

**GRUPA KAPITAŁOWA
ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

**RAPORT Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2012 ROKU**

I. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Informacje ogólne

Jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. (zwanej dalej „Grupa” lub „Grupa Kapitałowa”) jest ING Bank Śląski S.A. („Jednostka dominująca”, „Spółka”, „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. 55.5 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. nr 152 z 2009 roku poz. 1223, z późn. zm. – „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 jest jednostką zależną od ING Bank N.V., który wchodzi w skład Grupy Kapitałowej ING Groep N.V.

Podstawowym przedmiotem działalności Jednostki dominującej jest:

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

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

W dniu 31 grudnia 2012 roku kapitał zakładowy Jednostki dominującej wynosił 130,1 milionów złotych. Kapitał własny Grupy na ten dzień wynosił 8.136,1 milionów złotych.

Zgodnie z informacją z Biura Zarządu Banku z dnia 20 lutego 2013 roku struktura własności kapitału podstawowego Jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2012 roku była następująca:

	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji (w PLN)	Udział w kapitale podstawowym
ING Bank N.V.	97.575.000	97.575.000	97.575.000	75,000%
Otwarty Fundusz Emerytalny PZU „Złota Jesień” oraz Dobrowolny Fundusz Emerytalny PZU	6.631.428	6.631.428	6.631.428	5,097%
Pozostali akcjonariusze	25.893.572	25.893.572	25.893.572	19,903%
Razem	130.100.000	130.100.000	130.100.000	100,00%

Kapitał zakładowy Jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2012 roku składał się z 130.100.000 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do dnia wydania niniejszego raportu wysokość kapitału podstawowego Jednostki dominującej nie zmieniła się.

W skład Zarządu Jednostki dominującej na dzień 5 marca 2013 roku wchodzili:

Małgorzata Kołakowska	- Prezes Zarządu,
Mirosław Boda	- Wiceprezes Zarządu,
Michał Bolesławski	- Wiceprezes Zarządu,
Justyna Kesler	- Wiceprezes Zarządu,
Oscar Edward Swan	- Wiceprezes Zarządu,
Ignacio Juliá Vilar	- Wiceprezes Zarządu.

W dniu 9 stycznia 2012 roku Ignacio Juliá Vilar został powołany przez Radę Nadzorczą na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 1 lutego 2012 roku.

2. Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 31 grudnia 2012 roku w skład Grupy Kapitałowej ING Bank Śląski 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 2012
Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	pełna	bez zastrzeżeń	BUFIKS - Biuro Usług Finansowo-Księgowych Sp. z o.o.; Grupa Finans-Servis	31 grudnia 2012
SOLVER sp. z o.o.	pełna	Brak obowiązku badania	Brak obowiązku badania	31 grudnia 2012
ING Commercial Finance Polska S.A.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2012
ING ABL Polska S.A.	pełna	bez zastrzeżeń	BUFIKS - Biuro Usług Finansowo-Księgowych Sp. z o.o.; Grupa Finans-Servis	31 grudnia 2012
ING Usługi dla Biznesu S.A.	pełna	bez zastrzeżeń	BUFIKS - Biuro Usług Finansowo-Księgowych Sp. z o.o.; Grupa Finans-Servis	31 grudnia 2012
ING Lease Polska Sp. z o.o.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2012
'Rel Project 2' Sp. z o.o.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2012
'Rel Project 1' Sp. z o.o.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2012
„Rel Kolor” Sp. z o.o.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2012
„Rel Jota” Sp. z o.o.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2012
„Rel Ibis” Sp. z o.o.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2012

„Rel Hektor” Sp. z o.o.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2012
„Rel Fokstrot” Sp. z o.o.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2012
„Rel Echo” Sp. z o.o.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2012
„Rel Delta” Sp. z o.o.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2012
„Rel Beta” Sp. z o.o.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o.o.	31 grudnia 2012

Udziały w następujących podmiotach stowarzyszonych (bezpośrednio i pośrednio) wykazane zostały metodą praw własności w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy na dzień 31 grudnia 2012 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 dniu 29 grudnia 2011 roku ING Bank Śląski S.A. zawarł z ING Lease Holding N.V. umowę bezwarunkowego nabycia z dniem 1 stycznia 2012 roku 100% akcji spółki ING ABL Polska S.A., która jest jedynym akcjonariuszem ING Commercial Finance Polska S.A. oraz jedynym udziałowcem ING Lease Polska Sp. z o.o. Przeniesienie praw własności spółki ABL Polska na Bank nastąpiło w dniu 1 stycznia 2012 roku.

W dniu 5 stycznia 2012 roku Bank utworzył spółkę zależną ING Usługi dla Biznesu S.A. Przedmiotem działalności nowoutworzonej spółki jest świadczenie usług dla klientów Banku w zakresie obsługi prowadzonej przez nich działalności biznesowej.

Transakcje zostały opisane w rozdziale II dodatkowych not objaśniających do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012.

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 2 marca 2012 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, z późn. zm.), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 13 kwietnia 2012 roku z Zarządem Jednostki dominującej przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 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 5 marca 2013 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”), w której jednostką dominującą jest ING Bank Śląski S.A. („Spółka”) z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34, za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, obejmującego skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku, skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku 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 Spółki. Ponadto, Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Grupy w okresie od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku oraz zasad sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego („sprawozdanie z działalności”) spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. nr 152 z 2009 roku, poz. 1223, z późn. zm. – „ustawa o rachunkowości”). 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 (polityki) 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 postanowień:
- rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
 - krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
- 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 zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Spółki, 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 z działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanej Grupy na dzień 31 grudnia 2012 roku;
 - sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
 - jest zgodne z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych oraz postanowieniami statutu Spółki.
5. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem 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. nr 33 z 2009 roku, poz. 259, z późn. zm.).”

