

GRUPA KAPITAŁOWA
ING Banku Śląskiego S.A.

RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY
OPINIĘ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2008 ROKU

I. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Informacje ogólne

Jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. (zwanej dalej „Grupą” lub „Grupą Kapitałową”) jest ING Bank Śląski S.A. („Jednostka dominująca”, „Bank”).

Jednostka dominująca została utworzona na mocy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 kwietnia 1988 roku w sprawie utworzenia Banku Śląskiego w Katowicach (Dz. U. nr 21, poz. 141). Siedziba Jednostki dominującej mieści się w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34.

Jednostka dominująca jest emitentem papierów wartościowych, o których mowa w art. 4 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej („UE”) z dnia 19 lipca 2002 roku nr 1606/2002/WE w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz. Urz. WE L 243 z 11 września 2002 roku, str. 1; Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne, rozdz. 13, t. 29, str. 609) i na podstawie art. 55.6a ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. nr 76 z 2002 roku z późniejszymi zmianami - „ustawa o rachunkowości”) sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE.

W dniu 10 kwietnia 2001 roku Jednostka dominująca została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459.

Jednostka dominująca posiada numer NIP: 634-01-35-475 nadany w dniu 20 grudnia 2000 roku oraz symbol REGON: 271514909.

Jednostka dominująca należy do grupy kapitałowej ING Bank N.V.

Podstawowym przedmiotem działalności Jednostki dominującej jest:

- działalność bankowa,
- działalność maklerska i zarządzanie funduszami,
- działalność pomocnicza finansowa, działalność związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi.

Zakres działalności podmiotów zależnych, współzależnych i stowarzyszonych jest związany z działalnością Jednostki dominującej.

W dniu 31 grudnia 2008 roku kapitał podstawowy Jednostki dominującej wynosił 130.100 tysięcy złotych. Kapitał własny Grupy na ten dzień wynosił 4.224.429 tysięcy złotych.

Zgodnie z informacją z Biura Zarządu Banku z dnia 25 lutego 2009 roku struktura własności kapitału podstawowego Spółki była następująca:

	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
ING Bank N.V.	9.757.500	9.757.500	97.575.000	75,00%
Commercial Union Otwarty Fundusz Emerytalny BPH	884.798	884.798	8.847.980	6,80%
CU WBK				
Pozostali akcjonariusze	2.367.702	2.367.702	23.677.020	18,20%
Suma	13.010.000	13.010.000	130.100.000	100,00%

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do dnia wydania niniejszego raportu kapitał podstawowy Jednostki dominującej nie zmienił się.

W skład Zarządu Jednostki dominującej na dzień 25 lutego 2009 roku wchodził:

Brunon Bartkiewicz	Prezes Zarządu
Mirosław Boda	Wiceprezes Zarządu
Michał Bolesławski	Wiceprezes Zarządu
Justyna Kesler	Wiceprezes Zarządu
Małgorzata Kołakowska	Wiceprezes Zarządu
Oscar Edward Swan	Wiceprezes Zarządu
Michał Szczurek	Wiceprezes Zarządu

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty wydania niniejszego raportu nastąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Banku. Dnia 31 maja 2008 roku ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu odwołana została Maria Elizabeth van Elst. Dnia 30 czerwca 2008 roku Benjamin van de Vrie został odwołany ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu. Dnia 1 czerwca 2008 roku Justyna Kesler została powołana na stanowisko Wiceprezesa Zarządu. Dnia 1 lipca 2008 roku Małgorzata Kołakowska oraz Michał Bolesławski zostali powołani na stanowiska Wiceprezesów Zarządu.

AK

2. Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 31 grudnia 2008 roku w skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. wchodziły następujące jednostki zależne (bezpośrednio i pośrednio):

nazwa jednostki	metoda konsolidacji	rodzaj opinii o sprawozdaniu finansowym	podmiot uprawniony, który przeprowadził badanie sprawozdania finansowego	dzień bilansowy, na który sporządzono sprawozdanie finansowe
ING Securities S.A.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o. o.	31 grudnia 2008
ING Bank Hipoteczny S.A.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o. o.	31 grudnia 2008
ING BSK Development Sp. z o.o.	pełna	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31 grudnia 2008
Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	pełna	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31 grudnia 2008
SOLVER sp. z o.o.	pełna	w trakcie badania	Czesława Klimunt-Kowalska	31 grudnia 2008

Udziały w następujących podmiotach stowarzyszonych (bezpośrednio i pośrednio) wykazane zostały metodą praw własności w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy na dzień 31 grudnia 2008 roku:

Nazwa podmiotu i siedziba	Rodzaj działalności
ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Ludnej 2	Zarządzanie funduszami emerytalno-rentowymi

W porównaniu do roku ubiegłego nie było zmian w zakresie jednostek objętych konsolidacją.

3. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

3.1 Opinia biegłego rewidenta oraz badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Ernst & Young Audit sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1 jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę pod numerem 130.

Ernst & Young Audit sp. z o.o. w dniu 30 listopada 2007 roku została wybrana przez Radę Nadzorczą do badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy.

Ernst & Young Audit sp. z o.o. oraz biegły rewident kierujący badaniem spełniają, w rozumieniu art. 66 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. nr 76 z 2002 roku, z późniejszymi zmianami - „ustawa o rachunkowości”), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 29 lutego 2008 roku z Zarządem Jednostki dominującej przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku.

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania. Przeprowadzone w trakcie badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego procedury były zaprojektowane tak, aby umożliwić wydanie opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość. Nasze procedury nie obejmowały uzupełniających informacji, które nie mają wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe traktowane jako całość.

Na podstawie naszego badania, z dniem 25 lutego 2009 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń o następującej treści:

„Dla Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. („Grupy”), w której jednostką dominującą jest ING Bank Śląski S.A. („Bank”) z siedzibą w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku, obejmującego:

- skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2008 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 69.610.475 tysięcy złotych,
- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku wykazujący zysk netto w wysokości 445.418 tysięcy złotych,
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 383.927 tysięcy złotych,
- skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 739.393 tysięcy złotych, oraz
- dodatkowe informacje i objaśnienia

AK

(„załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe”).

2. Za rzetelność, prawidłowość i jasność załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, jak również za prawidłowość dokumentacji konsolidacyjnej odpowiada Zarząd Banku. Naszym zadaniem było zbadanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym, czy sprawozdanie to jest, we wszystkich istotnych aspektach, rzetelne, prawidłowe i jasne.
3. Badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących w Polsce postanowień:
 - rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („ustawa o rachunkowości”),
 - norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów,w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, czy sprawozdanie to nie zawiera istotnych nieprawidłowości. W szczególności, badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą wyrywkową – dokumentacji, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych i stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Banku, jak i ogólnej prezentacji załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.
4. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku było przedmiotem badania przez biegłego rewidenta działającego w imieniu innego podmiotu uprawnionego, który w dniu 27 marca 2008 roku wydał opinię bez zastrzeżeń o tym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.
5. Naszym zdaniem załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:
 - przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanej Grupy na dzień 31 grudnia 2008 roku;
 - zostało sporządzone prawidłowo, to jest zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE;
 - jest zgodne z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych.
6. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu Banku na temat działalności Grupy w okresie od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku oraz zasad sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają odpowiednie postanowienia rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. nr 209, poz. 1744).”

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej przeprowadziliśmy w okresie od dnia 17 listopada 2008 roku do dnia 25 lutego 2009 roku, w tym w siedzibie Jednostki dominującej od dnia 17 listopada 2008 roku do dnia 19 grudnia 2008 roku oraz od dnia 5 stycznia 2009 roku do dnia 25 lutego 2009 roku.

3.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd Jednostki dominującej potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność, prawidłowość i jasność zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz prawidłowość dokumentacji konsolidacyjnej. Oświadczył on, iż udostępnił nam wszystkie dane finansowe jednostek objętych zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, dokumentację konsolidacyjną oraz pozostałe wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 25 lutego 2009 roku Zarządu Jednostki dominującej o:

- kompletnym ujęciu informacji w dokumentacji konsolidacyjnej,
- wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, oraz
- ujawnieniu w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym wszelkich istotnych zdarzeń, które nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia.

W oświadczeniu potwierdzono, że przekazane nam informacje były rzetelne i prawdziwe zgodnie z przekonaniem i najlepszą wiedzą Zarządu Jednostki dominującej i objęły wszelkie zdarzenia mogące mieć wpływ na zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

3.3 Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za poprzedni rok obrotowy

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku zostało zbadane przez Bogdana Dębickiego, biegłego rewidenta nr 796/1670, działającego w imieniu KPMG Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Chłodnej 51, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wpisanego na listę pod numerem 458. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego biegły rewident wydał o tym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku opinię bez zastrzeżeń. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku zostało zatwierdzone przez Akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu w dniu 24 kwietnia 2008 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sprawozdaniem z działalności Grupy zostało złożone w dniu 28 kwietnia 2008 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, skonsolidowany bilans na dzień 31 grudnia 2007 roku, skonsolidowany rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym oraz skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w dniu 1 sierpnia 2008 roku zostały ogłoszone w Monitorze Polskim B numer 1045.

4. Sytuacja finansowa

4.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Grupy w latach 2006 – 2008, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniach finansowych za lata zakończone odpowiednio dnia 31 grudnia 2007 roku i dnia 31 grudnia 2008 roku. Wskaźniki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2006 roku zostały wyliczone na podstawie danych zawartych w zatwierdzonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zbadanym przez innego biegłego rewidenta.

