

GRUPA KAPITAŁOWA
ING Banku Śląskiego S.A.

RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY
OPINIĘ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2009 ROKU

I. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Informacje ogólne

Jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. („Grupa” lub „Grupa Kapitałowa”) 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 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. z 2009 roku, nr 152, poz. 1223, z późniejszymi zmianami - „ustawa o rachunkowości”) sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

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 2009 roku kapitał podstawowy Jednostki dominującej wynosił 130.100 tysięcy złotych. Kapitał własny Grupy na ten dzień wynosił 4.886.711 tysięcy złotych.

Zgodnie z informacją z Biura Zarządu Banku z dnia 19 lutego 2010 roku struktura własności kapitału podstawowego Banku była następująca:

	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji (w złotych)	Udział w kapitale podstawowym
ING Bank N.V.	9.757.500	9.757.500	97.575.000	75,00%
AVIVA Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK S.A. (dawniej Commercial Union Otwarty Fundusz Emerytalny BPH CU WBK)	665.500	665.500	6.655.000	5,12%
Pozostali akcjonariusze	2.587.000	2.587.000	25.870.000	19,88%
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 3 marca 2010 roku wchodził:

Małgorzata Kolakowska	Prezes Zarządu
Mirosław Boda	Wiceprezes Zarządu
Justyna Kesler	Wiceprezes Zarządu
Oscar Edward Swan	Wiceprezes Zarządu
Michał Bolesławski	Wiceprezes Zarządu
Evert Derks Drok	Wiceprezes Zarządu

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty wydania niniejszego raportu wystąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- w dniu 16 marca 2009 roku ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu odwołany został Michał Szczurek;
- w dniu 1 czerwca 2009 roku Evert Derks Drok został powołany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu;
- w dniu 26 października 2009 roku Brunon Bartkiewicz złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu z dniem 31 grudnia 2009 roku;
- w dniu 8 grudnia 2009 roku Rada Nadzorcza powołała Małgorzatę Kolakowską na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

2. Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 31 grudnia 2009 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 2009
ING Bank Hipoteczny S.A.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o. o.	31 grudnia 2009
Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	pełna	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31 grudnia 2009
SOLVER sp. z o.o.	pełna	brak obowiązku badania	brak obowiązku badania	31 grudnia 2009

Udziały w następujących podmiotach stowarzyszonych (bezpośrednio i pośrednio) wykazane zostały metodą praw własności w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy na dzień 31 grudnia 2009 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

Rodzaj zmian i wpływ wywołany zmianami w stosunku do roku ubiegłego w zakresie jednostek objętych konsolidacją został przedstawiony w nocie „Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej” zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających („informacja dodatkowa”) do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

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 Banku do badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy.

Ernst & Young Audit sp. z o.o. oraz kluczowy biegły rewident spełniają, w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz.U. z 2009 roku, nr 77, poz. 649), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o skonsolidowanym 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 2009 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 3 marca 2010 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. („Grupa Kapitałowa”), w której jednostką dominującą jest ING Bank Śląski S.A. („Bank”) z siedzibą w Katowicach przy ul. Sokolskiej 34, za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku, obejmującego:
 - skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujący zysk netto w wysokości 595.066 tysięcy złotych,
 - skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujące całkowity dochód w wysokości 662.282 tysięcy złotych,
 - skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2009 roku, które po stronie aktywów wykazuje sumę 59.883.456 tysięcy złotych,
 - sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 662.282 tysięcy złotych,

- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.086.063 tysiące złotych, oraz
 - zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające („załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe”).
2. Za rzetelność i jasność załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość dokumentacji konsolidacyjnej odpowiada Zarząd Banku. Naszym zadaniem było zbadanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym czy jest ono we wszystkich istotnych aspektach zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Grupy.
3. Badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do:
- rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009 roku, nr 152, poz. 1223, z późniejszymi zmianami - „ustawa o rachunkowości”),
 - stosowanej w Polsce praktyki badania sprawozdań finansowych (opartej na dotychczas obowiązujących normach wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów z uwzględnieniem przepisów ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym - Dz.U. z 2009 roku, nr 77, poz. 649),
- w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, czy sprawozdanie to nie zawiera istotnych nieprawidłowości. W szczególności, badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą wrywkową – dokumentacji, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych i stosowanych przez Grupę Kapitałową 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. 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 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanej Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2009 roku;
 - zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską;

- jest zgodne z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych.
5. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu Banku na temat działalności Grupy w okresie od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 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 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 roku, nr 33, poz. 259).”

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej przeprowadziliśmy w okresie od dnia 16 listopada 2009 roku do dnia 3 marca 2010 roku, w tym w siedzibie Jednostki dominującej, od dnia 16 listopada 2009 roku do dnia 18 grudnia 2009 roku oraz od dnia 4 stycznia 2010 roku do dnia 3 marca 2010 roku.

3.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd Jednostki dominującej potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność, prawidłowość i jasność 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 3 marca 2010 roku Zarządu Jednostki dominującej o:

- kompletnym ujęciu informacji w dokumentacji konsolidacyjnej,
- wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, oraz
- ujawnieniu w 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 Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku zostało zbadane przez Arkadiusza Krasowskiego, kluczowego biegłego rewidenta nr 10018, działającego w imieniu Ernst & Young Audit sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wpisanego na listę pod numerem 130. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego kluczowy biegły rewident wydał o tym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia

31 grudnia 2008 roku opinię bez zastrzeżeń. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu w dniu 3 kwietnia 2009 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sprawozdaniem z działalności Grupy zostało złożone w dniu 17 kwietnia 2009 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, skonsolidowany bilans na dzień 31 grudnia 2008 roku, skonsolidowany rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym oraz skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w dniu 30 czerwca 2009 roku zostały ogłoszone w Monitorze Polskim B numer 1037.

