

**Raport uzupełniający opinię z badania
jednostkowego sprawozdania finansowego**

BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

**za rok obrotowy zakończony
31 grudnia 2012 roku**

- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie,
- świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.

Wysokość kapitału zakładowego na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosiła 1 434 646 300 złotych i dzieli się na 28 692 926 akcji o wartości nominalnej 50 złotych każda.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku akcje w Banku były objęte w następujący sposób:

	<i>liczba akcji</i>	<i>% udziału w kapitale zakładowym</i>	<i>liczba głosów na WZA</i>	<i>% udziału w ogólnej liczbie głosów</i>
BNP Paribas Fortis (dawniej Fortis Bank S.A./NV)	23 418 013	81,62%	23 418 013	81,62%
Dominet SA	5 243 532	18,27%	5 243 532	18,27%
Pozostali	31 381	0,11%	31 381	0,11%
Razem	28 692 926	100%	28 692 926	100%

Na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał własny Spółki wynosił 1 697 954 tys. złotych.

Skład Zarządu BNP Paribas Bank Polska SA na 31 grudnia 2012 roku był następujący:

- Frédéric Amoudru Prezes Zarządu
- Jan Bujak Pierwszy Wiceprezes Zarządu
- Jaromir Pelczarski Wiceprezes Zarządu
- Michel Thebault Wiceprezes Zarządu
- Wojciech Kembłowski Członek Zarządu
- Marta Oracz Członek Zarządu
- Adam Parfiniewicz Członek Zarządu
- Stephane Rodes Członek Zarządu

W 2012 roku w składzie Zarządu miały miejsce następujące zmiany:

Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 23 maja 2012 roku powołała pana Adama Parfiniewicza na członka Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA od dnia 23 maja 2012 do końca bieżącej pięcioletniej kadencji, kończącej się z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego rok obrotowy 2014.

Skład Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2012 roku:

- Camille Fohl Przewodniczący
- Jarosław Bauc Wiceprzewodniczący
- Filip Dierckx Wiceprzewodniczący
- Monika Bednarek Członek Rady Nadzorczej
- Francois Benaroya Członek Rady Nadzorczej
- Jean Deullin Członek Rady Nadzorczej

- Helene Dubourg Członek Rady Nadzorczej
- Andrzej Wojtyna Członek Rady Nadzorczej

W dniu 1 lutego 2012 roku pan Lars Machenil złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się w dniu 23 maja 2012 roku, powołało trzech nowych członków Rady Nadzorczej:

- Francois Benaroya,
- Filip Dierckx,
- Helene Dubourg.

Pan Mark Selles, w związku z podjęciem nowych obowiązków w grupie BNP Paribas SA, złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, tj. 23 maja 2012 roku. Pan Selles zasiadał w Radzie Nadzorczej Banku od 30 kwietnia 2010 roku.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej, które odbyło się w dniu 23 maja 2012 po zamknięciu obrad Walnego Zgromadzenia, Pan Filip Dierckx objął funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, Przewodniczącego Komitetu Audytu a także członka Komitetu ds. Wynagrodzeń.

Przeciętne zatrudnienie w badanym okresie wynosiło 2 773 osób.

Zbadane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku wykazuje po stronie aktywów i pasywów kwotę 19 245 705 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2012 roku wskazuje zysk netto w kwocie 29 288 tys. złotych, sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2012 roku wykazuje całkowite dochody w wysokości 65 333 tys. złotych, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym wykazuje zwiększenie kapitału własnego o kwotę 324 190 tys. złotych, a sprawozdanie z przepływów pieniężnych wykazuje zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 847 135 tys. złotych.

Badana jednostka udostępniła wymagane przez biegłego rewidenta dane, informacje i wyjaśnienia, które zostały potwierdzone oświadczeniem Zarządu Spółki o kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych, o wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych i o poinformowaniu o istotnych zdarzeniach, które miały miejsce po dacie bilansu. Nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania.

