



ING Bank Śląski S.A.

**Raport uzupełniający opinię
z badania jednostkowego
sprawozdania finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2006 r.**

KPMG Audyt Sp. z o.o.
Raport uzupełniający opinię zawiera 11 stron
Raport uzupełniający opinię
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2006 r.

Spis treści

1	Część ogólna raportu	3
1.1	Dane identyfikujące Bank	3
1.2	Dane identyfikujące biegłego rewidenta [podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych]	3
1.3	Podstawy prawne	3
1.4	Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	5
1.5	Zakres prac i odpowiedzialności	5
2	Analiza finansowa Banku	7
2.1	Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego	7
2.2	Wybrane wskaźniki finansowe	9
2.3	Interpretacja wskaźników	9
3	Część szczegółowa raportu	10
3.1	Prawidłowość stosowanego systemu rachunkowości	10
3.2	Inwentaryzacja	10
3.3	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	10
3.4	Wskaźniki istotności przyjęte do badania	10
3.5	Informacje dodatkowe do sprawozdania finansowego	10
3.6	Sprawozdanie z działalności Banku	11
3.7	Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	11

1 Część ogólna raportu

1.1 Dane identyfikujące Bank

1.1.1 Nazwa Banku

ING Bank Śląski S.A.

1.1.2 Siedziba Banku

ul. Sokolska 34
40-086 Katowice

1.1.3 Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

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

1.1.4 Rejestracja w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym

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

1.2 Dane identyfikujące biegłego rewidenta [podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych]

Firma: KPMG Audyt Sp. z o.o.
Siedziba: Warszawa
Adres: ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Numer KRS: 0000104753
Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział
Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Kapitał zakładowy: 125 000 złotych
Numer NIP: 526-10-24-841

KPMG Audyt Sp. z o. o. jest wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 458.

1.3 Podstawy prawne

1.3.1 Kapitał zakładowy

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

Kapitał zakładowy Banku na dzień 31 grudnia 2006 r., zgodnie z KRS, wynosił 130 100 000 złotych i dzielił się na 13 010 000 akcji o wartości nominalnej 10 złotych każda.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2006 r. struktura własnościowa w Banku kształtowała się następująco:

Nazwa akcjonariusza	Ilość akcji	Ilość głosów (w %)	Wartość nominalna akcji (w złotych)	Udział w kapitale zakładowym (w %)
ING BANK N.V.	9 757 500	75,0%	97 575 000	75,0%
Commercial Union Otwarty Fundusz Emerytalny BPH CU WBK	850 000	6,5%	8 500 000	6,5%
Pozostali < 5%	2 402 500	18,5%	24 025 000	18,5%
	13 010 000	100,0%	130 100 000	100,0%

1.3.2 Jednostki powiązane

Bank należy do Grupy Kapitałowej ING Groep N.V.

1.3.3 Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2006 r. wchodził:

- Pan Brunon Bartkiewicz – Prezes Zarządu
- Pan Mirosław Boda – Wiceprezes Zarządu
- Pan Ian Clyne – Wiceprezes Zarządu
- Pani Marlies van Elst – Wiceprezes Zarządu
- Pan Michał Szczurek – Wiceprezes Zarządu
- Pan Benjamin van de Vrie – Wiceprezes Zarządu
- Pan Maciej Węgrzyński – Wiceprezes Zarządu

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 5 lipca 2006 r. Pan Krzysztof Brejda złożył rezygnację z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku z ważnością od dnia 5 lipca 2006 r., Pan Grzegorz Cywiński złożył rezygnację z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku z ważnością od dnia 1 sierpnia 2006 r. oraz Pan Don Koch złożył rezygnację z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku z ważnością od dnia 1 sierpnia 2006 r. Równocześnie Rada Nadzorcza powołała z dniem 1 sierpnia 2006 r. Pana Mirosława Bodę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku oraz Panią Marlies van Elst na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

1.3.4 Przedmiot działalności

Przedmiotem działalności Banku zgodnie z statutem Banku jest w szczególności:

- otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych;
- przyjmowanie wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych;
- emitowanie własnych papierów wartościowych oraz dokonywanie obrotu tymi papierami;
- udzielanie oraz zaciąganie kredytów i pożyczek, pośredniczenie i współdziałanie w uzyskiwaniu kredytów;

- uczestniczenie finansowe i operacyjne w projektach i przedsięwzięciach międzynarodowych;
- przyjmowanie i dokonywanie lokat terminowych w bankach krajowych i zagranicznych;
- wykonywanie czynności powierniczych;
- świadczenie usług leasingowych, faktoringowych, underwritingowych;
- pośrednictwo w ubezpieczeniach oraz działalność akwizycyjna na rzecz otwartych funduszy emerytalnych;
- pozostałe rodzaje działalności wyszczególnione w statucie Banku.

