

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

Spis treści

Rachunek zysków i strat	1
Bilans	2
Zestawienie zmian w kapitale własnym	3
Rachunek przepływów pieniężnych	4
Dane informacyjne o Banku	5
Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego	6
Znaczące zasady rachunkowości	6
a. Oświadczenie o zgodności	6
b. Wcześniejsze zastosowanie standardów, które nie są obowiązujące na dzień bilansowy	7
c. Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego	8
d. Zastosowanie szacunków	9
<i>Utrata wartości kredytów</i>	9
<i>Utrata wartości innych aktywów trwałych</i>	9
<i>Wycena instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach</i>	10
<i>Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe</i>	10
<i>Rezerwy na premie dla wyższej kadry kierowniczej</i>	10
e. Podstawy konsolidacji	10
i. Jednostki zależne	10
ii. Metoda nabycia	11
iii. Jednostki stowarzyszone	11
iv. Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji	11
f. Waluty obce	11
i. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji	11
ii. Transakcje w walutach obcych	11
iii. Sprawozdania finansowe jednostek działających za granicą	12
g. Aktywa i zobowiązania finansowe	12
i. Klasyfikacja	12
ii. Ujmowanie	13
iii. Usunięcie z bilansu	13
iv. Wycena	14
v. Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym	14
h. Kompensowanie finansowych instrumentów	15
i. Transakcje repo, reverse repo i pożyczek papierów wartościowych	15
j. Pochodne instrumenty finansowe	16
i. Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń	16
ii. Rachunkowość zabezpieczeń	16
k. Utrata wartości	18
<i>Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu</i>	18
<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i>	19
<i>Aktywa finansowe wyceniane według kosztu</i>	19
l. Rzeczowe aktywa trwałe	20
i. Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych	20
ii. Nakłady ponoszone w terminie późniejszym	20
m. Wartości niematerialne	20
i. Wartość firmy	20
ii. Oprogramowanie komputerowe	21
iii. Pozostałe wartości niematerialne	21
iv. Późniejsze nakłady	21
n. Odpisy amortyzacyjne	21
o. Należności z tytułu umów leasingu	21
i. Bank jako leasingodawca	21
ii. Bank jako leasingobiorca	22
p. Pozostałe składniki bilansu	22
i. Pozostałe należności handlowe i inne należności	22
ii. Zobowiązania	22

iii.	Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana	22
iv.	Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych	23
q.	Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości niefinansowych aktywów	23
	Kalkulacja wartości odzyskiwanej	23
	Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości	23
r.	Kapitały	24
	Kapitał zakładowy	24
i.	Nabyte akcje własne	24
ii.	Dywidendy	24
	Kapitał zapasowy za sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	24
	Kapitał z aktualizacji wyceny	24
	Zyski zatrzymane	24
s.	Rozliczenia międzyokresowe	25
	Koszty rozliczane w czasie	25
	Przychody przyszłych okresów	25
t.	Świadczenia pracownicze	25
i.	Programy określonych składek	25
ii.	Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	25
iii.	Długoterminowe świadczenia pracownicze	25
u.	Rezerwy	26
x.	Wynik z tytułu odsetek	26
y.	Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji	27
z.	Wynik na instrumentach wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	27
aa.	Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	27
bb.	Przychody z tytułu dywidend	27
cc.	Pozostałe przychody i koszty operacyjne	28
dd.	Podatek dochodowy	28
ee.	Odroczony podatek dochodowy	28
ff.	Inne podatki	29
	Noty do sprawozdania finansowego	30
1.	Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	30
	Segmenty branżowe	30
	Segmenty geograficzne	34
2.	Wynik z tytułu odsetek	36
3.	Wynik z tytułu prowizji	36
4.	Przychody z tytułu dywidend	37
5.	Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	37
6.	Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	37
7.	Wynik z tytułu pozycji wymiany	37
8.	Pozostałe przychody operacyjne	38
9.	Pozostałe koszty operacyjne	38
10.	Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	38
11.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	39
12.	Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	39
13.	Podatek dochodowy	40
14.	Zysk przypadający na 1 akcję	41
15.	Dywidendy wypłacone / zaproponowane do wypłaty	41
16.	Kasa, środki w Banku Centralnym	41
17.	Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	42
18.	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	42
19.	Inwestycyjne aktywa finansowe	44
20.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	45
21.	Zmiana stanu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości należności kredytowych	46
22.	Inwestycje w jednostki podporządkowane	46
23.	Sprzedaż jednostek zależnych	47

24. Rzeczowe aktywa trwałe.....	47
25. Wartości niematerialne	49
26. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży.....	51
27. Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego.....	51
28. Pozostałe aktywa.....	52
29. Świadczenia dla pracowników.....	53
30. Zobowiązania wobec innych banków.....	53
31. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	54
32. Zobowiązania wobec klientów.....	55
33. Rezerwy.....	55
34. Inne zobowiązania.....	57
35. Transakcje repo oraz reverse repo.....	57
36. Kapitał akcyjny.....	58
37. Kapitał z aktualizacji wyceny.....	58
38. Zyski zatrzymane.....	58
39. Struktura bilansu według walut.....	60
40. Zobowiązania warunkowe.....	62
41. Pozabilansowe instrumenty finansowe.....	62
42. Rachunkowość zabezpieczeń.....	64
43. Wartość godziwa.....	64
44. Aktywa stanowiące zabezpieczenie.....	65
45. Działalność powiernicza.....	65
46. Leasing operacyjny.....	65
47. Gotówka i jej ekwiwalenty.....	66
48. Objaśnienie podziału Banku na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową w rachunku przepływów pieniężnych.....	66
49. Przyczyny występowania różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu niektórych pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych.....	66
50. Jednostki powiązane.....	67
51. Transakcje z personelem zarządczym i pracownikami.....	70
52. Zdarzenia po dacie bilansowej.....	70
53. Przejęcia.....	71
54. Zarządzanie ryzykiem.....	71
<i>Pochodne instrumenty finansowe.....</i>	<i>71</i>
<i>Swapy.....</i>	<i>71</i>
<i>Transakcje future i forward.....</i>	<i>72</i>
<i>Opcje.....</i>	<i>72</i>
<i>Zarządzanie ryzykiem finansowym i działania zabezpieczające.....</i>	<i>72</i>
<i>Zabezpieczenie wartości godziwej.....</i>	<i>72</i>
<i>Zabezpieczenie przepływów pieniężnych.....</i>	<i>72</i>
<i>Zabezpieczenia udziałów w aktywach netto w podmiocie zagranicznym.....</i>	<i>72</i>
<i>Operacje finansowe.....</i>	<i>72</i>
<i>Ryzyko kredytowe kontrahenta.....</i>	<i>73</i>
<i>Ryzyko rynkowe.....</i>	<i>73</i>
<i>Ryzyko płynności.....</i>	<i>74</i>
<i>Ryzyko kredytowe.....</i>	<i>76</i>
<i>Ryzyko operacyjne.....</i>	<i>78</i>
<i>Adekwatność kapitałowa Banku.....</i>	<i>79</i>
55. Wyjaśnienia dotyczące przejścia na MSSF.....	80
<i>Zwolnienie z konieczności pełnego retrospektywnego stosowania przepisów MSSR.....</i>	<i>80</i>
<i>Zwolnienie z przekształcenia danych porównawczych.....</i>	<i>80</i>
<i>Zwolnienie z retrospektywnego wprowadzenia innych przepisów MSSR.....</i>	<i>80</i>
<i>Wcześniejsze zastosowanie standardów, które nie są obowiązujące na dzień bilansowy.....</i>	<i>80</i>
<i>Uzgodnienie kapitału.....</i>	<i>82</i>
<i>Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill.....</i>	<i>84</i>

<i>Wycena instrumentów w finansowych (opcje w systemie motywacyjnym)</i>	84
<i>Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej</i>	84
<i>Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych</i>	85
<i>Wycena według zamortyzowanego kosztu</i>	86
<i>Ujęcie jednostek podporządkowanych w cenie nabycia</i>	87
<i>Podatek odroczony</i>	87
<i>Kapitał z aktualizacji wyceny</i>	88

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>		1 870 269	1 686 170
<i>Koszty odsetek</i>		1 155 628	864 467
Wynik z tytułu odsetek	2	714 641	821 703
<i>Przychody z tytułu prowizji</i>		524 701	551 566
<i>Koszty prowizji</i>		55 510	78 899
Wynik z tytułu prowizji	3	469 191	472 667
Przychody z tytułu dywidendy	4	41 611	5 735
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5	211 766	72 298
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	6	3 674	2 961
Wynik ze sprzedaży jednostki zależnej		1 838	1 501
Wynik z tytułu pozycji wymiany	7	160 121	201 978
Pozostałe przychody operacyjne	8	20 094	16 110
Pozostałe koszty operacyjne	9	30 153	42 117
Wynik na działalności podstawowej		1 592 783	1 552 836
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	10	959 529	883 886
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	11	120 430	116 076
Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży		120	272
Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	12	-120 207	160 338
Wynik z aktywów do zbycia i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		3 632	0
Zysk (strata) brutto		636 783	392 808
Podatek dochodowy	13	129 999	62 703
Wynik netto roku bieżącego		506 784	330 105
Zysk (strata) netto (zanualizowany)		506 784	330 105
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		13 010 000	13 010 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	38,95	25,37
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		13 010 000	13 010 000
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		38,95	25,37

BILANS	<i>Nota</i>	koniec roku 2005	koniec roku 2004
A K T Y W A			
- Kasa, środki w Banku Centralnym	16	1 176 436	895 324
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	17	12 626 500	11 155 605
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	18	6 165 686	5 133 327
- Inwestycyjne aktywa finansowe	19	10 952 027	6 565 207
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	20, 21	10 026 137	10 519 540
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	22	126 910	140 865
- Rzeczowe aktywa trwałe	24	443 093	460 365
- Wartości niematerialne	25	317 800	301 745
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	26	5 969	0
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		49 109	62 060
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27	71 645	76 035
- Pozostałe aktywa	28	122 720	125 296
Aktywa razem		42 084 032	35 435 369
P A S Y W A			
ZOBOWIĄZANIA			
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego		464 000	0
- Zobowiązania wobec innych banków	30	877 038	2 512 824
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31	3 685 789	1 270 042
- Zobowiązania wobec klientów	32	32 878 020	27 676 402
- Rezerwy	33	79 490	321 588
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	0
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27	0	0
- Inne zobowiązania	34	634 506	593 496
Zobowiązania ogółem		38 618 843	32 374 352
KAPITAŁY			
- Kapitał akcyjny	36	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	37	85 796	64 127
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	37	31 725	32 967
- Zyski zatrzymane	38	2 223 818	1 840 073
Kapitały ogółem		3 465 189	3 061 017
Pasywa razem		42 084 032	35 435 369
Współczynnik wypłacalności		17,96%	15,19%
Wartość księgowa		3 465 189	3 061 017
Liczba akcji		13 010 000	13 010 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		266,35	235,28

POZYCJE POZABILANSOWE		koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Zobowiązania warunkowe udzielone	40	9 689 063	11 503 688
- Zobowiązania warunkowe otrzymane		10 544 625	12 082 078
- Pozabilansowe instrumenty finansowe	41	108 825 349	91 434 947
Pozycje pozabilansowe ogółem		129 059 037	115 020 713

ZESTAWIENIE ZMIAN W 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
Kapitał na koniec poprzedniego okresu	130 100	993 750	64 127	32 967	1 840 073
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	3 865	-	141 697
Kapitał na początek okresu	130 100	993 750	67 992	32 967	1 981 770
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	19 744	-	-
- przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-	-	-1 940	-	-
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-1 309	1 969
- aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-	67	-
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-266 705
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	506 784
Razem kapitał (BZ)	130 100	993 750	85 796	31 725	2 223 818

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
Kapitał na koniec poprzedniego okresu	130 100	993 750	-7 173	29 620	1 562 515
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-320	4 207	-42 999
Kapitał na początek okresu	130 100	993 750	-7 493	33 827	1 519 516
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-	-	66 179	-	-
- zbycie środków trwałych	-	-	-	-860	860
- rachunkowość zabezpieczeń	-	-	5 441	-	-
- wypłata dywidendy	-	-	-	-	-10 408
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	330 105
Razem kapitał (BZ)	130 100	993 750	64 127	32 967	1 840 073

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	506 784	330 105
Korekty	-541 002	372 341
- Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-4 148	-15 964
- Amortyzacja	120 430	116 076
- Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	717 966	577 554
- Odsetki otrzymane / zapłacone	-648 043	-494 729
- Dywidendy otrzymane	-41 611	-5 735
- Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-5 005	-2 195
- Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	129 999	62 703
- Podatek dochodowy zapłacony	-113 607	123 481
- Zmiana stanu rezerw	-25 027	70 071
- Zmiana stanu lokat oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom	-2 187 146	-3 158 948
- Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-1 029 356	-265 812
- Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych	-4 570 725	-5 773 014
- Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	457 517	2 956 875
- Zmiana stanu innych aktywów	-3 559	-43 865
- Zmiana stanu zobowiązania wobec innych banków	-1 206 191	431 038
- Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 415 747	1 013 680
- Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	5 256 627	4 781 207
- Zmiana stanu innych zobowiązań	195 130	-82
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-34 218	702 446

DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

- Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-98 653	-47 074
- Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	1 262	3 194
- Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-27 282	-14 353
- Zbycie wartości niematerialnych i prawnych	0	0
- Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	0	-13 950
- Zbycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	16 000	46 500
- Nabycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży	0	0
- Zbycie aktywów /zobowiązań trwałych przeznaczonych do sprzedaży	9 313	0
- Otrzymane dywidendy	41 611	5 735

Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną **-57 749** **-19 948**

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 **-417 283** **631 416**

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

Środki pieniężne na koniec okresu **4 970 079** **5 387 362**

47

Dane informacyjne o Banku

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 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.