4. Sytuacja finansowa

4.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Grupy w latach 2007 – 2009, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych za lata zakończone odpowiednio dnia 31 grudnia 2008 roku i dnia 31 grudnia 2009 roku.

	2009	2008	2007
suma bilansowa	59.883.456	69.610.475	52.010.860
kapitał własny	4.886.711	4.224.429	3.840.502
wynik finansowy netto	595.066	445.418	636.822
Współczynnik wypłacalności wg metodologii NBP	12,01%	10,39%	13,12%
Wskaźnik rentowności	49,6%	37,6%	56,7%
<div>zysk brutto</div> <div>całkowite koszty działalności</div>			
Wskaźnik poziomu kosztów	58,8%	70,5%	67,0%
<div>całkowite koszty działalności</div> <div>dochody z działalności</div>			
Wskaźnik zwrotu kapitału	13,1%	11,1%	16,7%
<div>zysk netto</div> <div>średni stan kapitałów własnych</div>			
Wskaźnik zwrotu aktywów	0,9%	0,7%	1,3%
<div>zysk netto</div> <div>średni stan aktywów</div>			
wskaźnik inflacji:			
średnioroczny	3,5%	4,2%	2,5%
od grudnia do grudnia	3,5%	3,3%	4,0%

4.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- W roku 2009 Grupa wykazała zysk netto w wysokości 595.066 tysięcy złotych w porównaniu z zyskiem netto 445.418 tysięcy złotych w 2008 roku oraz 636.822 tysiące złotych w 2007 roku.
- W roku 2009, w porównaniu do 2008 roku, nastąpił spadek sumy bilansowej Grupy, która na dzień 31 grudnia 2009 roku wyniosła 59.883.456 tysięcy złotych.
- Wskaźnik rentowności spadł z poziomu 56,7% w 2007 roku do poziomu 37,6% w 2008 roku, a następnie wzrósł do poziomu 49,6% w 2009 roku.
- Wskaźnik poziomu kosztów wzrósł z poziomu 67,0% w 2007 roku do poziomu 70,5% w 2008 roku, a następnie spadł do poziomu 58,8% w 2009 roku.
- Wskaźnik zwrotu kapitału spadł z poziomu 16,7% w 2007 roku do poziomu 11,1% w 2008 roku, a następnie wzrósł do poziomu 13,1% w 2009 roku.
- Wskaźnik zwrotu aktywów spadł z poziomu 1,3% w 2007 roku do poziomu 0,7% w 2008 roku, a następnie wzrósł do poziomu 0,9% w 2009 roku.
- Na dzień 31 grudnia 2009 roku współczynnik wypłacalności Banku wynosił 12,01% w porównaniu do 10,39% na koniec 2008 roku oraz 13,12% na koniec 2007 roku.

4.3 Kontynuacja działalności

Podczas naszego badania 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 2009 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

W nocie „Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej” w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 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 2009 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez te jednostki.

4.4 Stosowanie zasad ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2009 roku przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu NBP oraz uchwałami i Komisji Nadzoru Finansowego (‘KNF’) zasady ostrożności dotyczące:

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

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

Podczas przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy faktów wskazujących na nie stosowanie się przez Grupę w okresie od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku do powyższych zasad. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w ciągu roku nie zostały złamane normy ostrożnościowe.

4.5 Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy nieprawidłowości w zakresie ustalania współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2009 roku zgodnie z Uchwałą nr 380/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. 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. KNF nr 8 z dnia 31 grudnia 2008 roku z późniejszymi zmianami).

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 2009 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 2009 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 i do dnia bilansowego przedstawiono w nocie „Znaczące zasady rachunkowości” oraz w nocie 25 dodatkowych not objaśniających do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.2 Kapitał własny, w tym kapitał udziałowców mniejszościowych

Wykazany stan kapitałów własnych, w tym kapitału udziałowców mniejszościowych jest zgodny z dokumentacją konsolidacyjną i odpowiednimi dokumentami prawnymi. Kapitał własny udziałowców mniejszościowych na dzień 31 grudnia 2009 roku wynosił 2.313 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 not objaśniających 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 2009 roku i obejmują dane finansowe za okres sprawozdawczy od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 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 2009 roku.

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

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

8. Zagadnienia wynikające ze specyfiki badania banku

Do zagadnienia stosowania się przez Bank do obowiązujących norm ostrożnościowych oraz prawidłowości ustalenia współczynnika wypłacalności ustosunkowano się w raporcie, z dnia 3 marca 2010 roku, uzupełniającym opinię z badania sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

9. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku sporządzona została, we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

10. Sprawozdanie z działalności Grupy

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu Banku z działalności Grupy Kapitałowej w 2009 roku („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 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 roku, nr 33, poz. 259).

11. 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.

12. 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.


13. 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 spółek wchodzących w skład Grupy oraz w zakresie wyceny nieruchomości własnych i inwestycyjnych Grupy,
- aktuariusza – wyliczenie aktuarialne rezerwy na odprawy emerytalne na zlecenie spółek wchodzących w skład Grupy.

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

Kluczowy Biegły Rewident



Arkadiusz Krasowski
Biegły rewident
Nr 10018

Warszawa, dnia 3 marca 2010 roku

ERNST & YOUNG
AUDIT sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
-70-