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

Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2011 roku, zatwierdzone uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 23 maja 2012 roku zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 6 czerwca 2012 roku. Zgodnie z uchwałą Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 23 maja 2012 roku zysk netto roku obrotowego zamkniętego w dniu 31 grudnia 2011 roku, który wyniósł 21 032 978,01 złotych został przeznaczony w następujący sposób:

- Część zysku w wysokości 1.682.638,24 złotych na kapitał zapasowy,
- Pozostałą część zysku w wysokości 19.350.339,99 złotych na fundusz ogólnego ryzyka,
- nierozliczone saldo zysków zatrzymanych z lat ubiegłych w wysokości 0,22 zł przekazać na fundusz ogólnego ryzyka.

Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zostało zbadane przez Mazars Audyt Sp. z o.o., która wydała opinię bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony w dniu 31 grudnia 2011 roku zostało opublikowane w Monitorze Polskim B Nr 1879/2012 z dnia 30 sierpnia 2012 roku.

Mazars Audyt Sp. z o.o., została wybrana na Biegłego Rewidenta, przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2012 roku decyzją Rady Nadzorczej z dnia 23 maja 2012 roku. Badanie zostało przeprowadzone przez Mazars Audyt Sp. z o.o., ul. Piękna 18, 00-549 Warszawa, wpisaną na listę podmiotów uprawnionych do badania pod numerem 186, na podstawie umowy zawartej dnia 11 czerwca 2012 roku.

Mazars Audyt Sp. z o.o., członkowie jej Zarządu i organów nadzorczych oraz inne osoby uczestniczące w badaniu sprawozdania finansowego Spółki spełniają wymóg niezależności w rozumieniu art. 56 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym.



II CZĘŚĆ ANALITYCZNA

I. Główne wielkości bezwzględne charakteryzujące jednostkę

Rachunek zysków i strat (w tys. złotych)	1/01/2012- 31/12/2012	1/01/2011- 31/12/2011	1/01/2010 - 31/12/2010*
Przychody z tytułu odsetek	925 699	948 920	898 044
Koszty z tytułu odsetek	(423 796)	(397 180)	(314 018)
Wynik z tytułu odsetek	501 903	551 740	584 026
Przychody z tytułu prowizji	177 564	180 123	212 168
Koszty z tytułu prowizji	(39 051)	(43 004)	(55 349)
Wynik z tytułu prowizji	138 513	137 119	156 819
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	22 153	-	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	107 929	67 180	74 844
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	17 434	(661)	1 376
Wynik na transakcjach zabezpieczających	(3 291)	12 353	-
Wynik na pozycji zabezpieczanej	3 291	(12 353)	-
Pozostałe przychody	23 267	19 666	28 875
Pozostałe koszty operacyjne	(23 286)	(15 792)	-
Razem przychody netto	787 913	759 252	845 940
Koszty osobowe	(285 429)	(263 849)	(231 229)
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	(57 747)	(64 766)	(75 829)
Pozostałe koszty	(242 133)	(260 534)	(287 674)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	(154 560)	(118 299)	(192 663)
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	(2 733)	(3 070)	-
Wynik brutto	45 311	48 734	58 545
Podatek dochodowy	(16 023)	(27 701)	(15 889)
Wynik netto	29 288	21 033	42 656
Całkowity dochód	65 333	23 502	44 277

Sprawozdanie z sytuacji finansowej (w tys. złotych)	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2010*
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 903 463	1 056 316	1 172 860
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	145 838	175 761	194 290
Należności od banków	208 045	359 211	159 013
Należności od klientów	14 611 837	14 883 190	13 151 131
Instrumenty zabezpieczające	11 179	17 759	-
Inwestycje – dostępne do sprzedaży	1 817 783	3 655 428	3 247 825
Pozostałe inwestycje	120 648	112 996	18 208
Rzeczowy majątek trwały i wartości niematerialne	152 245	178 205	181 473
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	4 785	4 785	4 785
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego	1 927	-	84 015
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	204 890	219 627	215 222
Pozostałe aktywa	63 065	59 890	127 413
Razem aktywa	19 245 705	20 723 168	18 556 235
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	86 718	126 034	97 699
Zobowiązania wobec banków	382 327	1 028 324	745 774
Zobowiązania wobec klientów	10 113 114	9 028 053	8 211 775
Kredyty i pożyczki otrzymane	6 023 287	8 214 636	7 163 459
Różnica z wyceny do wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej	8 800	13 132	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	30 000