Podstawowy przedmiot działalności ING Banku Śląskiego według Polskiej Klasyfikacji Działalności 65.12 A. Przedmiotem działalności Banku 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.

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

Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego

Pozycja	tys. zł		Tys. EUR	
	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004
Przychody z tytułu odsetek	1 870 269	1 686 170	464 859	373 195
Przychody z tytułu prowizji	524 701	551 566	130 416	122 076
Wynik na działalności podstawowej	1 592 783	1 552 836	395 890	343 685
Zysk (strata) brutto	636 783	392 808	158 274	86 939
Zysk (strata) netto	506 784	330 105	125 962	73 061
Przepływy pieniężne netto	-417 283	631 416	- 103 717	139 749
Zysk (strata) na 1 akcję zwykłą (w zł/EUR)	38,95	25,37	9,68	5,62
Wskaźnik rentowności (w %)	27,4	18,3	X	X
Wskaźnik zwrotu na aktywach (w %)	1,2	0,9	X	X
Wskaźnik zwrotu z kapitału (w %)	17,1	12,1	X	X
Aktywa razem	42 084 032	35 435 369	10 903 164	8 687 269
Kapitał własny	3 465 189	3 061 017	897 764	750 433
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)	266,35	235,28	69,01	57,68
Współczynnik wypłacalności (w %)	17,96	15,19	X	x

Wskaźnik rentowności - stosunek zysku brutto 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 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 został przygotowany w wersji pełnej.

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 bieżących i okresowych

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

Prezentowane 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.

Sprawozdania finansowe Banku 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.

Bank zastosował 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 Banku miało przyjęcie MSSF, zaprezentowano w nocie 55 „Wyjaśnienia dotyczące przejścia na MSSF”. Wszelkie zmiany zasad rachunkowości wprowadzono retrospektywnie z wyjątkiem dalej wymienionego wyłączenia dopuszczonego przez MSSF, które Bank zdecydował się zastosować.

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

Bank skorzystał ze zwolnienia dotyczącego połączeń jednostek gospodarczych. W związku z tym, Bank nie zastosował 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).

Bank zdecydował 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).

Bank dokonał 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 Bank zdecydował 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

Bank nie skorzystał 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 Bank nie zakończył jeszcze procesu oszacowania wpływu nowych Standardów i Interpretacji, które wejdą w życie po dniu bilansowym, na sprawozdanie finansowe Banku 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 wewnętrzgrupowych. 	
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.

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 MSR 39 oraz MSSF 4 jak również IFRIC 4 na działalność Banku.

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.

(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 Bank 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 Bank na dzień przejścia na MSSF, oraz na każdą datę bilansową dotyczą:

Utrata wartości kredytów

Bank 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 Bank ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy nastąpiła utrata

wartości składników aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Bank 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 Bank 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 Bank 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 nieopcynym oraz dłużnych papierów wartościowych stosowane są modele bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Dla instrumentów pochodnych o charakterze opcynym 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 Bank (takich jak ryzyko kredytowe, zmienności i korelacje rynkowe). Zmiana założeń dotyczących tych czynników może wpłynąć na godziwe wyceny niektórych instrumentów finansowych.

Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe

Rezerwa na odprawy emerytalne wyliczana jest metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarium jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Banku 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 Banku wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym Bank prowadzi działalność („waluta funkcjonalna”). Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w złotych, które są walutą funkcjonalną i walutą prezentacji Banku.

(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 Bank jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wyznaczenie takie Bank 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

Bank 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 Banku w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie, gdy Bank przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych.

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

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

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

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

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

Najczęściej Bank 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 Bank 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

Bank 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 Bank 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.

Bank 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 Banku. W przypadku ich sprzedaży przez Bank powstają aktywa finansowe w postaci środków pieniężnych uzyskanych ze sprzedaży oraz wyceniane do wartości godziwej zobowiązanie odzwierciedlające obowiązek zwrotu pożyczonych papierów wartościowych. Wartość godziwa zobowiązania równa jest wartości godziwej pożyczonych papierów wartościowych.

(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 Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.

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 Bank nie stosował 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 aktywów 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 Bank 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 Banku 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 wyksięguje 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.

(l) 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. Bank 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

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

(m) 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.

(n) 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

(o) Należności z tytułu umów leasingu

(i) Bank jako leasingodawca

Bank 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) Bank jako leasingobiorca

Bank 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.

(p) 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 ujmuje 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 Bank zaprzestaje ich ujmowania w tej kategorii i dokonuje reklasyfikacji do odpowiedniej kategorii aktywów. W takim przypadku Bank 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.

(q) Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości niefinansowych aktywów

Na każdy dzień bilansowy Bank dokonuje oceny aktywów pod względem istnienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Bank 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, Bank 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 środka 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.

(r) 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 bezpośrednio się do tego odnoszącymi, ujmuje się jako zmianę w kapitale własnym. Nabyte akcje własne ujmuje się jako akcje własne i ujawnia się je jako zmniejszenie kapitału własnego.

(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

(s) 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 Banku 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”.

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

Bank 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 Banku jest wyliczana jako suma niewykorzystanych urlopów przysługujących poszczególnym pracownikom Banku.

(iii) Długoterminowe świadczenia pracownicze

Zobowiązania Banku z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych, inne niż plany emerytalne, są kwotą przyszłych korzyści, które pracownik otrzyma w zamian za świadczenie swoich usług w bieżącym i wcześniejszych okresach, 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 ujmuje 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.

(u) 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.

(x) 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 Bank dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy instrumentu finansowego jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów. Wyliczenie obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane (zewnętrzne) przez strony umowy prowizje i opłaty stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta.

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.

(y) 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.

(z) 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.

(aa) 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.

(bb) Przychody z tytułu dywidend

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

(cc) 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.

(dd) 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.

(ee) Odroczony podatek dochodowy

Bank 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 „Rezerwa 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 rezerwa 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 Bank wykazuje w bilansie po skompensowaniu na poziomie każdej ze spółek podlegającej konsolidacji. Bank 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.

(ff) 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 sprawozdania finansowego

1. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

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

Wycena aktywów i pasywów segmentu, przychodów oraz wyniku segmentu jest oparta na zasadach rachunkowości 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 wyznaczone 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 w Banku jest podział branżowy. Zarządzanie ING Bankiem Śląskim odbywa się poprzez podział działalności na następujące segmenty branżowe:

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

W ramach działalności detalicznej Bank 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.

Bank 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 tysiącach 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	797 707	594 625	116 103	98 159	1 606 594	805 559	595 398	125 934	40 787	1 567 678
Działalność podstawowa	764 129	428 944	235 684	177 837	1 606 594	776 790	429 686	233 635	127 567	1 567 678
Dochody od kredytów	209 116	169 581			378 697	224 933	128 576			353 508
<i>Dochody odsetkowe zewnętrzne</i>	<i>303 115</i>	<i>471 044</i>				<i>347 247</i>	<i>395 777</i>			
<i>Koszty odsetkowe wewnętrzne</i>	<i>-125 033</i>	<i>-355 746</i>				<i>-167 163</i>	<i>-320 356</i>			
<i>Dochody prowizyjne/ pozostałe dochody</i>	<i>31 034</i>	<i>54 283</i>				<i>44 848</i>	<i>53 154</i>			
Dochody od depozytów	531 990	231 375			763 365	521 102	264 753			785 855
<i>Koszty odsetkowe zewnętrzne</i>	<i>-642 935</i>	<i>-395 139</i>				<i>-412 422</i>	<i>-340 747</i>			
<i>Dochody odsetkowe wewnętrzne</i>	<i>954 932</i>	<i>508 767</i>				<i>692 661</i>	<i>479 134</i>			
<i>Dochody prowizyjne/ pozostałe dochody</i>	<i>219 993</i>	<i>117 747</i>				<i>240 863</i>	<i>126 366</i>			
Pozostałe dochody z dział. podstawowej	23 023	27 988	235 684	177 837	464 531	30 755	36 358	233 635	127 567	428 315
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	709 056	335 569	32 428	12 965	1 090 018	652 139	340 790	27 588	5 453	1 025 969
Koszty operacyjne	698 840	335 208	32 233	12 856	1 079 137	650 404	316 452	27 588	3 326	997 769
<i>w tym amortyzacja</i>	<i>95 007</i>	<i>19 642</i>	<i>5 781</i>		<i>120 430</i>	<i>91 572</i>	<i>18 932</i>	<i>5 572</i>		<i>116 076</i>
Inne koszty operacyjne (ryzyko operacyjne)	10 216	362	195	108	10 881	1 735	24 338	0	2 127	28 200
Wynik segmentu	88 651	259 055	83 675	85 195	516 576	153 419	254 609	98 347	35 334	541 709
Koszty ryzyka	-52 680	-67 527	0	0	-120 207	74 940	73 961	0	0	148 901
Wynik segmentu z uwzględnieniem kosztów ryzyka	141 332	326 582	83 675	85 195	636 783	78 479	180 648	98 347	35 334	392 808
Podatek					129 999					62 703
Wynik finansowy netto					506 784					330 105

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	Korpora- cyjny	Rynki Finansowe	ALCO		Detaliczny	Korpora- cyjny	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)					2 641 032					3 306 369
Aktywa ogółem					42 084 032					35 435 369
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)					1 563 843					2 345 352
Kapitały własne					3 465 189					3 061 017
Pasywa ogółem					42 084 032					35 435 369
Inne										
Nakłady inwestycyjne	105 750	50 046	4 730	1 668	162 194	85 945	44 572	3 519	645	134 681
Amortyzacja	95 007	19 642	5 781		120 430	91 572	18 932	5 572		116 076
Przepływy pieniężne - działalność operacyjna	4 866 716	597 688	-3 094 879	85 195	2 454 720	2 959 846	6 277 993	-4 921 227	35 334	4 351 946
Przepływy pieniężne - działalność inwestycyjna	-15 876	-49 196	-29 385	36 708	-57 749	-8 304	-36 540	-2 695	27 590	-19 949
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 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.

Bank 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	521 314	569 712	36 205 549	29 691 199	116 020	115 729
RAZEM	1 606 594	1 567 678	42 084 032	35 435 369	162 194	134 681

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

Bank 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 Banku.

