



**Grupa Kapitałowa  
ING Banku Śląskiego S.A.**

**Opinia i Raport  
Niezależnego Biegłego Rewidenta  
Rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2014 r.**

**Opinia zawiera 2 strony  
Raport uzupełniający zawiera 11 stron  
Opinia niezależnego biegłego rewidenta  
oraz raport uzupełniający  
z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego  
za rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2014 r.**

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

*Dla Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A.*

### **Opinia o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej, której jednostką dominującą jest ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34 („Grupa Kapitałowa”), na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 r., skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe zawierające opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

### *Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej*

Zarząd jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację tego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami prawa oraz sporządzenie sprawozdania z działalności. Zarząd jednostki dominującej jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną, aby sporządzane skonsolidowane sprawozdania finansowe były wolne od nieprawidłowości powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”), Zarząd jednostki dominującej oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w tej ustawie.

### *Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta*

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii o tym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości, krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej. Regulacje te nakładają na nas obowiązek postępowania zgodnego z zasadami etyki oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest wolne od istotnych nieprawidłowości.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur mających na celu uzyskanie dowodów badania dotyczących kwot i informacji ujawnionych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Wybór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnej nieprawidłowości skonsolidowanego sprawozdania finansowego na skutek celowych działań lub

błędów. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją skonsolidowanego sprawozdania finansowego w celu zaplanowania stosownych do okoliczności procedur badania, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności działania kontroli wewnętrznej w jednostce. Badanie obejmuje również ocenę odpowiedności stosowanej polityki rachunkowości, zasadności szacunków dokonanych przez Zarząd oraz ocenę ogólnej prezentacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

### *Opinia*

Naszym zdaniem, załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 r., wynik finansowy oraz przepływy pieniężne za rok obrotowy kończący się tego dnia, zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz jest zgodne z wpływającymi na treść skonsolidowanego sprawozdania finansowego przepisami prawa obowiązującymi Grupę Kapitałową.

### **Szczególne objaśnienia na temat innych wymogów prawa i regulacji**

#### *Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej*

Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej 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 2014 r. poz. 133) i są one zgodne z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

W imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Nr ewidencyjny 3546

ul. Chłodna 51

00-867 Warszawa



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



.....  
Stacy Ligas  
Komandytariusz, Pełnomocnik

2 marca 2015 r.



**Grupa Kapitałowa  
ING Banku Śląskiego S.A.**

**Raport uzupełniający  
z badania skonsolidowanego  
sprawozdania finansowego  
Rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2014 r.**

**Raport uzupełniający zawiera 11 stron  
Raport uzupełniający  
z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego  
za rok obrotowy kończący się  
31 grudnia 2014 r.**



## Spis treści

|        |   |           |
|--------|---|-----------|
| 1.     | <b>Część ogólna raportu</b>   | <b>3</b>  |
| 1.1.   | <b>Dane identyfikujące Grupę Kapitałową</b>   | <b>3</b>  |
| 1.1.1. | Nazwa Grupy Kapitałowej   | 3         |
| 1.1.2. | Siedziba jednostki dominującej  | 3         |
| 1.1.3. | Rejestracja jednostki dominującej w Krajowym Rejestrze Sądowym  | 3         |
| 1.1.4. | Kierownik jednostki dominującej   | 3         |
| 1.2.   | <b>Informacja o jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej</b>   | <b>3</b>  |
| 1.2.1. | Jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym   | 3         |
| 1.3.   | <b>Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych</b> | <b>4</b>  |
| 1.3.1. | Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta   | 4         |
| 1.3.2. | Dane identyfikujące podmiot uprawniony  | 4         |
| 1.4.   | <b>Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy</b>                           | <b>4</b>  |
| 1.5.   | <b>Zakres prac i odpowiedzialności</b>  | <b>4</b>  |
| 1.6.   | <b>Informacja o przeprowadzonych badaniach sprawozdań finansowych jednostek objętych konsolidacją</b>           | <b>6</b>  |
| 1.6.1. | Jednostka dominująca  | 6         |
| 1.6.2. | Pozostałe jednostki objęte konsolidacją   | 6         |
| 2.     | <b>Analiza finansowa Grupy Kapitałowej</b>  | <b>7</b>  |
| 2.1.   | <b>Ogólna analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego</b>   | <b>7</b>  |
| 2.1.1. | Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej   | 7         |
| 2.1.2. | Skonsolidowany rachunek zysków i strat  | 8         |
| 2.1.3. | Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów  | 8         |
| 2.2.   | <b>Wybrane wskaźniki finansowe</b>  | <b>9</b>  |
| 3.     | <b>Część szczegółowa raportu</b>  | <b>10</b> |
| 3.1.   | System rachunkowości  | 10        |
| 3.2.   | Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego   | 10        |
| 3.3.   | Metoda konsolidacji   | 10        |
| 3.4.   | Wartość firmy z konsolidacji  | 10        |
| 3.5.   | Konsolidacja kapitałów i ustalenie udziałów niekontrolujących   | 10        |
| 3.6.   | Wyłączenia konsolidacyjne   | 11        |
| 3.7.   | Stosowanie się do norm ostrożnościowych   | 11        |
| 3.8.   | Informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego   | 11        |
| 3.9.   | Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej   | 11        |

