



ING Bank Śląski S.A.

**Raport uzupełniający
z badania
jednostkowego sprawozdania
finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2013 r.**

**Raport uzupełniający zawiera 11 stron
Raport uzupełniający
z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2013 r.**

Spis treści

1.	Część ogólna raportu	3
1.1.	Dane identyfikujące Bank	3
1.1.1.	Nazwa Banku	3
1.1.2.	Siedziba Banku	3
1.1.3.	Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym	3
1.1.4.	Kierownik jednostki	3
1.2.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych	3
1.2.1.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta	3
1.2.2.	Dane identyfikujące podmiot uprawniony	3
1.3.	Informacje o jednostkowym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	4
1.4.	Zakres prac i odpowiedzialności	4
2.	Analiza finansowa Banku	6
2.1.	Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego	6
2.1.1.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
2.1.2.	Jednostkowe sprawozdanie z zysków lub strat	7
2.1.3.	Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	8
2.2.	Wybrane wskaźniki finansowe	9
3.	Część szczegółowa raportu	10
3.1.	System rachunkowości	10
3.2.	Informacje dodatkowe do jednostkowego sprawozdania finansowego	10
3.3.	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	10
3.4.	Sprawozdanie z działalności Banku	11

1. Część ogólna raportu

1.1. Dane identyfikujące Bank

1.1.1. Nazwa Banku

ING Bank Śląski S.A.

1.1.2. Siedziba Banku

Katowice, ul. Sokolska 34

1.1.3. Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy w Katowicach, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data:	10 kwietnia 2001
Numer rejestru:	KRS 0000005459
Kapitał zakładowy na koniec okresu sprawozdawczego:	130 100 000 zł

1.1.4. Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd Banku.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2013 r. wchodzi:

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

W dniu 7 marca 2013 r. Pani Joanna Erdman została powołana przez Radę Nadzorczą na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 1 kwietnia 2013 r.

1.2. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

1.2.1. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta

Imię i nazwisko:	Ewa Józwik
Numer w rejestrze:	11154

1.2.2. Dane identyfikujące podmiot uprawniony

Firma:	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Adres siedziby:	ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Numer rejestru:	KRS 0000339379

Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII
Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Numer NIP: 527-26-15-362

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. jest wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych, prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, pod numerem 3546.

1.3. Informacje o jednostkowym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 r. zostało zbadane przez Ernst & Young Audit sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone w dniu 19 kwietnia 2013 r. przez Walne Zgromadzenie, które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 757,8 mln złotych będzie podzielony następująco:

- kapitał rezerwowy 707,8 mln zł,
- fundusz ryzyka ogólnego 50 mln zł.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 25 kwietnia 2013 r.

1.4. Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. z siedzibą w Katowicach, ul Sokolska 34, i dotyczy jednostkowego sprawozdania finansowego, na które składa się jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 r., jednostkowe sprawozdanie z zysków lub strat, jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe zawierające opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Badana jednostka sporządza jednostkowe sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, na podstawie decyzji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 19 kwietnia 2013 r.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 16 maja 2013 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 18 stycznia 2013 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”), krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w Banku w okresie od 2 października 2013 r. do 6 marca 2014 r.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych, sporządzenie i rzetelną prezentację jednostkowego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i z innymi obowiązującymi przepisami prawa oraz sporządzenie sprawozdania z działalności.

Naszym zadaniem było, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii i sporządzenie raportu uzupełniającego, odnośnie tego jednostkowego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

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

W trakcie badania jednostkowego sprawozdania finansowego Zarząd Banku złożył wszystkie żądane przez nas oświadczenia, wyjaśnienia i informacje oraz udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

Zakres planowanej i wykonanej pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania wynika ze sporządzonej przez nas dokumentacji roboczej, znajdującej się w siedzibie podmiotu uprawnionego.

Kluczowy biegły rewident oraz podmiot uprawniony spełniają wymóg niezależności od badanego Banku 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 r., nr 77, poz. 649 z późniejszymi zmianami).

2. Analiza finansowa Banku

2.1. Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego

2.1.1. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31.12.2013	%	31.12.2012	%
	zł '000	aktywów	zł '000	aktywów
Kasa, środki w Banku Centralnym	6 970,1	8,3	4 071,6	5,4
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	1 388,9	1,7	1 365,3	1,8
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 951,4	2,3	1 554,6	2,1
Wycena instrumentów pochodnych	1 471,7	1,8	1 822,7	2,4
Inwestycje	19 492,9	23,3	17 880,5	23,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 051,9	1,3	1 112,6	1,5
Kredyty i inne należności udzielone klientom	49 119,6	58,7	45 764,0	60,9
Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	638,8	0,8	-	-
Inwestycje w jednostki podporządkowane	461,4	0,5	454,4	0,6
Aktywa majątkowe	946,5	1,1	965,2	1,3
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	62,1	0,1	-	-
Inne aktywa	115,2	0,1	168,3	0,2
AKTYWA RAZEM	83 670,5	100,0	75 159,2	100,0
PASYWA	31.12.2013	%	31.12.2012	%
	zł '000	pasywów	zł '000	pasywów
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków	2 239,2	2,7	1 870,0	2,5
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 234,2	1,5	3 003,4	4,0
Wycena instrumentów pochodnych	1 493,4	1,8	1 778,3	2,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 114,4	1,3	1 364,0	1,8
Zobowiązania wobec klientów	67 250,6	80,3	57 782,6	76,9
Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	433,5	0,5	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	566,4	0,7	567,1	0,7
Rezerwy	63,7	0,1	68,9	0,1
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	108,9	0,1	97,3	0,1
Inne zobowiązania	838,3	1,0	748,8	1,0
Zobowiązania ogółem	75 342,6	90,0	67 280,4	89,5
Kapitały				
Kapitał zakładowy	130,1	0,2	130,1	0,2
Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	1,1	956,3	1,3
Kapitał z aktualizacji wyceny	513,4	0,6	990,7	1,3
Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	46,1	0,1	41,3	0,1
Zyski zatrzymane	6 682,0	8,0	5 760,4	7,6
Kapitały własne ogółem	8 327,9	10,0	7 878,8	10,5
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	83 670,5	100,0	75 159,2	100,0

