



ING Bank Śląski S.A.

**Raport uzupełniający opinię
z badania
sprawozdania finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2007 r.**

KPMG Audyt Sp. z o.o.
Raport uzupełniający opinię zawiera 11 stron
Raport uzupełniający opinię
z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2007 r.

Spis treści

1	Część ogólna raportu	3
1.1	Dane identyfikujące Bank	3
1.1.1	Nazwa Banku	3
1.1.2	Siedziba Banku	3
1.1.3	Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym	3
1.1.4	Rejestracja w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym	3
1.2	Dane identyfikujące podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych	3
1.3	Podstawy prawne	3
1.3.1	Kapitał zakładowy	3
1.3.2	Jednostki powiązane	4
1.3.3	Kierownik jednostki	4
1.3.4	Przedmiot działalności	5
1.4	Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	5
1.5	Zakres prac i odpowiedzialności	5
2	Analiza finansowa Banku	7
2.1	Ogólna analiza sprawozdania finansowego	7
2.1.1	Bilans	7
2.1.2	Rachunek zysków i strat	8
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	Informacja dodatkowa 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 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 2007 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 2007 r. struktura własnościowa w Banku kształtowała się następująco:

Nazwa akcjonariusza	Ilość akcji	Ilość głosów (w %)	Wartość nominalna udziałów/ akcji (w tys. zł)	Udział w kapitale zakładowym (w %)
ING Bank N.V	9 757 500	75,00%	97 575 000	75,00%
Commercial Union Otwarty Fundusz Emerytalny BPH CU WBK	696 926	5,36%	6 969 260	5,36%
Pozostali <5%	2 555 574	19,64%	25 555 740	19,64%
	13 010 000	100,00%	130 100 000	100,00%

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 2007 r. wchodził:

- Pan Brunon Bartkiewicz – Prezes Zarządu
- Pan Mirosław Boda – Wiceprezes Zarządu
- Pani Maria Elisabeth van Elst – Wiceprezes Zarządu
- Pan Oscar Edward Swan – Wiceprezes Zarządu
- Pan Michał Szczurek – Wiceprezes Zarządu
- Pan Benjamin van de Vrie – Wiceprezes Zarządu

Dnia 20 kwietnia 2007 r. Rada Nadzorcza Banku przyjęła do wiadomości rezygnację Pana Macieja Węgrzyńskiego z funkcji Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku, tj. 9 maja 2007 r.

Dnia 28 września 2007 r. Rada Nadzorcza przyjęła rezygnację Pana Iana B. Clyne'a z funkcji Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. oraz jednocześnie podjęła uchwałę w sprawie powołania Pana Oscara Edwarda Swan'a na Wiceprezesa Zarządu. Dnia 1 grudnia 2007 r. nastąpiło odwołanie Pana Iana B. Clyne'a z funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz powołanie Pana Oscara Edwarda Swan'a na Wiceprezesa Zarządu.

1.3.4 Przedmiot działalności

Przedmiotem działalności Banku zgodnie ze 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

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2006 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 9 maja 2007 r., które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 540 557 108,21 złotych będzie podzielony następująco:

• kapitał rezerwowy	127 578 108,21 złotych,
• fundusz ryzyka ogólnego	50 000 000,00 złotych,
• dywidenda dla akcjonariuszy	362 979 000,00 złotych.

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia roku badanego.

Sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 24 maja 2007 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 1456, poz. 8418 z dnia 3 września 2007 r.

1.5 Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy ING Banku Śląskiego S.A. z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34 i dotyczy sprawozdania finansowego, na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2007 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 51 826 426 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 610 153 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 53 480 tys. złotych, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 3 336 808 tys. złotych oraz informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego zawierająca opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Badana jednostka sporządza 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.

Badanie 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 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 w okresie od dnia 30 października 2007 r. do dnia 21 grudnia 2007 r.

Badanie końcowe sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w siedzibie Banku w okresie od dnia 3 stycznia 2008 r. do dnia 7 marca 2008 r.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych, sporządzenie i rzetelną prezentację 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 sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

