości godziwej na koniec okresu	-7 087	0	0	0	0	-7 087
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	419 942	78 709	1 827	86 492	13 881	600 851

koniec roku 2004

	Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostałe wyposażenie	Środki trwałe w budowie	RAZEM
Wartość netto na koniec poprzedniego okresu	369 968	58 653	4 864	109 342	5 873	548 700
- zmiana przyjętych zasad rachunkowości	47 188	-	-	-	-	47 188
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	669 564	373 918	13 615	306 983	5 873	1 369 953
b) zwiększenia (z tytułu)	14 599	53 232	601	18 876	22 162	109 470
- zakupu	7 430	28 430	584	8 088	20 418	64 950
- przyjęcia z inwestycji	6 210	7 497	0	4 766	0	18 473
- inne	959	17 305	17	6 022	1 744	26 047
c) zmniejszenia (z tytułu)	-1 441	-52 869	-2 496	-11 020	-19 306	-87 132
- sprzedaży i likwidacji	-1 377	-16 618	-2 496	-2 705	-	-23 196
- inne, w tym:	-64	-36 251	0	-8 315	-19 306	-63 936
- przeniesienia z inwestycji	0	0	0	0	-18 829	-18 829
- wyśięgowanie środków o niskiej wartości	0	-17 544	0	0	0	-17 544
- darowizny	0	-1 862	0	-1 705	0	-3 567
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	682 722	374 281	11 720	314 839	8 729	1 392 291
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-181 404	-315 265	-8 751	-197 641	0	-703 061
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-35 250	1 452	319	-27 734	0	-61 213
- odpisy amortyzacyjne	-35 811	-35 780	-1 920	-28 609	0	-102 120
- sprzedaż i likwidacja	686	15 367	2 241	2 286	0	20 580
- inne, w tym:	-125	21 865	-2	-1 411	0	20 327
- wyśięgowanie środków o niskiej wartości	0	17 544	0	0	0	17 544
- darowizny	0	1 862	0	1 469	0	3 331
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-216 654	-313 813	-8 432	-225 375	0	-764 274
h) wycena do wartości godziwej na początek okresu	60 927	0	0	0	0	60 927
- zwiększenie	0	0	0	0	0	0
- zmniejszenie	-25 065	0	0	0	0	-25 065
i) wycena do wartości godziwej na koniec okresu	35 862	0	0	0	0	35 862
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	501 930	60 468	3 288	89 464	8 729	663 879

Pozycja "nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych" obejmuje m.in. grunty, których wartość z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej na 31.12.2005 r. wynosiła 4.831 tys. zł w porównaniu z -2.399 tys. zł na 31.12.2004 r.

Grupa dokonała 1 stycznia 2004 (dzień przejścia na MSR) przeszacowania do wartości godziwej niektórych rzeczowych składników majątku trwałego (budynki, budowle, grunty i prawa wieczystego użytkowania). Przeszacowania dokonano przy udziale niezależnych rzeczoznawców. Do wyznaczenia wartości godziwej poszczególnych składników majątku trwałego wykorzystano metodę dochodową opierającą się na cenach zaczerpniętych z aktywnego rynku lub cenach, które wystąpiły w ostatnich transakcjach przeprowadzonych na zasadach rynkowych. W przypadku sześciu nieruchomości wyceny dokonano metodą odtworzeniową. Do wyznaczenia wartości godziwej poszczególnych składników majątku trwałego wykorzystano metodę dochodową opierającą się na cenach zaczerpniętych z aktywnego rynku lub cenach, które wystąpiły w ostatnich transakcjach przeprowadzonych na zasadach rynkowych.

Przeszacowane pozycje rzeczowych składników majątku trwałego wykazywane są w ich wartości godziwej pomniejszonej o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

Wartość bilansowa nieruchomości bez uwzględnienia przeszacowania wynosi na dzień 31.12.2005 r. 427.029 tys. zł.

Na dzień 31.12.2005 w kapitale z aktualizacji wyceny jest zaewidencjonowana kwota 45.497 tys. zł dotycząca nieruchomości wycenionych do wartości godziwej.

Na dzień 31.12.2005 wartość rzeczowych aktywów trwałych w pełni umorzonych wynosi 259.112 tys. zł w porównaniu z 187.961 tys. zł na 31.12.2004.

Nie istnieją ograniczenia prawne dotyczące rzeczowych aktywów trwałych. Nie istnieją zobowiązania umowne zaciągnięte w związku z nabyciem rzeczowych aktywów trwałych.

Środki trwałe w budowie

W pozycji "środki trwałe w budowie" ujęto m.in. nakłady poniesione w związku z realizacją projektu wizualizacji oddziałów, którego celem jest ujednolicenie wizualizacji oddziałów Banku, poprzez wprowadzenie nowego standardu identyfikacji zewnętrznej i wyglądu wnętrza oddziałów Banku. Nakłady są rozliczane sukcesywnie po zakończeniu wizualizacji poszczególnych placówek i wprowadzane do ewidencji w odpowiednich grupach rodzajowych środków trwałych. Biorąc pod uwagę okres użyteczności środka trwałego powstałego poprzez zagregowanie pojedynczych nakładów poniesionych w związku z projektem Bank ustalił okres amortyzacji na 3 lata na elementy zewnętrzne oraz 2 lata na elementy wewnętrzne.

26. Nieruchomości inwestycyjne

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
Wartość netto na koniec poprzedniego okresu	121 415	141 734
- zmiana przyjętych zasad rachunkowości	-	-15 200
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	178 477	175 971
b) zwiększenia (z tytułu)	1 704	2 506
- zakupu	1 704	2 506
- inne	0	0
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- sprzedaży i likwidacji	0	0
- inne	0	0
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	180 181	178 477
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	0
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	0	0
- odpisy amortyzacyjne	0	0
- sprzedaży i likwidacji	0	0
- inne	0	0
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	0
h) wycena do wartości godziwej na początek okresu	-57 062	-38 000
- zwiększenie	17 428	0
- zmniejszenie	-	-19 062
i) wycena do wartości godziwej na koniec okresu	-39 634	-57 062
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	140 547	121 415

Grupa posiada nieruchomość inwestycyjną wycenianą do wartości godziwej. Wartość godziwa została ustalona na podstawie wyceny niezależnego rzeczoznawcy. Do wyceny zastosowano metodę dochodową zdyskontowanych przepływów w okresie 10 lat. Przy wycenie zastosowano ogólnie przyjęte parametry rynkowe dla podobnych inwestycji przy uwzględnieniu stopnia wykorzystania powierzchni budynku.

Wycena nieruchomości inwestycyjnej jest dokonywana w EUR (wartość nieruchomości na dzień 31.12.2005 wynosiła 36.400 tys.EUR wobec 29.768 tys.EUR na dzień 31.12.2004), w związku z czym różnice kursowe mają wpływ na zmianę wartości nieruchomości inwestycyjnej.

W 2005 roku Grupa uzyskała z tytułu najmu nieruchomości inwestycyjnej przychód w wysokości 11.122 tys. zł w porównaniu do 9.910 tys. zł w roku 2004.

Jednocześnie w roku 2005 w rachunku zysków i strat została ujęta kwota 3.918 tys. zł dotycząca bezpośrednich kosztów operacyjnych związanych z ww. nieruchomością (w 2004 roku: 3.650 tys. zł)

Nie istnieją ograniczenia prawne dotyczące nieruchomości inwestycyjnej. Nie istnieją zobowiązania umowne zaciągnięte w związku z nabyciem nieruchomości inwestycyjnej.

27. Wartości niematerialne

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Wartość firmy	223 821	223 821
- Oprogramowanie	58 121	67 459
- Nakłady na projekty	27 179	10 911
- Inne wartości niematerialne	977	2 218
- Nakłady na wartości niematerialne	8 759	1 005
Wartości niematerialne - razem	318 857	305 414

koniec roku 2005

	Wartość firmy	Oprogramowanie	Nakłady na projekty	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	RAZEM
a) wartość brutto na początek okresu	223 821	147 777	10 911	8 555	1 005	392 069
b) zwiększenia (z tytułu)	0	20 348	16 268	16	10 037	46 669
- zakupy	0	17 321	0	16	9 988	27 325
- przeniesienia i inwestycji	0	2 192	0	0	0	2 192
- inne	0	835	16 268	0	49	17 152
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	-5 129	0	-71	-2 283	-7 483
- sprzedaż i likwidacja	0	-4 364	0	-71	0	-4 435
- inne	0	-765	0	0	-2 283	-3 048
- przeniesienia z inwestycji	0	0	0	0	-2 283	-2 283
d) wartość brutto na koniec okresu	223 821	162 996	27 179	8 500	8 759	431 255
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	-80 318	0	-6 338	0	-86 656
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	0	-24 557	0	-1 185	0	-25 742
- odpisy amortyzacyjne	0	-27 871	0	-1 256	0	-29 127
- sprzedaż i likwidacja	0	2 770	0	71	0	2 841
- inne	0	544	0	0	0	544
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	-104 875	0	-7 523	0	-112 398
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0	0	0	0	0	0
- zwiększenie	0	0	0	0	0	0
- zmniejszenie	0	0	0	0	0	0
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0	0	0	0	0	0
j) wartość netto na koniec okresu	223 821	58 121	27 179	977	8 759	318 857

koniec roku 2004

	Wartość firmy	Oprogramowanie	Nakłady na projekty	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	RAZEM
Wartość netto na koniec poprzedniego okresu	227 927	36 464	32 962	3 904	3 280	304 537
- zmiana przyjętych zasad rachunkowości	-4 584	-	-	-	-	-4 584
a) wartość brutto na początek okresu	223 821	103 907	32 962	11 582	3 280	375 552
b) zwiększenia (z tytułu)	0	52 500	0	341	5 213	58 054
- zakupy	0	11 714	0	340	5 213	17 267
- przeniesienia i inwestycji	0	7 608	0	0	0	7 608
- inne	0	33 178	0	1	0	33 179
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	-8 630	-22 051	-3 367	-7 488	-41 536
- sprzedaż i likwidacja	0	-393	0	0	0	-393
- inne	0	-8 237	-22 051	-3 367	-7 488	-41 143
- przeniesienia z inwestycji	0	0	0	0	-7 488	-7 488
- wyksięgowanie środków o niskiej wartości	0	0	0	-2 116	0	-2 116
d) wartość brutto na koniec okresu	223 821	147 777	10 911	8 556	1 005	392 070
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	-67 443	0	-7 678	0	-75 121
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	0	-12 875	0	1 340	0	-11 535
- odpisy amortyzacyjne	0	-20 794	0	-1 305	0	-22 099
- sprzedaż i likwidacja	0	347	0	0	0	347
- inne	0	7 572	0	2 645	0	10 217
- wyksięgowanie środków o niskiej wartości	0	0	0	2 116	0	2 116
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	-80 318	0	-6 338	0	-86 656
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0	0	0	0	0	0
- zmiana przyjętych zasad rachunkowości	0	0	0	0	0	0
- zwiększenie	0	0	0	0	0	0
- zmniejszenie	0	0	0	0	0	0
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0	0	0	0	0	0
h) wartość netto na koniec okresu	223 821	67 459	10 911	2 218	1 005	305 414

Na dzień 31.12.2005 stan wartości niematerialnych w pełni umorzonych wynosił 40.982 tys. zł w porównaniu z 31.137 tys. zł na 31.12.2004.

Test na utratę wartości ośrodków wypracowujących środki pieniężne, które posiadają wartość firmy

W odniesieniu do wartości firmy test na utratę wartości jest przeprowadzany przynajmniej raz w roku bez względu na stwierdzenie jakichkolwiek przesłanek wskazujących na to, że możliwość utraty wartości mogła nastąpić.

W Banku testem na utratę wartości objęto wartość firmy uzyskaną w wyniku wniesionego aportem oddziału ING Bank NV. Ustalono najmniejszy możliwy do zidentyfikowania ośrodek wypracowujący środki pieniężne, do którego przypisano wartość firmy w kwocie 285.119 tys. zł. Nie stwierdzono żadnych innych dodatkowych składników wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania, które mogłyby zostać przypisane do zidentyfikowanego ośrodka generującego środki pieniężne.

Ustalenie wartości odzyskiwalnej przeprowadzono w oparciu o oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów przy uwzględnieniu szacunkowej prognozy oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych generowanych w trakcie kontynuowania użytkowania. Prognozy dotyczące przepływów pieniężnych opierają się na racjonalnych założeniach odzwierciedlających jak najwiściszą ocenę kierownictwa odnośnie całokształtu warunków, które wystąpią podczas pozostającego okresu użytkowania aktywów. Prognozy dotyczące przepływów oparte są na przyjętym w Banku planie finansowym oraz strategii działania obejmującym maksymalnie okres najbliższych 5 lat. Zasadność przyjętych założeń jest okresowo weryfikowana a rozbieżności pomiędzy szacowanymi w oparciu o przyszłe przepływy a rzeczywistymi przepływami analizowane.

Dla celów dyskontowania przepływów pieniężnych przyjęto jednoroczny WIBOR.

Bank posiada w aktywach bilansu goodwill w kwocie 7.298 tys.zł związany z nabyciem w 2001 roku Wielkopolskiego Banku Rolniczego. W przypadku Wielkopolskiego Banku Rolniczego stwierdzono brak zdolności do wygenerowania przepływów w wysokości pokrywającej przejętą stratę, co było powodem dokonania pełnego odpisu z tytułu utraty wartości. Prognozy dotyczące przepływów oparte były w przypadku Wielkopolskiego Banku Rolniczego na strategii działania obejmującej okres trwania programu.

28. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	0	0
b) zwiększenia (z tytułu)	15 090	0
- zakupu	0	0
- inne, w tym:	15 090	0
- <i>przekwalifikowanie z rzeczowych aktywów trwałych do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży</i>	12 481	0
c) zmniejszenia (z tytułu)	-8 687	0
- sprzedaży i likwidacji	-8 687	0
- inne	0	0
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	6 403	0
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	0
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-514	0
- odpisy amortyzacyjne	0	0
- sprzedaży i likwidacji	1 697	0
- inne, w tym:	-2 211	0
- <i>przekwalifikowanie z rzeczowych aktywów trwałych do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży</i>	-2 125	0
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-514	0
h) wycena do wartości godziwej na początek okresu	0	0
- zwiększenie, w tym:	80	0
- <i>przekwalifikowanie z rzeczowych aktywów trwałych do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży</i>	80	0
- zmniejszenie	0	0
i) wycena do wartości godziwej na koniec okresu	80	0
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	5 969	0

29. Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego

Zmiany różnic przejściowych w ciągu roku

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	Saldo na 31 grudnia 2004	Korekty z tytułu zmiany zasad rachunkowości	Saldo na 1 stycznia 2005	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	Sprzedaż jednostki zależnej	Saldo na 31 grudnia 2005
- Odsetki naliczone (koszt)	-21 896	-	-21 896	7 484	-	-	-14 412
- Rezerwy na należności kredytowe	-157 655	14 889	-142 766	22 146	-	-	-120 620
- Pozostałe rezerwy	-14 037	-243	-14 280	905	-	-	-13 375
- Świadczenia emerytalne i urlopowe	-3 793	-	-3 793	-127	-	-	-3 920
- Rozliczone straty z lat ubiegłych	-1 519	-	-1 519	1 021	-	-	-498
- Inne	-14 146	-24 038	-38 184	2 769	-	523	-34 892
	-213 046	-9 392	-222 438	34 198	0	523	-187 717

Rezerwy z tytułu podatku odroczonego

	Saldo na 31 grudnia 2004	Korekty z tytułu zmiany zasad rachunkowości	Saldo na 1 stycznia 2005	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	Sprzedaż jednostki zależnej	Saldo na 31 grudnia 2005
- Odsetki naliczone (przychód)	82 860	-	82 860	-34 386	-	-	48 474
- Rozliczenie różnicy między amortyzacją podatkową a bilansową	11 736	-	11 736	3 498	-	-	15 234
- Rozliczenie międzyokresowe dotyczące amortyzacji z tytułu zastosowanej ulgi inwestycyjnej	15 029	-	15 029	-1 388	-	-	13 641
- Inne	19 414	15 448	34 862	-294	-1 351	-912	32 305
	129 039	15 448	144 487	-32 570	-1 351	-912	109 592

Podatek odroczony stan bilansowy			-77 951	1 628	-1 351	-389	-78 125
---	--	--	----------------	--------------	---------------	-------------	----------------

Uznawanie aktywów i tworzenie rezerw przypadających na dany okres sprawozdawczy

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Odsetki naliczone (koszt)	7 484	-7 282
- Rezerwy na kredyty	22 146	24 970
- Pozostałe rezerwy	905	-10 132
- Świadczenia emerytalne i urlopowe	-127	-483
- Rozliczone straty z lat ubiegłych	1 021	1 519
- Inne	2 769	7 819
	34 198	16 411

Rezerwy z tytułu podatku odroczonego

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Odsetki naliczone (przychód)	-34 386	3 952
- Rozliczenie różnicy między amortyzacją podatkową a bilansową	3 498	51 807
- Rozliczenia międzyokresowe z tytułu amortyzacji związanej z zastosowaną ulgą inwestycyjną	-1 388	1 226
- Inne	-294	-2 087
	-32 570	54 898
Podatek odroczony za okres sprawozdawczy	1 628	71 309

Nieuznane aktywa z tytułu podatku odroczonego

Aktywa z tytułu podatku odroczonego, związane z następującymi pozycjami, nie zostały uznane:

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Rezerwy celowe, których ściągальność nie zostanie uprawdopodobniona	1 236	1 257
- Straty podatkowe	6 728	7 389
	7 964	8 646

Rok wygaśnięcia różnic przejściowych:

	kwota różnic na 31.12.2005	kwota różnic na 31.12.2004
rok 2005	-	1 257
rok 2006	3 291	2 716
rok 2007	3 437	3 437
rok 2008	1 177	1 177
rok 2009	59	59
Razem	7 964	8 646

Różnice przejściowe dotyczące wyceny udziałów w jednostce stowarzyszonej

Bank nie utworzył podatku odroczonego od wyceny udziału w podmiocie stowarzyszonym ING Nationale Nederlanden Polska PTE S.A.. Łączna kwota różnic przejściowych związanych z inwestycjami w jednostce stowarzyszonej, na które nie utworzono rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosi 4.985 tys zł.

30. Pozostałe aktywa

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Rozliczenia międzyokresowe	28 838	25 179
- koszty działania banku opłacone z góry	1 972	827
- koszty zapłacone z góry z tytułu ubezpieczeń w NN	1 594	1 637
- materiały i towary na składzie	2 629	2 297
- koszty do rozliczenia	862	1 484
- rozliczenia z tytułu sekurytyzacji	2 109	-
- przychody do otrzymania	14 066	10 797
- pozostałe	5 606	8 137
- Inne aktywa	102 601	109 929
- rozliczenia międzybankowe	1 762	4 654
- rozliczenia międzyoddziałowe	270	108
- rozliczenia publiczno-prawne	47 751	48 565
- pożyczki z ZFŚS	20 439	19 848
- pozostałe	32 379	36 754
Razem pozostałe aktywa (brutto)	131 439	135 108
- rezerwa na pozostałe aktywa	-5 413	-8 546
Razem pozostałe aktywa (netto)	126 026	126 562

31. Świadczenia dla pracowników

ING Bank Śląski jest uczestnikiem długoterminowego systemu motywacyjnego (DSM), wprowadzonego przez Grupę ING. System ten motywuje pracowników jednostek Grupy ING poprzez powiązanie ich wyników finansowych z wynikami finansowymi Grupy. DSM kierowany jest do członków Zarządu Banku, kadry kierowniczej oraz specjalistów wysokiego szczebla. W ramach systemu oferowane są dwa instrumenty:

- *Share option*
- *Performance shares*

Share options posiadają dziesięcioletni okres zapadalności i mogą być zrealizowane po trzech latach od ich emisji pod warunkiem, że posiadacz opcji jest pracownikiem Banku (lub innej jednostki Grupy ING) lub przeszedł na emeryturę. Cena realizacji opcji jest różnicą pomiędzy ceną początkową a ceną realizacji opcji, ustaloną przez Euronext Amsterdam w dniu realizacji w okresie tzw. open period po walnym zgromadzeniu akcjonariuszy ING Groep NV.

Performance shares są przyznawane warunkowo. Liczba otrzymanych performance shares zależy od wyników, jakie uzyskała Grupa ING na koniec trzyletniego okresu. W tym celu wyznaczany jest tzw. Total Shareholder Return (TSR) dla każdego trzyletniego okresu w porównaniu do wskaźnika wyliczonego dla grupy podobnych do ING instytucji finansowych. W zależności od miejsca ING w rankingu liczba możliwych do zrealizowania akcji może wynieść od 200% dla rankingu 1-3 i 0% dla rankingu 18-20. Cena realizacji wyznaczana jest jak dla share options.

Dla realizacji w/w systemu motywacyjnego Bank ponosi koszty finansowania opcji i administracji systemu, które wg stanu na dzień 31.12.2005 wynosiły 1,0 mln PLN.

Bank dokonuje wyceny przyznanych share option i performance option do wartości godziwej. Wartość tej wyceny za okres 1.01.2005 - 31.12.2005 wynosiła 3,4 mln PLN i obciążyła wynik finansowy Banku.

32. Zobowiązania wobec innych banków

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Rachunki bieżące	178 903	107 140
- Depozyty międzybankowe	599 713	1 908 775
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	65 337	434 478
- Pozostałe zobowiązania	15 040	21 491
- Odsetki naliczone	6 308	33 157
Razem	865 301	2 505 041

W pozycji 'Transakcje z przyrzeczeniem odkupu' prezentowane są transakcje repo.

Zobowiązania wobec innych banków według terminów zapadalności

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Z terminem zapadalności:	858 993	2 471 884
- do 1 miesiąca	650 426	1 591 354
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	77 920	361 576
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	130 452	453 276
- powyżej 1 roku do 5 lat	195	65 678
- powyżej 5 lat	-	-
- Odsetki naliczone	6 308	33 157
Razem	865 301	2 505 041

W ramach transakcji repo zawartych z bankami sprzedane były następujące aktywa:**wg stanu na 31 grudnia 2005 r.**

	Data odkupu	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	odsetki
Aktywa przeznaczone do obrotu	10-12-2007	66 000	65 337	2 801
		66 000	65 337	2 801

wg stanu na 31 grudnia 2004 r.

	Data odkupu	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	odsetki
Aktywa przeznaczone do obrotu	10-12-2007	66 000	65 337	11 028
Aktywa przeznaczone do obrotu	02-11-2005	271 000	268 276	
		337 000	333 613	11 028

33. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 095 899	1 270 042
- Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu	2 589 890	0
Razem	3 685 789	1 270 042

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Pochodne instrumenty finansowe	1 095 899	1 270 042
	1 095 899	1 270 042

Zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 589 890	
	2 589 890	0

Grupa wyznaczyła następujące składniki aktywów i zobowiązań finansowych do wyceny według wartości godziwej na podstawie rachunku zysków i strat: dłużne papiery wartościowe w formie obligacji emitowanych przez jeden z podmiotów niefinansowych oraz wszystkie transakcje typu buy-sell-back i sell-buy-back.

Grupa transakcji sell-buy-back oraz buy-sell-back wskazana została do wyceny według wartości godziwej na podstawie rachunku zysków i strat z uwagi na ich zaliczanie do portfela zarządzanego przez Rynki Finansowe. Pozycje aktywów i zobowiązań finansowych w ramach tego portfela zgodnie z zasadami zarządzania ryzykiem oraz strategią inwestycyjną obowiązującymi w Banku wyceniane są i zarządzane na bazie wartości godziwej. W kwocie wyceny na dzień bilansowy zobowiązań finansowych wyznaczonych do wyceny według wartości godziwej na podstawie rachunku zysków i strat nie rozpoznano kwoty zmian wartości zobowiązania, którą można przypisać do zmian ryzyka kredytowego, którego źródłem jest Bank jako pożyczkobiorca. W ocenie Banku cała kwota zmiany wartości zobowiązania finansowego wynika ze zmian warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe.

Według stanu na 31.12.2005 wartość nominalna papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji z przyrzeczeniem odkupu wynosiła 2.601.288 tys.zł. Korekta z tytułu wyceny tych transakcji do wartości godziwej wynosi 532 tys. zł.

34. Zobowiązania wobec klientów

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Depozyty	30 673 052	26 409 556
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 448 912	602 031
- Pozostałe zobowiązania	644 975	562 999
- Odsetki naliczone	56 657	63 673
Razem	32 823 596	27 638 259

W pozycji 'Transakcje z przyrzeczeniem odkupu' prezentowane są transakcje repo.

Zobowiązania wobec klientów według terminów zapadalności

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Z terminem zapadalności:	32 766 939	27 574 586
- do 1 miesiąca	28 564 161	21 586 383
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 387 598	3 283 993
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 405 414	2 035 154
- powyżej 1 roku do 5 lat	330 535	567 336
- powyżej 5 lat	79 231	101 720
- Odsetki naliczone	56 657	63 673
Razem	32 823 596	27 638 259

W ramach transakcji repo zawartych z klientami sprzedane były następujące aktywa:

wg stanu na 31 grudnia 2005 r.

	Data odkupu	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	odsetki
Aktywa przeznaczone do obrotu	2006-01-02	217 000	212 149	406
Aktywa przeznaczone do obrotu	2006-01-03	389 454	364 813	396
Aktywa przeznaczone do obrotu	2006-01-04	317 500	303 951	384
Aktywa przeznaczone do obrotu	2006-01-05	4 000	3 940	5
Aktywa przeznaczone do obrotu	2006-01-12	203 000	199 880	482
Aktywa przeznaczone do obrotu	2006-01-13	353 000	346 271	770
Aktywa przeznaczone do obrotu	2006-02-07	9 660	9 498	29
Aktywa przeznaczone do obrotu	2006-02-20	8 570	8 410	12
		1 502 184	1 448 912	2 484

wg stanu na 31 grudnia 2004 r.

	Data odkupu	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	odsetki
Aktywa przeznaczone do obrotu		-	-	-
		0	0	0

Średnia efektywna stopa procentowa dla depozytów otrzymanych wynosi 3,66% dla depozytów w PLN oraz średnio 1,12% dla depozytów w walutach obcych.

35. Rezerwy

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- rezerwa na sprawy sporne	19 340	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
- pozostałe	-	-
RAZEM	80 519	288 208

koniec roku 2005

	rezerwa na sprawy sporne	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	rezerwa na odpawy emerytalne	rezerwa na niewykorzystane urlopy	rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	rezerwa na ryzyko ogólne	pozostałe	RAZEM
Saldo na koniec poprzedniego okresu	27 963	17 446	8 994	11 211	0	222 594	0	288 208
Zmiany przyjętych zasad rachunkowości	-	34 698	-	-	-	-222 594	-	-187 896
Saldo na początek okresu	27 963	52 144	8 994	11 211	0	0	0	100 312
Rezerwy utworzone	14 071	7	2 079	194	11 252	-	-	27 603
Rezerwy wykorzystane	-20 359	-	-	-69	-598	-	-	-21 026
Rezerwy rozwiązane	-2 335	-22 513	-10	-1 512	-	-	-	-26 370
Saldo na koniec okresu	19 340	29 638	11 063	9 824	10 654	0	0	80 519
przewidywany okres rozliczenia rezerwy								
- do 1 roku	17 602	-	2 006	9 824	10 654	-	-	40 086
- powyżej 1 roku	1 738	29 638	9 057	-	-	-	-	40 433

koniec roku 2004

	rezerwa na sprawy sporne	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	rezerwa na odpawy emerytalne	rezerwa na niewykorzystane urlopy	rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	rezerwa na ryzyko ogólne	pozostałe	RAZEM
Saldo na koniec poprzedniego okresu	12 157	34 720	8 882	8 858	400	207 268	0	272 285
Rezerwy utworzone	16 140	92 298	112	2 353	-	18 878	-	129 781
Rezerwy wykorzystane	-334	-24 611	-	-	-400	-	-	-25 345
Rezerwy rozwiązane	-	-84 961	-	-	-	-450	-	-85 411
Sprzedaż jednostki zależnej	-	-	-	-	-	-3 102	-	-3 102
Saldo na koniec okresu	27 963	17 446	8 994	11 211	0	222 594	0	288 208
przewidywany okres rozliczenia rezerwy								
- do 1 roku	22 694	-	181	11 211	-	222 594	-	256 680
- powyżej 1 roku	5 269	17 446	8 813	-	-	-	-	31 528

Rezerwa na sprawy sporne

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 przegrania sprawy lub nie ma możliwości odzyskania utraconych aktywów Bank tworzy rezerwy. Ewentualne przyszłe rozliczenia dokonywane są w ciężar utworzonych rezerw.

Na wykazaną kwotę rezerw w wysokości 19.340 tys. zł składają się rezerwy na następujące przypadki:

- 1) sprawy sporne związane z nienależytym wykonaniem umów: 17.420 tys.zł,
- 2) sprawy o charakterze przestępczym: 1.738 tys.zł,
- 3) sprawy dotyczące roszczeń byłych pracowników: 182 tys.zł.