2.1.2. Jednostkowe sprawozdanie z zysków lub strat

	1.01.2013 - 31.12.2013 zł '000	1.01.2012 - 31.12.2012 zł '000
Przychody z tytułu odsetek	3 467,9	3 678,6
Koszty odsetek	1 543,1	1 747,3
Wynik z tytułu odsetek	1 924,8	1 931,3
Przychody z tytułu prowizji	1 043,4	1 058,5
Koszty prowizji	124,4	119,8
Wynik z tytułu prowizji	919,0	938,7
Wynik na instrumentach finansowych wycenionych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	94,2	83,6
Wynik na inwestycjach	146,0	61,7
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(1,5)	(13,3)
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	4,1	(1,2)
Wynik na działalności podstawowej	3 086,6	3 000,8
Koszty działania	1709,9	1710,1
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania	236,6	350,1
Zysk brutto	1 140,1	940,6
Podatek dochodowy	220,0	182,8
Zysk netto za okres sprawozdawczy	920,1	757,8
Zysk/rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	7,07	5,82

2.1.3. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2013 - 31.12.2013	1.01.2012 - 31.12.2012
	zł '000	zł '000
Zysk netto za okres sprawozdawczy	920,1	757,8
Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	(229,3)	590,5
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku ze sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	(87,8)	(20,4)
Rozliczenie wyceny papierów reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredytów i należności	-	(0,2)
Efektywna część powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń	(161,5)	308,8
Aktualizacja wyceny środków trwałych	0,7	(0,7)
Zbycie środków trwałych	0,2	1,0
Zyski / straty aktuarialne	1,8	-
Inne całkowite dochody ogółem	(475,9)	879,0
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	444,2	1 636,8

2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

	2013	2012	2011
Suma bilansowa (zł '000)	83 670,5	75 159,2	69 624,3
Zysk (strata) przed opodatkowaniem (zł '000)	1 140,1	940,6	1 131,7
Zysk (strata) netto za rok obrotowy (zł '000)	920,1	757,8	903,8
Kapitały własne (zł '000) *	7 407,8	7 121,0	5 327,7
Stopa zysku netto do kapitałów własnych**	12,42%	10,64%	16,96%
Współczynnik wypłacalności	17,18%	14,00%	11,58%
Udział należności netto w aktywach	24,55%	25,27%	62,14%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów***	84,92%	87,98%	85,27%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów****	86,69%	83,55%	85,90%

* bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

** zysk za okres przypadający na akcjonariuszy Banku / kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku

*** aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat + należności od banków + należności od klientów + aktywa finansowe dostępne do sprzedaży) / aktywa razem

**** (zobowiązania wobec banków + zobowiązania wobec klientów + zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych + zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat) / pasywa razem

3. Część szczegółowa raportu

3.1. System rachunkowości

Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Banku, w zakresie wymaganym przepisami art. 10 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010 r., nr 191, poz. 1279).

W trakcie przeprowadzonego badania jednostkowego sprawozdania finansowego dokonaliśmy wyrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu rachunkowości.

W trakcie przeprowadzonych prac nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości, które nie zostałyby usunięte, a mogły mieć istotny wpływ na badane jednostkowe sprawozdanie finansowe. Celem naszego badania nie było wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania tego systemu rachunkowości.

Bank przeprowadził inwentaryzację składników majątkowych w terminach określonych w art. 26 ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010 r., nr 191, poz. 1279) oraz dokonał rozliczenia i ujęcia w księgach jej wyników.

3.2. Informacje dodatkowe do jednostkowego sprawozdania finansowego

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

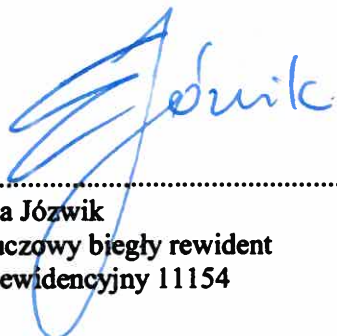
3.3. Stosowanie się do norm ostrożnościowych

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

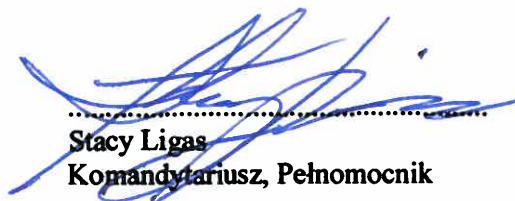
3.4. Sprawozdanie z działalności Banku

Sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. 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 r., nr 33, poz. 259 z późniejszymi zmianami) i są one zgodne z informacjami zawartymi w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

W imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Nr ewidencyjny 3546
ul. Chłodna 51
00-867 Warszawa



.....
Ewa Józwik
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 11154



.....
Stacy Ligas
Komandytariusz, Pełnomocnik

6 marca 2014 r.
Warszawa