	2008	2007	2006
suma bilansowa	69.610.475	52.010.860	48.476.012
kapitał własny	4.224.429	3.840.502	3.778.393
wynik finansowy netto	445.418	636.822	597.951
Współczynnik wypłacalności wg metodologii NBP	10,39%	13,12%	15,74%
Wskaźnik rentowności	37,56%	56,65%	61,06%
zysk brutto			
całkowite koszty działalności			
Wskaźnik poziomu kosztów	70,45%	67,01%	67,75%
całkowite koszty działalności			
dochody z działalności			
Wskaźnik zwrotu kapitału	11,05%	16,72%	16,29%
zysk netto			
średni stan kapitałów własnych			
Wskaźnik zwrotu aktywów	0,73%	1,27%	1,32%
zysk netto			
średni stan aktywów			
wskaźnik inflacji:			
średnioroczny	4,2%	2,5%	1,0%
od grudnia do grudnia	3,3%	4,0%	1,4%

4.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- W roku 2008 Grupa wykazała zysk netto w wysokości 445.418 tysięcy złotych w porównaniu z zyskiem netto 636.822 tysięcy złotych w 2007 roku oraz 597.951 tysięcy złotych w 2006 roku.
- W roku 2008 nastąpił wzrost sumy bilansowej i na dzień 31 grudnia 2008 roku wynosił 69.610.475 tysięcy złotych w porównaniu do 52.010.860 tysięcy złotych na dzień 31 grudnia 2007 roku oraz 48.476.012 tysięcy złotych na dzień 31 grudnia 2006 roku.
- Wskaźnik rentowności spadł z poziomu 61,06% w roku 2006 do poziomu 56,65% w roku 2007 oraz do poziomu 37,56% w 2008 roku.
- Wskaźnik poziomu kosztów spadł z poziomu 67,75% w roku 2006 do poziomu 67,01% w roku 2007, a w roku 2008 wzrósł do poziomu 70,45%.
- Wskaźnik zwrotu kapitału wzrósł z poziomu 16,29% w roku 2006 do poziomu 16,72% w roku 2007, a w roku 2008 spadł do poziomu 11,05%.
- Wskaźnik zwrotu aktywów spadł z poziomu 1,32% w roku 2006 do poziomu 1,27% w roku 2007 oraz do poziomu 0,73% w 2008 roku.
- Na dzień 31 grudnia 2008 roku współczynnik wypłacalności Grupy wynosił 10,39% w porównaniu do 13,12% na koniec roku 2007 oraz do 15,74% na koniec roku 2006.

4.3 Kontynuacja działalności

Podczas naszego badania nic nie zwróciło naszej uwagi, co powodowałoby nasze przekonanie, że Jednostka dominująca nie jest w stanie kontynuować działalności przez co najmniej 12 miesięcy licząc od dnia 31 grudnia 2008 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

W nocie „Znaczące zasady rachunkowości” w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku Zarząd Jednostki dominującej wskazał, że będące podstawą sporządzenia zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sprawozdania finansowe jednostek Grupy zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez te jednostki przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2008 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez te jednostki z wyjątkiem ING BSK Development sp. z o.o.

4.4 Stosowanie zasad ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2008 roku przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu NBP oraz uchwałami i Komisji Nadzoru Finansowego (która od dnia 1 stycznia 2008 roku przejęła kompetencje Komisji Nadzoru Bankowego) zasady ostrożności dotyczące:

- wysokości pozycji walutowych,
- koncentracji ryzyka kredytowego,
- koncentracji udziałów kapitałowych,

AK

- kwalifikacji kredytów oraz udzielonych gwarancji i poręczeń do grup ryzyka i tworzenia rezerw / odpisów na ryzyko związane z działalnością banków,
- wypłacalności,
- wysokości rezerwy obowiązkowej,
- adekwatności kapitałowej.

Podczas przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy faktów wskazujących na nie stosowanie się przez Grupę w okresie od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku do powyższych zasad. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w ciągu roku nie zostały złamane normy ostrożnościowe.

4.5 Prawdliwość ustalenia współczynnika wypłacalności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalania współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2008 roku zgodnie z Uchwałą nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen, nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, 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. (Dz. Urz. NBP Nr 2 z dnia 30 marca 2007 roku).

II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

1. Kompletność i poprawność dokumentacji konsolidacyjnej

Podczas badania nie stwierdziliśmy mogących mieć istotny wpływ na zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe nieprawidłowości dokumentacji konsolidacyjnej, które nie zostałyby usunięte, w tym w zakresie spełnienia warunków, jakim powinna odpowiadać dokumentacja konsolidacyjna (a w szczególności obejmujących wyłączenia dotyczące korekt konsolidacyjnych).