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

	tys. zł	
Województwo	31.12.2005	31.12.2004
Dolnośląskie	362 988	520 429

Kujawsko-pomorskie	75 183	69 728
Lubelskie	17 202	16 763
Łódzkie	283 900	198 780
Małopolskie	298 972	417 337
Mazowieckie	364 871	650 302
Opolskie	315 169	377 066
Podkarpackie	79 212	35 663
Podlaskie	101 916	68 461
Pomorskie i Warmińsko-mazurskie	169 696	199 935
Śląskie	2 532 578	2 288 603
Świętokrzyskie	127 332	108 657
Wielkopolskie i Lubuskie	519 064	610 393
Zachodnio-pomorskie	116 435	130 435
Centrala	5 462 794	5 617 237
Razem	10 827 312	11 309 789

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

	tys. zł	
Województwo	31.12.2005	31.12.2004
Dolnośląskie	1 048 069	792 101
Kujawsko-pomorskie	323 844	202 982
Lubelskie	489 752	109 554
Łódzkie	865 559	678 104
Małopolskie	1 563 840	1 527 101
Mazowieckie	2 741 895	2 479 783
Opolskie	1 245 941	993 050
Podkarpackie	610 182	166 860
Podlaskie	617 246	138 198
Pomorskie i Warmińsko-mazurskie	613 708	386 643
Śląskie	12 897 997	10 735 326
Świętokrzyskie	694 868	696 000
Wielkopolskie i Lubuskie	1 014 206	800 966
Zachodnio-pomorskie	382 576	269 139
Centrala	5 912 750	6 638 351
RAZEM	31 022 433	26 614 158

2. Wynik z tytułu odsetek

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
Przychody odsetkowe i przychody o podobnym charakterze		
- Lokaty, kredyty i pożyczki dla banków	421 686	452 527
- Kredyty i pożyczki dla klientów	765 773	874 600
- Odsetki od dłużnych pap wartościowych przeznaczonych do obrotu	158 643	169 894
- Odsetki od dłużnych pap wartościowych dostępnych do sprzedaży	524 167	187 191
- Odsetki od dłużnych pap wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności	0	0
- Instrumenty revers repo	0	96
- Inne	0	1 862
	1 870 269	1 686 170

Z przychodów odsetkowych za rok 2005 kwotę 25.332 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	-122 320	-112 500
- Depozyty klientów	-1 008 670	-727 482
- 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
	-1 155 628	-864 467
Wynik z tytułu odsetek	714 641	821 703

3. Wynik z tytułu prowizji

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
Przychody w tytułu prowizji		
- Prowizje maklerskie	365	657
- Prowizje za usługi powiernictwa oraz przechowywanie pap.wartościowych	19 499	12 993
- 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	79 148	103 687
- 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	27 560	19 369
- Pozostałe prowizje	12 556	8 053
	524 701	551 566
Koszty opłat i prowizji		
- Prowizje maklerskie	0	0
- Pozostałe prowizje, w tym:	-55 510	-78 899
- 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
	-55 510	-78 899
Wynik z tytułu prowizji	469 191	472 667

4. Przychody z tytułu dywidend

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	0	0
- Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	41 611	5 735
	41 611	5 735

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

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
<u>Wynik na instrumentach przeznaczonych do obrotu</u>	205 090	72 298
- Wynik na instrumentach kapitałowych	0	0
- Wynik na instrumentach dłużnych	20 857	6 308
- Wynik na instrumentach pochodnych:	184 233	65 990
<i>transakcje pochodne kapitałowe</i>	0	0
<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
<u>Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych wg wartości godziwej przy początkowym ujęciu</u>	6 676	0
wynik na instrumentach dłużnych	6 676	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	211 766	72 298

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	2 432	2 851
- Instrumenty dłużne	1 242	110
	3 674	2 961

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>	740 075	321 061
Razem wynik z pozycji wymiany	160 121	201 978

8. Pozostałe przychody operacyjne

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	5 449	775
- Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	226	245
- Zwroty z tytułu poniesionych kosztów sądowych	164	1 908
- Otrzymane darowizny	0	0
- Z tytułu najmu nieruchomości inwestycyjnej	0	0
- Przychody ze sprzedaży pozostałych usług	2 937	2 941
- Inne	11 318	10 241
	20 094	16 110

9. Pozostałe koszty operacyjne

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	1 037	925
- Z tytułu poniesionych kosztów sądowych	936	3 068
- Przekazane darowizny	2 391	1 334
- Inne koszty operacyjne z tytułu roszczeń spornych	14 329	28 180
- Inne	11 460	8 610
	30 153	42 117

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:	511 896	454 080
<i>wynagrodzenia</i>	427 042	380 079
<i>świadczenia na rzecz pracowników, w tym:</i>	84 854	74 001
<i>odprawy emerytalne</i>	3 179	2 861
<i>saldo rezerw na urlopy</i>	-1 512	2 247
<i>koszty szkoleń</i>	12 484	8 364
- Koszty ogólnoadministracyjne:	447 633	429 806
<i>koszty rzeczowe</i>	76 558	64 227
<i>podatki i opłaty (w tym PFRON)</i>	6 727	6 518
<i>koszty utrzymania i wynajmu budynków</i>	140 146	140 923
<i>usługi łączności</i>	57 575	62 059
<i>usługi leasingowe</i>	9 272	7 398
<i>usługi remontowe</i>	29 075	30 628
<i>licencje i patenty</i>	13 299	11 630
<i>pozostałe usługi obce</i>	114 981	106 423
	959 529	883 886

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
- Czynsze dotyczące zwalnianych powierzchni	Koszty ogólnoadministracyjne	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	92 364	94 765
- Amortyzacja wartości niematerialnych	28 066	21 311
	120 430	116 076

12. Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	386 223	2 422 577
- Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-493 075	-2 263 194
Netto odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-106 852	159 383
w tym:		
- odpisy dotyczące kredytów i pożyczek zagrożonych utratą wartości	-99 959	-
- IBNR	-6 893	-
- Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	0	4 468
- papierów wartościowych	0	1 069
- akcji i udziałów w jednostkach zależnych, współzależnych, 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 zależnych, współzależnych, 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 zależnych, współzależnych, 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	7 909	29 091
- Wycena do wartości godziwej rzeczowych aktywów trwałych	-1 580	-77
- Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości innych aktywów	-1 686	-18 302
Netto odpisy z tytułu utraty wartości innych aktywów oraz wyceny do wartości godziwej rzeczowych aktywów trwałych:	9 174	13 022
- wycena do wartości godziwej rzeczowych aktywów trwałych	2 951	2 233
- odpisy z tytułu utraty wartości innych aktywów	6 223	10 789
- 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
w tym:		
- dotyczące portfela zagrożonego utratą wartości	-25 009	-
- IBNR	2 496	-
Razem odpisy	416 886	2 526 144
Razem rozwiązanie odpisów	-537 093	-2 365 806
Netto odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-120 207	160 338

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. Podatek dochodowy

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
Ujęty w rachunku zysków i strat		
- Bieżący podatek		
Bieżący rok	130 994	18 552
Korekta rozliczenia podatkowego dotycząca roku ubiegłego	-5 126	-
	125 868	18 552
- Podatek odroczony		
Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	1 864	63 184
Korzyści wykorzystania straty podatkowej	-1 021	-1 849
	843	61 335
- zwiększenia/zmniejszenia należności z tytułu 8% ulgi dotyczącej rezerw celowych	3 288	-17 184
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	129 999	62 703

Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej

- Zysk brutto	636 783	392 808
- Podatek dochodowy 19%	120 989	74 634
- Zwiększenia - koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	17 817	9 234
- rezerwa na przewidywane straty	2 880	4 697
- PFRON	813	712
- rezerwy na utratę wartości w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	4 001	1 768
- 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
- inne	2 263	1 045
- Zmniejszenia - przychody niepodlegające opodatkowaniu	-12 095	-3 981
- dochód zwolniony podmiotowo	-796	-753
- przychody z tytułu otrzymanych dywidend	-7 906	-1 452
- rozwiązanie rezerwy na przewidywane straty	-1 690	0
- inne	-1 703	-1 775
- Podatek dochodowy 19% +/- zwiększenia +/- zmniejszenia	126 711	79 887
- zwiększenia/zmniejszenia należności z tytułu 8% ulgi dotyczącej rezerw celowych	3 288	-17 184
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	129 999	62 703
Efektywna stawka podatkowa	20,41%	15,96%

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach

- Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	3 330	15 044
- Aktualizacja wyceny środków trwałych	238	7 203
	3 568	22 247

14. 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 506.784 tys. zł (31.12.2004 r.: 330.105 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	506 784	330 105
- Średnia ważona ilość akcji zwykłych	13 010 000	13 010 000
Zysk przypadający na jedną akcję (w zł)	38,95	25,37

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.

15. 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.

16. Kasa, środki w Banku Centralnym

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Gotówka	313 829	340 617
- Środki na rachunkach w Banku Centralnym	862 607	554 707
	1 176 436	895 324

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.

Bank 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.

17. 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	108 769	482 830
- kredyty i pożyczki	107 671	133 153
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	341 617
- inne należności	1 098	8 060
- odsetki naliczone	29 307	11 451
Razem (brutto)	12 626 799	11 155 605
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości, w tym:	-299	-
- odpis aktualizacyjny utworzony indywidualnie	0	-
- odpis aktualizacyjny utworzony portfelowo	-299	-
Razem (netto)	12 626 500	11 155 605

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

- Z terminem zapadalności:	12 597 492	11 144 154
- do 1 miesiąca	12 125 956	9 787 672
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	21 673	964 133
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	438 448	312 183
- powyżej 1 roku do 5 lat	11 415	80 166
- powyżej 5 lat	-	-
- dla których termin zapadalności upłynął	-	-
- Odsetki naliczone	29 307	11 451
Razem	12 626 799	11 155 605

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

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 920 785	5 133 327
- Aktywa finansowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu	244 901	0
Razem	6 165 686	5 133 327

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- <u>Instrumenty dłużne</u>		
Obligacje i bony wyemitowane przez:	4 962 993	3 551 330
Skarb Państwa	3 949 452	2 478 840
NBP	1 001 714	914 230
Podmioty niefinansowe	11 827	158 260
	4 962 993	3 551 330
Instrumenty notowane na giełdzie	3 751 869	3 247 209
Instrumenty nienotowane na giełdzie	1 211 124	304 121
- <u>Instrumenty kapitałowe</u>	0	0
Instrumenty notowane na giełdzie	-	-
Instrumenty nienotowane na giełdzie	-	-
- <u>Pochodne instrumenty finansowe</u>	957 792	1 581 997
	5 920 785	5 133 327

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

Bank wyznaczył 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	1 171 693	1 564 919
- 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	2 106 932	1 759 320
- powyżej 5 lat	2 147 561	243 028
Razem	6 165 686	5 133 327

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

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
Saldo na początek okresu	5 133 327	4 461 272
Zwiększenia	642 657 435	187 694 435
- zakup dłużnych papierów wartościowych	642 454 501	186 357 877
- zwiększenie wartości papierów wartościowych	186 234	186 813
- wycena pozabilansowych instrumentów pochodnych	16 700	1 149 745
Zmniejszenia	-641 625 076	-187 022 380
- sprzedaż dłużnych papierów wartościowych	-580 851 791	-165 089 296
- wykup dłużnych papierów wartościowych	-59 953 595	-21 872 781
- zmniejszenie wartości papierów wartościowych	-178 785	-60 303
- wycena pozabilansowych instrumentów pochodnych	-640 905	-
Saldo na koniec okresu	6 165 686	5 133 327

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.

19. Inwestycyjne aktywa finansowe

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Instrumenty dłużne o stałym oprocentowaniu	9 275 809	5 268 652
<i>Obligacje Skarbu Państwa</i>	8 215 159	3 059 286
<i>Bony Skarbu Państwa</i>	1 060 650	2 134 764
<i>Pozostałe</i>	-	74 602
- Instrumenty dłużne o zmiennym oprocentowaniu	1 674 176	1 280 662
<i>Obligacje Skarbu Państwa</i>	1 118 041	728 429
<i>Obligacje NBP</i>	525 367	522 042
<i>Pozostałe</i>	30 768	30 191
Instrumenty dłużne razem	10 949 985	6 549 314
<i>Instrumenty notowane na giełdzie</i>	9 333 200	6 444 521
<i>Instrumenty nienotowane na giełdzie</i>	1 616 785	104 793
- Instrumenty kapitałowe		
<i>Instrumenty kapitałowe w cenie nabycia</i>	5 395	30 196
<i>Utrata wartości</i>	-3 353	-14 303
Instrumenty kapitałowe - wartość bilansowa	2 042	15 893
<i>Instrumenty notowane na giełdzie</i>	-	-
<i>Instrumenty nienotowane na giełdzie</i>	2 042	15 893
	10 952 027	6 565 207

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	6 565 207	854 784
Zwiększenia	7 174 365	6 106 074
- zakup dłużnych papierów wartościowych	6 621 224	5 833 210
- zwiększenie wartości papierów wartościowych	545 638	268 897
- zakup akcji i udziałów	4 598	3 383
- rozwiązanie rezerwy na akcje i udziały	2 905	584
Zmniejszenia	-2 787 545	-395 651
- sprzedaż dłużnych papierów wartościowych	-595 844	-9 360
- wykup dłużnych papierów wartościowych	-1 858 391	-306 874
- zmniejszenie wartości papierów wartościowych	-234 071	-50 342
- sprzedaż akcji i udziałów	-21 344	-11 126
- utworzenie rezerwy na akcje i udziały	-	-17 949
- reklasyfikacja do kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-77 895	-
Saldo na koniec okresu	10 952 027	6 565 207

W roku 2005 Bank sprzedał akcje i udziały 3 spółek, których wartość w księgach Banku wynosiła 21.344 tys. zł.

