



ING Bank Śląski S.A.

Opinia i Raport

Niezależnego Biegłego Rewidenta

Rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2016 r.



KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
ul. Inflancka 4A
00-189 Warszawa, Polska
Tel. +48 (22) 528 11 00
Faks +48 (22) 528 10 09
kpmg@kpmg.pl

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A.

Opinia o jednostkowym sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34 („Bank”), na które składa się jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 r., jednostkowy rachunek zysków i 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.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej za jednostkowe sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przekazuje rzetelny i jasny obraz zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną, aby sporządzane sprawozdania finansowe nie zawierały istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”), Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w tej ustawie.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. Standardy te nakładają na nas obowiązek postępowania zgodnego z zasadami etyki oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur mających na celu uzyskanie dowodów badania dotyczących kwot i informacji ujawnionych w sprawozdaniu finansowym. Wybór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnego zniekształcenia w sprawozdaniu finansowym spowodowanego oszustwem lub błędem. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem sprawozdania finansowego, które przekazuje rzetelny i jasny obraz, 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 odpowiedniości stosowanej polityki rachunkowości, zasadności szacunków dokonanych przez Zarząd Banku oraz ocenę ogólnej prezentacji 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 jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A.:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2016 r., wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską;
- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku; oraz
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych, we wszystkich istotnych aspektach, ksiąg rachunkowych.

Szczególne objaśnienia na temat innych wymogów prawa i regulacji

Sprawozdanie z działalności Banku

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sprawozdanie z działalności.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia 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 z późniejszymi zmianami) („rozporządzenie”) stwierdzamy, iż sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu i są one zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Ponadto w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania jednostkowego sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnego zniekształcenia w sprawozdaniu z działalności.

Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia stwierdzamy, że oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego, które jest wyodrębnioną częścią sprawozdania z działalności Banku, zawiera informacje określone w paragrafie 91 ust. 5 punkt 4 lit. a, b, j oraz k rozporządzenia. Ponadto stwierdzamy, że informacje określone w paragrafie 91 ust. 5 punkt 4 lit. c, d, e, f, h oraz i rozporządzenia zawarte w oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego, we wszystkich istotnych aspektach:

- zostały sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami, oraz
- są zgodne z informacjami zawartymi w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

W imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Nr ewidencyjny 3546
ul. Inflancka 4A
00-189 Warszawa

.....
Ewa Jóźwik
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 11154
Komandytariusz, Pełnomocnik

.....
Stacy Ligas
Członek Zarządu KPMG Audyt
Sp. z o.o., Komplementariusza KPMG
Audyt Spółka z ograniczoną
odpowiedzialnością sp. k.

2 marca 2017 r.



ING Bank Śląski S.A.

Raport z badania jednostkowego

sprawozdania finansowego

Rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2016 r.

ING Bank Śląski S.A.

Raport z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2016 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	4
1.2.1.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta	4
1.2.2.	Dane identyfikujące podmiot uprawniony	4
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.	Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
2.1.2.	Jednostkowy rachunek zysków i 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.	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	10



ING Bank Śląski S.A.

Raport z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2016 r.

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 r.
Numer rejestru:	KRS 0000005459
Kapitał zakładowy na koniec okresu sprawozdawczego:	130 100 000 złotych

1.1.4. Kierownik jednostki

Funkcję kierownika jednostki sprawuje Zarząd Banku.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2016 r. wchodzi:

- Brunon Bartkiewicz – Prezes Zarządu,
- Mirosław Boda – Wiceprezes Zarządu,
- Michał Bolesławski – Wiceprezes Zarządu,
- Joanna Erdman – Wiceprezes Zarządu,
- Marcin Giżycki – Wiceprezes Zarządu,
- Justyna Kesler – Wiceprezes Zarządu,
- Patrick Roesink – Wiceprezes Zarządu.

W dniu 4 marca 2016 r. Pani Małgorzata Kołakowska złożyła rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu z dniem 31 marca 2016 r.

Na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 4 marca 2016 r. Pan Brunon Bartkiewicz został powołany do pełnienia funkcji Prezesa Zarządu pod warunkiem uzyskania wymaganej zgody Komisji Nadzoru Finansowego. W dniu 19 kwietnia 2016 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na objęcie tego stanowiska przez Pana Brunona Bartkiewicza.