Grupa rozpoznała rezerwy na wszystkie szacowane straty. W niektórych przypadkach Grupa ma prawo do zwrotów środków z tytułu utworzonych rezerw. Jednakże z uwagi na niepewność dotyczącą wpływu spodziewanych korzyści ekonomicznych, Grupa nie rozpoznała aktywów z tego tytułu w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na odpawy emerytalne

Grupa tworzy rezerwy na odpawy emerytalne zgodnie z MSR 19. Rezerwy na odpawy 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. Wartość obecna przyszłych zobowiązań z tytułu odpaw emerytalnych wg stanu na dzień 31.12.2005 wynosi 11.063 tys.zł (8.994 tys.zł wg stanu na 31.12.2004)

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.

W związku z rozpoczętą w Banku w IV kwartale 2005 r. procedurą zwolnień grupowych utworzona została rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia w łącznej wysokości 11,3 mln zł, z czego w 2005 roku wykorzystano 598 tys. zł.

Z ogólnej kwoty rezerw 10,3 mln zł dotyczy rezerw na odpawy dla zwalnianych pracowników. Restrukturyzacja zatrudnienia 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. Do 31.12.2005 powiadomiono pracowników objętych restrukturyzacją zatrudnienia o tym fakcie.

36. Inne zobowiązania

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- wobec pracowników	22 571	24 854
- z tytułu leasingu	23 606	50 185
- rozliczenia międzyokresowe	75 869	250 108
- z tytułu kosztów działania	8 429	2 811
- z tytułu świadczeń pracowniczych	7 317	29 958
- z tytułu udzielonych kredytów	8 787	13 066
- z tytułu prowizji	42 672	3 505
- z tytułu dystrybucji funduszy powiązanych z lokatą	4 049	-
- odsetki zastrzeżone	-	197 323
- pozostałe	4 615	3 445
- pozostałe zobowiązania	524 575	275 916
- rozrachunki międzybankowe	344 948	139 606
- rozrachunki międzyoddziałowe	36 564	11 157
- rozrachunki publiczno-prawne	73 829	81 695
- pozostałe	69 234	43 458
	646 621	601 063

Zobowiązania brutto z tytułu leasingu finansowego według terminów zapadalności

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- poniżej 1 roku	9 586	15 028
- od 1 roku od 5 lat	9 163	21 766
- powyżej 5 lat	-	-
RAZEM	18 749	36 794

Wartość bieżąca należnych rat leasingowych według terminów zapadalności

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- poniżej 1 roku	8 693	12 451
- od 1 roku od 5 lat	8 680	18 937
- powyżej 5 lat	-	-
RAZEM	17 373	31 388

Uzgodnienie różnic między zobowiązaniami brutto z tytułu leasingu finansowego a wartością bieżącą minimalnych rat leasingowych

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Zobowiązania brutto w tytułu leasingu finansowego	18 749	36 794
- Niezrealizowane koszty finansowe	-1 376	-5 406
- Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych	17 373	31 388

Grupa jest leasingobiorcą w umowach leasingu finansowego dotyczących części sprzętu informatycznego oraz obiektów stanowiących nieruchomości użytkowane przez Grupę. Umowy te nie przewidują ponoszenia przez leasingobiorcę opłat warunkowych, z postanowień umów leasingowych nie wynikają też ograniczenia. W niektórych przypadkach umowy zawierają możliwość przedłużenia umowy, wykorzystania możliwości zakupu lub zmiany ceny.

37. Transakcje repo oraz reverse repo

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

Transakcje repo są używane powszechnie jako narzędzie krótkoterminowego finansowania aktywów odsetkowych, w zależności od poziomu stóp procentowych.

Informacje na temat wartości aktywów sprzedanych w ramach transakcji repo zamieszczone zostały pod notami dotyczącymi zobowiązań wobec banków oraz zobowiązań wobec klientów.

Grupa nabywa także instrumenty finansowe z przyrzeczeniem ich odsprzedaży w przyszłości (transakcje reverse repo). Sprzedawca zobowiązuje się do odkupienia tych samych lub podobnych instrumentów w uzgodnionym przyszłym terminie. Transakcje reverse repo służą jako narzędzie pozyskiwania funduszy dla klientów.

38. Kapitał akcyjny

Kapitał akcyjny Banku wynosi 130.100.000,00 zł i dzieli się na:

- 9.260.000 akcji zwykłych na okaziciela serii A o wartości nominalnej 10,00 zł każda,
- 3.750.000 akcji zwykłych na okaziciela serii B o wartości nominalnej 10,00 zł każda.

Każda akcja zwykła daje swojemu posiadaczowi prawo do dywidendy i jednego głosu na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Banku.

W ciągu roku 2005 wysokość kapitału akcyjnego jak również ilość akcji nie uległa zmianie.

39. Kapitał z aktualizacji wyceny

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	85 797	64 127
- w tym podatek odroczony	-18 374	-15 044
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	38 055	59 551
- w tym podatek odroczony	-5 034	-7 203
Razem kapitał z aktualizacji wyceny	123 852	123 678

koniec roku 2005

	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępny do sprzedaży	w tym podatek odroczony	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	w tym podatek odroczony	RAZEM
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec poprzedniego okresu	64 127	-15 044	59 551	-9 611	123 678
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	3 865	-906	-	-	3 865
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	67 992	-15 950	59 551	-9 611	127 543
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	19 745	-2 424	-	-	19 745
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-1 940	-	-	-	-1 940
- zbycie środków trwałych	-	-	-1 309	-	-1 309
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-20 187	2 169	-20 187
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec bieżącego okresu	85 797	-18 374	38 055	-7 442	123 852

koniec roku 2004

	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępny do sprzedaży	w tym podatek odroczony	Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	w tym podatek odroczony	RAZEM
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec poprzedniego okresu	-7 172	1 758	29 619	0	22 447
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	42 596	-9 611	42 596
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-7 172	1 758	72 215	-9 611	65 043
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	65 858	-15 526	-	-	65 858
- zbycie środków trwałych	-	-	-860	-	-860
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-11 804	-	-11 804
- rachunkowość zabezpieczeń	5 441	-1 276	-	-	5 441
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec bieżącego okresu	64 127	-15 044	59 551	-9 611	123 678

40. Zyski zatrzymane

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Pozostały kapitał zapasowy	31 396	16 894
- Kapitał rezerwowy	1 231 839	1 153 299
- Fundusz ogólnego ryzyka	430 179	400 179
- Niepodzielony wynik lat ubiegłych	58 061	-55 791
- Wynik roku bieżącego	549 462	399 041
Razem zyski zatrzymane	2 300 937	1 913 622

koniec roku 2005

	pozostały kapitał zapasowy	kapitał rezerwowy	fundusz ogólnego ryzyka	niepodzielony wynik lat ubiegłych	wynik roku bieżącego	RAZEM
Zyski zatrzymane na koniec poprzedniego okresu	16 894	1 153 299	400 179	343 250	0	1 913 622
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	102 583	-	102 583
Zyski zatrzymane na początek okresu	16 894	1 153 299	400 179	445 833	0	2 016 205
- zbycie środków trwałych	12 769	-	-	-10 794	-	1 975
- 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
- wypłata dywidendy	-	-	-	-266 705	-	-266 705
- sprzedaż jednostki zależnej	-	-1 658	-	1 658	-	0
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	566 446	566 446
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-16 984	-16 984
Zyski zatrzymane na koniec bieżącego okresu	31 396	1 231 839	430 179	58 061	549 462	2 300 937

koniec roku 2004

	pozostały kapitał zapasowy	kapitał rezerwowy	fundusz ogólnego ryzyka	niepodzielony wynik lat ubiegłych	wynik roku bieżącego	RAZEM
Zyski zatrzymane na koniec poprzedniego okresu	4 435	1 159 779	381 852	16 449	0	1 562 515
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-38 386	-	-38 386
Zyski zatrzymane na początek okresu	4 435	1 159 779	381 852	-21 937	0	1 524 129
- zbycie środków trwałych	860	-	-	-	-	860
- pokrycia straty z lat ubiegłych	-	-12 977	-	12 977	-	0
- sprzedaż jednostki zależnej	7 979	-	-	-7 979	-	0
- podział zysku, w tym:	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	-	-	-	-	409 998	409 998
- udział akcjonariuszy mniejszościowych w wyniku finansowym netto	-	-	-	-	-10 957	-10 957
Zyski zatrzymane na koniec bieżącego okresu	16 894	1 153 299	400 179	-55 791	399 041	1 913 622

Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy tworzy się z odpisów z zysku po opodatkowaniu, z nadwyżek osiągniętych przy wydawaniu akcji powyżej ich wartości nominalnej oraz z uiszczanych przez akcjonariuszy dopłat, z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

Kapitał rezerwowy

Kapitał rezerwowy tworzony jest niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie szczególnych strat i wydatków. Decyzję o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

Fundusz Ogólnego Ryzyka

Fundusz Ogólnego Ryzyka tworzony jest na podstawie ustawy Prawo Bankowe z zysku po opodatkowaniu i jest przeznaczony na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej. Decyzje o użyciu funduszu podejmuje Zarząd.

Hiperinflacja

Zgodnie z wymogami MSSF 1 (Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy) Grupa Kapitałowa ma obowiązek zastosować do sporządzania sprawozdań finansowych MSR 29 (Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji) retrospektywnie.

Na podstawie paragrafu 24 MSR 29 „Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji” składniki kapitału własnego (za wyjątkiem zysków zatrzymanych oraz wszelkich nadwyżek z aktualizacji wyceny aktywów) powinny zostać przekształcone przy zastosowaniu ogólnego indeksu cen, począwszy od daty, w której kapitały te zostały wniesione lub powstały w inny sposób za okres, w którym gospodarka, w której dany podmiot prowadzi działalność, była gospodarką w myśl MSR 29 hiperinflacyjną.

Efekt przeliczenia odpowiednich składników kapitału własnego wskaźnikami inflacji powinien zostać ujęty drugostronnie w niepodzielnym wyniku finansowym lat ubiegłych. Zastosowanie przepisów paragrafu 24 MSR 29 spowodowałoby wzrost kapitału zakładowego i kapitału zapasowego – nadwyżki ceny emisyjnej akcji nad ich wartością nominalną o kwotę 460 500 tys. zł i jednocześnie obciążenie w takiej samej wysokości niepodzielnego wyniku finansowego lat ubiegłych.

Pełne wprowadzenie wymogów MSR 29 rodziłoby skutki prawne w związku z koniecznością zmiany kapitału akcyjnego na podstawie Kodeksu Spółek Handlowych i Prawa Bankowego. Jednocześnie z uwagi na fakt, że efekty przeszacowania, o których mowa powyżej, nie mają wpływu na zmianę wartości aktywów netto Grupy Kapitałowej, Zarząd Banku uważa, że ujęcie takiej korekty nie miałoby istotnego wpływu na prawidłowość i rzetelność przedstawienia sytuacji finansowej prezentowanej w niniejszym sprawozdaniu.

41. Struktura bilansu według walut

koniec roku 2005

BILANS SKONSOLIDOWANY (w tys. PLN)												
PLN		EUR w przeliczeniu na PLN		USD w przeliczeniu na PLN		CHF w przeliczeniu na PLN		pozostałe waluty (w przeliczeniu na PLN)		RAZEM		
AKTYWA												
-Kasa, środki w Banku Centralnym		1 036 495	127 093	32 927	12 172	3 732	108	44	575	1 176 443		
-Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom		1 701 431	3 177 615	823 259	7 636 125	2 341 436	655	264	57 822	12 573 648		
-Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej		6 063 180	36 780	9 529	53 917	16 532	-	-	1 363	6 155 240		
-Inwestycyjne aktywa finansowe		10 922 639	278	72	2	1	-	-	-	10 922 919		
-Kredyty i pożyczki udzielone klientom		8 436 259	1 208 056	312 984	201 381	61 749	88 115	35 547	2 116	9 935 927		
-Inwestycje w jednostki podporządkowane		75 080	-	-	-	-	-	-	-	75 080		
-Rzeczowe aktywa trwałe		600 851	-	-	-	-	-	-	-	600 851		
-Nieruchomości inwestycyjne		107 480	-	-	-	-	-	-	-	107 480		
-Wartości niematerialne		318 857	-	-	-	-	-	-	-	318 857		
-Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		5 969	-	-	-	-	-	-	-	5 969		
-Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		50 349	-	-	-	-	-	-	-	50 349		
-Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		78 125	-	-	-	-	-	-	-	78 125		
-Pozostałe aktywa		119 491	6 273	1 625	199	61	-	-	63	126 026		
A k t y w a r a z e m		29 516 206	4 556 095	1 180 397	7 903 796	2 423 511	88 878	35 855	61 939	42 126 914		
PASywa												
ZOBOWIĄZANIA												
-Zobowiązania wobec Banku Centralnego		464 000	-	-	-	-	-	-	-	464 000		
-Zobowiązania wobec innych banków		696 342	9 618	2 492	146 099	44 798	1	0	13 241	865 301		
-Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej		3 625 066	39 281	10 177	19 724	6 048	511	206	1 207	3 685 789		
-Zobowiązania wobec klientów		27 832 881	2 982 410	772 685	1 968 809	603 688	457	184	39 039	32 823 596		
-Rezerwy		80 519	-	-	-	-	-	-	-	80 519		
-Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	-	-	-	-	-	-	-	0		
-Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-	-	-	-	-	-	-	0		
-Inne zobowiązania		631 048	14 758	3 824	778	239	5	2	32	646 621		
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m		33 329 856	3 046 067	789 177	2 135 410	654 773	974	393	53 519	38 565 826		
KAPITAŁY												
-Kapitał zakładowy		130 100	-	-	-	-	-	-	-	130 100		
-Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		993 750	-	-	-	-	-	-	-	993 750		
-Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		85 797	-	-	-	-	-	-	-	85 797		
-Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych		38 055	-	-	-	-	-	-	-	38 055		
-Zyski zatrzymane		2 300 937	-	-	-	-	-	-	-	2 300 937		
Kapitały własne przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej		3 548 639	0	0	0	0	0	0	0	3 548 639		
-Kapitały mniejszości		12 449	-	-	-	-	-	-	-	12 449		
Kapitały własne ogółem		3 561 088	0	0	0	0	0	0	0	3 561 088		
P a s y w a r a z e m		36 890 944	3 046 067	789 177	2 135 410	654 773	974	393	53 519	42 126 914		