## **1. Część ogólna raportu**

### **1.1. Dane identyfikujące Grupę Kapitałową**

#### **1.1.1. Nazwa Grupy Kapitałowej**

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

#### **1.1.2. Siedziba jednostki dominującej**

Katowice, ul. Sokolska 34

#### **1.1.3. Rejestracja jednostki dominującej 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 dominującej**

Funkcje kierownika jednostki dominującej sprawuje Zarząd jednostki dominującej.

W skład Zarządu jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2014 r. wchodził:

- 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.

### **1.2. Informacja o jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej**

#### **1.2.1. Jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym**

Według stanu na dzień 31 grudnia 2014 r. następujące jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej zostały objęte konsolidacją:

Jednostka dominująca:

- ING Bank Śląski S.A.

Jednostki zależne objęte konsolidacją metodą pełną:

- ING Securities S.A.,
- ING ABL Polska S.A.,
- ING Commercial Finance S.A.,
- ING Lease Polska Sp. z o.o.,

- ING Usługi dla Biznesu S.A.,
- Nowe Usługi S.A.,
- Solver Sp. z o.o.

Inwestycje w jednostkę stowarzyszoną zaklasyfikowaną, jako aktywa przeznaczone do sprzedaży:

- ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

### **1.3. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych**

#### **1.3.1. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta**

Imię i nazwisko: Ewa Józwik  
Numer w rejestrze: 11154

#### **1.3.2. 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.

### **1.4. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy**

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. i uzyskało niezmodyfikowaną opinię biegłego rewidenta.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone w dniu 10 kwietnia 2014 r. przez Walne Zgromadzenie jednostki dominującej.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 17 kwietnia 2014 r.

### **1.5. 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego, na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 r., skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za

rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe zawierające opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Badanie skonsolidowanego 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 skonsolidowanego 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej w okresie od 18 września 2014 r. do 2 marca 2015 r.

Zarząd jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację skonsolidowanego 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Zarząd jednostki dominującej złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz niezastąpieniu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazywane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd jednostki dominującej 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 jednostek wchodzących w skład badanej Grupy Kapitałowej 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).



## 1.6. Informacja o przeprowadzonych badaniach sprawozdań finansowych jednostek objętych konsolidacją

### 1.6.1. Jednostka dominująca

Jednostkowe sprawozdanie finansowe jednostki dominującej za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 3546, i uzyskało opinię niezmodyfikowaną.

### 1.6.2. Pozostałe jednostki objęte konsolidacją

| <u>Nazwa jednostki</u>                     | <u>Podmiot uprawniony do badania</u>                                      | <u>Dzień bilansowy</u> | <u>Rodzaj opinii<br/>biegłego rewidenta</u> |
|--|---|------------------------|---|
| ING Securities S.A.                        | KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.                  | 31 grudnia 2014        | W trakcie badania                           |
| ING Lease Polska Sp. z o.o.                | KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.                  | 31 grudnia 2014        | W trakcie badania                           |
| ING Commercial Finance S.A.                | KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.                  | 31 grudnia 2014        | W trakcie badania                           |
| ING ABL Polska S.A.                        | KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.                  | 31 grudnia 2014        | W trakcie badania                           |
| ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. | KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.                  | 31 grudnia 2014        | W trakcie badania                           |
| ING Usługi dla Biznesu S.A.                | „BUFIKS” Biuro Usług Finansowo-Księgowych Sp. z o.o. Grupa Finans-Service | 31 grudnia 2014        | W trakcie badania                           |
| Nowe Usługi S.A.                           | „BUFIKS” Biuro Usług Finansowo-Księgowych Sp. z o.o. Grupa Finans-Service | 31 grudnia 2014        | Opinia niezmodyfikowana                     |
| Solver Sp. z o.o.                          | „BUFIKS” Biuro Usług Finansowo-Księgowych Sp. z o.o. Grupa Finans-Service | 31 grudnia 2014        | Opinia niezmodyfikowana                     |