W dniu 30 kwietnia 2016 r. Pan Ignacio Juliá Vilar złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu z dniem 1 maja 2016 r.

Na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 27 czerwca 2016 r. Pan Marcin Giżycki został powołany do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu z dniem 1 sierpnia 2016 r.

ING Bank Śląski S.A.

Raport z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2016 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. Inflancka 4A, 00-189 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 sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 r. i za rok obrotowy kończący się tego dnia zostało zbadane przez KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. i uzyskało niezmodyfikowaną opinię biegłego rewidenta.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone w dniu 31 marca 2016 r. przez Walne Zgromadzenie, które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 1 232 599 764,45 złotych będzie podzielony następująco:

- 623 169 764,45 złotych na kapitał rezerwowy,
- 50 000 000,00 złotych na fundusz ryzyka ogólnego,
- 559 430 000,00 złotych na wypłatę dywidendy.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 5 kwietnia 2016 r.

1.4. Zakres prac i odpowiedzialności

Badana jednostka sporządza jednostkowe sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 23 grudnia 2004 r.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 13 czerwca 2016 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 27 listopada 2015 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 2016 r. poz. 1047 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”) oraz Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r.

ING Bank Śląski S.A.

Raport z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2016 r.

Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w Banku w okresie od 3 października 2016 r. do 2 marca 2017 r.

Zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 1988 z późniejszymi zmianami) („ustawa prawo bankowe”), naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych, o których mowa w art. 111a ust. 2 ustawy prawo bankowe zawartych w sprawozdaniu z działalności Banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w paragrafie „Odpowiedzialność biegłego rewidenta” opinii niezależnego biegłego rewidenta.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, jednostkowego sprawozdania finansowego, które przekazuje rzetelny i jasny obraz zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz z innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za sprawozdanie z działalności.

Naszym zadaniem było, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii i sporządzenie raportu z badania, odnośnie tego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Zarząd Banku złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o sporządzeniu załączonego jednostkowego sprawozdania finansowego, które przekazuje rzetelny i jasny obraz oraz niezastąpieniu zdarzeń nieujawnionych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym 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 wymogi niezależności od badanego Banku zgodnie z postanowieniami Kodeksu etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych przyjętego uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 13 czerwca 2011 r. („kodeks IESBA”), a także wymogi bezstronności i niezależności określone w art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1000) oraz inne wymogi etyczne wynikające z tych regulacji oraz kodeksu IESBA.

ING Bank Śląski S.A.

 Raport z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
 za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2016 r.

2. Analiza finansowa Banku

2.1. Ogólna analiza jednostkowego sprawozdania finansowego

2.1.1. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31.12.2016	%	31.12.2015	%
	mln zł	aktywów	mln zł	aktywów
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 825,0	1,6	3 589,7	3,4
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	1 113,4	1,0	1 013,1	1,0
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 826,8	2,5	1 127,1	1,1
Wycena instrumentów pochodnych	1 117,1	1,0	1 990,9	1,9
Inwestycje	25 721,3	22,7	23 478,7	22,1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 338,6	1,2	2 454,8	2,3
Kredyty i inne należności udzielone klientom	78 038,0	68,7	69 633,4	65,6
Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	-	-	1 354,4	1,3
Inwestycje w jednostkach kontrolowanych	239,2	0,2	269,3	0,2
Aktywa majątkowe	991,2	0,9	1 036,1	1,0
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	31,8	-	38,4	0,0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	154,2	0,1	-	-
Inne aktywa	132,8	0,1	120,0	0,1
AKTYWA RAZEM	113 529,4	100,0	106 105,9	100,0
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
	31.12.2016	%	31.12.2015	%
	mln zł	pasywów	mln zł	pasywów
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków	2 019,9	1,8	1 855,4	1,8
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	474,8	0,4	629,4	0,6
Wycena instrumentów pochodnych	1 116,0	1,0	2 002,8	1,9
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 468,1	1,3	1 830,9	1,7
Zobowiązania wobec klientów	95 168,4	83,8	87 383,7	82,4
Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	-	-	47,5	-
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	866,4	0,8	866,3	0,8
Zobowiązania podporządkowane	664,9	0,6	-	-
Rezerwy	71,2	0,1	63,8	0,1
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	119,6	0,1	153,7	0,1
Inne zobowiązania	1 265,2	1,1	787,2	0,7
Zobowiązania razem	103 234,5	91,0	95 620,7	90,1
Kapitał własny				
Kapitał zakładowy	130,1	0,1	130,1	0,1
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	0,8	956,3	0,9
Kapitał z aktualizacji wyceny	576,8	0,5	1 474,1	1,4
Zyski zatrzymane	8 631,7	7,6	7 924,7	7,5
Kapitał własny razem	10 294,9	9,0	10 485,2	9,9
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	113 529,4	100,0	106 105,9	100,0
Wartość księgową	10 294,9		10 485,2	
Liczba akcji	130 100 000		130 100 000	
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	79,13		80,59	