koniec roku 2004

BILANS SKONSOLIDOWANY (w tys. PLN)									
	PLN	EUR		USD		CHF		pozostałe waluty (w przeliczeniu na PLN)	RAZEM
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie		
A K T Y W A									
- Kasa, środki w Banku Centralnym	845 297	33 975	8 802	14 615	4 481	154	62	1 291	895 332
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	1 531 510	885 087	229 309	8 602 024	2 637 606	292	118	58 872	11 077 785
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej	4 999 531	35 556	9 212	85 929	26 348	31	13	1 019	5 122 066
- Inwestycyjne aktywa finansowe	6 539 187	191	49	-	-	-	-	-	6 539 378
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 324 361	1 731 680	448 645	214 698	65 832	115 814	46 722	21 319	10 407 872
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	70 944	-	-	-	-	-	-	-	70 944
- Rzeczowe aktywa trwałe	663 879	-	-	-	-	-	-	-	663 879
- Nieruchomości inwestycyjne	121 415	-	-	-	-	-	-	-	121 415
- Wartości niematerialne	305 414	-	-	-	-	-	-	-	305 414
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	0	-	-	-	-	-	-	-	0
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	62 991	-	-	-	-	-	-	-	62 991
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	79 483	-	-	-	-	-	-	-	79 483
- Pozostałe aktywa	117 885	8 234	2 133	369	113	1	0	73	126 562
A k t y w a r a z e m	23 661 897	2 694 723	698 151	8 917 635	2 734 380	116 292	46 915	82 574	35 473 121
P A S Y W A									
ZOBOWIĄZANIA									
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-	-	0
- Zobowiązania wobec innych banków	2 441 166	7 999	2 072	26 280	8 058	3	1	29 593	2 505 041
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej	605 080	297 152	76 986	365 564	112 091	1 995	805	251	1 270 042
- Zobowiązania finansowe wobec klientów	23 165 866	2 637 773	683 396	1 789 608	548 741	480	194	44 532	27 638 259
- Rezerwy	283 875	1 908	494	2 425	744	-	-	-	288 208
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	0
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	389	-	-	-	-	-	-	-	389
- Inne zobowiązania	576 276	24 457	6 336	307	94	23	9	-	601 063
Z o b o w i ą z a n i a o g ół e m	27 072 652	2 969 289	769 286	2 184 184	669 728	2 501	1 009	74 376	32 303 002
KAPITAŁY									
- Kapitał zakładowy	130 100	-	-	-	-	-	-	-	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	993 750	-	-	-	-	-	-	-	993 750
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	64 127	-	-	-	-	-	-	-	64 127
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	59 551	-	-	-	-	-	-	-	59 551
- Zyski zatrzymane	1 913 622	-	-	-	-	-	-	-	1 913 622
Kapitały własne przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej	3 161 150	0	0	0	0	0	0	0	3 161 150
- Kapitały mniejszości	8 969	-	-	-	-	-	-	-	8 969
Kapitały własne ogółem	3 170 119	0	0	0	0	0	0	0	3 170 119
Pasywa razem	30 242 771	2 969 289	769 286	2 184 184	669 728	2 501	1 009	74 376	35 473 121

42. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania udzielone

Grupa posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone kredyty, limity na kartach kredytowych oraz limity zadłużenia w rachunku bieżącym.

Grupa wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Grupy ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich.

Z tytułu udzielonych zobowiązań warunkowych Grupa pobiera prowizje, które są rozliczane zgodnie z charakterystyką danego instrumentu.

Wartości zobowiązań warunkowych wynikające z kontraktów z podziałem na kategorie zostały zaprezentowane w poniższej tabeli. Wartości gwarancji i akredytów pokazane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jak byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
Wartość zobowiązania		
- Limity na kartach kredytowych	467 328	130 485
- Niewykorzystane linie kredytowe	5 044 325	4 308 352
- Niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	2 662 085	1 340 786
- Gwarancje i akredytywy	1 175 372	982 442
- Depozyty do wydania	28 500	4 458 657
	9 377 610	11 220 722

Na zobowiązania warunkowe dotyczące finansowania obarczone ryzykiem wystąpienia straty z tytułu utraty wartości aktywów tworzone są rezerwy. Jeśli na dzień bilansowy w odniesieniu do zobowiązań warunkowych istnieją obiektywne dowody utraty wartości aktywów Bank tworzy rezerwę równą różnicy pomiędzy statystycznie oszacowaną częścią zaangażowania pozabilansowego (ekwiwalent bilansowy bieżących pozycji pozabilansowych) i wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Wobec pozabilansowej formy zobowiązania warunkowego wartość wyliczonej rezerwy nie obniża wartości bilansowej aktywów i jest ujmowana w bilansie Banku oraz w rachunku zysków i strat. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe prezentowane są w bilansie Grupy w pozycji "Rezerwy" oraz w nocie objaśniającej nr 35.

Zobowiązania otrzymane

Według stanu na 31.12.2005 r. Grupa otrzymała zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym o wartości 10.469.326 tys. zł oraz dotyczące finansowania w kwocie 75.299 tys. zł. Według stanu na 31.12.2004 r. wielkości te wynosiły odpowiednio 11.874.858 tys. zł oraz 207.220 tys. zł.

Informacja o gwarancjach emisji udzielonych innym emitentom

W 2005 roku Grupa nie była gwarantem dla emisji papierów komercyjnych.

43. Pozabilansowe instrumenty finansowe

na dzień 31 grudnia 2005

	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji				Wycena do wartości godziwej	
	poniżej 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	powyżej 1 roku	Razem	Aktywa	Pasywa
Instrumenty pochodne na stopę procentową						
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	2 300 000	45 809 065	1 900 000	50 009 065	14 048	14 881
Swapy na stopę procentową (IRS)	8 786 784	13 979 967	12 476 829	35 243 580	694 428	620 046
Razem	11 086 784	59 789 032	14 376 829	85 252 645	708 476	634 927
Walutowe instrumenty pochodne						
Kontrakty walutowe (swap, forward)	12 762 675	3 692 985	1 062 186	17 517 846	157 506	414 258
Opcje walutowe (nabyte)	859 027	930 530	27 628	1 817 185	23 664	0
Opcje walutowe (sprzedane)	505 940	526 439	27 628	1 060 007	0	26 584
Razem	14 127 642	5 149 954	1 117 442	20 395 038	181 170	440 842
Bieżące transakcje pozabilansowe						
Operacje wymiany walutowej	1 435 400	0	0	1 435 400	314	527
Operacje papierami wartościowymi	1 748 469	0	0	1 748 469	0	0
Razem	3 183 869	0	0	3 183 869	314	527
Razem	28 398 295	64 938 986	15 494 271	108 831 552	889 960	1 076 296

na dzień 31 grudnia 2004

	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji			Wycena do wartości godziwej		
	poniżej 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	powyżej 1 roku	Razem	Aktywa	Pasywa
Instrumenty pochodne na stopę procentową						
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	900 000	26 126 000	200 000	27 226 000	4 990	10 007
Swapy na stopę procentową (IRS)	3 673 828	12 835 006	14 667 138	31 175 972	118 411	38 078
Razem	4 573 828	38 961 006	14 867 138	58 401 972	123 401	48 085
Walutowe instrumenty pochodne						
Kontrakty walutowe (swap, forward)	21 921 343	3 433 096	1 556 469	26 910 908	219 831	31 516
Opcje walutowe (nabyte)	1 502 774	701 268	1 500	2 205 542	70 940	13 951
Opcje walutowe (sprzedane)	1 673 292	777 596	25 313	2 476 201	22 474	83 064
Razem	25 097 409	4 911 960	1 583 282	31 592 651	313 245	128 531
Bieżące transakcje pozabilansowe						
Operacje wymiany walutowej	1 071 411	-	-	1 071 411	469	2 977
Operacje papierami wartościowymi	401 919	-	-	401 919	263	5 385
Razem	1 473 330	0	0	1 473 330	732	8 362
Razem	31 144 567	43 872 966	16 450 420	91 467 953	437 378	184 978

Kontrakty walutowe

Tabela poniżej podsumowuje, w podziale na główne waluty, umowne wartości kontraktów walutowych forward, swap oraz opcji, wraz ze szczegółami okresu pozostałego do terminu zapadalności danego kontraktu. Wartości w walucie obcej są przeliczane po kursach obowiązujących na dzień bilansowy.

	Wartość nominalna	
	koniec roku 2005	koniec roku 2004
EUR		
Poniżej 3 miesięcy	1 261 057	3 762 034
Od 3 miesięcy do 1 roku	1 076 218	1 593 937
Powyżej 1 roku	780 448	1 343 622
USD		
Poniżej 3 miesięcy	2 519 229	6 165 308
Od 3 miesięcy do 1 roku	1 248 730	1 411 838
Powyżej 1 roku	166 222	31 404
GBP		
Poniżej 3 miesięcy	50 627	2 112
Od 3 miesięcy do 1 roku	5 625	-
Powyżej 1 roku	-	-
pozostałe waluty		
Poniżej 3 miesięcy	145 456	331 857
Od 3 miesięcy do 1 roku	123 436	26 421
Powyżej 1 roku	-	-

Wbudowane instrumenty pochodne

Grupa posiada depozyty w PLN i USD, w które wbudowane są instrumenty pochodne. Instrumentami wbudowanymi są opcje walutowe oraz opcje na indeksy giełdowe. Wartość wyceny instrumentów wbudowanych na dzień 31.12.2005 wynosi 14.742 tys. zł dla opcji nabytych oraz 45.954 tys. zł dla opcji sprzedanych.

44. Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczenia wartości godziwej

W sporządzonym na dzień 31.12.2005 sprawozdaniu finansowym Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczenia wartości godziwej.

Zabezpieczanym ryzykiem jest zmiana wartości godziwej nieruchomości (budynek spółki zależnej - Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o., w którym znajduje się Centrala ING Banku Śląskiego w Katowicach) z tytułu zmiany spotowego kursu EUR/PLN, a instrumentem zabezpieczającym jest transakcja walutowa typu forward. Wartość nominalna transakcji zabezpieczającej jest aktualizowana stosownie do aktualizacji wartości budynku dokonanych przez niezależnego rzeczoznawcę.

Na dzień 31.12.2005 strata z tytułu wyceny pozycji zabezpieczanej w wysokości 1.995 tys. zł powiększona o odroczony podatek dochodowy w wysokości 379 tys. zł zmniejszył wynik finansowy Grupy.

Rachunkowość zabezpieczenia przepływów pieniężnych

W sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2005 Grupa nie stosowała rachunkowości zabezpieczenia przepływów pieniężnych.

45. Wartość godziwa

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa to kwota, za jaką składnik aktywów mógłby być wymieniony, lub zobowiązanie wykonane, pomiędzy dobrze poinformowanymi i zainteresowanymi stronami w bezpośrednio zawartej transakcji, innej niż sprzedaż pod przymusem lub likwidacja i jest najlepiej odzwierciedlona przez cenę rynkową, jeśli jest dostępna.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla każdej grupy aktywów i pasywów, które nie są prezentowane w grupowym bilansie w wartości godziwej. W celu oszacowania wartości godziwej aktywów i pasywów użyto odpowiednio cen kupna i sprzedaży. Zgodnie z par. 36A MSSF1 Grupa skorzystała ze zwolnienia ujawniania danych porównywalnych w zakresie wartości godziwej. W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych o charakterze krótkoterminowym zakłada się, że wartość bilansowa tych instrumentów jest w przybliżeniu równa ich wartości godziwej.

koniec roku 2005

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	12 573 648	12 573 648
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 902 860	9 888 014
Pasywa		
Zobowiązania wobec innych banków	865 301	865 301
Zobowiązania wobec klientów	32 823 596	32 896 928

Określenie wartości godziwej

Poniżej znajduje się podsumowanie głównych metod i założeń wykorzystywanych podczas szacowania wartości godziwych instrumentów finansowych z powyższej tabeli.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom: Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu rezerw. Wartość godziwa zostaje wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. W przypadku kredytów, dla których terminy spłat nie są określone, oraz kredytów narażonych na ryzyko wcześniejszej spłaty niż to określono w umowie, płatności oszacowane zostały na podstawie danych historycznych z takich okresów poprzednich, w trakcie których poziomy stóp procentowych zbliżone były do obecnego, skorygowanego o oczekiwania co do ich kształtowania się w przyszłości. Szacując oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wzięto pod uwagę ryzyko kredytowe oraz wszelkie przesłanki wskazujące na utratę wartości kredytów. Oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne związane z jednorodnymi kategoriami kredytów i pożyczek, np. kredyty hipoteczne udzielone osobom fizycznym, zostały oszacowane na podstawie portfela kredytowego i zdyskontowane za pomocą bieżącej stopy procentowej, jaką obciążone są pożyczki podobnej klasy oferowane nowym klientom o podobnym profilu kredytowym. Rynkowe ceny instrumentów zabezpieczonych podobnymi typami kredytów i pożyczek, skorygowane o różnice wynikające z różnych typów kredytów i pożyczek, są również wykorzystywane do szacowania wartości godziwej. Oszacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek odzwierciedla zmiany poziomu stóp procentowych w przypadku kredytów o stałej stopie procentowej.

Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom: Wartością godziwą lokat o zmiennym oprocentowaniu i depozytów overnight jest ich wartość bilansowa. Wartość godziwa depozytów oprocentowanych według stałej stopy procentowej jest szacowana w oparciu o zdyskontowane przepływy przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych rynku pieniężnego dla należności o podobnym ryzyku kredytowym i pozostającym terminie do wykupu.

Inwestycje w jednostki podporządkowane: W przypadku aktywów finansowych stanowiących inwestycje w jednostki podporządkowane zastosowano wycenę metodą praw własności.

Zobowiązania wobec innych banków i klientów: W przypadku depozytów wypłacanych na żądanie i depozytów bez ustalonej daty wymagalności, za wartość godziwą przyjmowana jest kwota, która byłaby wypłacona na żądanie na dzień bilansowy. Wartość godziwą depozytów o ustalonym terminie zapadalności oszacowano na podstawie przepływów pieniężnych zdyskontowanych bieżącymi stopami procentowymi właściwymi dla depozytów o zbliżonych terminach wymagalności. Znaczenie długoterminowej współpracy z depozytariuszami nie jest brane pod uwagę w procesie szacowania wartości godziwej tych instrumentów.

46. Aktywa stanowiące zabezpieczenie

W dniu 18.06.2002 r. Bank uzyskał z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego pożyczkę w kwocie 30 000 000 zł związaną z przejęciem Wielkopolskiego Banku Rolniczego S.A. Pożyczka została udzielona na okres 5 lat. W czerwcu 2004 r. została spłacona I rata pożyczki, kolejne raty płatne są co pół roku (w grudniu i w czerwcu). Według stanu na 31.12.2005 r. stan zadłużenia wynosi 12.860 tys. zł. Zabezpieczeniem pożyczki jest zastaw na bonach skarbowych MF o wartości nominalnej 17.190 tys. zł.

koniec roku 2005

Rodzaj papieru	Powód zastawienia	Portfel	Wartość nominalna	Wartość bilansowa
<i>bony skarbowe MF</i>	<i>zabezpieczenie pożyczki z BFG</i>	<i>aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i>	<i>17 190</i>	<i>17 008</i>

koniec roku 2004

Rodzaj papieru	Powód zastawienia	Portfel	Wartość nominalna	Wartość bilansowa
<i>bony skarbowe MF</i>	<i>zabezpieczenie pożyczki z BFG</i>	<i>aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i>	<i>25 340</i>	<i>24 939</i>

Według stanu na 31.12.2005 Bank posiadał kredyt lombardowy w wysokości 464.000 tys.zł. Zabezpieczenie kredytu stanowiło 580 tys. sztuk obligacji Skarbu Państwa (WZ0307) o wartości nominalnej 580.000 tys.zł.

