

***ING BANK ŚLĄSKI S.A.***

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

## I. CZĘŚĆ OGÓLNA

### 1. Informacje ogólne

ING Bank Śląski S.A. („Spółka”, „Bank”) został utworzony 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 Banku mieści się w Katowicach przy ul. Sokolskiej 34.

W dniu 10 kwietnia 2001 roku Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459.

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

Bank jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. Ponadto, Bank jest jednostką zależną od ING Bank N.V., który należy do Grupy Kapitałowej ING Groep N.V. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi oraz wykaz spółek, w których Bank posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki zostały zamieszczone w notach VI.21 oraz VI.43 do zbadanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku.

Podstawowym przedmiotem działalności Banku jest:

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

W dniu 31 grudnia 2012 roku kapitał zakładowy Banku wynosił 130,1 milionów złotych. Kapitał zakładowy Banku na ten dzień wynosił 7.878,8 milionów złotych.

Zgodnie z informacją z Biura Zarządu Banku z dnia 20 lutego 2013 roku struktura własności kapitału podstawowego Banku 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 Banku 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 Banku nie zmieniła się.

W skład Zarządu Banku na dzień 5 marca 2013 roku wchodził:

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. Sprawozdanie finansowe

W dniu 23 grudnia 2004 roku Walne Zgromadzenie podjęło decyzję o sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

### 2.1 Opinia biegłego rewidenta oraz badanie 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 do badania sprawozdania finansowego Banku.

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 sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 13 kwietnia 2012 roku z Zarządem Banku przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania. Przeprowadzone w trakcie badania sprawozdania finansowego procedury były zaprojektowane tak, aby umożliwić wydanie opinii o sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość. Nasze procedury nie obejmowały uzupełniających informacji, które nie mają wpływu na 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 sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku ING Banku Śląskiego S.A. („Spółka”) z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34, obejmującego rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku, sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku, zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające („załączone sprawozdanie finansowe”).
2. Za rzetelność i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiada Zarząd Spółki. Ponadto, Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby załączone sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Spółki w okresie od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku oraz zasad sporządzenia rocznego 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 zbadać załączonego 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 Spółki oraz czy księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są prowadzone, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy.
3. Badanie załączonego 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 sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych i stosowanych przez Zarząd zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd, jak i ogólnej prezentacji załączonego sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o załączonym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.

4. Naszym zdaniem załączone 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 Spółki 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 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 sprawozdania finansowego Spółki 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 Spółki 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.

## 2.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność i jasność zbadanego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz oświadczył, iż udostępnił nam wszystkie dane finansowe, księgi rachunkowe i inne wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 5 marca 2013 roku Zarządu Banku o:

- kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych,
- wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w zbadanym sprawozdaniu finansowym, oraz
- ujawnieniu w zbadanym 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 Banku i objęły wszelkie zdarzenia mogące mieć wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe.

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

## 2.3 Informacje o sprawozdaniu finansowym Banku za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe Banku 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 sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku opinię bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku zostało zatwierdzone przez akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu w dniu 19 kwietnia 2012 roku, na którym akcjonariusze podjęli uchwałę, że zysk netto za rok 2011 zostanie podzielony w następujący sposób:

kapitał rezerwowy	853,8
Fundusz ogólnego ryzyka	50,0
	-----
	903,8
	=====

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o podziale zysku, sprawozdaniem z działalności Banku zostały złożone w dniu 23 kwietnia 2012 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

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

Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011 roku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2012 roku.

### 3. Sytuacja finansowa

#### 3.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

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

	2012	2011	2010
<b>Suma bilansowa</b>	75.159,2	69.624,3	64.428,4
<b>Kapitał własny</b>	7.878,8	6.231,5	5.438,1
<b>Wynik finansowy netto</b>	757,8	903,8	702,3
<b>Współczynnik wypłacalności wg metodologii NBP</b>	14,31%	11,93%	12,20%
<b>Wskaźnik rentowności</b>	55,0%	69,4%	56,8%
<div style="text-align: center;">zysk brutto całkowite koszty działalności*</div>			
<b>Wskaźnik poziomu kosztów</b>	57,0%	55,5%	58,9%
<div style="text-align: center;">całkowite koszty działalności* dochody z działalności</div>			
<b>Wskaźnik zwrotu kapitału</b>	10,7%	15,5%	13,8%
<div style="text-align: center;">zysk netto średni stan kapitałów własnych</div>			
<b>Wskaźnik zwrotu aktywów</b>	1,0%	1,3%	1,1%
<div style="text-align: center;">zysk netto średni stan aktywów</div>			
<b>wskaźnik inflacji:</b>			
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 Banku i wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych

### 3.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Wskaźnik rentowności wzrósł z poziomu 56,8% w 2010 roku do poziomu 69,4% w 2011 roku, a następnie spadł do poziomu 55,0% w 2012 roku.
- Wskaźnik poziomu kosztów spadł z poziomu 58,9% w 2010 roku do poziomu 55,5% w 2011 roku, a następnie wzrósł do poziomu 57,0% w 2012 roku.
- Wskaźnik zwrotu kapitału wzrósł z poziomu 13,8% w roku 2010 do poziomu 15,5% w roku 2011, a następnie spadł do poziomu 10,7% w 2012 roku.
- Wskaźnik zwrotu aktywów wzrósł z poziomu 1,1% w 2010 roku do poziomu 1,3% w 2011 roku, a następnie spadł do poziomu 1,0% w 2012 roku.
- Na dzień 31 grudnia 2012 roku współczynnik wypłacalności Banku wynosił 14,31% w porównaniu do 11,93% na koniec 2011 roku oraz do 12,2% na koniec 2010 roku.

### 3.3 Kontynuacja działalności

W rozdziale III dodatkowych not objaśniających do zbadanego sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku Zarząd wskazał, że zbadane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2012 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

Podczas naszego badania nic nie zwróciło naszej uwagi, co powodowałoby nasze przekonanie, że Bank 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 niego dotychczasowej działalności.

### 3.4 Stosowanie zasad ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2012 roku przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego zasady ostrożności dotyczące między innymi:

- koncentracji ryzyka kredytowego,
- koncentracji udziałów kapitałowych,
- płynności,
- wysokości rezerwy obowiązkowej,
- adekwatności kapitałowej.

Podczas przeprowadzonego badania nie zidentyfikowaliśmy żadnych istotnych odstępstw Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2012 roku do dnia 31 grudnia 2012 roku od powyższych zasad. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w ciągu roku obrotowego nie zostały złamane normy ostrożnościowe.



### **3.5 Prawdliwość ustalenia współczynnika wypłacalności**

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalania współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2012 roku zgodnie z Uchwałą nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF nr 2 z dnia 9 kwietnia 2010 roku z późniejszymi zmianami).

## II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

### 1. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości

Księgowość Banku prowadzona jest w siedzibie Banku przy wykorzystaniu systemów komputerowych ICBS, SAP, MIDAS, K+TP, Prime oraz Centralnej Bazy Ekstraktowej, w której prowadzona jest Księga Główna Banku. We wszystkich istotnych aspektach związanych ze sporządzeniem zbadanego sprawozdania finansowego Bank posiada aktualną dokumentację, o której mowa w art. 10 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. nr 152 z 2009 roku poz. 1223, z późn. zm. – „ustawa o rachunkowości”), w tym również założowy plan kont zatwierdzony przez Zarząd Banku.

W trakcie naszego badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości ksiąg rachunkowych, które mogłyby mieć istotny wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe, a które nie zostałyby usunięte, w tym dotyczących:

- zasadności i ciągłości stosowanych zasad (polityki) rachunkowości,
- rzetelności ksiąg rachunkowych, bezbłędności ksiąg rachunkowych oraz powiązania zapisów w ramach ksiąg rachunkowych,
- udokumentowania operacji gospodarczych,
- prawidłowości otwarcia ksiąg rachunkowych na podstawie sald zatwierdzonego bilansu za okres poprzedni,
- powiązania zapisów z dowodami księgowymi i sprawozdaniem finansowym,
- spełniania warunków, jakim powinna odpowiadać ochrona dokumentacji księgowej oraz przechowywania ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych.

### 2. Aktywa, zobowiązania i kapitały własne oraz pozycje kształtujące wynik działalności banku

Struktura aktywów i zobowiązań bilansu Banku, kapitałów własnych Banku, jak również pozycji kształtujących wynik działalności, została przedstawiona w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Inwentaryzacja aktywów i zobowiązań została przeprowadzona zgodnie z ustawą o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne zostały rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych 2012 roku.

### 3. Dodatkowe noty objaśniające

Dodatkowe noty objaśniające w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku sporządzone zostały, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

#### 4. Sprawozdanie z działalności Banku

Zapoznaliśmy ze sprawozdaniem Zarządu z działalności i uznaliśmy, że informacje pochodzące ze zbadanego 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.).

#### 5. Wskaźniki istotności

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

#### 6. Zgodność z prawem

Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu, iż w roku sprawozdawczym nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutu Banku mające istotny wpływ na zbadane 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  
-72-

Warszawa, dnia 5 marca 2013 roku