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

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

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

2 Analiza finansowa Banku

2.1 Ogólna analiza sprawozdania finansowego

2.1.1 Bilans

AKTYWA	31.12.2007 zł '000	% sumy bilansowej	31.12.2006 zł '000	% sumy bilansowej
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 841 720	3,55	1 147 891	2,37
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	15 238 778	29,40	13 560 173	28,04
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7 869 034	15,18	7 066 031	14,61
Inwestycyjne aktywa finansowe	9 418 393	18,17	12 644 728	26,15
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 572	0,01	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 049 702	30,97	12 962 405	26,82
Inwestycje w jednostki podporządkowane	210 569	0,41	126 910	0,26
Nieruchomości inwestycyjne	144 713	0,28	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	521 243	1,01	408 453	0,84
Wartości niematerialne	317 801	0,61	316 753	0,65
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	241	-	224	-
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	25 256	0,05	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	45 001	0,09	30 209	0,06
Pozostałe aktywa	139 403	0,27	96 980	0,20
SUMA AKTYWÓW	51 826 426	100,00	48 360 757	100,00
PASYWA	31.12.2007 zł '000	% sumy bilansowej	31.12.2006 zł '000	% sumy bilansowej
Pasywa				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	696 000	1,44
Zobowiązania wobec innych banków	1 812 283	3,50	1 400 239	2,90
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 214 981	2,34	3 120 520	6,45
Zobowiązania wobec klientów	44 502 189	85,87	38 626 433	79,87
Rezerwy	70 904	0,14	88 833	0,18
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	65 815	0,14
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	-	-	-	-
Inne zobowiązania	556 615	1,07	746 943	1,55
Zobowiązania razem	48 156 972	92,92	44 744 783	92,53
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny	130 100	0,25	130 100	0,27
Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	993 750	1,92	993 750	2,05
Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-149 591	- 0,29	42 830	0,09
Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	37 154	0,07	40 458	0,08
Zyski zatrzymane	2 658 041	5,13	2 408 836	4,98
Kapitał własny razem	3 669 454	7,08	3 615 974	7,47
SUMA PASYWÓW	51 826 426	100,00	48 360 757	100,00

2.1.2 Rachunek zysków i strat

	1.01.2007 - 31.12.2007 zł '000	1.01.2006 - 31.12.2006 zł '000
Przychody z tytułu odsetek	2 484 082	2 007 792
Koszty odsetkowe	1 443 386	1 075 139
Wynik z tytułu odsetek	1 040 696	932 653
Przychody z tytułu opłat i prowizji	928 247	706 903
Koszty z tytułu opłat i prowizji	99 343	62 533
Wynik z tytułu opłat i prowizji	828 904	644 370
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	117 256	77 638
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja	-3 811	56 755
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	7 412	14 573
Wynik z działalności podstawowej	1 990 457	1 725 989
Koszty działania banku	1 339 596	1 195 646
Pozostałe koszty	9 611	9 676
Odpisy na utratę wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe (netto)	-103 936	-162 391
Zysk (strata) brutto	745 186	683 058
Podatek dochodowy	135 033	142 501
Zysk (strata) netto	610 153	540 557
Zysk na akcję(zł)	46,90	41,55

2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	2007	2006
Suma bilansowa (zł '000)	51 826 426	48 360 757
Zysk brutto (zł '000)	745 186	683 058
Zysk netto (zł '000)	610 153	540 557
Kapitały własne (zł '000) *	3 059 301	3 075 417
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	19,94%	17,58%
Współczynnik wypłacalności	12,03%	15,09%
Udział należności netto w aktywach	60,37%	54,84%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	93,73%	95,60%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	91,71%	90,66%

* bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

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 3 465 669 tys. złotych, tj. 7,17%. Głównym czynnikiem wzrostu sumy bilansowej Banku był wzrost bazy depozytowej po stronie pasywów bilansu. Po stronie aktywów, najwyższy wzrost dotyczył kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz lokat w innych bankach.

Zysk brutto za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2007 r. wyniósł 745 186 tys. złotych i był wyższy o 62 128 tys. złotych tj. 9,10% w porównaniu z poprzednim rokiem obrotowym. Wzrost wyniku finansowego spowodowany był głównie wyższym wynikiem z tytułu prowizji oraz z tytułu odsetek, przy jednoczesnym wzroście kosztów działania banku.

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

Różnice inwentaryzacyjne rozliczono w księgach rachunkowych okresu objętego sprawozdaniem finansowym.

3.3 Stosowanie się do norm ostrożnościowych

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

3.4 Wskaźniki istotności przyjęte do badania

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

3.5 Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego.

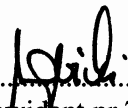
Dane zawarte w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego, zawierające opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające, zostały przedstawione, we wszystkich istotnych aspektach, kompletnie i prawidłowo. Dane te stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

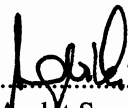
3.6 Sprawozdanie z działalności Banku


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 sprawozdaniu finansowym.

3.7 Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2007 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, 27 marca 2008 r.