W roku 2004 Bank sprzedał akcje 1 spółki, której wartość w księgach Banku wynosiła 11.126 tys. zł

20. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- kredyty i pożyczki	10 561 377	11 042 598
- transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	2 859
- pozostałe należności	228 132	40 594
- odsetki naliczone	37 803	226 597
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - brutto	10 827 312	11 312 648
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-801 175	-793 108
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - netto	10 026 137	10 519 540

Jakość portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	10 827 312	11 312 648
- zagrożone utratą wartości	877 881	-
- niezagrożone utratą wartości	9 949 431	-
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-801 175	-793 108
- dotyczący portfela kredytów zagrożonych utratą wartości	-683 786	-
- dotyczący portfela kredytów niezagrożonych utratą wartości	-117 389	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	10 026 137	10 519 540

Podział portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom według metody szacunku impairmentu

Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	10 827 312	11 312 648
- wyceniane indywidualnie	443 921	-
- wyceniane portfelowo	10 383 391	-
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-801 175	-793 108
- odpis aktualizacyjny dotyczący kredytów wycenianych indywidualnie	-378 786	-
- odpis aktualizacyjny dotyczący kredytów wycenianych portfelowo	-422 389	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	10 026 137	10 519 540

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według terminów zapadalności

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Z terminem zapadalności:	10 789 509	11 086 051
- do 1 miesiąca	4 707 662	5 000 933
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 099 627	902 365
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 597 521	1 733 829
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 190 788	1 942 280
- powyżej 5 lat	1 193 911	1 506 644
- Odsetki naliczone	37 803	226 597
Razem	10 827 312	11 312 648

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.

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.

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)

Należności z tytułu leasingu finansowego

Bank nie posiada takich należności.

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

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
Saldo na początek okresu	793 108	1 071 078
- zmiana zasad rachunkowości	100 917	-
- zmiana prezentacji wybranych aktywów finansowych	21 546	-
Saldo na początek okresu z uwzględnieniem zmiany zasad rachunkowości	915 571	1 071 078
Zmiany w wartości odpisu:	-114 097	-277 970
<i>Utworzenie w okresie</i>	378 732	2 271 230
<i>Rozwiązanie w okresie</i>	-489 835	-2 146 467
<i>Należności spisane w ciężar rezerw</i>	0	-410 667
<i>Odpisy wykorzystane</i>	-57 664	-56 426
<i>Kwoty odzyskane z kredytów uprzednio spisanych</i>	54 670	64 360
Saldo na koniec okresu	801 474	793 108
Z czego dotyczy:		
- lokat w innych bankach oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom	299	-
- kredytów i pożyczek udzielonych klientom	801 175	793 108

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.

22. Inwestycje w jednostki podporządkowane

Bank 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

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..

23. Sprzedaż jednostek zależnych

	cena sprzedaży	wartość w księgach jednostki dominującej	koszt sprzedaży	wynik na sprzedaży
rok 2005				
sprzedaż ING Services Polska Sp. z o.o.	16 000	13 950	212	1 838
rok 2004				
sprzedaż ING BSK Leasing S.A.	46 500	45 000	-	1 500

W dniu 15 listopada 2005 r. pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A. a spółką Alegion 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. Alegion 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.

24. Rzeczowe aktywa trwałe

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych	265 383	313 264
- Sprzęt informatyczny	77 993	48 877
- Środki transportu	972	2 550
- Pozostałe wyposażenie	84 864	86 945
- Środki trwałe w budowie	13 881	8 729
Rzeczowe aktywa trwałe - razem	443 093	460 365

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	516 589	280 378	10 487	309 158	8 729	1 125 341
b) zwiększenia (z tytułu)	10 383	63 083	12	26 153	40 900	140 531
- zakupu	96	51 847	0	6 103	40 607	98 653
- przyjęcia z inwestycji	9 577	10 496	0	13 994	0	34 067
- inne	710	740	12	6 056	293	7 811
c) zmniejszenia (z tytułu)	-36 196	-42 293	-5 748	-5 064	-35 748	-125 049
- sprzedaży i likwidacji	0	-40 405	-4 831	-3 088	0	-48 324
- inne, w tym:	-36 196	-1 888	-917	-1 976	-35 748	-76 725
- 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	490 776	301 168	4 751	330 247	13 881	1 140 823
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-190 866	-231 500	-7 937	-222 213	0	-652 516
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-18 882	8 325	4 158	-23 170	0	-29 569
- odpisy amortyzacyjne	-29 482	-33 500	-1 177	-28 142	0	-92 301
- sprzedaż i likwidacja	0	40 188	4 424	3 087	0	47 699
- inne, w tym:	10 600	1 637	911	1 885	0	15 033
- 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	-209 748	-223 175	-3 779	-245 383	0	-682 085
h) wycena do wartości godziwej na początek okresu	-12 459	0	0	0	0	-12 459
- zwiększenie	1 008	0	0	0	0	1 008
- zmniejszenie, w tym:	-4 194	0	0	0	0	-4 194
- przekwalifikowanie do nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży	-80	0	0	0	0	-80
i) wycena do wartości godziwej na koniec okresu	-15 645	0	0	0	0	-15 645
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	265 383	77 993	972	84 864	13 881	443 093

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	370 774	54 960	4 167	106 757	5 873	542 531
- zmiana przyjętych zasad rachunkowości	-26 198	-	-	-	-	-26 198
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	510 980	290 623	12 353	301 898	5 873	1 121 727
b) zwiększenia (z tytułu)	7 050	42 339	240	18 134	22 162	89 925
- zakupu	840	18 189	240	7 387	20 418	47 074
- przyjęcia z inwestycji	6 210	7 458	0	4 725	0	18 393
- inne	0	16 692	0	6 022	1 744	24 458
c) zmniejszenia (z tytułu)	-1 441	-52 584	-2 106	-10 874	-19 306	-86 311
- sprzedaży i likwidacji	-1 377	-16 335	-2 106	-2 613	0	-22 431
- inne, w tym:	-64	-36 249	0	-8 261	-19 306	-63 880
- przeniesienia z inwestycji	0	0	0	0	-18 829	-18 829
- wyksięgowanie 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	516 589	280 378	10 487	309 158	8 729	1 125 341
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-159 339	-235 663	-8 186	-195 141	0	-598 329
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-31 527	4 162	249	-27 072	0	-54 188
- odpisy amortyzacyjne	-32 213	-32 791	-1 705	-28 056	0	-94 765
- sprzedaż i likwidacja	686	15 088	1 954	2 204	0	19 932
- inne, w tym:	0	21 865	0	-1 220	0	20 645
- wyksięgowanie 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	-190 866	-231 501	-7 937	-222 213	0	-652 517
h) wycena do wartości godziwej na początek okresu	-12 459	0	0	0	0	-12 459
- zwiększenie	0	0	0	0	0	0
- zmniejszenie	0	0	0	0	0	0
i) wycena do wartości godziwej na koniec okresu	-12 459	0	0	0	0	-12 459
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	313 264	48 877	2 550	86 945	8 729	460 365

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.żł w porównaniu z -2.399 tys.żł na 31.12.2004 r.

Bank dokonał 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.

W 2005 roku została dokonana przy udziale niezależnych rzeczoznawców wycena dwóch kolejnych nieruchomości (jedna metodą dochodową, druga metodą odtworzeniową) oraz wycena lokali mieszkalnych.

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. 281.028 tys. zł.

Na dzień 31.12.2005 w kapitale z aktualizacji wyceny jest zaewidencjonowana kwota 39.167 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.

25. Wartości niematerialne

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Wartość firmy	223 343	223 343
- Oprogramowanie	57 842	64 575
- Nakłady na projekty	27 179	10 911
- Inne wartości niematerialne	677	1 911
- Nakłady na wartości niematerialne	8 759	1 005
Wartości niematerialne - razem	317 800	301 745

koniec roku 2005

	Wartość firmy	Oprogramowanie	Nakłady na projekty	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	RAZEM
a) wartość brutto na początek okresu	223 343	138 084	10 911	7 657	1 005	381 000
b) zwiększenia (z tytułu)	0	20 321	16 268	0	10 037	46 626
- zakupy	0	17 294	0	0	9 988	27 282
- 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	-790	0	-71	-2 283	-3 144
- sprzedaż i likwidacja	0	-24	0	-71	0	-95
- inne, w tym:	0	-766	0	0	-2 283	-3 049
- przeniesienia z inwestycji	0	0	0	0	-2 283	-2 283
d) wartość brutto na koniec okresu	223 343	157 615	27 179	7 586	8 759	424 482
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	-73 509	0	-5 746	0	-79 255
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	0	-26 264	0	-1 163	0	-27 427
- odpisy amortyzacyjne	0	-26 832	0	-1 234	0	-28 066
- sprzedaż i likwidacja	0	24	0	71	0	95
- inne	0	544	0	0	0	544
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	-99 773	0	-6 909	0	-106 682
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	223 343	57 842	27 179	677	8 759	317 800

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	35 661	32 962	3 714	3 280	303 544
- zmiana przyjętych zasad rachunkowości	-4 584	-	-	-	-	-4 584
a) wartość brutto na początek okresu	223 343	96 716	32 962	10 820	3 280	367 121
b) zwiększenia (z tytułu)	0	49 605	0	43	5 213	54 861
- zakupy	0	9 098	0	42	5 213	14 353
- przeniesienia i inwestycji	0	7 487	0	0	0	7 487
- inne	0	33 020	0	1	0	33 021
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	-8 237	-22 051	-3 206	-7 488	-40 982
- sprzedaż i likwidacja	0	-7 356	0	0	0	-7 356
- inne	0	-881	-22 051	-3 206	-7 488	-33 626
- przeniesienia z inwestycji	0	0	-22 051	0	-7 488	-29 539
- wyksięgowanie środków o niskiej wartości	0	0	0	-2 116	0	-2 116
d) wartość brutto na koniec okresu	223 343	138 084	10 911	7 657	1 005	381 000
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	-61 055	0	-7 106	0	-68 161
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	0	-12 454	0	1 360	0	-11 094
- odpisy amortyzacyjne	0	-20 026	0	-1 285	0	-21 311
- sprzedaż i likwidacja	0	0	0	0	0	0
- 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	-73 509	0	-5 746	0	-79 255
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	223 343	64 575	10 911	1 911	1 005	301 745

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 najwłaściwszą 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.