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy przeprowadziliśmy w okresie od dnia 15 października 2012 roku do dnia 23 grudnia 2012 roku oraz od dnia 4 stycznia 2013 roku do dnia 5 marca 2013 roku, w tym w siedzibie Jednostki dominującej od dnia 15 października 2012 roku do dnia 30 listopada 2012 roku oraz od dnia 4 stycznia 2013 roku do dnia 5 marca 2013 roku.

3.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd Jednostki dominującej potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność i jasność zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości 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 5 marca 2013 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.

Jednocześnie oświadczamy, że w trakcie badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania.

3.3 Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za poprzedni rok obrotowy

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 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 2011 roku opinię bez zastrzeżeń.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku zostało zatwierdzone przez akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu w dniu 19 kwietnia 2012 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sprawozdaniem z działalności Grupy zostało złożone w dniu 23 kwietnia 2012 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2011 roku, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, w dniu 22 października 2012 roku zostały ogłoszone w Monitorze Polskim B numer 2613.

4. Sytuacja finansowa

4.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Grupy w latach 2010 – 2012, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych za lata zakończone dnia 31 grudnia 2011 roku i dnia 31 grudnia 2012 roku.

	2012	2011	2010
Suma bilansowa	78.266,8	69.723,4	64.517,5
Kapitał własny	8.136,1	6.416,0	5.653,1
Wynik finansowy netto	832,3	880,1	753,1
Współczynnik wypłacalności wg metodologii NBP	14,83%	12,27%	13,15%
Wskaźnik rentowności	55,8%	67,2%	58,6%
zysk brutto			
całkowite koszty działalności*			
Wskaźnik poziomu kosztów	56,9%	56,3%	58,4%
całkowite koszty działalności*			
dochody z działalności**			
Wskaźnik zwrotu kapitału	11,4%	14,6%	14,3%
zysk netto			
średni stan kapitałów własnych			
Wskaźnik zwrotu aktywów	1,1%	1,3%	1,2%
zysk netto			
średni stan aktywów			
wskaźnik inflacji:			
Średnioroczny	3,7%	4,3%	2,6%
od grudnia do grudnia	2,4%	4,6%	3,1%

* Na całkowite koszty działalności składają się koszty działania Grupy i wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych

** Na dochody z działalności składają się wynik z działalności podstawowej oraz udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności.

4.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Wskaźnik rentowności wzrósł z poziomu 58,6% w 2010 roku do poziomu 67,2% w 2011 roku, a następnie spadł do poziomu 55,8% w 2012 roku.
- Wskaźnik poziomu kosztów obniżył się z poziomu 58,4% w 2010 roku do poziomu 56,3% w 2011 roku, a następnie wzrósł do poziomu 56,9% w 2012 roku.
- Wskaźnik zwrotu kapitału wzrósł z poziomu 14,3% w roku 2010 do poziomu 14,6% w roku 2011, a następnie spadł do poziomu 11,4% w 2012 roku.
- Wskaźnik zwrotu aktywów wzrósł z poziomu 1,2% w 2010 roku do poziomu 1,3% w 2011 roku, a następnie spadł do poziomu 1,1% w 2012 roku.
- Na dzień 31 grudnia 2012 roku współczynnik wypłacalności Grupy wynosił 14,83% w porównaniu do 12,27% na koniec 2011 roku oraz do 13,15% na koniec 2010 roku.

4.3 Kontynuacja działalności

W rozdziale III dodatkowych not objaśniających do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 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 2012 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Grupę.

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 2012 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

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 (polityki) rachunkowości Grupy oraz wykazywania danych przedstawiono w rozdziale IV dodatkowych not objaśniających do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 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 2012 roku.

Dane wykazane w 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 rozdziale IV oraz w nocie 25 rozdziału VI dodatkowych not objaśniających do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.2 Kapitał własny, w tym kapitał udziałowców niekontrolujących

Wykazany stan kapitałów własnych, w tym kapitału udziałowców niekontrolujących jest zgodny z dokumentacją konsolidacyjną i odpowiednimi dokumentami prawnymi. Kapitał własny udziałowców niekontrolujących na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 2,3 milionów złotych. Kapitał własny udziałowców niekontrolujących został ustalony prawidłowo i jest zgodny z dokumentacją konsolidacyjną.

Dane dotyczące kapitałów własnych przedstawiono w notach 35, 36 i 37 rozdziału VI 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 2012 roku i obejmują dane finansowe za okres sprawozdawczy od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 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. W punkcie I.2 niniejszego raportu opisano nabycie akcji spółki ABL Polska S.A. oraz utworzenie spółki ING Usługi dla Biznesu S.A.

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 2012 roku.

7. Słuszność 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 5 marca 2013 roku, uzupełniającym opinię z badania sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

9. Dodatkowe noty objaśniające

Dodatkowe noty objaśniające do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku sporządzone zostały, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

10. Sprawozdanie z działalności Grupy

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu 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. nr 33, poz. 259, z późn. zm.).

11. Wskaźniki istotności

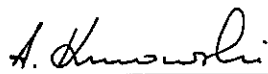
Przy ustalaniu wysokości (poziomu) wskaźników istotności zastosowano zawodowy osąd uwzględniający szczególne charakterystyki związane z Grupą. To ustalenie obejmowało rozważenie aspektów zarówno wartościowych, jak i jakościowych.

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 wchodzących w skład Grupy mające istotny wpływ na zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

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

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

Warszawa, dnia 5 marca 2013 roku