ING Bank Śląski S.A.

Raport z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2016 r.

2.1.2. Jednostkowy rachunek zysków i strat

	1.01.2016 - 31.12.2016	1.01.2015 - 31.12.2015
	mln zł	mln zł
Przychody z tytułu odsetek	3 778,5	3 483,6
Koszty odsetek	953,5	1 140,1
Wynik z tytułu odsetek	2 825,0	2 343,5
Przychody z tytułu prowizji	1 146,6	1 055,9
Koszty prowizji	131,5	104,6
Wynik z tytułu prowizji	1 015,1	951,3
Wynik na instrumentach finansowych wycenionych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	55,7	81,9
Wynik na inwestycjach	245,3	245,5
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(2,6)	22,9
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	(2,5)	(1,4)
Wynik na działalności podstawowej	4 136,0	3 643,7
Koszty działania	2 009,7	2 035,0
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	268,5	212,8
Podatek od niektórych instytucji finansowych	280,2	-
Zysk brutto	1 577,6	1 395,9
Podatek dochodowy	368,9	255,9
Zysk netto	1 208,7	1 140,0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 100 000	130 100 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	9,29	8,76

ING Bank Śląski S.A.

Raport z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2016 r.

2.1.3. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2016 - 31.12.2016	1.01.2015 - 31.12.2015
	mln zł	mln zł
Zysk netto za okres sprawozdawczy	1 208,7	1 140,0
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	(895,9)	(383,4)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	(898,1)	(379,9)
Zyski z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	(76,2)	13,4
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku ze sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	(183,7)	(47,2)
Rozliczenie wyceny papierów reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	(32,2)	(28,4)
Efektywna część powiązania zabezpieczającego w	(606,0)	(317,7)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	2,2	(3,5)
Aktualizacja wyceny środków trwałych	0,6	(3,7)
Zbycie środków trwałych	-	0,7
Zyski / straty aktuarialne	1,6	(0,5)
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	312,8	756,6



ING Bank Śląski S.A.

Raport z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2016 r.

2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

	2016	2015	2014
Suma bilansowa (mln zł)	113 529,4	106 105,9	96 742,4
Zysk brutto (mln zł)	1 577,6	1 395,9	1 335,9
Zysk netto (mln zł)	1 208,7	1 140,0	1 067,9
Kapitały własne (mln zł)	10 294,9	10 485,2	10 247,8
Stopa zysku netto do kapitałów własnych*	11,63%	11,00%	11,50%
Stopa zysku netto od sumy bilansowej**	1,10%	1,12%	1,18%
Współczynnik Kosztów do Dochodów***	48,59%	55,85%	53,46%
Łączny Współczynnik Kapitałowy	16,60%	15,07%	15,52%
Współczynnik Kredytów do Depozytów****	82,00%	79,69%	76,94%
Pokrycie Portfela Kredytowego Odpisami*****	1,67%	2,02%	2,72%

* zysk netto za okres sprawozdawczy / średni kapitał własny

** zysk netto za okres sprawozdawczy / średnia suma bilansowa

*** koszty działania / wynik na działalności podstawowej

**** 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

ING Bank Śląski S.A.

Raport z badania jednostkowego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2016 r.

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 2013 r. poz. 329).

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.

3.2. Stosowanie się do norm ostrożnościowych

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

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

Nr ewidencyjny 3546

ul. Inflancka 4A

00-189 Warszawa

.....
Ewa Józwik
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 11154
Komandytariusz, Pełnomocnik

.....
Stacy Ligas
Członek Zarządu KPMG Audyt
Sp. z o.o., Komplementariusza KPMG
Audyt Spółka z ograniczoną
odpowiedzialnością sp. k.

2 marca 2017 r.