26. 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
- sprzedaż i likwidacja	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

27. 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	Saldo na 31 grudnia 2005
- Odsetki naliczone (koszt)	-21 883	-	-21 883	7 476	-	-14 407
- Rezerwy na należności kredytowe	-157 655	10 552	-147 103	22 146	-	-124 957
- Pozostałe rezerwy	-13 663	-243	-13 906	1 570	-	-12 336
- Świadczenia emerytalne i urlopowe	-3 681	-	-3 681	-93	-	-3 774
- Rozliczone straty z lat ubiegłych	-1 021	-	-1 021	1 021	-	0
- Inne	-2 247	-24 268	-26 515	1 175	-	-25 340
	-200 150	-13 959	-214 109	33 295	0	-180 814

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	Saldo na 31 grudnia 2005
- Odsetki naliczone (przychód)	82 843	-	82 843	-34 393	-	48 388
- Rozliczenie różnicy między amortyzacją podatkową a bilansową	11 683	-	11 683	3 518	-	15 201
- Rozliczenie międzyokresowe dotyczące amortyzacji z tytułu zastosowanej ulgi inwestycyjnej	15 029	-	15 029	-1 388	-	13 641
- Inne	17 998	11 468	29 466	-189	2 662	31 939
	127 553	11 468	139 021	-32 452	2 662	109 169
Podatek odroczonego - stan bilansowy			-75 088	843	2 662	-71 645

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)	7 476	-7 114
- Rezerwy na kredyty	22 146	25 053
- Pozostałe rezerwy	1 570	-7 825
- Świadczenia emerytalne i urlopowe	-93	-449
- Rozliczone straty z lat ubiegłych	1 021	1 849
- Inne	1 175	-354
	33 295	11 160

Rezerwy z tytułu podatku odroczonego

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Odsetki naliczone (przychód)	-34 393	48 402
- Rozliczenie różnicy między amortyzacją podatkową a bilansową	3 518	3 017
- Rozliczenia międzyokresowe z tytułu amortyzacji związanej z zastosowaną ulgą inwestycyjną	-1 388	-1 227
- Inne	-189	-17
	-32 452	50 175

Podatek odroczony za okres sprawozdawczy**843 61 335****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
	1 236	1 257

Rok wygaśnięcia różnic przejściowych:

	kwota różnic na 31.12.2005	kwota różnic na 31.12.2004
rok 2005	-	1 257
rok 2006	1 236	-
Razem	1 236	1 257

28. Pozostałe aktywa

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Rozliczenia międzyokresowe	28 570	24 471
- koszty działania banku opłacone z góry	1 733	621
- koszty zapłacone z góry z tytułu ubezpieczeń w NN	1 594	1 637
- materiały i towary na składzie	2 600	2 276
- koszty do rozliczenia	862	1 484
- rozliczenia z tytułu sekurytyzacji	2 109	-
- przychody do otrzymania	14 066	10 726
- pozostałe	5 606	7 727
- Inne aktywa	99 563	109 371
- rozliczenia międzybankowe	1 762	4 654
- rozliczenia międzyoddziałowe	270	108
- rozliczenia publiczno-prawne	47 739	48 407
- pożyczki z ZFŚS	20 439	19 848
- pozostałe	29 353	36 354
Razem pozostałe aktywa (brutto)	128 133	133 842
- rezerwa na pozostałe aktywa	-5 413	-8 546
Razem pozostałe aktywa (netto)	122 720	125 296

29. 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 obciążała wynik finansowy Banku.

30. Zobowiązania wobec innych banków

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Rachunki bieżące	178 958	107 154
- Depozyty międzybankowe	620 563	1 927 775
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	65 337	434 478
- Pozostałe zobowiązania	5 854	10 228
- Odsetki naliczone	6 326	33 189
Razem	877 038	2 512 824

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:	870 712	2 479 635
- do 1 miesiąca	662 146	1 599 105
- 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	194	65 678
- powyżej 5 lat	-	-
- Odsetki naliczone	6 326	33 189
Razem	877 038	2 512 824

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

31. 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

Bank wyznaczył 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.

32. Zobowiązania wobec klientów

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Depozyty	30 965 777	26 550 538
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 448 912	602 031
- Pozostałe zobowiązania	406 675	460 213
- Odsetki naliczone	56 656	63 620
Razem	32 878 020	27 676 402

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:	32 821 364	27 612 782
- do 1 miesiąca	28 618 586	21 624 579
- 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	56 656	63 620
Razem	32 878 020	27 676 402

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.

33. Rezerwy

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- rezerwa na sprawy sporne	19 340	27 963
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	29 631	17 446
- rezerwa na odprawy emerytalne	10 791	8 789
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	9 074	10 586
- rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	10 654	0
- rezerwa na ryzyko ogólne	-	222 567
- pozostałe	-	34 237
Razem	79 490	321 588

koniec roku 2005

	rezerwa na sprawy sporne	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	rezerwa na odpawy emerytalne	rezerwa na niewykorzystane urlopy	rezerwa na rastrukturyzację zatrudnienia	rezerwa na ryzyko ogólne	pozostałe	RAZEM
Saldo na koniec poprzedniego okresu	27 963	17 446	8 789	10 586	0	222 567	34 237	321 588
Zmiany przyjętych zasad rachunkowości	-	34 698	-	-	-	-222 567	-	-187 869
Saldo na początek okresu	27 963	52 144	8 789	10 586	0	0	34 237	133 719
Rezerwy utworzone	14 071	-	2 002	-	11 252	-	-	27 325
Rezerwy wykorzystane	-20 359	-	-	-	-598	-	-34 237	-55 194
Rezerwy rozwiązane	-2 335	-22 513	-	-1 512	-	-	-	-26 360
Saldo na koniec okresu	19 340	29 631	10 791	9 074	10 654	0	0	79 490
przewidywany okres rozliczenia rezerwy								
- do 1 roku	17 602	-	1 972	9 074	10 654	-	-	39 302
- powyżej 1 roku	1 738	29 631	8 819	-	-	-	-	40 188

koniec roku 2004

	rezerwa na sprawy sporne	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	rezerwa na odpawy emerytalne	rezerwa na niewykorzystane urlopy	rezerwa na rastrukturyzację zatrudnienia	rezerwa na ryzyko ogólne	pozostałe	RAZEM
Saldo na koniec poprzedniego okresu	12 157	34 720	8 673	8 339	400	204 240	0	268 529
Rezerwy utworzone	16 140	92 298	116	2 247	-	18 327	11 437	140 565
Rezerwy wykorzystane	-334	-24 611	-	-	-400	-	22 800	-2 545
Rezerwy rozwiązane	-	-84 961	-	-	-	-	-	-84 961
Saldo na koniec okresu	27 963	17 446	8 789	10 586	0	222 567	34 237	321 588
przewidywany okres rozliczenia rezerwy								
- do 1 roku	22 694	-	178	10 586	-	222 567	34 237	290 262
- powyżej 1 roku	5 269	17 446	8 611	-	-	-	-	31 326

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.

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

Rezerwa na odpawy emerytalne

ING Bank Śląski S.A. 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 odpraw emerytalnych wg stanu na dzień 31.12.2005 wynosi 10.791 tys.zł (8.789 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 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.

34. Inne zobowiązania

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- wobec pracowników	22 512	24 814
- z tytułu leasingu	23 069	48 865
- rozliczenia międzyokresowe	71 339	247 999
- z tytułu kosztów działania	8 093	2 500
- z tytułu świadczeń pracowniczych	3 516	28 901
- z tytułu udzielonych kredytów	8 787	13 066
- z tytułu prowizji	42 662	3 494
- z tytułu dystrybucji funduszy powiązanych z lokatą	4 049	-
- odsetki zastrzeżone	-	197 256
- pozostałe	4 232	2 782
- pozostałe zobowiązania	517 586	271 818
- rozrachunki międzybankowe	344 860	139 539
- rozrachunki międzyoddziałowe	36 564	11 157
- rozrachunki publiczno-prawne	71 984	79 965
- pozostałe	64 178	41 157
	634 506	593 496

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

Bank jest leasingobiorcą w umowach leasingu finansowego dotyczących części sprzętu informatycznego oraz obiektów stanowiących nieruchomości użytkowane przez Bank. 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.

35. Transakcje repo oraz reverse repo

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

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.

Bank 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.

36. 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.

37. Kapitał z aktualizacji wyceny

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	85 796	64 127
- w tym podatek odroczony	-18 374	-15 044
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	31 725	32 967
- w tym podatek odroczony	-7 441	-7 203
Razem kapitał z aktualizacji wyceny	117 521	97 094

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	32 967	-7 203	97 094
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	3 865	-906	-	-	3 865
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	67 992	-15 950	32 967	-7 203	100 959
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	19 744	-2 424	-	-	19 744
- 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	-	-	67	-238	67
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec bieżącego okresu	85 796	-18 374	31 725	-7 441	117 521

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	-7 173	1 758	29 620	0	22 447
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-320	-	4 207	-7 203	3 887
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-7 493	1 758	33 827	-7 203	26 334
- zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	66 179	-15 526	-	-	66 179
- zbycie środków trwałych	-	-	-860	-	-860
- rachunkowość zabezpieczeń	5 441	-1 276	-	-	5 441
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec bieżącego okresu	64 127	-15 044	32 967	-7 203	97 094

38. Zyski zatrzymane

	koniec roku 2005	koniec roku 2004
- Pozostały kapitał zapasowy	22 171	9 402
- Kapitał rezerwowy	1 212 963	1 136 927
- Fundusz ogólnego ryzyka	430 152	400 152
- Niepodzielony wynik lat ubiegłych	51 748	-36 513
- Wynik roku bieżącego	506 784	330 105
Razem zyski zatrzymane	2 223 818	1 840 073

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	9 402	1 136 927	400 152	293 592	0	1 840 073
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	141 697	-	141 697
Zyski zatrzymane na początek okresu	9 402	1 136 927	400 152	435 289	0	1 981 770
- zbycie środków trwałych	12 769	-	-	-10 800	-	1 969
- podział zysku, w tym:	-	76 036	30 000	-372 741	-	-266 705
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	-	76 036	-	-76 036	-	0
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	30 000	-30 000	-	0
- wypłata dywidendy	-	-	-	-266 705	-	-266 705
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	506 784	506 784
Zyski zatrzymane na koniec bieżącego okresu	22 171	1 212 963	430 152	51 748	506 784	2 223 818

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	8 542	1 149 895	381 825	22 253	0	1 562 515
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-42 999	-	-42 999
Zyski zatrzymane na początek okresu	8 542	1 149 895	381 825	-20 746	0	1 519 516
- zbycie środków trwałych	860	-	-	-	-	860
- pokrycia straty z lat ubiegłych	-	-12 968	-	12 968	-	0
- podział zysku, w tym:	-	-	18 327	-28 735	-	-10 408
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	18 327	-18 327	-	0
- dywidenda	-	-	-	-10 408	-	-10 408
- wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	330 105	330 105
Zyski zatrzymane na koniec bieżącego okresu	9 402	1 136 927	400 152	-36 513	330 105	1 840 073

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.

39. Struktura bilansu według walut

koniec roku 2005

BILANS (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		1 036 488		127 093	32 927	12 172	3 732	108	44	575	1 176 436
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom		1 743 473		3 181 944	824 381	7 639 081	2 342 342	4 180	1 886	57 822	12 626 500
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej		6 061 895		48 511	12 568	53 917	16 532	-	-	1 363	6 165 686
- Inwestycyjne aktywa finansowe		10 951 747		278	72	2	1	-	-	-	10 952 027
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom		8 266 667		1 474 367	381 980	198 360	60 822	84 627	34 140	2 116	10 026 137
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		126 910		-	-	-	-	-	-	-	126 910
- Rzeczowe aktywa trwałe		443 093		-	-	-	-	-	-	-	443 093
- Wartości niematerialne		317 800		-	-	-	-	-	-	-	317 800
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		5 969		-	-	-	-	-	-	-	5 969
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		49 109		-	-	-	-	-	-	-	49 109
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		71 645		-	-	-	-	-	-	-	71 645
- Pozostałe aktywa		116 185		6 273	1 625	199	61	-	-	63	122 720
A k t y w a r a z e m		29 190 981		4 838 466	1 253 554	7 903 731	2 423 491	88 915	35 870	61 939	42 084 032
P A S Y W A											
ZOBOWIĄZANIA											
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego		464 000		-	-	-	-	-	-	-	464 000
- Zobowiązania wobec innych banków		708 079		9 618	2 492	146 099	44 798	1	0	13 241	877 038
- 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		27 776 337		3 093 239	801 399	1 968 948	603 731	457	184	39 039	32 878 020
- Rezerwy		79 490		-	-	-	-	-	-	-	79 490
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-		-	-	-	-	-	-	-	0
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-		-	-	-	-	-	-	-	0
- Inne zobowiązania		618 933		14 758	3 824	778	239	5	2	32	634 506
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m		33 271 905		3 156 896	817 891	2 135 549	654 815	974	393	53 519	38 618 843
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		85 796		-	-	-	-	-	-	-	85 796
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych		31 725		-	-	-	-	-	-	-	31 725
- Zyski zatrzymane		2 223 818		-	-	-	-	-	-	-	2 223 818
K a p i t a ł y o g ó ł e m		3 465 189		0	0	0	0	0	0	0	3 465 189
P a s y w a r a z e m		36 737 094		3 156 896	817 891	2 135 549	654 815	974	393	53 519	42 084 032

