

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

**BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.**

**za rok obrotowy zakończony  
31 grudnia 2011 roku**

## I CZĘŚĆ OGÓLNA

### *Charakterystyka Spółki i informacje ogólne*

**BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.** z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Suwak 3, został utworzony 5 listopada 1990 roku (wówczas pod nazwą Krakowskie Towarzystwo Bankowe Spółka Akcyjna w Krakowie) i wpisany do rejestru handlowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, Sąd Gospodarczy, XVI Wydział Gospodarczy Rejestrowy pod numerem RHB 49002.

W dniu 17 kwietnia 2001 roku Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000006421.

Rejestracja podatkowa i statystyczna jest następująca:

NIP 676-007-83-01 REGON 003915970

Przedmiotem działalności, zgodnie ze statutem Spółki, jest m.in.:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, w tym kredytów i pożyczek konsumenckich,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie i potwierdzenia gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytów,
- emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych oraz bankowych papierów wartościowych a nadto wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- uczestnictwo w obrocie instrumentami finansowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych,
- wykonywanie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- świadczenie następujących usług finansowych: konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, powierniczych, leasingowych, działalności maklerskiej,
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,
- pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, pośrednictwo w ich zbywaniu i w odkupywaniu, tudzież przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych,

---



- 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 2011 roku wynosiła 1.206.175.300 złotych i dzieli się na 24.123.506 akcji o wartości nominalnej 50 złotych każda.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku akcje w Spółce 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>
Fortis Bank S.A./NV	18 848 593	78,13%	18 848 593	78,13%
Dominet SA	5 243 532	21,74%	5 243 532	21,74%
Pozostali	31 381	0,13%	31 381	0,13%
<b>Razem</b>	<b>24 123 506</b>	<b>100%</b>	<b>24 123 506</b>	<b>100%</b>

Na dzień 31 grudnia 2011 roku kapitał własny Spółki wynosił 1.373.764 tys. złotych.

Skład Zarządu BNP Paribas Bank Polska SA na 31 grudnia 2011 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
- Stephane Rodes                        Członek Zarządu

W 2011 roku w składzie Zarządu miały miejsce następujące zmiany:

Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 18 marca 2011 roku przyjęła rezygnację pana Jacka Obłękowskiego z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz członka Zarządu Banku. Pan Obłękowski pełnił funkcję Prezesa Dominet Banku S.A. od maja 2007 roku do czasu połączenia z Fortis Bankiem Polska SA (obecnie BNP Paribas Bank Polska SA), a od 1 kwietnia 2009 roku wchodził w skład Zarządu Banku jako Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Obszar Obsługi Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych (Retail Banking).

Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 10 maja 2011 roku:

- przyjęła rezygnację pana Philippe Van Hellemont z pełnionej funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz Członka Zarządu Banku. Pan Van Hellemont wchodził w skład Zarządu Banku od 16 czerwca 2009 roku, pełniąc funkcję Chief Risk Officer zarządzającego Obszarem Ryzyko.
- powołała pana Wojciecha Kembłowskiego na Członka Zarządu BNP Paribas Banku Polska SA od 11 maja 2011 roku. Pan Kembłowski objął stanowisko Dyrektora zarządzającego Obszarem Ryzyko (Chief Risk Officer).



Skład Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2011 roku:

- Camille Fohl Przewodniczący
- Jarosław Bauc Wiceprzewodniczący
- Lars Machenil Wiceprzewodniczący
- Monika Bednarek Członek Rady Nadzorczej
- Jean Deullin Członek Rady Nadzorczej
- Mark Selles Członek Rady Nadzorczej
- Andrzej Wojtyna Członek Rady Nadzorczej

W 2011 roku nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

Przeciętne zatrudnienie w badanym okresie wynosiło 2.984 osób.

Zbadany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2011 roku wykazuje po stronie aktywów i pasywów kwotę 20.723.168 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2011 roku wskazuje zysk netto w kwocie 21 033 tys. złotych, sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2011 roku wykazuje całkowite dochody w wysokości 23.502 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym wykazuje zwiększenie kapitału własnego o kwotę 38.663 tys. złotych, a rachunek z przepływów pieniężnych wykazuje zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 118.920 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 2010 roku został wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2011 roku.

Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2010 roku, zatwierdzone uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 10 maja 2011 roku zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sadowym w dniu 25 maja 2011 roku. Zgodnie z uchwałą Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 10 maja 2011 roku zysk netto roku obrotowego zamkniętego w dniu 31 grudnia 2010 roku, który wyniósł 42.655.723,97 złotych został przeznaczony w następujący sposób:

- Część zysku w wysokości 3.412.457,92 złotych na kapitał zapasowy,
- Pozostałą część zysku w wysokości 39.243.266,05 złotych 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 2010 roku zostało opublikowane w Monitorze Polskim B Nr 1857/2011 z dnia 7 października 2011 roku.