47. Działalność powiernicza

Na dzień 31.12.2005 r. ING Bank Śląski S.A. prowadził 3.020 rachunków papierów wartościowych, na których były przechowywane papiery wartościowe na rzecz Klientów Banku. Na koniec 2005 ING Bank Śląski pełnił funkcję banku depozytariusza dla 33 funduszy inwestycyjnych oraz 1 funduszu pracowniczego.

ING Bank Śląski S.A. został również wybrany do pełnienia tej funkcji dla trzech nowotworzonych funduszy inwestycyjnych w tym jednego z dwunastoma Subfunduszami. W okresie od 01.01.2005 r. do 31.12.2005 r. ING Bank Śląski S.A. współpracował z 16-oma polskimi domami maklerskimi.

48. Leasing operacyjny

Grupa jako leasingobiorca

Grupa współpracuje z ING Car Lease w zakresie leasingu samochodów oraz zarządzania flotą samochodową. Grupa ponosi także płatności z tytułu najmu lokali mieszkalnych, który jest traktowany jako leasing operacyjny. Umowy te nie przewidują ponoszenia przez leasingobiorcę opłat warunkowych, z postanowień umów leasingowych nie wynikają też ograniczenia. W niektórych przypadkach umowy zawierają możliwość przedłużenia umowy, wykorzystania możliwości zakupu lub zmiany ceny.

Płatności leasingowe według terminów zapadalności prezentuje poniższa tabela:

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
do 1 roku	53 769	52 219
od 1 roku do 5 lat	249 783	256 198
powyżej 5 lat - kwota płatności rocznej	47 354	47 354

Grupa jako leasingodawca

Grupa uzyskuje przychody z tytułu najmu lokali użytkowych w nieruchomości inwestycyjnej. Umowy te są traktowane jako umowy leasingu operacyjnego. Umowy te nie przewidują ponoszenia przez leasingobiorcę opłat warunkowych, z postanowień umów leasingowych nie wynikają też ograniczenia. W niektórych przypadkach umowy zawierają możliwość przedłużenia umowy lub zmiany ceny. Umowy nie zawierają natomiast możliwości zakupu.

Płatności leasingowe według terminów zapadalności prezentuje poniższa tabela:

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
do 1 roku	12 904	11 463
od 1 roku do 5 lat	43 536	47 663
powyżej 5 lat - kwota płatności rocznej	12 217	12 217

49. Gotówka i jej ekwiwalenty

Dla celów rachunku przepływów pieniężnych, gotówka i jej ekwiwalenty obejmują bilansowy stan środków pieniężnych oraz salda rachunków bieżących i lokat jednodniowych w innych bankach.

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Kasa i środki w Banku Centralnym	1 176 443	895 332
- Rachunki w innych bankach	3 803 124	4 508 920
	4 979 567	5 404 252

50. Objasnienie podziału działalności Banku na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową w rachunku przepływów pieniężnych

Działalność operacyjna dotyczy podstawowego obszaru działalności Banku, nie zaliczanej do działalności inwestycyjnej i finansowej.

Działalność inwestycyjna polega na nabywaniu i zbywaniu udziałów lub akcji w jednostkach podporządkowanych jak również wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych. Wpływy z działalności inwestycyjnej obejmują ponadto dywidendy otrzymane z tytułu posiadania akcji i udziałów w innych podmiotach.

Działalność finansowa dotyczy długoterminowych (powyżej 1 roku) operacji finansowych, przeprowadzanych z podmiotami finansowymi. Wpływy z działalności finansowej wskazują na źródła finansowania Banku, uzyskiwane np. poprzez zaciąganie długoterminowych kredytów i pożyczek od innych banków oraz od innych niż banki podmiotów finansowych. Wydatki z działalności finansowej dotyczą głównie spłat przez Bank długoterminowych zobowiązań (np. spłat otrzymanych kredytów) oraz płatności dywidend na rzecz właścicieli i innych wydatków z tytułu podziału zysku.

51. Przyczyny występowania różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu niektórych pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych

Zmiana nie uwzględnia tej części wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży, która została odniesiona na kapitały (kapitał z aktualizacji wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży).

Zmiana stanu kredytów i pożyczek oraz lokat w innych bankach

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

Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i klientów

Pozycja ta nie obejmuje zobowiązań z tytułu zaciągnięcia / spłaty długoterminowych (powyżej 1 roku) kredytów i pożyczek otrzymanych od innych banków i pozostałych instytucji finansowych, które wykazane są w części dotyczącej działalności finansowej. Wyłączono z tej pozycji również zmianę stanu zobowiązań wobec sektora finansowego wywołaną różnicami kursowymi i zaprezentowano ją w punkcie A.II.2 'Zyski/straty z tytułu różnic kursowych'.

Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Zmiana stanu rezerw

Zmiana stanu pozostałych zobowiązań

Przyczyną różnic są zmiany wprowadzone w bilansie w związku z wdrożeniem od 01.01.2005 r. Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

52. Jednostki powiązane

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.

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 obligacyjnych zgodnych ze stosowaną przez ING interpretacją standardów Umowy Kapitałowej i IAS 39,
- szacowania poziomu rezerw celowych dla ekspozycji indywidualnie znaczących według IAS 39.

Informacje o transakcjach podmiotów powiązanych

31.12.2005

	Podmiot dominujący	Pozostałe podmioty Grupy ING	Spółki zależne	Spółki stowarzyszone
Należności i zobowiązania				
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	1 263	17 248	-	-
Operacje pozabilansowe				
Udzielone gwarancje	52 575	6 565	-	-
Udzielone linie kredytowe	50 563	67 851	327 337	-
Transakcje wymiany walutowej	4 745 872	983 970	-	-
Transakcje forward	497 352	28 703	-	-
IRS/CIRS	12 881 610	56 641	-	-
FRA	1 713 065	100 000	-	-
Opcje	207 293	192 990	-	-
Przychody i koszty				
Przychody	166 378	23 265	17 317	180
Koszty	70 001	3 795	37 159	3 705

53. Transakcje z personelem zarządczym i pracownikami

Pracownicy Grupy ING Banku Śląskiego S.A. korzystają z kredytów na takich samych warunkach jak pozostali klienci Banku (nie ma kredytów preferencyjnych dla pracowników). Kredyty dla pracowników ujęte są w kwocie kredytów dla klientów i według stanu na 31.12.2005 r. wynoszą 53 362 tys. zł.

Udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej i poręczenia dla osób będących w kierownictwie Banku jest określone odrębną procedurą i monitorowaniem zgodnie z Zarządzeniem

Prezesa ING Banku Śląskiego S.A.

W sprawozdaniu finansowym za rok 2005 ujęto udzielone kredyty, pożyczki pieniężne, gwarancje i poręczenia bankowe dla kierownictwa Banku (w rozumieniu Art. 79 Prawa Bankowego) w wysokości 8 695 tys. zł.

Pracownicy mogą korzystać z różnorodnych form pomocy socjalnej w ramach utworzonych w podmiotach Grupy Zakładowych Funduszy Świadczeń Socjalnych. Stan pożyczek udzielonych z Zakładowych Funduszy Świadczeń Socjalnych według stanu na 31.12.2005 r. wynosi 20 439 tys. zł.

Wynagrodzenia wypłacone Członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. oraz Członkom Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

Wynagrodzenie Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. (dane w tys. zł)

Rok	Wynagrodzenia i nagrody	Korzyści	Razem
2005	9 402	5323	14 725
2004	11 921	3 544	15 465

Jako łączną kwotę wypłaconych lub należnych wynagrodzeń i nagród za rok 2005 podano wartość brutto wynagrodzeń wypłaconych lub należnych w okresie I-XII/2005 roku oraz premii za rok 2004 wypłaconej w 2005 roku w kwocie 1 494 tys. zł. Ponadto w 2005 roku utworzono rezerwę na premie należną za ten rok w wysokości 2 574 tys. zł.

Członkowie Zarządu mają zawarte umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W przypadku nie powołania na nową kadencję lub odwołania Członkom Zarządu przysługuje odprawa.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. (dane w tys. zł)

Rok	Wynagrodzenia i nagrody	Korzyści	Razem
2005	1 058	0	1 058
2004	1 001	0	1 001

Członkowie Zarządu oraz inne osoby będące pracownikami ING Banku Śląskiego S.A. nie otrzymują wynagrodzenia ani nagród z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek zależnych i stowarzyszonych Grupy ING Banku Śląskiego S.A.

54. Zdarzenia po dacie bilansowej

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.

55. Przejęcia

W 2005 r. Grupa nie dokonała przejęcia.

56. Zarządzanie ryzykiem

Integralną częścią działalności bankowej jest ponoszenie ryzyka, które w celu zminimalizowania negatywnych skutków musi być odpowiednio monitorowane i zarządzane. Podstawowe rodzaje ryzyka bankowego to: ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe (ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe), ryzyko płynności oraz ryzyko operacyjne. Wszystkie cele, zadania, obowiązki i kluczowe procedury z zakresu zarządzania ryzykiem są zawarte w wewnętrznych przepisach Banku.

Poniższa sekcja przedstawia szczegółowo ekspozycję Grupy na ryzyko oraz obrazuje metody stosowane przez Zarząd w celu jego zabezpieczenia. Najistotniejszymi z ryzyk, na które wystawiona jest Grupa są: ryzyko kredytowe, operacyjne, płynności oraz rynkowe. To ostatnie obejmuje ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko kursowe.

Pochodne instrumenty finansowe

Celem niniejszej sekcji jest podkreślenie znaczenia instrumentów finansowych dla pozycji finansowej ogółem, kondycji, przepływów pieniężnych; a ponadto pomoc w oszacowaniu kwot, okresu oraz prawdopodobieństwa wystąpienia przepływów finansowych związanych z tymi instrumentami.

Grupa używa wielu różnorodnych instrumentów finansowych zarówno w celach handlowych jak i zarządzania ryzykiem. Szczegóły odnośnie natury i charakterystyk instrumentów pochodnych, występujących na dzień bilansowy, zawierają noty 5, 19 i 43.

Na pochodne instrumenty finansowe używane przez grupę składają się swapy, transakcje futures, opcje oraz inne podobne typy kontraktów, których wartość jest uzależniona od zmian stóp procentowych, kursów walutowych, cen towarów oraz wartości innych indeksów. Instrumenty pochodne mogą być kontraktami wystandaryzowanymi, którymi handluje się na rynkach regulowanych lub kontraktami indywidualnie negocjowanymi, występującymi w obrocie pozagiełdowym. Opis podstawowych instrumentów pochodnych stosowanych przez Grupę jest zamieszczony poniżej.

(i) Swapy

Transakcje swapowe są kontraktami występującymi w obrocie pozagiełdowym, zawieranymi pomiędzy Grupą a innymi jednostkami, polegającymi na wymianie przepływów pieniężnych w przyszłości na bazie uzgodnionych nominalów. Swapy najczęściej używane przez grupę to swapy stóp procentowych IRS oraz międzywalutowe swapy stopy procentowych („swap CIRS”). W ramach kontraktu IRS, pomiędzy Grupą, a jej kontrahentem powstaje umowa o wymianę płatności wynikających z różnicy odsetek opartych o zmienną i stałą stopę procentową od uzgodnionej sumy nominalnej. Swap CIRS zazwyczaj wymaga wymiany zarówno różnicy oprocentowania jak i kwoty nominalnej w różnych walutach. Grupa jest narażona na ryzyko kredytowe, wynikające z możliwości wystąpienia niewypłacalności kontrahenta. Ryzyko rynkowe wynika z możliwości wystąpienia niekorzystnych ruchów zakontraktowanych stóp procentowych bądź kursów walut.

(ii) Transakcje future i forward

Transakcje future i forward są przyrzeczeniem kupna lub sprzedaży określonego instrumentu finansowego, waluty, towaru lub indeksu w określonej przyszłości po określonej wcześniej cenie. Transakcja ta może być rozliczona zarówno w pieniądzu jak i innych aktywach finansowych. Transakcje futures są wystandaryzowane i przeznaczone do obrotu giełdowego, podczas gdy forwardy mają cechy indywidualne, a obrót nimi dokonuje się w obrocie pozagiełdowym. Opłaty zabezpieczające w przypadku transakcji futures są uiszczane w pieniądzu bądź innych instrumentach,

a zmiany w przyszłej wartości kontraktu są rozliczane codziennie. Dlatego ryzyko kredytowe jest ograniczone do dziennych zmian wartości kontraktu. Kontraktom futures towarzyszy niskie ryzyko kredytowe, ponieważ kontrahentami są organizatorzy rynku futures. Zarówno kontrakty futures jak i forward skutkują narażeniem na ryzyko rynkowe polegające na ewentualnych zmianach cen rynkowych zakontraktowanych dóbr.

(iii) Opcje

Opcje są pochodnymi instrumentami finansowymi, które w zamian za zapłaconą premię, dają kupującemu prawo, ale nie obowiązek, do nabycia (opcja kupna) lub sprzedaży (opcja sprzedaży) wystawcy uzgodnionych towarów po określonej cenie w określonym terminie (w przypadku opcji europejskich), lub przed nim (w przypadku opcji amerykańskich). Grupa angażuje się w opcje na stopę procentową, kursy walutowe, akcje oraz indeksy. Opcje na stopę procentową, włączając kontrakty CAP i FLOOR są używane do zabezpieczania przed wzrostem bądź spadkiem stóp procentowych. Opcje te zawierają ochronę przed zmianami oprocentowania instrumentów finansowych powyżej lub poniżej pewnego poziomu. Opcje walutowe dostarczają ochrony przed ryzykiem zmiany kursu walut. Jako że Grupa nabywa opcje w obrocie pozagiełdowym, jest narażona na ryzyko rynkowe i kredytowe, ponieważ kontrahent jest obowiązany do wywiązania się z opcji na życzenie Grupy. Jeżeli Grupa jest wystawcą opcji, wówczas narażona jest jedynie na ryzyko rynkowe, gdyż jest zobligowana do dokonania płatności w momencie ich realizacji.