koniec roku 2004

BILANS (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					
AKTYWA											
- Kasa, środki w Banku Centralnym	845 289	33 975	8 329	14 615	4 887	154	58	1 291	895 324		
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	1 590 082	893 006	218 928	8 608 541	2 878 726	5 104	1 932	58 872	11 155 605		
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej	4 998 393	47 955	11 757	85 929	28 735	31	12	1 019	5 133 327		
- Inwestycyjne aktywa finansowe	6 565 016	191	47	-	-	-	-	-	6 565 207		
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 158 763	2 020 173	495 262	208 248	69 639	111 037	42 026	21 319	10 519 540		
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	140 865	-	-	-	-	-	-	-	140 865		
- Rzeczowe aktywa trwałe	460 365	-	-	-	-	-	-	-	460 365		
- Wartości niematerialne	301 745	-	-	-	-	-	-	-	301 745		
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	0	-	-	-	-	-	-	-	0		
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	62 060	-	-	-	-	-	-	-	62 060		
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	76 035	-	-	-	-	-	-	-	76 035		
- Pozostałe aktywa	116 619	8 234	2 019	369	123	1	0	73	125 296		
Aktywa razem	23 315 232	3 003 534	736 341	8 917 702	2 982 110	116 327	44 028	82 574	35 435 369		
PASywa											
ZOBOWIĄZANIA											
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-	-	0		
- Zobowiązania wobec innych banków	2 448 949	7 999	1 961	26 279	8 788	4	2	29 593	2 512 824		
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej	605 080	297 152	72 849	365 564	122 246	1 995	755	251	1 270 042		
- Zobowiązania wobec klientów	23 203 663	2 637 930	646 710	1 789 797	598 514	480	182	44 532	27 676 402		
- Rezerwy	317 255	1 908	468	2 425	811	-	-	-	321 588		
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	0		
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	0		
- Inne zobowiązania	568 709	24 457	5 996	307	103	23	9	-	593 496		
Zobowiązania ogółem	27 143 656	2 969 446	727 984	2 184 372	730 461	2 502	947	74 376	32 374 352		
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	32 967	-	-	-	-	-	-	-	32 967		
- Zyski zatrzymane	1 840 073	-	-	-	-	-	-	-	1 840 073		
Kapitały ogółem	3 061 017	0	0	0	0	0	0	0	3 061 017		
Pasywa razem	30 204 673	2 969 446	727 984	2 184 372	730 461	2 502	947	74 376	35 435 369		

40. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania udzielone

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

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

Z tytułu udzielonych zobowiązań warunkowych Bank 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	5 355 912	4 591 552
- Niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	2 662 085	1 340 786
- Gwarancje i akredytywy	1 175 238	982 208
- Depozyty do wydania	28 500	4 458 657
	9 689 063	11 503 688

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 Banku w pozycji "Rezerwy" oraz w notce objaśniającej nr 33.

Zobowiązania otrzymane

Według stanu na 31.12.2005 r. Bank otrzymał 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 ING Bank Śląski S.A. nie był gwarantem dla emisji papierów komercyjnych.

41. 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	1 742 266	0	0	1 742 266	0	0
Razem	3 177 666	0	0	3 177 666	314	527
Razem	28 392 092	64 938 986	15 494 271	108 825 349	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	368 913	-	-	368 913	263	5 385
Razem	1 440 324	0	0	1 440 324	732	8 362
Razem	31 111 561	43 872 966	16 450 420	91 434 947	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

Bank 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.

42. Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczenia wartości godziwej

W sporządzonym na dzień 31.12.2005 sprawozdaniu finansowym Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczenia wartości godziwej.

Rachunkowość zabezpieczenia przepływów pieniężnych

W sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2005 Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczenia przepływów pieniężnych.

43. 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 odzwiedczona 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 bilansie Banku w wartości godziwej. W celu oszacowania wartości godziwej aktywów i pasywów użyto odpowiednio cen kupna i sprzedaży. Zgodnie z par. 36A MSSF1 Bank skorzystał 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	12 626 500	12 626 500
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 026 137	10 099 469
Pasywa		
Zobowiązania wobec innych banków	877 038	877 038
Zobowiązania wobec klientów	32 878 020	32 869 812

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.

44. 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
bony skarbowe MF	zabezpieczenie pożyczki z BFG	aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	17 190	17 008

koniec roku 2004

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

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.

45. 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.

46. Leasing operacyjny

ING Bank Śląski współpracuje z ING Car Lease w zakresie leasingu samochodów oraz zarządzania flotą samochodową. Bank 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

47. 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.

- Kasa i środki w Banku Centralnym
- Rachunki w innych bankach

koniec roku 2005	koniec roku 2004
1 176 436	895 324
3 793 643	4 492 038
4 970 079	5 387 362

48. 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 nabywaniu i zbywaniu 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.

49. 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.

50. 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 powiązаныmi 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

51. 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.

52. 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.

53. Przejęcia

W 2005 r. Bank nie dokonał przejęcia.

54. 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 płynności, ryzyko rynkowe (ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe) 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 Banku na ryzyko oraz obrazuje metody stosowane przez Zarząd w celu jego zabezpieczenia. Najistotniejszymi z ryzyk, na które wystawiona jest ING Bank Śląski 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.

Bank 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, 18 i 41.

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 Bank jest zamieszczony poniżej.

(i) Swapy

Transakcje swapowe są kontraktami występującymi w obrocie pozagiełdowym, zawieranymi pomiędzy Bankiem 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 Bankiem, 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. Bank jest narażony 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. Kontraktem 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). Bank 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 Bank nabywa opcje w obrocie pozagiełdowym, jest narażony na ryzyko rynkowe i kredytowe, ponieważ kontrahent jest obowiązany do wywiązania się z opcji na życzenie Banku. Jeżeli Bank jest wystawcą opcji, wówczas narażony 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. Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

W sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2005 r. Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Zabezpieczenia udziałów w aktywach netto w podmiocie zagranicznym

W sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2005 r. Bank nie stosował 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 ryzyka 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)

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia
5	1 410	455

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)

Obszar	Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia

Rynki Finansowe: portfel handlowy oraz obszar zarządzania płynnością i finansowania	737	3 122	1 859
Rynki Finansowe: portfel ALM	49	3 081	699

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 opcji walutowych – obszar Rynków Finansowych - w 2005 r. (w tysiącach PLN)

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia
62	1 162	304

ING Bank Śląski S.A. - Profil bpv* na koniec 2005 roku (w PLN)

	Rynki Finansowe	Bankowość Korporacyjna i Detaliczna	Razem
1D	274	23	297
1M	3 709	405	4 115
3M	-57 507	-811	-58 318
6M	-9 252	-235	-9 487
9M	4 555	340	4 894
1L	-39 903	-587	-40 489
2L	48 174	-143	48 031
3L	-38 930	1 355	-37 575
4L	-63 355	502	-62 853
5L	-26 416	0	-26 416
7L	2 258	0	2 258
10L	-162	0	-162
Suma	-176 555	853	-175 702

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

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. z uwzględnieniem zachowań klientów oraz możliwości wcześniejszej likwidacji aktywów(w milionach PLN)

BILANS																waluty (w mln PLN) : PLN + FC (USD, EUR, CHF)									
AKTYWA	RAZEM	1 M	2 M	3 M	4 M	5 M	6 M	7 M	8 M	9 M	10 M	11 M	12 M	2 lata	3 lata	powyżej 3 lat									
PAPIERY WART. PORTFEL BANKOWY	885.9	35.3	0.0	14.9	8.9	4.9	0.0	19.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	81.1	30.0	691.9									
PAPIERY WART. PORTFEL HANDLOWY	2,213.0	2,120.3	0.0	0.0	12.3	7.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	72.5	0.0	0.0									
PAPIERY WART. PORTFEL REPLIKUJĄCY	9,057.6	9,057.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0									
LOKATY MIĘDZYBANKOWE	12,339.9	11,941.0	0.0	6.5	81.5	0.0	310.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0									
KREDYTY KL. HURTOWYCH	5,499.5	472.3	113.3	150.4	136.5	103.2	125.4	104.8	91.5	95.4	67.0	69.5	106.3	361.5	241.6	3,261.0									
KREDYTY KL. STRATEGICZNYCH	2,470.7	640.4	211.9	212.5	50.2	64.9	52.2	29.3	19.1	34.8	27.6	8.5	15.9	218.5	105.9	779.0									
KREDYTY KL. DETALICZNYCH	2,802.7	1,221.0	30.2	31.3	29.2	27.1	25.9	24.5	22.6	20.9	21.0	20.2	19.5	164.3	117.3	1,027.7									
RACHUNEK NBP	767.1	0.0														767.1									
RACHUNKI NOSTRO	121.6	121.6																							
KASA	311.5	311.5																							
AKTYWA RAZEM	36,469.6	25,921.1	355.4	415.6	318.7	207.9	514.3	177.7	133.2	151.1	115.5	98.1	141.7	897.9	494.7	6,526.6									
PASYWA	RAZEM	1 M	2 M	3 M	4 M	5 M	6 M	7 M	8 M	9 M	10 M	11 M	12 M	2 LATA	3 LATA	powyżej 3 lat									
LOKATY MIĘDZYBANKOWE	1,022.07	815.8	10.0	0.4	0.0	32.6	97.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	65.3	0.0	0.0									
DEPOZyty KL. HURTOWYCH	2,534.67	2,220.4	66.2	41.1	8.0	8.0	11.0	5.8	1.3	15.4	12.6	3.0	13.5	6.1	64.0	58.3									
DEPOZyty KL. STRATEGICZNYCH	6,986.72	6,694.2	97.6	83.4	33.2	0.4	5.4	0.0	0.0	0.0	71.0	0.0	0.5	0.9	0.0	0.0									
KREDYTY OTRZYMANE	57.90	0.0	0.0	0.0	19.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	19.3	0.0	0.0	19.3	0.0	0.0									
DEPOZyty KL. DETALICZNYCH	4,414.60	463.1	98.2	113.0	61.8	58.3	81.5	83.5	194.5	99.0	69.1	149.3	204.4	215.5	3.2	2,520.2									
RACHUNKI BIEŻĄCE KL. HURTOWYCH	2,430.94	486.2	388.7	311.1	248.9	199.1	159.3	127.5	102.0	81.6	65.3	52.2	41.8	155.1	11.2	0.9									
RACHUNKI BIEŻĄCE KL. STRATEGICZNYCH	1,125.33	225.1	179.9	144.0	115.2	92.2	73.8	59.0	47.2	37.8	30.2	24.2	19.3	71.8	5.2	0.4									
RACHUNKI BIEŻĄCE KL. DETALICZNYCH	2,516.47	503.3	211.8	277.3	234.6	198.5	167.9	142.1	120.2	101.7	86.1	72.8	61.6	291.3	40.7	6.6									
RACHUNKI OSZCZĘDN. KL. DETALICZNYCH	12,728.07	2,545.6	0.0	1,068.5	960.3	859.1	768.6	687.6	615.1	550.3	492.3	440.5	394.1	2,444.0	658.9	243.2									
KREDYT REFINANSOWY I LOMBARDOWY	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0									
RACHUNKI LORO	136.7	136.7																							
REZERWY	774.1															774.1									
PASYWA RAZEM	34,727.6	14,090.5	1,052.5	2,038.9	1,681.2	1,448.3	1,365.3	1,105.4	1,080.4	885.8	845.9	742.0	735.2	3,269.3	783.2	3,603.7									
POZYCJE POZABILANSOWE																									
AKTYWNE	RAZEM	1 M	2 M	3 M	4 M	5 M	6 M	7 M	8 M	9 M	10 M	11 M	12 M	2 LATA	3 LATA	powyżej 3 lat									
SWAPY WALUTOWE	16,360.3	11,222.9	334.9	1,075.7	394.9	659.0	1,090.0	163.5	481.1	46.8	129.5	23.3	80.9	218.8	248.7	190.3									
CC-IRS	536.7	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	6.3	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	6.3	127.6	349.9	40.9									
RYNEK PIENIĘŻNY	28.5	28.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0									
DEPOZyty KLIENTÓW STRATEGICZNYCH	74.6	74.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0									
GWARANCJE (30%)	206.1	38.5	13.6	12.8	6.5	5.4	5.8	4.6	3.5	4.5	3.4	2.5	3.8	20.5	11.7	69.0									
AKREDYTOWY (90%)	68.9	8.1	5.5	8.1	1.6	1.1	1.0	0.9	0.4	2.8	1.0	0.5	0.5	6.1	3.0	28.3									
Niewykorzyst. Linie kredytowe- HURT (75%/25%)**	1,526.2	14.7	3.6	4.2	2.4	2.2	2.4	1.8	1.6	1.5	1.2	1.1	1.7	7.2	4.4	1,476.3									
Niewykorzyst. Linie kredytowe - DETAL (50%/25%)**	468.7	459.5	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.1	0.1	0.1	0.1	1.1	0.7	5.4									
RAZEM	19,270.0	11,847.4	358.4	1,101.5	406.2	668.5	1,105.7	171.5	487.3	56.2	135.8	28.1	93.3	381.2	618.5	1,810.3									
PASYWNE	RAZEM	1 M	2 M	3 M	4 M	5 M	6 M	7 M	8 M	9 M	10 M	11 M	12 M	2 LATA	3 LATA	powyżej 3 lat									
SWAPY WALUTOWE	16,678.3	11,270.3	338.8	1,092.6	401.7	664.9	1,092.9	173.6	482.6	51.2	133.0	27.1	85.9	277.5	320.6	265.5									
CC-IRS	483.6	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	5.4	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	5.4	113.0	313.3	40.9									
RYNEK PIENIĘŻNY	28.5	28.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0									
DEPOZyty KLIENTÓW STRATEGICZNYCH	74.6	74.3	0.0	0.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0									
OPERACJE REVERSE REPO	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0									
GWARANCJE (30%)	206.1	206.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0									
AKREDYTOWY (90%)	68.9	68.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0									
Niewykorzyst. Linie kredytowe- HURT (75%/25%)**	1,526.2	1,526.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0									
Niewykorzyst. Linie kredytowe - DETAL (50%/25%)**	468.7	468.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0									
RAZEM	19,535.0	13,643.6	339.4	1,093.5	402.2	665.4	1,098.3	174.1	483.2	51.8	133.6	27.7	91.2	390.5	633.9	306.4									
LUKA		10,034.4	-678.1	-1,615.3	-1,358.6	-1,237.3	-843.7	-930.3	-943.0	-730.3	-728.1	-643.5	-591.5	-2,380.6	-303.8	4,426.8									
LUKA SKUMULOWANA		10,034.4	9,356.3	7,741.0	6,382.4	5,145.1	4,301.4	3,371.1	2,428.1	1,697.8	969.6	326.2	-265.3	-2,646.0	-2,949.8	1,477.0									
wskaźnik płynności 3 miesięcznej		1.24																							
wskaźnik płynności 1 miesięcznej		1.36																							

