



ING Bank Śląski S.A.

Opinia i Raport Niezależnego Biegłego Rewidenta Rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2005 r.

KPMG Audyt Sp. z o.o.

Opinia niezależnego biegłego rewidenta
oraz raport uzupełniający opinię
z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2005 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34, na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2005 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 42.084.032 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 506.784 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 258.610 tys. złotych, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 417.283 tys. złotych oraz informacje dodatkowe o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych oraz rzetelność i jasność sprawozdania finansowego sporządzonego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, a w sprawach nieuregulowanych powyższymi standardami, zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r., nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) oraz wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych. Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych i dokumentacji uzupełniającej stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Sprawozdań Finansowych. Przepisy te wymagają, aby badanie zostało zaplanowane i przeprowadzone w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych nieprawidłowości. Badanie obejmuje sprawdzenie w oparciu o metodę wrywkową dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają kwoty i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmuje również ocenę poprawności stosowanych zasad rachunkowości, znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Banku oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego. Wyrażamy przekonanie, że przeprowadzone przez nas badanie stanowi wystarczającą podstawę dla naszej opinii.

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. przedstawia rzetelnie i jasno, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2005 r., wynik finansowy oraz przepływy pieniężne za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, a w sprawach nieuregulowanych powyższymi standardami, zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych, jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych, we wszystkich istotnych aspektach, ksiąg rachunkowych oraz dokumentacji uzupełniającej.

Ponadto, zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 powyższej ustawy oraz wymogi Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., nr 209, poz. 1744) i są one zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

.....
Biegły rewident nr 9941/7390
Bożena Graczyk

.....
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Biegły rewident nr 9941/7390
Bożena Graczyk
Członek Zarządu

Warszawa, 31 marca 2006 r.



ING Bank Śląski S.A.

Raport uzupełniający opinię
z badania
sprawozdania finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2005 r.

KPMG Audyt Sp. z o.o.

Raport uzupełniający opinię
z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2005 r.

Spis treści

1	Część ogólna raportu	3
1.1	Dane identyfikujące Bank	3
1.2	Dane identyfikujące biegłego rewidenta	3
1.3	Podstawy prawne	3
1.4	Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	5
1.5	Zakres prac i odpowiedzialności	5
2	Analiza finansowa Banku	7
2.1	Ogólna analiza sprawozdania finansowego	7
2.2	Wybrane wskaźniki finansowe	10
2.3	Interpretacja wskaźników	10
3	Część szczegółowa raportu	11
3.1	Księgi rachunkowe i ochrona danych	11
3.2	Inwentaryzacja	11
3.3	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	11
3.4	Wskaźniki istotności przyjęte do badania	11
3.5	Informacje dodatkowe o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz inne informacje objaśniające	11
3.6	Sprawozdanie z działalności Banku	12
3.7	Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	12

1 Część ogólna raportu

1.1 Dane identyfikujące Bank

1.1.1 Nazwa Banku

ING Bank Śląski S.A

1.1.2 Siedziba Banku

ul. Sokolska 34
40-086 Katowice

1.1.3 Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Siedziba sądu: Sąd Rejonowy w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru
Sądowego
Data: 9 kwietnia 2001
Numer rejestru: KRS 0000005459

1.1.4 Rejestracja w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym

NIP: 634-013-54-75
REGON: 271514909

1.2 Dane identyfikujące biegłego rewidenta

KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51,
00-867 Warszawa

KPMG Audyt Sp. z o.o. jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych
wpisanym na listę pod numerem 458.

1.3 Podstawy prawne

1.3.1 Kapitał zakładowy

Bank został założony zgodnie z statutem z dnia 8 października 1991 r. na czas nieokreślony.

Kapitał zakładowy Banku na dzień 31 grudnia 2005 r. wynosił 130.100.000 złotych i dzielił się
na 13.010.000 akcji o wartości nominalnej 10,00 złotych każda.