## 2. Analiza finansowa Grupy Kapitałowej

### 2.1. Ogólna analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego

#### 2.1.1. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

| AKTYWA  | 31.12.2014      | %            | 31.12.2013      | %            |
|---|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
|   | mln zł          | aktywów      | mln zł          | aktywów      |
| Kasa, środki w Banku Centralnym   | 5 330,7         | 5,3          | 6 970,1         | 8,0          |
| Kredyty i inne należności udzielone innym bankom                                    | 1 838,3         | 1,8          | 1 399,8         | 1,6          |
| Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat       | 1 856,8         | 1,9          | 1 951,4         | 2,3          |
| Wycena instrumentów pochodnych  | 2 412,3         | 2,4          | 1 471,4         | 1,7          |
| Inwestycje  | 22 829,3        | 22,9         | 19 493,6        | 22,5         |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające  | 2 983,8         | 3,0          | 1 051,9         | 1,2          |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom  | 61 054,8        | 61,1         | 52 237,9        | 60,2         |
| Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu                  | 106,6           | 0,1          | 638,8           | 0,7          |
| Inwestycje w jednostki stowarzyszone  | -               | -            | 136,5           | 0,2          |
| Aktywa majątkowe  | 1 032,3         | 1,0          | 1 063,9         | 1,2          |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży  | 144,9           | 0,2          | 35,3            | 0,1          |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego   | 59,1            | 0,1          | 119,9           | 0,1          |
| Inne aktywa   | 211,8           | 0,2          | 180,1           | 0,2          |
| <b>AKTYWA RAZEM</b>   | <b>99 860,7</b> | <b>100,0</b> | <b>86 750,6</b> | <b>100,0</b> |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY   | 31.12.2014      | %            | 31.12.2013      | %            |
|   | mln zł          | pasywów      | mln zł          | pasywów      |
| <b>Zobowiązania</b>   |                 |              |                 |              |
| Zobowiązania wobec innych banków  | 6 123,4         | 6,1          | 4 609,8         | 5,3          |
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 917,4           | 0,9          | 1 234,2         | 1,4          |
| Wycena instrumentów pochodnych  | 2 521,6         | 2,5          | 1 493,0         | 1,7          |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające  | 2 032,8         | 2,0          | 1 114,4         | 1,3          |
| Zobowiązania wobec klientów   | 75 658,9        | 75,8         | 67 547,9        | 77,9         |
| odkupu  | 29,7            | -            | 433,5           | 0,5          |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych                                 | 866,5           | 0,9          | 566,4           | 0,7          |
| Rezerwy   | 74,8            | 0,1          | 67,8            | 0,1          |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego   | 265,6           | 0,3          | 111,7           | 0,1          |
| Inne zobowiązania   | 913,4           | 0,9          | 943,3           | 1,1          |
| <b>Zobowiązania ogółem</b>  | <b>89 404,1</b> | <b>89,5</b>  | <b>78 122,0</b> | <b>90,1</b>  |
| <b>Kapitały</b>   |                 |              |                 |              |
| Kapitał zakładowy   | 130,1           | 0,1          | 130,1           | 0,2          |
| Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej      | 956,3           | 0,9          | 956,3           | 1,1          |
| Kapitał z aktualizacji wyceny   | 1 874,3         | 1,9          | 524,3           | 0,6          |
| Wycena motywacyjnych programów pracowniczych  | 48,2            | 0,1          | 46,1            | 0,1          |
| Zyski zatrzymane  | 7 445,1         | 7,5          | 6 969,5         | 8,0          |
| <b>Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.</b>          | <b>10 454,0</b> | <b>10,5</b>  | <b>8 626,3</b>  | <b>9,9</b>   |
| Udziały niekontrolujące   | 2,6             | -            | 2,3             | -            |
| <b>Kapitały własne ogółem</b>   | <b>10 456,6</b> | <b>10,5</b>  | <b>8 628,6</b>  | <b>9,9</b>   |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>  | <b>99 860,7</b> | <b>100,0</b> | <b>86 750,6</b> | <b>100,0</b> |
| Wartość księgowa  | 10 454,0        |              | 8 626,3         |              |
| Liczba akcji  | 130 100 000     |              | 130 100 000     |              |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)  | 80,35           |              | 66,31           |              |