Zobowiązania podporządkowane	694 251	592 628	565 236
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	-	17 218	-
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	7 368	-	-
Pozostałe zobowiązania	196 722	285 060	385 772
Rezerwy	35 164	44 319	21 419
Kapitały własne	1 697 954	1 373 764	1 335 101
Razem pasywa	19 245 705	20 723 168	18 556 235

* dane z 2010 nie są porównywalne

2. Wybrane wskaźniki finansowe

	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2010**
Suma bilansowa (w tys. zł)	19 245 705	20 723 168	18 556 235
Wynik brutto (w tys. zł)	45 311	48 734	58 545
Wynik netto (w tys. zł)	29 288	21 033	42 656
Kapitały własne (w tys. zł)*	1 697 954	1 373 764	1 335 101
Stopa wyniku netto do kapitałów własnych	2%	2%	3%
Współczynnik wypłacalności	14,46%	12,01%	13,52%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	77%	73%	72%
Udział pasywów kosztowych w sumie pasywów	91%	93%	92%

* z wynikiem roku bieżącego

** dane z 2010 nie są porównywalne

Współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2012 wynosił 14,46% w porównaniu do 12,01% na koniec grudnia 2011 roku. Na zmianę współczynnika wypłacalności wpłynęło głównie zwiększenie kapitału podstawowego Banku oraz zgoda Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie do funduszy uzupełniających pożyczek podporządkowanych.

W dniu 02 stycznia 2012 Bank otrzymał z Komisji Nadzoru Finansowego zalecenie uzupełnienia i poprawienia Programu postępowania naprawczego dla BNP Paribas Banku Polska S.A.. Bank złożył do Komisji Nadzoru Finansowego aktualizację Programu postępowania naprawczego dla BNP Paribas Banku Polska S.A. w dniu 3 lutego 2012 roku. Aktualizacja programu zakłada:

- wydłużenie Programu naprawczego do roku 2014,
- finansowanie kredytów w PLN w 100% za pomocą środków zgromadzonych przez klientów w postaci depozytów bieżących i terminowych w PLN,
- utrzymanie współczynnika wypłacalności na poziomie nie mniejszym niż 12,0%,
- dokapitalizowanie Banku poprzez podwyższenie kapitału Banku w roku 2012 w drodze nowej emisji akcji.

Dodatkowo, Komisja Nadzoru Finansowego, uwzględniając wniosek grupy BNP Paribas, wyraziła zgodę na przedłużenie do końca 2013 roku terminu realizacji zobowiązania BNP Paribas do zwiększenia płynności akcji BNP Paribas Banku Polska (free float) do poziomu nie mniejszego niż 15%. grupa BNP Paribas planuje przeprowadzenie zwiększenia płynności akcji przez nową emisję akcji lub sprzedaż dotychczasowych akcji, co może mieć pozytywny wpływ na pozycję kapitałową Banku w roku 2013

W naszej ocenie, wyniki badania sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz analiza przedstawionych powyżej wskaźników, przy uwzględnieniu wszystkich informacji dostępnych nam na dzień sporządzenia niniejszego raportu i opinii, nie wskazują na to, aby istniało zagrożenie kontynuacji działalności Banku w ciągu 12 miesięcy od dnia, na który zostało sporządzone sprawozdanie finansowe

III CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

1. Informacja o przebiegu badania oraz organizacji rachunkowości

1.1. Podstawy prawne wykorzystane w badaniu

Badanie przeprowadzono, wykorzystując do tego celu między innymi:

- a) Postanowienia Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej,
- b) Ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.),
- c) Ustawę dnia 29 sierpnia 1997 roku, prawo bankowe (Dz.U. z 2002 r. nr 72, poz. 665 z późniejszymi zmianami),
- d) Ustawę 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),
- e) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. 2010 nr 191 poz. 1279),
- f) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2008 r. Nr 235, poz. 1589, z późniejszymi zmianami),
- g) Kodeks Spółek Handlowych – Ustawa z dnia 15 września 2000 roku (Dz.U. Nr 94, poz. 1 037 z późniejszymi zmianami).