W Spółce występowała następująca struktura własnościowa według stanu na dzień 31 grudnia 2005 r.:

Nazwa akcjonariusza	Ilość akcji	Ilość głosów (w %) akcji	Wartość nominalna tys. złotych	Udział
				w kapitale zakładowym (w %)
ING BANK N.V.	9 757 500	75,0%	97 575 000	75,0%
Commercial Union Otwarty Fundusz Emerytalny BPH CU WBK	830 000	6,4%	8 300 000	6,4%
Pozostali < 5%	2 422 500	18,6%	24 225 000	18,6%
	13 010 000	100,0%	130 100 000	100,0%

1.3.2 Jednostki powiązane

Bank należy do Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

1.3.3 Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2005 r. wchodził:

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

Na posiedzeniu w dniu 11 lutego 2005 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Iana Clyne na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 1 marca 2005 r.

1.3.4 Przedmiot działalności

Przedmiotem działalności Banku zgodnie ze statutem jest w szczególności:

- otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych;
- przyjmowanie wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych;
- emitowanie własnych papierów wartościowych oraz dokonywanie obrotu tymi papierami;
- udzielanie oraz zaciąganie kredytów i pożyczek, pośredniczenie i współdziałanie w uzyskiwaniu kredytów;
- uczestniczenie finansowe i operacyjne w projektach i przedsięwzięciach międzynarodowych;
- przyjmowanie i dokonywanie lokat terminowych w bankach krajowych i zagranicznych;
- wykonywanie czynności powierniczych;
- świadczenie usług leasingowych, faktoringowych, underwritingowych;

- pośrednictwo w ubezpieczeniach oraz działalność akwizycyjna na rzecz otwartych funduszy emerytalnych;
- pozostałe rodzaje działalności wyszczególnione w statucie Banku.

1.4 Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 9 czerwca 2005 r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 366.255.009,24 złotych będzie podzielony następująco:

- | | |
|-------------------------------------|------------------------|
| • kapitał rezerwowy | 69.550.009,24 złotych |
| • fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 30.000.000,00 złotych |
| • dywidenda dla akcjonariuszy | 266.705.000,00 złotych |

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2004 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia roku badanego przed uwzględnieniem korekt wynikających z przyjęcia zasad (polityki) rachunkowości zgodnych z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

W związku ze zmianą stosowanych zasad rachunkowości, wynikających z przyjęcia zasad (polityki) rachunkowości zgodnych z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, Bank dokonał przekształcenia odpowiednich danych porównawczych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2003 r. wraz z bilansem otwarcia za rok badany. Dodatkowo, zgodnie z postanowieniami MSSF 1, jednostka dominująca skorzystała ze zwolnienia ze stosowania wymogu przekształcania danych porównawczych w celu uzyskania zgodności z MSR 32, MSR 39. Korekty wynikające ze zmian stosowanej polityki rachunkowości, w celu zapewnienia zgodności z MSR 32, MSR 39, zostały dokonane w bilansie otwarcia kapitału własnego według stanu na dzień 1 stycznia 2005 r.

Sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 15 czerwca 2005 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 10930 z 3 października 2005 r.

1.5 Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A., z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34 i dotyczy sprawozdania finansowego, na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2005 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 42.084.032 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 506.784 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 258.610 tys. złotych, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 417.283 tys. złotych oraz informacje dodatkowe o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

*Raport uzupełniający opinię z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2005 r.*

Badana jednostka sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską na podstawie decyzji Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 23 grudnia 2004.

Badania sprawozdania finansowego dokonano na podstawie decyzji Rady Nadzorczej z dnia 29 kwietnia 2005 odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z umową z dnia 12 sierpnia 2005 r.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami), norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Sprawozdań Finansowych.