Mazars Audyt Sp. z o.o., została wybrana na Biegłego Rewidenta, przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2011 roku decyzją Rady Nadzorczej z dnia 18 czerwca 2010 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 30 czerwca 2010 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

### 1. Główne wielkości bezwzględne charakteryzujące jednostkę

Rachunek zysków i strat (w tys. złotych)	1/01/2011- 31/12/2011	1/01/2010 - 31/12/2010	1/01/2009 - 31/12/2009
Przychody z tytułu odsetek	948 920	898 044	911 091
Koszty z tytułu odsetek	(397 394)	(314 018)	(490 171)
Wynik z tytułu odsetek	551 526	584 026	420 920
Przychody z tytułu prowizji	189 376	212 168	175 178
Koszty z tytułu prowizji	(40 995)	(55 349)	(27 951)
Wynik z tytułu prowizji	148 381	156 819	147 227
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	-	-	244
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	55 726	74 844	(34 412)
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	10 626	1 376	6 300
Wynik na transakcjach zabezpieczających	12 353	-	-
Wynik na pozycji zabezpieczanej	(12 353)	-	-
Pozostałe przychody	23 269	28 875	26 905
Razem przychody netto	789 528	845 940	567 184
Koszty osobowe	(262 784)	(231 229)	(224 119)
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	(65 350)	(75 829)	(58 136)
Pozostałe koszty	(290 183)	(287 674)	(228 563)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	(122 477)	(192 663)	(576 294)
Wynik brutto	48 734	58 545	(519 928)
Podatek dochodowy	(27 701)	(15 889)	91 258
<b>Wynik netto</b>	<b>21 033</b>	<b>42 656</b>	<b>(428 670)</b>
<b>Całkowity dochód</b>	<b>23 502</b>	<b>44 277</b>	<b>(419 443)</b>

Bilans (w tys. złotych)	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2009
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 053 566	1 172 860	832 724
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	175 238	194 290	664 305
Należności od banków	358 822	159 013	1 573 242
Należności od klientów	14 832 225	13 151 131	13 811 556
Instrumenty zabezpieczające	17 759	-	-
Inwestycje – dostępne do sprzedaży	3 621 450	3 247 825	2 785 800
Pozostałe inwestycje	112 996	18 208	18 208
Rzeczowy majątek trwały i wartości niematerialne	178 205	181 473	230 253
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	4 785	4 785	-
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego	-	84 015	48 554
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	219 627	215 222	227 699
Pozostałe aktywa	148 495	127 413	119 508
<b>Razem aktywa</b>	<b>20 723 168</b>	<b>18 556 235</b>	<b>20 311 849</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	126 034	97 699	171 474
Zobowiązania wobec banków	1 042 630	745 774	2 011 154
Zobowiązania wobec klientów	8 974 469	8 211 775	9 244 085
Kredyty i pożyczki otrzymane	8 194 140	7 163 459	6 560 893
Różnica z wyceny do wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej	13 132	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	30 000	30 000
Zobowiązania podporządkowane	590 016	565 236	582 984
Bieżące zobowiązania podatkowe	17 218	-	-
Pozostałe zobowiązania	349 914	385 772	265 414
Rezerwy	41 851	21 419	77 011
<b>Kapitały własne</b>	<b>1 373 764</b>	<b>1 335 101</b>	<b>1 368 834</b>
<b>Razem pasywa</b>	<b>20 723 168</b>	<b>18 556 235</b>	<b>20 311 849</b>



## 2. Wybrane wskaźniki finansowe

	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2009
Suma bilansowa (w tys. zł)	20 723 168	18 556 235	20 311 849
Wynik brutto (w tys. zł)	48 734	58 545	(519 928)
Wynik netto (w tys. zł)	21 033	42 656	(428 670)
Kapitały własne (w tys. zł)*	1 373 764	1 335 101	1 368 834
Stopa wyniku netto do kapitałów własnych	2%	3%	-31%
Współczynnik wypłacalności	12,01%	13,52%	13,26%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	73%	72%	76%
Udział pasywów kosztowych w sumie pasywów	93%	92%	92%

\* z wynikiem roku bieżącego

Współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2011 wynosił 12,01% w porównaniu do 13,52% na koniec grudnia 2010 roku. Na zmianę współczynnika wpłynął wzrost salda kredytów, a co za tym idzie wzrost wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

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.

W naszej ocenie, wyniki badania sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2011 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 zaangażowani, rezerwy obowiązkowej oraz adekwatności kapitałowej.

### **1.4. Wskaźniki istotności przyjęte do badania**

Zaplanowaliśmy i zastosowaliśmy odpowiedni poziom istotności w przeprowadzonych przez nas procedur 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 stanowiących integralną część niniejszego raportu.

### **2.1. Bilans**

Suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2011 roku wyniosła 20.723.168 tys. złotych. Dominującymi pozycjami w strukturze aktywów były należności od klientów (głównie należności kredytowe) w kwocie 14.832.225 tys. złotych. Po stronie pasywów najbardziej istotne pozycje na dzień bilansowy to zobowiązania wobec klientów w kwocie 8.974.469 tys. złotych oraz kredyty i pożyczki otrzymane w kwocie 8.194.140 tys. złotych.

### **2.2. Rachunek zysków i strat**

Kierownictwo badanej jednostki dostosowało zasady ewidencji poszczególnych elementów rachunku zysków i strat do specyfiki prowadzonej działalności. Odsetki w kwocie 948.920 tys. złotych stanowią główne źródło przychodu dla Banku i zostały we wszystkich istotnych aspektach prawidłowo zaliczone do badanego roku obrotowego. Zysk netto w wysokości 21.033 tys. złotych osiągnięty w 2011 roku wynika głównie ze zmniejszenia odpisów aktualizujących należności kredytowe oraz zwiększenia kosztów z tytułu odsetek.

### **2.3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów**

Sprawozdanie z całkowitych dochodów wykazujące całkowite dochody w wysokości 23.502 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 2011 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. Rachunek przepływów pieniężnych oraz zestawienie zmian w kapitale własnym**

Zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, badany Bank jest zobowiązany do sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych oraz zestawienia zmian w kapitale własnym. Rachunek przepływów pieniężnych oraz zestawienie zmian w kapitale własnym zostały we wszystkich istotnych aspektach poprawnie przedstawione w powiązaniu z bilansem 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 2011 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 10 stron kolejno ponumerowanych. Integralną jego część stanowi sprawozdanie finansowe sporządzone przez BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. na dzień 31 grudnia 2011 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 14 marca 2012 roku