Zarządzanie ryzykiem finansowym i działania zabezpieczające

Zabezpieczenie wartości godziwej

W sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2005 r. Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej. Zabezpieczanym ryzykiem jest zmiana wartości godziwej nieruchomości (budynek spółki zależnej – Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o., w którym znajduje się Centrala ING Banku Śląskiego w Katowicach) z tytułu zmiany spotowego kursu EUR/PLN, a instrumentem zabezpieczającym jest transakcja walutowa typu forward. Wartość nominalna transakcji zabezpieczającej jest aktualizowana stosownie do aktualizacji wartości budynku dokonanych przez niezależnego rzeczoznawcę. Więcej o rachunkowości zabezpieczeń patrz nota 44.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

W sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2005 r. Grupa nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Zabezpieczenia udziałów w aktywach netto w podmiocie zagranicznym

W sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2005 r. Grupa nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń udziałów w aktywach netto w podmiocie zagranicznym.

Operacje finansowe

Główne źródła ryzyka Banku w tym obszarze to: ryzyko kontrahenta, związane głównie z kondycją finansową kontrahentów Banku w zakresie operacji na rynkach finansowych; oraz ryzyko rynkowe, związane ze znaczną zmiennością cen instrumentów finansowych będących w obrocie, głównie dotyczą zmian kursów walut, stóp procentowych, i co za tym idzie, cen instrumentów dłużnych.

Ryzyko kredytowe kontrahenta

Zarządzanie ryzykiem kontrahenta odbywa się poprzez ustalanie limitów dla poszczególnych kontrahentów. Na wniosek właściwych komórek organizacyjnych Banku ostateczną decyzję

podejmuje jednostka na odpowiednim szczeblu kompetencji kredytowych. Stosuje się następujące kategorie limitów: settlement (dla transakcji wymiany walutowej typu spot, częściowo dla swapów walutowych), pre-settlement (dla transakcji swap walutowy, forward fx, FRA, repo, reverse repo, kupna/sprzedaży instrumentów dłużnych), lending (głównie operacje depozytowe). Metodologia kontroli ryzyka została wypracowana przez Bank i zaakceptowana przez strategicznego akcjonariusza, ING Bank NV.

Ryzyko rynkowe

W poprzednich latach zarządzanie ryzykiem rynkowym w ING Banku Śląskim było skoncentrowane na działalności obszaru Rynków Finansowych. W 2005 r. Bank wdrożył polityki i związane z nimi raporty kontrolne celem zapewnienia zarządzania ryzykiem rynkowym w pozostałych obszarach Banku i jego Grupy kapitałowej. Poniżej przedstawiono podsumowanie istotnych elementów kontrolnych w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym.

Ryzyko walutowe

W obszarze ryzyka walutowego stosowane są odpowiednie systemy zapewniające transferowanie pozycji walutowej do obszaru Rynków Finansowych. Potencjalne zmiany wyniku Banku z utrzymywanej pozycji walutowej wynikające z normalnych oraz kryzysowych zmian na rynku są monitorowane w czasie rzeczywistym. W 2005 r. wprowadzono regularne monitorowanie pozycji walutowych w spółkach zależnych Banku celem ich utrzymania (oraz ryzyka z nich wynikającego) na niskim poziomie.

Statystyka miary VaR dla obszaru ryzyka walutowego – FX spot- w 2005 r. (w tysiącach PLN)

Jednostka	Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia
ING Bank Śląski (samodzielnie)	5	1 410	455
ING Bank Śląski (spółki zależne)	1	92	18

Ryzyko stopy procentowej

W obszarze ryzyka stopy procentowej stosowane są odpowiednie systemy zapewniające transferowanie pozycji stopy procentowej Banku do obszaru Rynków Finansowych. Potencjalne zmiany wyniku Banku na utrzymywanej pozycji stopy procentowej wynikające z normalnych oraz kryzysowych zmian na rynku są monitorowane w cyklu dziennym. W 2005 r. wprowadzono następujące zmiany w zakresie monitorowania ryzyka stopy procentowej:

- 1) pozycje stopy procentowej w spółkach zależnych Banku są monitorowane regularnie celem ich utrzymania (oraz ryzyka z nich wynikającego) na niskim poziomie,
- 2) poziom ryzyka stopy procentowej wynikającego z niestandardowych mechanizmów cenowych stosowanych w produktach pozostających w obszarach bankowości korporacyjnej oraz detalicznej jest regularnie monitorowany; w związku z uproszczeniem oferty produktowej Banku poziom tego ryzyka stale się zmniejsza,
- 3) Bank nadal zwiększa wolumen zobowiązań na żądanie, inwestowanych zgodnie z zasadami replikacji, których celem jest dokładniejsze odzwierciedlenie charakterystyki stóp procentowych powyższych wolumenów; wprowadzony został zestaw raportów dla zapewnienia odpowiedniego funkcjonowania powyższych mechanizmów inwestycyjnych.

Statystyka miary VaR dla obszaru stopy procentowej w 2005 r. (w tysiącach PLN)

Jednostka	Obszar	Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia
ING Bank Śląski (samodzielnie)	Rynki Finansowe: portfel handlowy oraz obszar	737	3 122	1 859

	zarządzania płynnością i finansowania			
ING Bank Śląski (samodzielnie)	Rynki Finansowe: portfel ALM	49	3 081	699
ING Bank Śląski (samodzielnie)	Bankowość korporacyjna i detaliczna	15	74	40
ING Bank Śląski (spółki zależne)	(Łącznie wszystkie spółki)	11	117	69

Grupa ING Banku Śląskiego S.A. - Profil bpv* na koniec 2005 roku (w PLN)

	Rynki Finansowe	Bankowość Korporacyjna i Detaliczna	Spółki Zależne	Razem
1D	274	23	0	297
1M	3 709	405	93	4 207
3M	-57 507	-811	131	-58 186
6M	-9 252	-235	-131	-9 619
9M	4 555	340	259	5 153
1L	-39 903	-587	-537	-41 026
2L	48 174	-143	-274	47 761
3L	-38 930	1 355	-394	-37 969
4L	-63 355	502	-498	-63 351
5L	-26 416	0	-872	-27 289
7L	2 258	0	-772	1 486
10L	-162	0	0	-162
Suma	-176 555	853	-2 995	-178 697

*: bpv: Zmiana ekonomicznego wyniku przy zmianie stóp procentowych o jeden punkt bazowy (0.01%)

Ryzyko opcjonalności

Potencjalne zmiany wartości portfela opcji walutowych wynikające z normalnych oraz kryzysowych zmian na rynku są monitorowane w cyklu dziennym. W 2005 r. wprowadzono regularne monitorowanie ryzyka wynikającego z opcji wbudowanych (możliwość wcześniejszego wycofania przez klienta wkładu) w korporacyjne oraz detaliczne depozyty terminowe. Podobne podejście zostanie wprowadzone w 2006 roku dla korporacyjnych oraz detalicznych produktów kredytowych Banku.

Statystyka miary VaR dla obszaru opcji walutowych w 2005 r. (w tysiącach PLN)

Jednostka	Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia
ING Bank Śląski (Rynki Finansowe)	62	1 162	304

Ryzyko płynności

ING Bank Śląski posiada odpowiedni plan na wypadek kryzysu płynnościowego. W 2005 r. wprowadzono następujące zmiany w obszarze ryzyka płynności:

- 1) pozycje płynności w spółkach zależnych Banku są regularnie monitorowane celem zapewnienia odpowiedniego profilu płynnościowego w tych jednostkach,
- 2) Bank przeprowadził pełny przegląd i dokonał korekty swojej polityki płynnościowej. Raporty sporządzane na podstawie nowej polityki stanowią istotną poprawę w odzwierciedleniu pozycji płynnościowej Banku w sytuacji normalnej i kryzysowej. W miarę możliwości, przedstawienie pozycji płynnościowej bazuje na miarach statystycznych (przykładowo, poziom wcześniejszego wycofywania oraz prolongaty depozytów).

Luka płynności na koniec 2005 r. według standardów Holenderskiego Banku Centralnego

Jednostka	Luka płynności do 1 tygodnia	Luka płynności do 1 miesiąca
-----------	---------------------------------	---------------------------------

ING Bank Śląski (samodzielnie)	17 463	16 049
ING Bank Śląski (spółki zależne)	307	287
ING Bank Śląski (skonsolidowany)	17 729	16 284

W obszarach gdzie jest to możliwe Bank przeprowadził weryfikację modelu VaR (porównanie wyników prognozowanych z wynikami rzeczywistymi) celem zapewnienia ciągłego sprawdzenia poprawności danych ryzyka rynkowego. W miarę możliwości, pomiar ryzyka rynkowego jest przenoszony z systemów wewnętrznych do zintegrowanych aplikacji wykorzystywanych przez członków grupy ING; zapewnia to stosowanie wspólnego podejścia do pomiaru ryzyka rynkowego wewnątrz grupy i redukuje ryzyko operacyjne.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest definiowane jako ryzyko poniesienia strat finansowych w wyniku niezdolności klienta do wywiązania się ze swoich zobowiązań finansowych wobec Banku.

Podstawowymi narzędziami zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku są: analizy sektorowe, wyznaczenie limitów sektorowych, kryteria oceny zdolności kredytowej oraz analiza migracji ryzyka. W odniesieniu do klienta detalicznego głównym narzędziem wspomagającym ocenę ryzyka jest automatyczna i scentralizowana aplikacja, bazująca na karcie skoringowej.

Nieodłączną częścią ryzyka kredytowego jest kwestia koncentracji kredytowej. Przepisy obowiązującego Prawa bankowego, z jednej strony umożliwiają zwiększenie poziomu zaangażowania kredytowego u jednego klienta (do 25% funduszy własnych banku), z drugiej zaś nakładają wymóg bieżącego monitorowania dużych koncentracji.

W oparciu o obowiązujące przepisy Bank wprowadził procedury zarządzania ryzykiem związanym z dużymi koncentracjami. Na bieżąco monitorowane są tzw. duże zaangażowania, czyli łącznie wierzytelności, udziały, dopłaty i innego rodzaju wkłady Banku wobec przedsiębiorstw/grup przedsiębiorstw powiązanych kapitałowo i organizacyjnie, w przypadku których wartość przekracza 10% funduszy własnych netto. Zgodnie z Art. 71 Prawa bankowego maksymalny dopuszczalny wskaźnik wynosi 800% funduszy własnych banku. Według stanu na koniec grudnia 2005 roku nie wystąpiło przekroczenie współczynnika koncentracji.

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe na dzień 31.12.2005 r. przedstawiały się następująco:

tys. zł

Klient	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
1 (Grupa)	115 312	268 320	383 632
2 (Klient)	341 178	30 784	371 962
3 (Klient)	169 358	130 900	300 258
4 (Klient)	230 704	414	231 118
5 (Grupa)	2	212 895	212 897
6 (Klient)	96 906	103 809	200 715
7 (Klient)	129 133	64 330	193 463
8 (Klient)	0	193 171	193 171
9 (Klient)	182 341	0	182 341
10 (Grupa)	83 286	91 889	175 175
RAZEM	1 348 220	1 096 512	2 444 732

Aby ograniczyć ryzyko związane z koncentracją portfela kredytów, Bank różnicuje portfel poprzez zwiększanie zaangażowania w stosunku do małych i średnich przedsiębiorstw, jak również rozwija działalność w zakresie bankowości detalicznej. Poza tym w przypadku klientów i branż gospodarki o zwiększonym ryzyku Bank stosuje procedury limitowania zaangażowania.

Zaangażowanie Grupy w branże i działy gospodarki narodowej (przy uwzględnieniu zaangażowania bilansowego i pozabilansowego w podmiotach gospodarczych) prezentuje tabela poniżej:

Branże i działy gospodarki narodowej (wg klas europejskiej klasyfikacji działalności gospodarczej)	Zaangażowanie ogółem w tys. zł		Struktura %	
	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004
Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	235 787	249 937	1,55	1,76
Górnictwo węgla kamiennego i brunatnego	3 713	8 724	0,02	0,06
Wydobycie ropy naftowej i gazu ziemnego	195 795	109 274	1,29	0,77
Pozostałe górnictwo i kopalnictwo	111 199	38 212	0,73	0,27
Produkcja rt.. Spożywczych i napojów	1 147 397	1 088 867	7,55	7,65
Przemysł tytoniowy	359 822	357 053	2,37	2,51
Przemysł włókienniczy	36 779	40 208	0,24	0,28
Przemysł odzieżowy i skórzaný	35 212	40 373	0,23	0,28
Przemysł drzewny i papierniczy	239 198	192 098	1,57	1,35
Działalność wydawnicza	210 578	150 289	1,39	1,06
Przemysł paliw	258 632	241 476	1,70	1,70
Przemysł chemiczny	295 938	369 251	1,95	2,59
Przemysł gumowy	222 878	134 140	1,47	0,94
Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	370 632	330 103	2,44	2,32
Produkcja metali	226 177	242 494	1,49	1,70
Produkcja metalowych wyrobów gotowych	304 628	206 378	2,00	1,45
Przemysł maszynowy	550 980	545 542	3,63	3,83
Przemysł elektroniczny	260 386	314 573	1,71	2,21
Przemysł precyzyjny	83 980	103 437	0,55	0,73
Przemysł środków transportu	356 544	366 322	2,35	2,57
Przemysł meblowy	107 846	93 607	0,71	0,66
Zagospodarowanie odpadów	17 226	17 207	0,11	0,12
Przemysł energetyczny	731 755	553 739	4,82	3,89
Pobór, oczyszczanie i rozprowadzanie wody	74 064	66 779	0,49	0,47
Budownictwo	571 220	419 721	3,76	2,95
Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mech.	325 914	324 594	2,15	2,28
Handel	2 584 433	2 686 072	17,01	18,86
Hotele i restauracje	45 217	43 416	0,30	0,30
Transport	309 854	231 788	2,03	1,63
Poczta i telekomunikacja	356 198	331 969	2,34	2,33

Pośrednictwo finansowe, ubezpieczenia, fundusz emerytalno-rentowy	2 339 409	1 651 228	15,40	11,60
Obsługa nieruchomości, wynajem sprzętu	895 490	885 069	5,89	6,22
Informatyka i działalność pokrewna	59 269	48 846	0,39	0,34
Prowadzenie prac badawczo-rozwojowych	5 132	8 047	0,03	0,06
Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów -	338 609	463 910	2,23	3,26
Administracja publiczna i obrona narodowa	364 766	391 159	2,40	2,75
Edukacja	38 816	54 103	0,26	0,38
Ochrona zdrowia i opieka socjalna	36 709	26 319	0,24	0,18
Pozostała działalność usługowa, komun. i socjal.	9 221	6 572	0,06	0,05
Działalność związana z rekreacją i sportem	43 494	114 968	0,29	0,81
Pozostałe	432 659	692 966	2,86	4,83
Razem	15 193 556	14 240 830	100,00	100,00

Ryzyko operacyjne

ING Bank Śląski wdrożył zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, kierując się Rekomendacją Narodowego Banku Polskiego, opartą na wytycznych Komitetu Bazylejskiego w tym zakresie i zgodnie ze standardami opracowanymi przez Grupę ING. Stosownie do tych regulacji przyjęto i wdrożono w Banku Politykę Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, określającą spójną metodologię i praktykę w tym zakresie.