Badanie wstępne zostało przeprowadzone w siedzibie Banku i jego oddziałach w okresie od 12 grudnia 2005 r. do 23 grudnia 2005 r. Badanie końcowe sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w siedzibie Banku i jego oddziałach w okresie od 9 stycznia 2006 r. do 31 marca 2006 r.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych oraz rzetelność i jasność sprawozdania finansowego sporządzonego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, a w sprawach nieuregulowanych powyższymi standardami, zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

Naszym zadaniem było, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii wraz z raportem uzupełniającym o tym sprawozdaniu finansowym oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych i dokumentacji uzupełniającej stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Zarząd Banku złożył w dniu 31 marca 2006 r. oświadczenie o rzetelności i jasności sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezaistnieniu do dnia zakończenia badania zdarzeń wpływających w sposób znaczący na wielkość danych wykazywanych w sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania sprawozdania finansowego Zarząd Banku udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

KPMG Audyt Sp. z o.o., członkowie jej Zarządu i organów nadzorczych oraz inne osoby uczestniczące w badaniu sprawozdania finansowego Banku spełniają wymóg niezależności od badanego Banku. Zakres planowanej i wykonanej pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania wynika ze sporządzonej przez nas dokumentacji roboczej, znajdującej się w siedzibie KPMG Audyt Sp. z o.o.

2 Analiza finansowa Banku

2.1 Ogólna analiza sprawozdania finansowego

2.1.1 Bilans

AKTYWA	31-12-2005	% sumy	31-12-2004	% sumy
	tys. złotych	bilansowej	tys. złotych	bilansowej
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 176 436	2,80	895 324	2,53
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	12 626 500	30,00	11 155 605	31,48
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6 165 686	14,65	5 133 327	14,49
Inwestycyjne aktywa finansowe	10 952 027	26,02	6 565 207	18,53
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 026 137	23,82	10 519 540	29,69
Inwestycje w jednostki podporządkowane	126 910	0,30	140 865	0,40
Rzeczowe aktywa trwałe	443 093	1,05	460 365	1,30
Wartości niematerialne	317 800	0,76	301 745	0,85
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	5 969	0,01	-	-
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	49 109	0,12	62 060	0,18
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	71 645	0,17	76 035	0,21
Pozostałe aktywa	122 720	0,29	125 296	0,35
SUMA AKTYWÓW	42 084 032	100,00	35 435 369	100,00

PASYWA

	31-12-2005	% sumy	31-12-2004	% sumy
	tys. złotych	bilansowej	tys. złotych	bilansowej
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	464 000	1,10	-	0,00
Zobowiązania wobec innych banków	877 038	2,08	2 512 824	7,09
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 685 789	8,76	1 270 042	3,58
Zobowiązania wobec klientów	32 878 020	78,12	27 676 402	78,10
Rezerwy	79 490	0,19	321 588	0,91
Inne zobowiązania	634 506	1,51	593 496	1,67
Zobowiązania razem	38 618 843	91,77	32 374 352	91,36
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny	130 100	0,31	130 100	0,37
Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	993 750	2,36	993 750	2,80
Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	85 796	0,20	64 127	0,18
Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	31 725	0,08	32 967	0,09
Zyski zatrzymane	2 223 818	5,28	1 840 073	5,19
Kapitał własny razem	3 465 189	8,23	3 061 017	8,64
SUMA PASYWÓW	42 084 032	100,00	35 435 369	100,00

2.1.2. Rachunek zysków i strat

	1.01.2005 - 31.12.2005	1.01.2004 - 31.12.2004
	tys. złotych	tys. złotych
Przychody z tytułu odsetek	1 870 269	1 686 170
Koszty z tytułu odsetek	1 155 628	864 467
Wynik z tytułu odsetek	714 641	821 703
Przychody z tytułu prowizji i opłat	524 701	551 566
Koszty z tytułu prowizji i opłat	55 510	78 899
Wynik z tytułu prowizji i opłat	469 191	472 667
Przychody z tytułu dywidend	41 611	5 735
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	211 766	72 298
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	3 674	2 961
Wynik ze sprzedaży jednostki zależnej	1 838	1 501
Wynik z pozycji wymiany	160 121	201 978
Pozostałe przychody operacyjne	20 094	16 110
Pozostałe koszty operacyjne	30 153	42 117
Wynik z działalności operacyjnej	1 592 783	1 552 836
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	959 529	883 886
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	120 430	116 076
Wynik z wyceny do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych	-	-
Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	120	272
Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-120 207	160 338
Wynik z aktywów do zbycia i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	3 632	-
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	-	-
Zysk / (Strata) brutto	636 783	392 808
Podatek dochodowy	129 999	62 703
Zysk / (Strata) netto	506 784	330 105
Zysk na akcję (zł)	38,95	25,37