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 (Klient)	170 467	327 337	497 804
2 (Grupa)	115 312	268 320	383 632
3 (Klient)	341 178	30 784	371 962
4 (Klient)	169 358	130 900	300 258
5 (Klient)	282 471	0	282 471
6 (Klient)	230 704	414	231 118
7 (Grupa)	2	212 895	212 897
8 (Klient)	96 906	103 809	200 715
9 (Klient)	129 133	64 330	193 463
10 (Klient)	0	193 171	193 171
RAZEM	1 535 531	1 331 960	2 867 491

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 Banku 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	1,57	1,78
Górnictwo węgla kamiennego i brunatnego	3 713	8 724	0,03	0,06
Wydobycie ropy naftowej i gazu ziemnego	195 795	109 274	1,30	0,78
Pozostałe górnictwo i kopalnictwo	111 199	38 212	0,74	0,27
Produkcja art. Spożywczych i napojów	1 147 397	1 088 867	7,63	7,75
Przemysł tytoniowy	359 822	357 053	2,39	2,54
Przemysł włókienniczy	36 779	40 208	0,24	0,29
Przemysł odzieżowy i skórzany	35 212	40 373	0,23	0,29
Przemysł drzewny i papierniczy	239 198	192 098	1,59	1,37
Działalność wydawnicza	210 578	150 289	1,40	1,07
Przemysł paliw	258 632	241 476	1,72	1,72
Przemysł chemiczny	295 938	369 251	1,97	2,63
Przemysł gumowy	222 878	134 140	1,48	0,95
Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	370 632	330 103	2,46	2,35
Produkcja metali	226 177	242 494	1,50	1,73
Produkcja metalowych wyrobów gotowych	304 628	206 378	2,03	1,47
Przemysł maszynowy	550 980	545 542	3,66	3,88
Przemysł elektroniczny	260 386	314 573	1,73	2,24
Przemysł precyzyjny	83 980	103 437	0,56	0,74
Przemysł środków transportu	356 544	366 322	2,37	2,61
Przemysł meblowy	107 846	93 607	0,72	0,67
Zagospodarowanie odpadów	17 226	17 207	0,11	0,12
Przemysł energetyczny	731 755	553 739	4,86	3,94
Pobór, oczyszczanie i rozprowadzanie wody	74 064	66 779	0,49	0,48
Budownictwo	571 220	419 721	3,80	2,99
Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mech.	325 914	324 594	2,17	2,31
Handel	2 584 433	2 686 072	17,18	19,12
Hotele i restauracje	45 217	43 416	0,30	0,31
Transport	309 854	231 788	2,07	1,66
Poczta i telekomunikacja	356 198	331 969	2,37	2,36
Pośrednictwo finansowe, ubezpieczenia, fundusz emerytalno-rentowy	2 190 805	1 464 983	14,56	10,42
Obsługa nieruchomości, wynajem sprzętu	895 490	885 069	5,95	6,30

Informatyka i działalność pokrewna	59 269	48 846	0,39	0,35
Prowadzenie prac badawczo-rozwojowych	5 132	8 047	0,03	0,06
Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów -	338 609	463 910	2,25	3,30
Administracja publiczna i obrona narodowa	364 766	391 159	2,43	2,78
Edukacja	38 816	54 103	0,26	0,38
Ochrona zdrowia i opieka socjalna	36 709	26 319	0,24	0,19
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	0,82
Pozostałe	432 659	692 966	2,87	4,87
Razem	15 044 952	14 054 585	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 Banku

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 ING Banku Śląskiego S.A. na dzień 31 grudnia 2005 roku wyniosła 17,96% - minimum to 8%. Bank prowadził znaczącą działalność handlową, stąd podlegał pełnemu wymogowi kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk.

Całkowity wymóg kapitałowy na koniec grudnia 2005 wyniósł 1 205 657 tys. zł, w tym 90,4% wymogu dotyczyło ryzyka kredytowego zaś 9,6% 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	85 796	64 127
- Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	31 725	32 967
- Zyski zatrzymane (bez wyniku roku bieżącego)	1 717 034	1 509 968
- Korekta funduszy o akcje i udziały w jednostkach finansowych	-80 179	-80 179
- Korekta funduszy o wartości niematerialne i prawne	-287 415	-280 900
- Kapitał krótkoterminowy	116 391	119 274
I. Fundusze własne razem	2 707 202	2 489 107
Aktywa ważone ryzykiem:		
- aktywa o stopie ryzyka 20%	2 713 062	2 379 135
- aktywa o stopie ryzyka 50%	117 268	470 588
- aktywa o stopie ryzyka 100%	9 489 842	8 759 539
II. Aktywa ważone ryzykiem razem	12 320 172	11 609 262
- 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%	1 112 051	906 995
III. Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem razem	1 301 162	2 358 294
IV. Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem razem (pkt II + pkt III)	13 621 334	13 967 556
V. Ryzyko kredytowe (pkt IV*8%)	1 089 707	1 117 404
VII. Ryzyko rynkowe	115 950	193 691
VII. Całkowity wymóg kapitałowy (pkt V + pkt VI)	1 205 657	1 311 095
VIII. Współczynnik wypłacalności (%) - pkt I / (pkt VIII * 12,5) * 100	17,96	15,19

55. Wyjaśnienia dotyczące przejścia na MSSF

Niniejsze sprawozdanie finansowe jest pierwszym 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 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 WBR,
2. Wyceny instrumentów finansowych w związku z długoterminowym systemem motywacyjnym
3. Przeszacowania do wartości godziwej nieruchomości.
4. Ponadto w sprawozdaniu Banku zmiany prezentacyjne dotyczyły wyceny jednostek podporządkowanych w cenie nabycia.
7. Podatku odroczonego
8. Przeniesienia części kapitału z aktualizacji wyceny na wynik lat ubiegłych

Podczas sporządzania sprawozdania finansowego zgodnie z przepisami MSSR 1, Bank skorzystał z następujących zwolnień w zakresie retrospektywnego zastosowania MSSF.

Zwolnienie z konieczności pełnego retrospektywnego stosowania przepisów MSSR

Bank skorzystał 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 Bank zdecydował 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

Bank nie skorzystał z przedmiotowego zwolnienia.

Wcześniejsze zastosowanie standardów, które nie są obowiązujące na dzień bilansowy

Bank nie skorzystał 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 Bank nie zakończył jeszcze procesu oszacowania wpływu nowych Standardów i Interpretacji, które wejdą w życie po dniu bilansowym, na sprawozdanie finansowe Banku 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 Bank skorygował wartości pokazywane we wcześniejszych sprawozdaniach finansowych, które sporządzone były zgodnie z wcześniej 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. oraz amortyzacja goodwillu dotyczącego przejęcia ING Bank NV,
- (2) Wycena instrumentów finansowych w związku z długoterminowym systemem motywacyjnym,
- (3) Przeszacowanie do wartości godziwej nieruchomości.
- (4) Ujęcie jednostek podporządkowanych w cenie nabycia
- (7) Podatek odroczony
- (8) Kapitał z aktualizacji wyceny

	Wynik finansowy	Wynik lat ubiegłych	Kapitał z aktualizacji	Pozostałe	RAZEM
PSR 01.01.2004	-	22 253	22 447	2 664 112	2 708 812
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill		-4 584			-4 584
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej		-46 999	19 228		-27 771
Wycena jednostek podporządkowanych metodą praw własności		-2 102	-321		-2 423
Podatek odroczony		-4 332			-4 332
Kapitał z aktualizacji wyceny			-15 020	15 020	0
MSSF/MSR 01.01.2004	-	-35 764	26 334	2 679 132	2 669 702
PSR 31.12.2004	366 255	6 486	92 886	2 670 331	3 135 958
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill	29 825	-4 584			25 241
Wycena instrumentów finansowych (opcje w systemie motywacyjnym)	-724				-724
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej		-46 999	19 228		-27 771
Wycena jednostek podporządkowanych metodą praw własności	-63 079	-2 102	0		-65 182
Podatek odroczony	-2 173	-4 332			-6 505
Kapitał z aktualizacji wyceny			-15 020	15 020	0
MSSF/MSR 31.12.2004	330 104	-51 531	97 094	2 685 351	3 061 017
PSR 01.01.2005		372 741	92 886	2 670 331	3 135 958
Utrata wartości oraz amortyzacja goodwill		25 241			25 241
Wycena instrumentów finansowych (opcje w systemie motywacyjnym)		-724			-724
Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej		-46 999	19 228		-27 771
Wycena jednostek podporządkowanych metodą praw własności		-65 182	0		-65 182
Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych		197 581			197 581
Wycena wg zamortyzowanego kosztu		-56 099	3 865		-52 234
Podatek odroczony		-6 291			-6 291
Kapitał z aktualizacji wyceny			-15 020	15 020	0
MSSF/MSR 01.01.2005	0	420 268	100 959	2 685 351	3 206 578

Poniżej zaprezentowano opis i wpływ korekt związanych z wprowadzeniem MSSF/MSR na sprawozdanie finansowe 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. Bank w swoich księgach posiada goodwill związany z przejęciem ING Oddział Warszawa, dla którego nie stwierdzono utraty wartości oraz Wielkopolskiego Banku Rolniczego, w przypadku którego Bank 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 Bank dokonał wyksięgowania wartości amortyzacji dotyczącej goodwillu za rok 2004 w kwocie 29 825 tys. zł.