1.4 Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2005 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 27 kwietnia 2006 r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 506 783 568,90 złotych będzie podzielony następująco:

- | | |
|-------------------------------|------------------------|
| • kapitał rezerwowy | 99 008 568,90 złotych |
| • fundusz ryzyka ogólnego | 50 000 000,00 złotych |
| • dywidenda dla akcjonariuszy | 357 775 000,00 złotych |

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2005 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia roku badanego.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 28 kwietnia 2006 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 1115 poz. 6308 z dnia 6 listopada 2006 r.

1.5 Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A., z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34 i dotyczy jednostkowego sprawozdania finansowego, na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2006 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 48 351 450 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 540 557 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 150 785 tys. złotych, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 3 082 328 tys. złotych oraz informacje dodatkowe do sprawozdania finansowego zawierające opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

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

*Raport uzupełniający opinię z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2006 r.*

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 12 sierpnia 2005 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 29 kwietnia 2005 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości, norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej.

Badanie wstępne zostało przeprowadzone w siedzibie Banku (i jego oddziałach) w okresie od dnia 30 października 2006 r. do dnia 22 grudnia 2006 r.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w siedzibie Banku (i jego oddziałach) w okresie od dnia 3 stycznia 2007 r. do dnia 28 lutego 2007 r.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych, sporządzenie i rzetelną prezentację jednostkowego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz z innymi obowiązującymi przepisami.

Naszym zadaniem było, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii i sporządzenie raportu uzupełniającego, odnośnie tego jednostkowego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Zarząd Banku złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności jednostkowego sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezaistnieniu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazane w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok badany.

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

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

2 Analiza finansowa Banku

2.1 Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego

2.1.1 Bilans

AKTYWA	31.12.2006	% sumy	31.12.2005	% sumy
	tys. złotych	bilansowej	tys. złotych	bilansowej
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 027 718	2,13	1 176 436	2,80
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	13 560 173	28,05	12 626 500	30,00
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej	7 056 724	14,59	6 165 686	14,65
Inwestycyjne aktywa finansowe	12 644 728	26,15	10 952 027	26,03
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13 082 578	27,06	10 026 137	23,83
Inwestycje w jednostki podporządkowane	126 910	0,26	126 910	0,30
Rzeczowe aktywa trwałe	408 453	0,84	443 093	1,05
Wartości niematerialne	316 753	0,66	317 800	0,76
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	224	0,00	5 969	0,01
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	0,00	35 213	0,08
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30 209	0,06	71 645	0,17
Pozostałe aktywa	96 980	0,20	136 616	0,32
SUMA AKTYWÓW	48 351 450	100,00	42 084 032	100,00

PASYWA	31.12.2006	% sumy	31.12.2005	% sumy
	tys. złotych	bilansowej	tys. złotych	bilansowej
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	696 000	1,44	464 000	1,11
Zobowiązania wobec innych banków	1 400 239	2,90	877 038	2,08
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej	3 111 213	6,43	3 685 789	8,76
Zobowiązania wobec klientów	38 626 433	79,89	32 878 020	78,12
Rezerwy	88 833	0,18	79 490	0,19
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	65 815	0,14	-	0,00
Inne zobowiązania	746 943	1,54	634 506	1,51
Zobowiązania razem	44 735 476	92,52	38 618 843	91,77
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny	130 100	0,27	130 100	0,31
Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	993 750	2,06	993 750	2,36
Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	42 830	0,09	85 796	0,20
Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	40 458	0,08	31 725	0,08
Zyski zatrzymane	2 408 836	4,98	2 223 818	5,28
Kapitał własny razem	3 615 974	7,48	3 465 189	8,23
SUMA PASYWÓW	48 351 450	100,00	42 084 032	100,00

2.1.2 Rachunek zysków i strat

	1.01.2006 - 31.12.2006 tys. złotych	1.01.2005 - 31.12.2005 tys. złotych
Przychody z tytułu odsetek	2 007 792	1 870 269
Koszty z tytułu odsetek	(1 075 139)	(1 155 628)
Wynik z tytułu odsetek	932 653	714 641
Przychody z tytułu prowizji i opłat	620 296	524 701
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(62 533)	(55 510)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	557 763	469 191
Przychody z tytułu dywidend	57 621	41 611
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	104	211 766
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	20 017	3 674
Wynik ze sprzedaży jednostki zależnej		1 838
Wynik z aktywów do zbycia i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	(127)	3 632
Wynik z pozycji wymiany	146 697	160 121
Pozostałe przychody operacyjne	28 770	20 094
Pozostałe koszty operacyjne	(31 735)	(30 153)
Wynik z działalności operacyjnej	1 711 763	1 596 415
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	(1 061 986)	(959 529)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	(137 268)	(120 430)
Wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	(998)	120
Odписы na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	171 547	120 207
Zysk / (Strata) brutto	683 058	636 783
Podatek dochodowy	(142 501)	(129 999)
Zysk / (Strata) netto	540 557	506 784
Zysk na akcję (zł)	41,55	38,95

2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	2006 tys. złotych	2005 tys. złotych
Suma bilansowa	48 351 450	42 084 032
Zysk brutto	683 058	636 783
Zysk netto	540 557	506 784
Kapitały własne*	3 075 417	2 958 405
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	17,58%	17,13%
Współczynnik wypłacalności	15,08%	17,96%
Udział należności netto w aktywach	55,10%	53,83%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	95,85%	94,50%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	90,66%	90,07%

* bez wyniku finansowego roku bieżącego

2.3 Interpretacja wskaźników

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

W porównaniu do roku ubiegłego suma bilansowa wzrosła o 6 267 418 tys. złotych, tj. 14,89%. Głównym czynnikiem wzrostu sumy bilansowej Banku był wzrost bazy depozytowej po stronie pasywów bilansu. Po stronie aktywów, najwyższy wzrost dotyczył inwestycyjnych aktywów finansowych oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom.

Zysk brutto za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2006 r. wyniósł 683 058 tys. złotych i był on wyższy o 46 275 tys. złotych tj. 7,27% w porównaniu z poprzednim rokiem obrotowym. Wzrost wyniku finansowego spowodowany był głównie wyższym wynikiem z tytułu odsetek oraz z tytułu opłat i prowizji, jak również niższymi odpisami na utratę wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe.

3 Część szczegółowa raportu

3.1 Prawidłowość stosowanego systemu rachunkowości

Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Banku, w zakresie wymaganym przepisami art. 10 ustawy o rachunkowości.

W trakcie przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy wyrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu rachunkowości. Naszej ocenie podlegały w szczególności:

- zasadność i ciągłość stosowanych zasad rachunkowości,
- prawidłowość udokumentowania operacji gospodarczych,
- rzetelność, bezbłądność i sprawdzalność ksiąg rachunkowych, w tym powiązania zapisów z dowodami księgowymi oraz sprawozdaniem finansowym,
- zgodność przyjętych zasad ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych z ustawą o rachunkowości.

W trakcie przeprowadzonych prac nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości, które nie zostałyby usunięte, a mogły mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe. Celem naszego badania nie było wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania tego systemu rachunkowości.

3.2 Inwentaryzacja

Bank przeprowadziła inwentaryzację aktywów i pasywów w terminach określonych w art. 26 ustawie o rachunkowości.

Różnice inwentaryzacyjne rozliczono w księgach rachunkowych okresu objętego jednostkowym sprawozdaniem finansowym.

3.3 Stosowanie się do norm ostrożnościowych

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

3.4 Wskaźniki istotności przyjęte do badania

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

3.5 Informacje dodatkowe do sprawozdania finansowego

Dane zawarte w informacjach dodatkowych do sprawozdania finansowego, zawierających opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające, zostały przedstawione, we

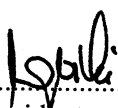
wszystkich istotnych aspektach, kompletnie i prawidłowo. Dane te stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

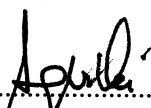
3.6 Sprawozdanie z działalności Banku


Sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz 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) i są one zgodne z informacjami zawartymi w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

3.7 Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta

W oparciu o przeprowadzone badanie jednostkowego sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2006 r. wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń.


.....
Biegły rewident nr 796/1670
Bogdan Dębicki, Członek Zarządu


.....
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Biegły rewident nr 796/1670
Bogdan Dębicki, Członek Zarządu


.....
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Robert J. Widdowson, Dyrektor

Warszawa, 20 kwietnia 2007 r.