2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	31.12.2005 tys. złotych	31.12.2004 tys. złotych
Suma bilansowa	42 084 032	35 435 369
Zysk brutto	636 783	392 808
Zysk netto	506 784	330 105
Kapitały własne*	2 958 405	2 730 912
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	17,13%	12,09%
Współczynnik wypłacalności	17,96%	15,19%
Udział należności netto w aktywach	53,83%	61,17%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	94,50%	94,18%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	90,07%	88,78%

* bez wyniku finansowego roku bieżącego

Należności netto – należności od klientów i innych banków;

Aktywa dochodowe – należności od klientów i innych banków, aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, inwestycyjne aktywa finansowe;

Zobowiązania kosztowe – zobowiązania wobec Banku Centralnego, innych banków i klientów, zobowiązania wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat;

2.3 Interpretacja wskaźników

Zmiany w stanie najistotniejszych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat scharakteryzowane są poniżej.

W porównaniu do roku ubiegłego suma bilansowa wzrosła o 6.648.663 tys. złotych, tj. 18,76%. Głównym czynnikiem wzrostu sumy bilansowej Banku był wzrost bazy depozytowej po stronie pasywnej bilansu. Po stronie aktywów, najwyższy wzrost dotyczył inwestycyjnych aktywów finansowych.

Zysk brutto za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2005 r. wyniósł 636.783 tys. złotych i był on wyższy o 243.975 tys. złotych w porównaniu z poprzednim rokiem obrotowym.

Wzrost wyniku finansowego spowodowany był głównie wyższym wynikiem na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej i niższymi odpisami na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe.

W konsekwencji rentowność kapitałów własnych Banku uległa zwiększeniu z 12,09% w roku ubiegłym do 17,13% w roku 2005.

3 Część szczegółowa raportu

3.1 Księgi rachunkowe i ochrona danych

Bank posiada aktualną dokumentację opisującą stosowane zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Banku i przedstawione w informacjach dodatkowych o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz innych informacjach objaśniających do sprawozdania finansowego, w zakresie wymaganym przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

Sprawozdanie finansowe Banku przygotowane zostało w oparciu o księgi rachunkowe, prowadzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymogami Rozdziału 2 „Prowadzenie ksiąg rachunkowych” i Rozdziału 8 „Ochrona danych” ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz dokumentację uzupełniającą.

3.2 Inwentaryzacja

Bank przeprowadził inwentaryzację aktywów i pasywów w terminach określonych w art. 26 ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2001 r., nr 149, poz. 1673 z późniejszymi zmianami).

Różnice inwentaryzacyjne rozliczono w księgach rachunkowych okresu objętego sprawozdaniem finansowym.

3.3 Stosowanie się do norm ostrożnościowych

W oparciu o przeprowadzone badanie nie zidentyfikowaliśmy żadnych istotnych odstępstw Banku od bankowych norm ostrożnościowych dotyczących między innymi koncentracji zaangażowań, rezerwy obowiązkowej oraz adekwatności kapitałowej.

3.4 Wskaźniki istotności przyjęte do badania

Zaplanowaliśmy i zastosowaliśmy odpowiedni poziom istotności w przeprowadzonych przez nas procedurach badania w celu uzyskania racjonalnej pewności, że sprawozdanie finansowe traktowane jako całość nie zawiera istotnych nieprawidłowości.

3.5 Informacje dodatkowe o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz inne informacje objaśniające

Dane zawarte w informacjach dodatkowych o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz innych informacjach objaśniających zostały przedstawione przez Bank kompletnie i prawidłowo. Informacje dodatkowe o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz inne informacje objaśniające stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

3.6 Sprawozdanie z działalności Banku

Sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz wymogi Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., nr 209, poz. 1744) i są one zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

3.7 Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2005 r. wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń.

.....
Biegły rewident nr 9941/7390
Bożena Graczyk

.....
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Biegły rewident nr 9941/7390
Bożena Graczyk
Członek Zarządu

Warszawa, 31 marca 2006 r.