### 2.1.2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

|  | 1.01.2014 -<br>31.12.2014 | 1.01.2013 -<br>31.12.2013 |
|--|---------------------------|---------------------------|
|  | mln zł                    | mln zł                    |
| Przychody z tytułu odsetek   | 3 724,5                   | 3 614,7                   |
| Koszty odsetek   | 1 394,3                   | 1 572,1                   |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>  | <b>2 330,2</b>            | <b>2 042,6</b>            |
| Przychody z tytułu prowizji  | 1 168,2                   | 1 109,9                   |
| Koszty prowizji  | 105,3                     | 88,0                      |
| <b>Wynik z tytułu prowizji</b>   | <b>1 062,9</b>            | <b>1 021,9</b>            |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych<br>przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany | 94,8                      | 97,9                      |
| Wynik na inwestycjach  | 15,6                      | 108,8                     |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń  | 8,7                       | (1,5)                     |
| Wynik na pozostałej działalności podstawowej   | 20,3                      | 20,7                      |
| <b>Wynik na działalności podstawowej</b>   | <b>3 532,5</b>            | <b>3 290,4</b>            |
| Koszty działania   | 1 929,7                   | 1 868,4                   |
| Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania<br>pozabilansowe                     | 267,7                     | 267,2                     |
| Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw<br>własności                        | 12,3                      | 38,1                      |
| <b>Zysk brutto</b>   | <b>1 347,4</b>            | <b>1 192,9</b>            |
| Podatek dochodowy  | 306,6                     | 231,4                     |
| <b>Zysk netto za rok obrotowy</b>  | <b>1 040,8</b>            | <b>961,5</b>              |
| - przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.   | 1 040,7                   | 961,5                     |
| - przypadający akcjonariuszom niekontrolującym   | 0,1                       | -                         |
| <b>Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.</b>                                       | <b>1 040,7</b>            | <b>961,5</b>              |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych   | 130 100 000               | 130 100 000               |
| <b>Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>   | <b>8,00</b>               | <b>7,39</b>               |

*Wartość rozwodnionego zysku na jedną akcję pobrywa się z wartością zysku na jedną akcję zwykłą.*

### 2.1.3. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

|   | 1.01.2014 -<br>31.12.2014 | 1.01.2013 -<br>31.12.2013 |
|---|---------------------------|---------------------------|
|   | mln zł                    | mln zł                    |
| <b>Zysk netto za rok obrotowy</b>   | <b>1 040,8</b>            | <b>961,5</b>              |
| Zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych<br>dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny         | 291,8                     | (229,3)                   |
| Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów<br>finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży | (4,3)                     | (87,7)                    |
| Efektywna część powiązania zabezpieczającego<br>w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych           | 1 072,8                   | (161,5)                   |
| Aktualizacja wyceny środków trwałych  | (5,6)                     | 2,5                       |
| Zbycie środków trwałych   | 1,5                       | 0,3                       |
| Zyski / straty aktuarialne  | 1,5                       | 1,9                       |
| <b>Inne całkowite dochody netto</b>   | <b>1 357,7</b>            | <b>(473,8)</b>            |
| <b>Calkowity dochód netto za okres sprawozdawczy, w tym</b>   | <b>2 398,5</b>            | <b>487,7</b>              |
| - przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.  | 2 398,4                   | 487,7                     |
| - przypadający akcjonariuszom niekontrolującym  | 0,1                       | -                         |