Bank uznaje ryzyko operacyjne, jako ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty materialnej lub utraty reputacji w wyniku niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym, obejmujące wszystkie jednostki organizacyjne Banku i podmioty od niego zależne, polega na identyfikowaniu, mierzeniu i monitorowaniu tego ryzyka oraz na podejmowaniu działań w celu jego ograniczenia. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku systematycznie nadzorują działania związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, a Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego koordynuje pracę w tym zakresie. W strukturze organizacyjnej Banku utworzono Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, któremu powierzono realizację zadań związanych z wdrażaniem, koordynacją i monitorowaniem procesów związanych z ryzykiem operacyjnym, jak również informatycznym, procesów biznesowych oraz bezpieczeństwem personelu i zasobów.

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank koncentruje się na następujących zagadnieniach:

- wdrożeniu mechanizmów szacowania poziomu ryzyka operacyjnego i jego ograniczaniu w poszczególnych obszarach działalności Banku,
- gromadzeniu informacji, analizie i raportowaniu zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym,
- określaniu wskaźników istotnego ryzyka i ich monitorowaniu,
- ograniczaniu strat poprzez doskonalenie systemu kontroli działalności Banku,
- doskonaleniu procesu audytowego poprzez wdrożenie zintegrowanego systemu ewidencjonowania i śledzenia realizacji rekomendacji i zaleceń pokontrolnych,
- adekwatnej do poziomu ryzyka alokacji kapitału ekonomicznego,
- testowaniu planów zachowania ciągłości dla krytycznych i ważnych procesów biznesowych,

- doskonaleniu zabezpieczeń fizycznych w Banku, ze szczególnym uwzględnieniem zintegrowanego systemu monitorowania bezpieczeństwa Oddziałów i zapewnienia natychmiastowej pomocy w sytuacjach alarmowych,
- organizowaniu programów uświadamiających i szkoleń w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Adekwatność kapitałowa Grupy

Zgodnie z postanowieniami uchwały numer 4/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 września 2004 w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz zakresu stosowania metod statystycznych i warunków, których spełnienie umożliwia uzyskanie zgody na ich stosowanie, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania adekwatność kapitałowa Grupy na dzień 31 grudnia 2005 roku wyniosła 18,60% - minimum to 8%. Grupa prowadziła znaczącą działalność handlową, stąd podlegała pełnemu wymogowi kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk.

Całkowity wymóg kapitałowy na koniec grudnia 2005 wyniósł 1 222 080 tys. zł, w tym 90,1% wymogu dotyczyło ryzyka kredytowego zaś 9,9% obejmowało ryzyka finansowe portfela handlowego.

WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	koniec roku 2005	koniec roku 2004
Fundusze własne:		
- Kapitał akcyjny	130 100	130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	993 750	993 750
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	85 797	64 127
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	38 055	59 551
- Zyski zatrzymane (bez wyniku roku bieżącego)	1 751 475	1 514 581
- Korekta funduszy o akcje i udziały w jednostkach finansowych	-	-
- Korekta funduszy o wartości niematerialne i prawne	-288 472	-284 410
- Kapitały mniejszości	14 849	8 969
- Kapitał krótkoterminowy	116 391	119 274
I. Fundusze własne razem	2 841 945	2 605 942
Aktywa ważone ryzykiem:		
- aktywa o stopie ryzyka 20%	2 702 493	2 358 956
- aktywa o stopie ryzyka 50%	160 886	439 372
- aktywa o stopie ryzyka 100%	9 598 439	9 085 476
II. Aktywa ważone ryzykiem razem	12 461 818	11 883 804
- zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 10%	2 098	609
- zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 20%	14 998	1 074 413
- zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 50%	172 015	376 277
- zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 100%	1 118 254	940 001
III. Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem razem	1 307 365	2 391 300
IV. Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem razem (pkt II + pkt III)	13 769 183	14 275 104
V. Ryzyko kredytowe (pkt IV*8%)	1 101 535	1 142 008
VII. Ryzyko rynkowe	120 545	187 346
VII. Całkowity wymóg kapitałowy (pkt V + pkt VI)	1 222 080	1 329 354
VIII. Współczynnik wypłacalności (%) - pkt I / (pkt VIII * 12,5) * 100	18,60	15,68

57. Wyjaśnienia dotyczące przejścia na MSSF

Niniejsze sprawozdanie finansowe jest pierwszym rocznym sprawozdaniem finansowym sporządzonym zgodnie z przepisami MSSF.

Zasady rachunkowości podane w nocie 1 zostały zastosowane podczas sporządzania sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31.12.2005, jak również do przedstawienia danych porównywalnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 roku, a także podczas przygotowania bilansu otwarcia na 1 stycznia 2004 (data przejścia Grupy na standardy MSSF) zgodnie z przepisami MSSF.

Sprawozdanie finansowe za rok 2004 zgodnie z wymaganiami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej / Międzynarodowych Standardów Rachunkowości zostało doprowadzone do porównywalności z danymi ujętymi w sprawozdaniu za ww. okres.

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 i ING Securities Poland,
2. Wyceny instrumentów finansowych w związku z długoterminowym systemem motywacyjnym,
3. Przeszacowania do wartości godziwej nieruchomości,
7 Podatku odroczonego
- 8 Przeniesienia części kapitału z aktualizacji wyceny na wynik lat ubiegłych

Podczas sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z przepisami MSSR 1, Grupa skorzystała z następujących zwolnień w zakresie retrospektywnego zastosowania MSSF.

Zwolnienie z konieczności pełnego retrospektywnego stosowania przepisów MSSR

Grupa skorzystała ze zwolnienia z konieczności pełnego retrospektywnego stosowania MSSF w odniesieniu do:

1. łączenia się jednostek gospodarczych,
2. zakładanego kosztu dla rzeczowych aktywów trwałych,
3. wyznaczenia wcześniej ujętych instrumentów finansowych.

Zwolnienie z przekształcenia danych porównawczych

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).

Zwolnienie z retrospektywnego wprowadzenia innych przepisów MSSR

Grupa nie skorzystała z przedmiotowego zwolnienia.

Wcześniejsze zastosowanie standardów, które nie są obowiązujące na dzień bilansowy

Grupa nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania nowych Standardów i Interpretacji, które zostały już opublikowane oraz zatwierdzone przez Wspólnotę Europejską, a które wejdą w życie po dniu bilansowym. Ponadto na dzień bilansowy Grupa nie zakończyła jeszcze procesu

oszacowania wpływu nowych Standardów i Interpretacji, które wejdą w życie po dniu bilansowym, na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za okres, w którym będą one zastosowane po raz pierwszy.

Standardy i Interpretacje zatwierdzone bądź oczekujące na zatwierdzenie	Data wejścia w życie
Późniejsza zmiana do MSR 1 Ujawnienie informacji o kapitale	1 stycznia 2007 r.
MSSF 7 Instrumenty Finansowe: ujawnienie informacji	1 stycznia 2007 r.
MSR 39 oraz MSSF 4	1 stycznia 2006 r.
<ul style="list-style-type: none"> Późniejsze zmiany do MSR 39 oraz do MSSF 4: Gwarancje finansowe Instrumenty Finansowe: ujmowanie i wycena – Rachunkowość Zabezpieczeń Przepływów Pieniężnych dla przewidywanych transakcji wewnątrzgrupowych Późniejsze zmiany do MSR 39 Instrumenty Finansowe: ujmowanie i wycena – Możliwość wyceny w wartości godziwej (włączając wyniki nowelizacje do MSR 32 oraz do MSSF 1) 	
MSSF 6	1 stycznia 2006 r.
<ul style="list-style-type: none"> MSSF 6 Poszukiwania i ocena złóż mineralnych (włączając wyniki nowelizacje do MSSF 1, MSR 16 oraz do MSR 38) oraz Późniejsza zmiana do MSSF 6 Poszukiwania i ocena złóż mineralnych oraz do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy 	
Późniejsze zmiany do MSR 19 Świadczenia pracownicze – Zyski i Straty Aktuariale, Plan grupowy i Ujawnienia informacji (włączając wyniki nowelizacje do MSR 1, MSR 24 i do MSSF 1)	1 stycznia 2006 r.
IFRIC 4 Ustalenie, czy umowa zawiera w sobie elementy leasingu (włączając wyniki nowelizacje do MSSF 1)	1 stycznia 2006 r.
IFRIC 5 Prawo do funduszy związanych z usunięciem skutków zniszczenia środowiska (włączając wyniki nowelizacje do MSR 39)	1 stycznia 2006 r.
IFRIC 6 Zobowiązania powstałe z uczestnictwa na Specyficznym rynku – zużyty sprzęt elektryczny i elektroniczny	1 grudnia 2005 r.

Bank nie dokonał wcześniejszego zastosowania MSSF 7, ponieważ w ocenie Zarządu ujawnienia zgodnie z MSSF 7 nie będą się istotnie różnić od ujawnień wymaganych przez MSR 32 i MSR 30. Zarząd Banku jest w trakcie szacowania wpływu zmian do MSR 39 oraz MSSF 4 jak również IFRIC 4 na działalność Banku i Grupy.

Pozostałe standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacji wydanych przez Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, zarówno te zatwierdzone bądź oczekujące na zatwierdzenie przez Komisję Europejską, albo nie mają zastosowania do sprawozdania finansowego Banku, albo też nie miałyby istotnego wpływu na niniejsze

sprawozdanie finansowe.

Uzgodnienie kapitału

Podczas przygotowywania bilansu otwarcia według MSSR Grupa skorygowała wartości pokazywane we wcześniejszych sprawozdaniach finansowych, które sporządzone były zgodnie z wcześniejszymi stosowanymi standardami rachunkowości.

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., amortyzacja goodwillu dotyczącego przejęcia ING Bank NV oraz ING Securities Poland,
- (2) Wycena instrumentów finansowych w związku z długoterminowym systemem motywacyjnym,
- (3) Przeszacowanie do wartości godziwej nieruchomości.
- (7) Podatek odroczony
- (8) Kapitał z aktualizacji wyceny

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	-46 999	57 616	10 391	0	21 008
Podatek odroczony		-1 822				-1 822
Kapitał z aktualizacji wyceny			-15 020		15 020	0
MSSF/MSR 01.01.2004	0	-36 957	65 043	5 880	2 684 937	2 718 903
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	2 329	-46 999	45 812	19 275	0	20 417
Podatek odroczony	1 197	-1 822		-4 337		-4 962
Kapitał z aktualizacji wyceny			-15 020		15 020	0
MSSF/MSR 31.12.2004	399 040	-70 810	123 678	8 969	2 709 242	3 170 119
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		-44 670	45 812	19 275	0	20 417
Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych		160 438				160 438
Wycena wg zamortyzowanego kosztu		-57 855	3 865			-53 990
Podatek odroczony		-625		-4 337		-4 962
Kapitał z aktualizacji wyceny			-15 020		15 020	0
MSSF/MSR 01.01.2005	0	430 813	127 543	8 969	2 709 242	3 276 567

Poniżej zaprezentowano opis i wpływ korekt związanych z wprowadzeniem MSSF/MSR na sprawozdanie finansowe Grupy ING Banku Śląskiego S.A.

Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill

Wdrożenie MSR wiąże się ze zmianą wyceny goodwillu, który zgodnie z MSR podlega badaniu na utratę wartości. Grupa w swoich księgach posiada goodwill związany z przejęciem ING Oddział Warszawa, dla którego nie stwierdzono utraty wartości oraz Wielkopolskiego Banku Rolniczego, w przypadku którego Grupa nie osiąga zakładanych zysków, w związku z czym nastąpiła utrata wartości w wysokości 100% zaewidencjonowanego goodwillu (kwota 4 584 tys. zł obciążyła wynik lat ubiegłych). Ponadto Grupa dokonała wyksięgowania wartości amortyzacji dotyczącej goodwillu powstałego w wyniku przejęcia Oddziału ING Bank NV oraz ING Securities Poland za rok 2004 w kwocie 29 983 tys. zł.

Nota 1	Utrata wartości goodwill związanego z WBR	Wyksięgowanie amortyzacji związanej z ING Bank O/Warszawa	Wyksięgowanie amortyzacji związanej z ING Securities Poland	RAZEM
A K T Y W A				
- Wartości niematerialne	-4 584	29 825	158	25 399
A k t y w a r a z e m	-4 584	29 825	158	25 399
P A S Y W A				
KAPITAŁY				
- Wynik z lat ubiegłych	-4 584			-4 584
- Wynik netto roku bieżącego (2004)		29 825	158	29 983
K a p i t a ł y o g ó ł e m	-4 584	29 825	158	25 399
P a s y w a r a z e m	-4 584	29 825	158	25 399

Korekta ta została zaprezentowana retrospektywnie w danych porównywalnych na dzień 31.12.2004.

Wycena instrumentów finansowych (opcje w systemie motywacyjnym)

Wdrożenie MSSF wiąże się z wprowadzeniem wyceny instrumentów pochodnych związanych z długoterminowym systemem motywacyjnym. W związku z tym Grupa ujęła w księgach wycenę ww. instrumentów w wysokości – 724 tys. zł (uwzględniając podatek odroczony) jako obciążenie wyniku roku 2004.

Nota 2	Wycena opcji	Podatek odroczony	RAZEM
A K T Y W A			
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		243	243
A k t y w a r a z e m	0	243	243
P A S Y W A			
ZOBOWIĄZANIA			
- Inne zobowiązania	967		967
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m	967	0	967
KAPITAŁY			
- Wynik netto roku bieżącego (2004)	-967	243	-724
K a p i t a ł y o g ó ł e m	-967	243	-724
P a s y w a r a z e m	-967	243	-724

Korekta ta została zaprezentowana retrospektywnie w danych porównywalnych na dzień 31.12.2004.

Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej

Grupa wprowadziła zmianę wyceny nieruchomości wykorzystywanych do prowadzenia działalności bankowej do wartości godziwej pomniejszonej o odpisy umorzeniowe. Jest to podyktowana przede wszystkim chęcią zaprezentowania w sprawozdaniach finansowych Grupy realnej wartości nieruchomości. Dotychczas były one prezentowane w historycznej wartości nabycia lub wytworzenia pomniejszone o umorzenia, co zdaniem Grupy nie przedstawiało rzetelnego obrazu majątku trwałego. Wycena nieruchomości będzie dokonywana okresowo nie rzadziej niż 3 – 5 lat. Skutki wyceny nieruchomości (z uwzględnieniem podatku odroczonego) wpłynęły na wynik lat ubiegłych w wysokości – 44 670 tys. zł, na kapitał z aktualizacji wyceny w wysokości 45 812 tys. zł oraz na kapitały mniejszości w kwocie 19 275 tys. zł.