1.2. Ocena prawidłowości stosowanego systemu rachunkowości

Rachunkowość Banku prowadzona jest zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości. Przyjęte zasady są dostosowane do warunków i potrzeb Banku.

Księgi rachunkowe w roku obrotowym były prowadzone w centrali Banku w Krakowie. Księgi rachunkowe odzwierciedlają przebieg operacji gospodarczych w sposób udokumentowany oraz przy zachowaniu obowiązujących zasad rachunkowości.

Księgi rachunkowe Banku prowadzone były przy użyciu komputera przy zapewnieniu wymogów ustawowych określonych w artykule 13 ust. 4 i 5 Ustawy.

Zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. 2010 nr 191 poz. 1279), jednostka przeprowadziła inwentaryzację aktywów i pasywów, którą rozliczyła i ujęła w księgach rachunkowych roku obrotowego.

Sposób przechowywania i ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych spełnił wymogi art. 71 Ustawy o rachunkowości.

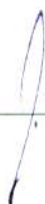


1.3. Stosowanie się do norm ostrożnościowych

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

1.4. Wskaźniki istotności przyjęte do badania

Zaplanowaliśmy i zastosowaliśmy odpowiedni poziom istotności w przeprowadzonych przez nas procedurach badania w celu uzyskania racjonalnej pewności, że sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnych nieprawidłowości.



2. Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

Dane liczbowe zostały przedstawione w załączniku stanowiącym integralną część niniejszego raportu.

2.1. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2012 roku wyniosła 19 245 705 tys. złotych. Dominującymi pozycjami w strukturze aktywów były należności od klientów (głównie należności kredytowe) w kwocie 14 611 837 tys. złotych. Po stronie pasywów najbardziej istotne pozycje na dzień bilansowy to zobowiązania wobec klientów w kwocie 10 113 114 tys. złotych oraz kredyty i pożyczki otrzymane w kwocie 6 023 287 tys. złotych.

2.2. Rachunek zysków i strat

Zarząd Banku dostosował zasady ewidencji poszczególnych elementów rachunku zysków i strat do specyfiki prowadzonej działalności. Odsetki w kwocie 925 699 tys. złotych stanowią główne źródło przychodu dla Banku i zostały we wszystkich istotnych aspektach prawidłowo zaliczone do badanego roku obrotowego. Zysk netto w wysokości 29 288 tys. złotych osiągnięty w 2012 roku wynika głównie ze wzrostu wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

2.3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Sprawozdanie z całkowitych dochodów wykazujące całkowite dochody w wysokości 65 333 tys. złotych zostało poprawnie przedstawione w powiązaniu z księgami rachunkowymi.

2.4. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony na dzień 31 grudnia 2012 roku, zawierająca opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające, sporządzona została we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

Przedstawione informacje są we wszystkich istotnych aspektach zgodne z księgami rachunkowymi.

2.5. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych oraz sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, badany Bank jest zobowiązany do sporządzenia sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz zestawienia zmian w kapitale własnym. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych oraz sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym zostały we wszystkich istotnych aspektach poprawnie przedstawione w powiązaniu ze sprawozdaniem z sytuacji finansowej oraz rachunkiem zysków i strat.

2.6. Sprawozdanie Zarządu z działalności jednostki w roku obrotowym

Informacje zawarte w sprawozdaniu Zarządu za badany rok obrotowy, w części dotyczącej danych zawartych w księgach rachunkowych, są zgodne z danymi przedstawionymi w sprawozdaniu finansowym na 31 grudnia 2012 roku.

Sprawozdanie odpowiada we wszystkich istotnych aspektach wymogom określonym w art. 49 ust.2 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzeniu 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. z 2009 r., nr 33, poz. 259).

IV UWAGI KOŃCOWE

Niniejszy raport zawiera 11 kolejno ponumerowanych stron. Integralną jego część stanowi sprawozdanie finansowe sporządzone przez BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. na dzień 31 grudnia 2012 roku.

W imieniu

Mazars Audyt Sp. z o.o. Nr 186

Warszawa, ul. Piękna 18



Bogusław LASKOWSKI


Kluczowy Biegły Rewident

Nr 6115

Michel KIVIATKOWSKI

Partner



Warszawa, dnia 8 marca 2013 roku