## 2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

|  | 2014     | 2013     | 2012     |
|--|----------|----------|----------|
| Suma bilansowa (mln zł)                      | 99,860.7 | 86,750.6 | 78,266.8 |
| Zysk (strata) przed opodatkowaniem (mln zł)  | 1,347.4  | 1,192.9  | 1,016.1  |
| Zysk (strata) netto za rok obrotowy (mln zł) | 1,040.8  | 961.5    | 832.1    |
| Kapitały własne (mln zł)                     | 10,454.0 | 8,626.3  | 8,133.8  |
| Stopa zysku netto do kapitałów własnych*     | 10.91%   | 11.47%   | 11.44%   |
| Stopa zysku netto do sumy bilansowej**       | 1.12%    | 1.17%    | 1.12%    |
| Współczynnik Kosztów do Dochodów***          | 54.44%   | 56.13%   | 56.92%   |
| Współczynnik Kapitałowy                      | 14.17%   | 17.28%   | 14.55%   |
| Współczynnik Kredytów do Depozytów****       | 80.70%   | 77.33%   | 84.61%   |
| Pokrycie Portfela Kredytowego Odpisami*****  | 2.75%    | 2.90%    | 2.83%    |

\* zysk netto za okres sprawozdawczy przypadający akcjonariuszom Banku / średni kapitał własny przypadający akcjonariuszom Banku

\*\* zysk netto za okres sprawozdawczy przypadający akcjonariuszom Banku / średnia suma bilansowa

\*\*\* koszty działania / (wynik na działalności podstawowej + udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności)

\*\*\*\* kredyty i inne należności udzielone klientom / zobowiązania wobec klientów

\*\*\*\*\* odpis z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności udzielonych klientom / kredyty i inne należności udzielone klientom

### **3. Część szczegółowa raportu**

#### **3.1. System rachunkowości**

Jednostka dominująca posiada aktualną dokumentację opisującą stosowane w Grupie Kapitałowej zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd jednostki dominującej.

Przyjęte zasady rachunkowości zostały przedstawione w informacjach dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w zakresie wymaganym przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

Jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej stosują jednakowe zasady rachunkowości, zgodne z zasadami stosowanymi przez jednostkę dominującą.

Sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zostały sporządzone na koniec tego samego okresu sprawozdawczego, co sprawozdanie finansowe jednostki dominującej.

#### **3.2. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Podstawę sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego stanowiła dokumentacja konsolidacyjna.

#### **3.3. Metoda konsolidacji**

Zastosowana metoda konsolidacji została przedstawiona w nocie 3 informacji dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

#### **3.4. Wartość firmy z konsolidacji**

Sposób ustalenia wartości firmy z konsolidacji został przedstawiony w nocie 7.2.1 informacji dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

#### **3.5. Konsolidacja kapitałów i ustalenie udziałów niekontrolujących**

Kapitałem zakładowym Grupy Kapitałowej jest kapitał zakładowy jednostki dominującej.

Wyliczenia pozostałych składników kapitału własnego Grupy Kapitałowej dokonano poprzez dodanie do poszczególnych składników kapitału własnego jednostki dominującej odpowiednich składników kapitału własnego jednostek zależnych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, odpowiadających procentowemu udziałowi jednostki dominującej w kapitale własnym jednostek zależnych według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

Do kapitału własnego Grupy Kapitałowej włączono tylko te części odpowiednich składników kapitału własnego jednostek zależnych, które powstały od dnia objęcia kontroli nad nimi przez jednostkę dominującą.

Wyliczenia udziałów niekontrolujących w jednostkach zależnych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dokonano na podstawie procentowego udziału udziałów niekontrolujących kapitale własnym jednostek zależnych według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

### 3.6. Wyłączenia konsolidacyjne

Dokonano wyłączeń konsolidacyjnych dotyczących wewnątrzgrupowych rozrachunków.

Podczas konsolidacji dokonano wyłączeń dotyczących sprzedaży pomiędzy jednostkami Grupy, pozostałych wewnątrzgrupowych przychodów i kosztów operacyjnych oraz kosztów i przychodów finansowych.

Dane, stanowiące podstawę do wyłączeń, uzyskano z ksiąg rachunkowych ING Banku Śląskiego S.A. i uzgodniono z informacjami uzyskanymi od jednostek zależnych.

### 3.7. Stosowanie się do norm ostrożnościowych

W oparciu o przeprowadzone badanie nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw od obowiązujących Grupę Kapitałową norm ostrożnościowych, oraz nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności.

### 3.8. Informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

### 3.9. Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej 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 2014 r. poz. 133) i są one zgodne z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

W imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Nr ewidencyjny 3546

ul. Chłodna 51

00-867 Warszawa

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

  
.....  
Stacy Ligas  
Komandytariusz, Pełnomocnik

2 marca 2015 r.