Nota 3	Wycena nieruchomości	Zmiana stawki amortyzacji	Podatek odroczonego	RAZEM
AKTYWA				
- Rzeczowe aktywa trwałe	20 610			20 610
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			-193	-193
Aktywa razem	20 610	0	-193	20 417
PASYWA				
KAPITAŁY				
- Kapitał z aktualizacji wyceny	57 752	-2 329	-9 611	45 812
- Wynik z lat ubiegłych	-58 023		11 024	-46 999
- Wynik netto roku bieżącego (2004)		2 329		2 329
- Kapitały mniejszości	20 881		-1 606	19 275
Kapitały ogółem	20 610	0	-193	20 417
Pasywa razem	20 610	0	-193	20 417

Korekta ta została zaprezentowana retrospektywnie w danych porównywalnych na dzień 31.12.2004.

Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych

Zgodnie z wymaganiami MSR 39 Grupa dokonała odpisu aktualizującego aktywów finansowych wykazywanych w zamortyzowanej cenie nabycia jako różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów środków pieniężnych, zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Dotychczas tworzone zgodnie z PAS rezerwy tworzone dotychczas na przewidywaną (szacowaną) stratę oraz na ryzyko zaistnienia straty w przyszłości zostały zastąpione przez odpis aktualizujący wartości aktywów w stosunku do których stwierdzono utratę wartości i rezerwę na zaistniałe ale jeszcze nie zaraportowane straty (IBNR).

W celu wyliczenia kwoty odpisów na dzień 01.01.2005 Grupa dokonała następujących operacji:

- Umowne odsetki naliczone i niezapłacone ewidencjonowane dotychczas jako przychody zastrzeżone zostały przeniesione na wynik lat ubiegłych (zwiększyły wynik lat ubiegłych); jednocześnie na kwotę odsetek naliczonych niezapłaconych w sytuacji zagrożonej utratą wartości a pochodzących sprzed 01.01.2005 został utworzony odpis aktualizujący w pełnej wysokości.
- Rezerwy celowe i rezerwa na ryzyko ogólne tworzone zgodnie z PAS zostały przeniesione na wynik lat ubiegłych (zwiększyły wynik lat ubiegłych),
- Aktywa przejęte za długi wykazywane uprzednio jako inwestycyjne aktywa finansowe zostały zaprezentowane jako aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanej cenie nabycia.
- Odpis aktualizujący został wyliczony jako różnica pomiędzy sumą zdyskontowanych efektywną stopą przewidywanych przyszłych przepływów pieniężnych, a wartością bieżącą należności (lub ekwiwalentem zobowiązania).

W rezultacie kwota 160 438 tys. zł uwzględniająca także podatek odroczonego zwiększyła wynik lat ubiegłych.

Nota 4	Przeniesienie odsetek zastrzeżonych	Przeniesienie rezerw celowych	Utworzenie odpisów aktualizujących	Przeniesienie aktywów przejętych za długi - cena nabycia	Przeniesienie aktywów przejętych za długi - odpisy aktualizujące	Podatek odroczony	RAZEM
AKTYWA							
- Inwestycyjne aktywa finansowe				-103 330	21 545		-81 785
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	-140 184	792 561	-853 443	103 330	-27 042		-124 778
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego						-13 415	-13 415
Aktywa razem	-140 184	792 561	-853 443	0	-5 497	-13 415	-219 978
PASYWA							
ZOBOWIĄZANIA							
- Rezerwy		-240 037					-240 037
- Inne zobowiązania	-192 523		52 144				-140 379
Zobowiązania ogółem	-192 523	-240 037	52 144	0	0	0	-380 416
KAPITAŁY							
- Wynik z lat ubiegłych	52 339	1 032 598	-905 587		-5 497	-13 415	160 438
Kapitały ogółem	52 339	1 032 598	-905 587	0	-5 497	-13 415	160 438
Pasywa razem	-140 184	792 561	-853 443	0	-5 497	-13 415	-219 978

Korekta ta na podstawie zwolnienia wynikającego z par. 36A MSSF 1 nie została zastosowana dla danych porównywalnych.

Wycena według zamortyzowanego kosztu

Zgodnie z PAS odsetki były ujmowane w rachunku zysków i strat memoriałowo a prowizje memoriałowo lub kasowo w zależności od rodzaju prowizji. Zgodnie z MSSF zastosowano wycenę według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej rentowności osiągniętej z tytułu instrumentu finansowego, przy czym efektywna rentowność obliczana jest z uwzględnieniem wszystkich opłat i płatności dokonanych i otrzymywanych.

Ze względu na oszacowanie odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych zgodnie z MSSF po raz pierwszy na dzień 01.01.2005, w korekcie z tytułu efektywnej stopy procentowej nie uwzględniono zmiany sposobu naliczania odsetek od wartości bieżącej aktywów, co powoduje, że w tym zakresie uzgodniony wynik finansowy nie będzie w pełni porównywalny z wynikiem określanym zgodnie z MSR w sposób ciągły w 2005 roku.

W rezultacie kwota – 57 855 tys. zł uwzględniająca także podatek odroczony zmniejszyła wynik lat ubiegłych a kwota 3 865 tys. zł uwzględniająca także podatek odroczony zwiększyła kapitał z aktualizacji wyceny.

Nota 5	Wycena wg zamortyzowanego o kosztu kredytów i pożyczek	Wycena wg zamortyzowanego o kosztu kredytów otrzymanych	Wycena wg zamortyzowanego o kosztu inwestycyjnych aktywów finansowych	Podatek odroczony	RAZEM
AKTYWA					
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	-27 906				-27 906
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				12 252	12 252
Aktywa razem	-27 906	0	0	12 252	-15 654
PASYWA					
ZOBOWIĄZANIA					
- Zobowiązania wobec innych banków		-442			-442
- Rezerwy					0
- Inne zobowiązania	38 778				38 778
Zobowiązania ogółem	38 778	-442	0	0	38 336
KAPITAŁY					
- Kapitał z aktualizacji wyceny			4 771	-906	3 865
- Wynik z lat ubiegłych	-66 684	442	-4 771	13 158	-57 855
Kapitały ogółem	-66 684	442	0	12 252	-53 990
Pasywa razem	-27 906	0	0	12 252	-15 654

Korekta ta na podstawie zwolnienia wynikającego z par. 36A MSSF 1 nie została zastosowana dla danych porównywalnych.

Podatek odroczony

Grupa dokonała przeglądu pozycji bilansowych stanowiących podstawę tworzenia rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego zgodnie z wymaganiami MSR 12 a także biorąc pod uwagę wpływ wcześniej opisanych korekt i przekształceń. W rezultacie nowych oszacowań kwota 1 197 tys. zł zwiększyła wynik roku 2004 a kwota – 1 822 tys. zł obciążyła wynik lat ubiegłych. Ponadto kwota – 4 337 tys. zł obciążyła kapitały mniejszości.

Nota 7	Wyksięgowanie podatku od odpisów aktualizujących wartości nieruchomości	Wyksięgowanie podatku odroczonego od wyceny jednostek metodą praw własności	RAZEM
A K T Y W A			
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-10 842	5 880	-4 962
A k t y w a r a z e m	-10 842	5 880	-4 962
P A S Y W A			
KAPITAŁY			
- Wynik z lat ubiegłych	-4 332	2 510	-1 822
- Wynik netto roku bieżącego (2004)	-2 173	3 370	1 197
- Kapitały mniejszości	-4 337		-4 337
K a p i t a ł y o g ó ł e m	-10 842	5 880	-4 962
P a s y w a r a z e m	-10 842	5 880	-4 962

Korekta ta została zaprezentowana retrospektywnie w danych porównywalnych na dzień 31.12.2004.

Kapitał z aktualizacji wyceny

W związku z dokonaną w 2004 r. wyceną posiadanych przez Bank nieruchomości dokonano weryfikacji kwot zaewidencjonowanych w kapitale z aktualizacji wyceny środków trwałych. Kwota aktualizacji wyceny przeprowadzonej w latach 1994-1995 wynosząca 15 020 tys. zł dotycząca środków trwałych innych niż nieruchomości została przeniesiona na wynik lat ubiegłych.

Nota 8	Przeniesienie kapitału w części nie dotyczącej nieruchomości	RAZEM
P A S Y W A		
KAPITAŁY		
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	-15 020	-15 020
- Zyski zatrzymane	15 020	15 020
K a p i t a ł y o g ó ł e m	0	0
P a s y w a r a z e m	0	0

Korekta ta została zaprezentowana retrospektywnie w danych porównywalnych na dzień 31.12.2004.

Porównywalny bilans i rachunek wyników na dzień 31.12.2004 r. dla sprawozdań Grupy, a także przekształcenie bilansu otwarcia Grupy na dzień 01.01.2005 przedstawiają się następująco:

PORÓWNYWALNY SKONSOLIDOWANY BILANS na dzień 31.12.2004		31.12.2004 wg PAS	Goodwill	Wycena opcji	Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	Podatek odroczony	Kapitał z aktualizacji wyceny	31.12.2004 wg MSSF
NOTA		1		2	3	7	8	
A K T Y W A								
- Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	895 332							895 332
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	11 077 785							11 077 785
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej	5 122 066							5 122 066
- Inwestycyjne aktywa finansowe	6 539 378							6 539 378
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 407 872							10 407 872
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	70 944							70 944
- Rzeczowe aktywa trwałe	636 169				20 610			656 779
- Nieruchomości inwestycyjne	121 415							121 415
- Wartości niematerialne	280 015	25 399						305 414
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	8 614							8 614
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	62 991							62 991
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	84 396			243	-193	-4 962		79 484
- Pozostałe aktywa	125 048							125 048
A k t y w a r a z e m	35 432 025	25 399		243	20 417	-4 962	0	35 473 122
P A S Y W A								
ZOBOWIĄZANIA								
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0							0
- 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 bieżącego podatku dochodowego	0							0
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	389							389
- Inne zobowiązania	600 096			967				601 063
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m	32 302 035	0		967	0	0	0	32 303 002
KAPITAŁY								
- Kapitał akcyjny	130 100							130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	993 750							993 750
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	64 127							64 127
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	28 759				45 812		-15 020	59 551
- Zyski zatrzymane	1 919 223	25 399		-724	-44 670	-625	15 020	1 913 623
Kapitały własne przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	3 135 959	25 399		-724	1 142	-625	0	3 161 151
- Kapitały mniejszości	-5 969				19 275	-4 337		8 969
K a p i t a ł y o g ó ł e m	3 129 990	25 399		-724	20 417	-4 962	0	3 170 120
P a s y w a r a z e m	35 432 025	25 399		243	20 417	-4 962	0	35 473 122

PORÓWNYWALNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za rok 2004		Rok 2004	Goodwill	Wycena opcji	Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	Podatek odroczony	Rok 2004 wg MSSF
NOTA		1	2	3	7		
- Przychody z tytułu odsetek	1 692 149						1 692 149
- Koszty odsetek	857 988						857 988
Wynik z tytułu odsetek	834 161	0	0	0	0		834 161
- Przychody z tytułu prowizji	600 920						600 920
- Koszty prowizji	91 771						91 771
Wynik z tytułu prowizji	509 149	0	0	0	0		509 149
- Przychody z tytułu dywidendy	763						763
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	72 715						72 715
- Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	4 305						4 305
- Wynik ze sprzedaży jednostki zależnej	560						560
- Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	0						0
- Wynik z tytułu pozycji wymiany	251 205						251 205
- Pozostałe przychody operacyjne	31 048						31 048
- Pozostałe koszty operacyjne	42 633						42 633
Wynik na działalności podstawowej	1 661 273	0	0	0	0		1 661 273
- Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	900 035		967				901 002
- Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	158 083	-29 983		-3 881			124 219
- Wynik z wyceny do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych	-34 262			15 200			-19 062
- Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	694						694
- Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	151 911						151 911
- Wynik z z aktywów trwałych i aktywów do zbycia przeznaczonych do sprzedaży	-422						-422
- Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i storzyszonych wykazywanych metodą praw własności	23 694						23 694
Zysk (strata) brutto	440 948	29 983	-967	19 081	0		489 045
- Podatek dochodowy	76 150		-243		3 140		79 047
Wynik netto	364 798	29 983	-724	19 081	-3 140		409 998
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	366 256	29 983	-724	2 329	1 197		399 041
- przypadający na udziały mniejszości	-1 458			16 752	-4 337		10 957

**PRZEKSZTAŁCENIA SKONSOLIDOWANEGO
BILANSU OTWARCIA na dzień 01.01.2005**

	01.01.2005 wg PAS	Goodwill	Wycena opcji	Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych	Wycena wg zamortyzowanego kosztu	Podatek odroczony	Kapitał z aktualizacji wyceny	01.01.2005 wg MSSF
NOTA	1	2	3	4	5	7	8		
A K T Y W A									
- Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	895 332								895 332
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	11 077 785								11 077 785
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej	5 122 066								5 122 066
- Inwestycyjne aktywa finansowe	6 539 378				-81 785				6 457 593
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 407 872				-124 778	-27 906			10 255 188
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	70 944								70 944
- Rzeczowe aktywa trwałe	636 169			20 610					656 779
- Nieruchomości inwestycyjne	121 415								121 415
- Wartości niematerialne	280 015	25 399							305 414
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	8 614								8 614
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	62 991								62 991
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	84 396		243	-193	-13 415	12 252	-4 962		78 321
- Pozostałe aktywa	125 048								125 048
A k t y w a r a z e m	35 432 025	25 399	243	20 417	-219 978	-15 654	-4 962	0	35 237 490
P A S Y W A									
ZOBOWIĄZANIA									
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0								0
- 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				-240 037				48 171
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0								0
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	389								389
- Inne zobowiązania	600 096		967		-140 379	38 778			499 462
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m	32 302 035	0	967	0	-380 416	38 336	0	0	31 960 922
KAPITAŁY									
- Kapitał akcyjny	130 100								130 100
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	993 750								993 750
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	64 127					3 865			67 992
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	28 759			45 812				-15 020	59 551
- Zyski zatrzymane	1 919 223	25 399	-724	-44 670	160 438	-57 855	-625	15 020	2 016 206
Kapitały własne przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	3 135 959	25 399	-724	1 142	160 438	-53 990	-625	0	3 267 599
- Kapitały mniejszości	-5 969			19 275			-4 337		8 969
K a p i t a ł y o g ó ł e m	3 129 990	25 399	-724	20 417	160 438	-53 990	-4 962	0	3 276 568
P a s y w a r a z e m	35 432 025	25 399	243	20 417	-219 978	-15 654	-4 962	0	35 237 490