Nota 1	Utrata wartości goodwill związanego z WBR	Wyksięgowanie amortyzacji związanej z ING Bank O/Warszawa	RAZEM
A K T Y W A			
- Wartości niematerialne	-4 584	29 825	25 241
A k t y w a r a z e m	-4 584	29 825	25 241
P A S Y W A			
KAPITAŁY			
- Wynik z lat ubiegłych	-4 584		-4 584
- Wynik netto roku bieżącego (2004)		29 825	29 825
K a p i t a ł y o g ó ł e m	-4 584	29 825	25 241
P a s y w a r a z e m	-4 584	29 825	25 241

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 Bank ujął w księgach wycenę ww. instrumentów w wysokości – 724 tys. zł (uwzględniającą 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

Bank wprowadził 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 Banku realnej wartości nieruchomości. Dotychczas były one prezentowane w historycznej wartości nabycia lub wytworzenia pomniejszone o umorzenia, co zdaniem Banku 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 – 46 999 tys. zł oraz na kapitał z aktualizacji wyceny w wysokości 19 228 tys. zł.

Nota 3	Wycena nieruchomości	Podatek odroczonego	RAZEM
A K T Y W A			
- Rzeczowe aktywa trwałe	-31 592		-31 592
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		3 821	3 821
A k t y w a r a z e m	-31 592	3 821	-27 771
P A S Y W A			
KAPITAŁY			
- Kapitał z aktualizacji wyceny	26 431	-7 203	19 228
- Wynik z lat ubiegłych	-58 023	11 024	-46 999
K a p i t a ł y o g ó ł e m	-31 592	3 821	-27 771
P a s y w a r a z e m	-31 592	3 821	-27 771

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

Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych

Zgodnie z wymaganiami MSR 39 Bank dokonał 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 Bank dokonał 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). Wyliczenie IBNR (Incured but not reported) czyli rezerwy na zaistniałe a niezaraportowane straty nastąpiło - przy zastosowaniu modeli statystycznych dla zaangażowań co do których nie stwierdzono utraty wartości - w oparciu o PD (probability of default) i szacowany okres pomiędzy zaistnieniem okoliczności warunkujących powstanie straty (np. utratę zdolności do spłaty zobowiązań) a powzięciem wiedzy o takiej sytuacji przez Bank oraz LGD (loss given default).
- Odpis ujęty w księgach Banku a dotyczący nieruchomości inwestycyjnej posiadanej przez

spółkę zależną Banku został wyksięgowany a w jego miejsce ujęto odpis wyliczony jako różnica pomiędzy sumą zdyskontowanych efektywną stopą przewidywanych przyszłych przepływów pieniężnych, a wartością bieżącą kredytu zaciągniętego przez spółkę zależną w Banku.

W rezultacie kwota 197 581 tys. zł uwzględniająca także podatek odroczony 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	Zastąpienie odpisu z tyt. utraty wartości nieruchomości odpisem aktualizującym	Podatek odroczony	RAZEM
AKTYWA								
- Inwestycyjne aktywa finansowe				-103 330	21 545			-81 785
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	-140 184	792 301	-849 059	103 330	-27 042	33 113		-87 541
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego							-13 415	-13 415
Aktywa razem	-140 184	792 301	-849 059	0	-5 497	33 113	-13 415	-182 741
PASYWA								
ZOBOWIĄZANIA								
- Rezerwy		-240 010						-240 010
- Inne zobowiązania	-192 456		52 144					-140 312
Zobowiązania ogółem	-192 456	-240 010	52 144	0	0	0	0	-380 322
KAPITAŁY								
- Wynik z lat ubiegłych	52 272	1 032 311	-901 203		-5 497	33 113	-13 415	197 581
Kapitały ogółem	52 272	1 032 311	-901 203	0	-5 497	33 113	-13 415	197 581
Pasywa razem	-140 184	792 301	-849 059	0	-5 497	33 113	-13 415	-182 741

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 – 56 099 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	-26 150				-26 150
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				12 252	12 252
Aktywa razem	-26 150	0	0	12 252	-13 898
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	-64 928	442	-4 771	13 158	-56 099
Kapitały ogółem	-64 928	442	0	12 252	-52 234
Pasywa razem	-26 150	0	0	12 252	-13 898

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

Ujęcie jednostek podporządkowanych w cenie nabycia

Zgodnie z PAS Bank wyceniał jednostki podporządkowane metodą praw własności.

Zgodnie z MSSF ww jednostki powinny być ujmowane w bilansie jednostkowym Banku w cenie nabycia. W związku z tym Bank wyksięgował dokonane uprzednio wyceny w pozycji udziału w wynikach jednostek podporządkowanych (jak również operacje związane z korektami konsolidacyjnymi które były uwzględniane w wycenie metodą praw własności - np. rezerwy celowe) i zaksięgował przychody z tytułu dywidend, z uwzględnieniem zmian w odroczonym podatku dochodowym. W rezultacie kwota - 65 181 tys. zł uwzględniająca także podatek odroczony zmniejszyła wynik lat ubiegłych.

Nota 6	Ujęcie jednostek podporządkowa- nych w cenie nabycia	Ujęcie przychodów z tytułu dywidendy od jednostki podporządkowa- nej	Podatek odroczony	RAZEM
A K T Y W A				
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	-76 046	4 985		-71 061
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			5 880	5 880
A k t y w a r a z e m	-76 046	4 985	5 880	-65 181
P A S Y W A				
KAPITAŁY				
- Wynik z lat ubiegłych	-4 612		2 510	-2 102
- Wynik netto roku bieżącego (2004)	-71 434	4 985	3 370	-63 079
K a p i t a ł y o g ó ł e m	-76 046	4 985	5 880	-65 181
P a s y w a r a z e m	-76 046	4 985	5 880	-65 181

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

Podatek odroczony

Bank dokonał 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 - 2 173 tys. zł obciążyła wynik roku 2004 a kwota – 4 118 tys. zł obciążyła wynik lat ubiegłych.

Nota 7	a) Wyksięgowanie podatku od odpisów aktualizujących wartości nieruchomości	b) Ujęcie podatku od odpisu aktualizującego wartość kredytu	RAZEM
A K T Y W A			
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-6 505	214	-6 291
A k t y w a r a z e m	-6 505	214	-6 291
P A S Y W A			
KAPITAŁY			
- Wynik z lat ubiegłych	-4 332	214	-4 118
- Wynik netto roku bieżącego (2004)	-2 173		-2 173
K a p i t a ł y o g ó ł e m	-6 505	214	-6 291
P a s y w a r a z e m	-6 505	214	-6 291

Korekta ta w części:

(7a) - została zaprezentowana retrospektywnie w danych porównywalnych na dzień 31.12.2004.

(7b) - na podstawie zwolnienia wynikającego z par. 36A MSSF 1 nie została zastosowana dla danych porównywalnych.

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

Kapitały ogółem	0	0
------------------------	----------	----------

Pasywa razem	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 Banku, a także przekształcenie bilansu otwarcia Banku na dzień 01.01.2005 przedstawiają się następująco:

PORÓWNYWALNY BILANS na dzień 31.12.2004		31.12.2004 wg PAS	Goodwill	Wycena opcji	Przeszacowanie nieruchomości do wartości godziwej	Ujęcie jednostek podporządkowanych h w cenie nabycia	Podatek odroczony	Kapitał z aktualizacji wyceny	31.12.2004 wg MSSF
NOTA		1	2	3	6	7	8		
AKTYWA									
- Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		895 324							895 324
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom		11 155 605							11 155 605
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej		5 133 327							5 133 327
- Inwestycyjne aktywa finansowe		6 565 207							6 565 207
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom		10 519 540							10 519 540
- Inwestycje w jednostki podporządkowane		211 926				-71 061			140 865
- Rzeczowe aktywa trwałe		484 857			-31 592				453 265
- Wartości niematerialne		276 504	25 241						301 745
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		8 614							8 614
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		62 060							62 060
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		72 595		243	3 821	5 881	-6 505		76 035
- Pozostałe aktywa		123 782							123 782
Aktywa razem		35 509 341	25 241	243	-27 771	-65 180	-6 505	0	35 435 369
PASYWA									
ZOBOWIĄZANIA									
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0							0
- Zobowiązania wobec innych banków		2 512 824							2 512 824
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 270 042							1 270 042
- Zobowiązania wobec klientów		27 676 402							27 676 402
- Rezerwy		321 588							321 588
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0							0
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0							0
- Inne zobowiązania		592 529		967					593 496
Zobowiązania ogółem		32 373 385	0	967	0	0	0	0	32 374 352
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			19 228			-15 020	32 967
- Zyski zatrzymane		1 919 220	25 241	-724	-46 999	-65 180	-6 505	15 020	1 840 073
Kapitały ogółem		3 135 956	25 241	-724	-27 771	-65 180	-6 505	0	3 061 017
Pasywa razem		35 509 341	25 241	243	-27 771	-65 180	-6 505	0	35 435 369

**PORÓWNYWALNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za
rok 2004**

	Rok 2004	Goodwill	Wycena opcji	Ujęcie jednostek podporządkowanych w cenie nabycia	Podatek odroczony	Rok 2004 wg MSSF
	1	2	6	7		
NOTA						
- Przychody z tytułu odsetek	1 686 170					1 686 170
- Koszty odsetek	864 467					864 467
Wynik z tytułu odsetek	821 703	0	0	0	0	821 703
- Przychody z tytułu prowizji	551 566					551 566
- Koszty prowizji	78 899					78 899
Wynik z tytułu prowizji	472 667	0	0	0	0	472 667
- Przychody z tytułu dywidendy	750			4 985		5 735
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	72 298					72 298
- Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	2 961					2 961
- Wynik ze sprzedaży jednostki zależnej	1 501					1 501
- Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	0					0
- Wynik z tytułu pozycji wymiany	201 978					201 978
- Pozostałe przychody operacyjne	16 110					16 110
- Pozostałe koszty operacyjne	42 118					42 118
Wynik na działalności podstawowej	1 547 850	0	0	4 985	0	1 552 835
- Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	882 919		967			883 886
- Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	145 901	-29 825				116 076
- Wynik z wyceny do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych	-11 437					-11 437
- Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	694					694
- Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	153 789			-4 888		148 901
- 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	76 322			-76 322		0
Zysk (strata) brutto	430 398	29 825	-967	-66 449	0	392 807
- Podatek dochodowy	64 143		-243	-3 370	2 173	62 703
Wynik netto	366 255	29 825	-724	-63 079	-2 173	330 104

**PRZEKSZTAŁCENIA 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	Ujęcie jednostek podporządkowanyc h w cenie nabycia	Podatek odroczoney	Kapitał z aktualizacji wyceny	01.01.2005 wg MSSF
NOTA	1	2	3	4	5	6	7	8		
A K T Y W A										
- Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	895 324									895 324
- Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	11 155 605									11 155 605
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej	5 133 327									5 133 327
- Inwestycyjne aktywa finansowe	6 565 207				-81 785					6 483 422
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 519 540				-87 541	-26 150				10 405 849
- Inwestycje w jednostki podporządkowane	211 926						-71 061			140 865
- Rzeczowe aktywa trwałe	484 857			-31 592						453 265
- Wartości niematerialne	276 504	25 241								301 745
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	8 614									8 614
- Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	62 060									62 060
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	72 595		243	3 821	-13 415	12 252	5 881	-6 291		75 086
- Pozostałe aktywa	123 782									123 782
A k t y w a r a z e m	35 509 341	25 241	243	-27 771	-182 741	-13 898	-65 180	-6 291	0	35 238 944
P A S Y W A										
ZOBOWIĄZANIA										
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0									0
- Zobowiązania wobec innych banków	2 512 824						-442			2 512 382
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 270 042									1 270 042
- Zobowiązania wobec klientów	27 676 402									27 676 402
- Rezerwy	321 588				-240 010					81 578
- Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0									0
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0									0
- Inne zobowiązania	592 529		967		-140 312	38 778				491 962
Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m	32 373 385	0	967	0	-380 322	38 336	0	0	0	32 032 366
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			19 228					-15 020	32 967
- Zyski zatrzymane	1 919 220	25 241	-724	-46 999	197 581	-56 099	-65 180	-6 291	15 020	1 981 769
K a p i t a ł y o g ó ł e m	3 135 956	25 241	-724	-27 771	197 581	-52 234	-65 180	-6 291	0	3 206 578
P a s y w a r a z e m	35 509 341	25 241	243	-27 771	-182 741	-13 898	-65 180	-6 291	0	35 238 944