2. Zasady i metody wyceny aktywów i zobowiązań oraz kapitałów własnych

Zasady (politykę) rachunkowości Grupy oraz wykazywania danych przedstawiono w nocie „Znaczące zasady rachunkowości” w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku.

3. Charakterystyka składników skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Struktura aktywów, zobowiązań i kapitałów własnych Grupy została przedstawiona w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku.

Dane wykazane w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

3.1 Wartość firmy z konsolidacji oraz sposób dokonywania odpisów

Sposób ustalenia wartości firmy z konsolidacji, zasady oceny utraty wartości oraz dokonane odpisy z tytułu utraty wartości za rok obrotowy przedstawiono w nocie „Znaczące zasady rachunkowości” w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

3.2 Kapitał własny, w tym kapitał udziałowców mniejszościowych

Wykazany stan kapitałów własnych, w tym kapitału akcjonariuszy mniejszościowych jest zgodny z dokumentacją konsolidacyjną i odpowiednimi dokumentami prawnymi. Kapitał własny udziałowców mniejszościowych na dzień 31 grudnia 2008 roku wynosił 2.299 tysięcy złotych. Kapitał własny udziałowców mniejszościowych został ustalony prawidłowo i jest zgodny z dokumentacją konsolidacyjną.

Dane dotyczące kapitałów własnych przedstawiono w notach: 36, 37, 38 dodatkowych informacji i objaśnień do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.3 Rok obrotowy

Sprawozdania finansowe, będące podstawą sporządzenia zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, wszystkich jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zostały sporządzone na dzień 31 grudnia 2008 roku i obejmują dane finansowe za okres sprawozdawczy od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku.

4. Wyłączenia konsolidacyjne

4.1 Wyłączenia wzajemnych rozrachunków (należności i zobowiązań) oraz obrotów wewnętrznych (przychodów i kosztów) jednostek objętych konsolidacją

Dokonane wyłączenia wzajemnych rozrachunków (należności i zobowiązań) oraz obrotów wewnętrznych (przychodów i kosztów) jednostek objętych konsolidacją są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

4.2 Wyłączenia wyników niezrealizowanych przez jednostki objęte konsolidacją, zawartych w wartości aktywów oraz z tytułu dywidend

Dokonane wyłączenia wyników niezrealizowanych przez jednostki objęte konsolidacją zawartych w wartości aktywów oraz z tytułu dywidend są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

5. Sprzedaż całości lub części udziałów (akcji) w jednostce podporządkowanej

W roku obrotowym Grupa nie sprzedała żadnych udziałów (akcji) w jednostkach podporządkowanych.

6. Pozycje kształtujące wynik działalności grupy

Charakterystyka pozycji kształtujących wynik działalności Grupy została przedstawiona w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku.

7. Słuszność odstępstw od zasad konsolidacji i stosowania metody praw własności określonych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE

W procesie sporządzania zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie miały miejsca odstępstwa od zasad konsolidacji i stosowania metody praw własności.

8. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku sporządzona została, we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

9. Sprawozdanie z działalności Grupy

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu Banku na temat działalności Grupy w okresie od dnia 1 stycznia 2008 roku do dnia 31 grudnia 2008 roku oraz zasad sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące ze zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają odpowiednie postanowienia rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 roku w sprawie

informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. nr 209, poz. 1744).

10. Wskaźniki istotności

Przy ustalaniu wysokości (poziomu) wskaźników istotności zastosowano zawodowy osąd uwzględniający szczególne charakterystyki związane z Grupą. To ustalenie obejmowało rozważenie aspektów zarówno wartościowych, jak i jakościowych.

11. Zgodność z prawem

Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu Jednostki dominującej, iż w roku sprawozdawczym nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutów jednostek Grupy mające wpływ na zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

12. Wykorzystanie pracy specjalistów

W trakcie naszego badania korzystaliśmy z wyników prac następujących niezależnych specjalistów:

- rzeczoznawców majątkowych – w wyliczeniach dotyczących poziomu odpisów z tytułu utraty wartości należności z tytułu kredytów uwzględniliśmy wartość przedmiotów zabezpieczeń według wycen sporządzonych przez rzeczoznawców majątkowych na zlecenie Grupy oraz w zakresie wyceny nieruchomości inwestycyjnych Grupy,
- aktuariusza – wyliczenie aktuarialne rezerwy na odprawy emerytalne na zlecenie Grupy.



Arkadiusz Krasowski
Biegły rewident nr 10018/7417

w imieniu
Ernst & Young Audit sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
nr ewidencyjny 130



Dominik Januszewski
Biegły rewident nr 9707/7255

Warszawa, dnia 25 lutego 2009 roku

**ERNST & YOUNG
AUDIT sp. z o.o.**

Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa