

**Raport uzupełniający opinię z badania
skonsolidowanego sprawozdania finansowego
BNP Paribas Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony
31 grudnia 2012 roku**

I CZEŚĆ OGÓLNA

1. Dane identyfikujące Grupę Kapitałową

1.1. Nazwa Grupy Kapitałowej

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A.

1.2. Informacje o jednostce dominującej

Jednostka dominująca BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Suwak 3 została utworzona 5 listopada 1990 roku (wówczas pod nazwą Krakowskie Towarzystwo Bankowe Spółka Akcyjna w Krakowie) i wpisana 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 Banku, 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.

Dodatkowo poprzez jednostki zależne Grupa prowadzi działalność w zakresie:

- tworzenia funduszy inwestycyjnych i zarządzania nimi;
- pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych;
- zarządzania portfelami w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych;
- oferowania leasingu środków trwałych, między innymi nieruchomości, środków transportu, maszyn budowlanych i specjalistycznych urządzeń dla przemysłu;
- świadczenia usług faktoringowych zarówno z przejęciem, jak i bez przejęcia ryzyka wypłacalności odbiorców.

Wysokość kapitału zakładowego na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosi 1 434 646 300, 00 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 Banku wynosił 1 730 945 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

czerwca 2012 roku spółka zmieniła nazwę na BNP Paribas Factor Sp. z o.o.. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 10,4 mln PLN i dzieli się na 20 820 udziałów.

1.4. Dane identyfikujące sprawozdanie skonsolidowane

Badane sprawozdanie skonsolidowane obejmuje:

1. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 20 830 812 tys. złotych,
2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujący zysk netto w wysokości 30 841 tys. złotych,
3. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujące całkowite dochody w wysokości 67 335 tys. złotych,
4. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujące zwiększenie skonsolidowanego kapitału własnego o kwotę 327 023 tys. złotych,
5. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 864 154 tys. złotych,
6. Informacja dodatkowa do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zawierająca opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Jednostka dominująca oraz jednostki zależne objęte konsolidacją sporządziły sprawozdania finansowe na dzień 31 grudnia 2012 roku, będący dniem kończącym badany rok obrotowy.

Mazars Audyt Sp. z o.o. została wybrana na Biegłego Rewidenta, przeprowadzającego badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2012 roku decyzją Radę Nadzorczą 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego 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.

1.5. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego jednostek powiązanych

Wszystkie spółki zależne, w których podmiot dominujący posiada bezpośrednio lub pośrednio poprzez swoje podmioty zależne, ponad 50% praw głosu, są obejmowane konsolidacją metodą pełną.

Sprawozdanie skonsolidowane zostało sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości, wynikającymi z Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonych przez Unię Europejską a w zakresie nieuregulowanym przez MSR, zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej obejmuje sprawozdania finansowe jednostki dominującej oraz jednostek zależnych wchodzących w skład Grupy Kapitałowej na dzień bilansowy.

Wysokość skonsolidowanych aktywów i pasywów wynika z sumowania odpowiednich pozycji bilansów jednostkowych oraz zapisów konsolidacyjnych dotyczących głównie wyłączeń wzajemnych rozrachunków, niezrealizowanych zysków i strat zawartych w pozycjach objętych konsolidacją, a także wyłączeń dotyczących udziałów posiadanych przez jednostkę dominującą w jednostkach

zależnych wraz z tą częścią kapitału własnego każdej z jednostek zależnych, która odpowiada udziałowi jednostki dominującej.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat utworzony został poprzez sumowanie odpowiednich pozycji jednostkowych rachunków zysków i strat sporządzonych za pełny rok obrotowy, za wyjątkiem Spółek: Fortis Lease Polska Sp. z o. o. (od dnia nabycia 01.07.2011) oraz BNP Paribas Factor Sp. z o.o (od dnia nabycia 2.04.2012), po wyłączeniu przychodów i kosztów dotyczących operacji dokonywanych między jednostkami objętymi konsolidacją.



II CZĘŚĆ ANALITYCZNA

1. Główne wielkości bezwzględne charakteryzujące Grupę Kapitałową

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	1 018 956	997 862	898 044
Koszty z tytułu odsetek	(474 180)	(424 559)	(313 349)
Wynik z tytułu odsetek	544 776	573 303	584 695
Przychody z tytułu prowizji	185 845	183 640	214 837
Koszty z tytułu prowizji	(39 994)	(43 181)	(55 772)
Wynik z tytułu prowizji	145 851	140 459	159 065
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	18	20	81
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	109 244	67 476	74 844
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	17 022	(661)	1 376
Wynik na transakcjach zabezpieczających	(3 291)	12 353	-
Wynik na pozycji zabezpieczanej	3 291	(12 353)	-
Pozostałe przychody	22 226	19 330	28 879
Pozostałe koszty operacyjne	(23 369)	(15 792)	-
Razem przychody netto	815 768	784 135	848 940
Koszty osobowe	(292 209)	(267 788)	(233 838)
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	(58 542)	(65 288)	(76 031)
Pozostałe koszty	(252 624)	(265 905)	(288 942)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	(156 095)	(108 985)	(192 666)
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	(2 733)	(3 070)	-
Wynik brutto	53 565	73 099	57 463
Podatek dochodowy	(22 724)	(33 657)	(15 889)
Wynik netto	30 841	39 442	41 574
Sprawozdanie z sytuacji finansowej (w tys. złotych)	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2010*
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 980 588	1 116 422	1 172 870
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	145 838	175 761	194 290
Należności od banków	208 045	359 239	159 013
Należności od klientów	16 159 687	16 646 927	13 151 131
Instrumenty zabezpieczające	11 179	17 759	-
Inwestycje – dostępne do sprzedaży	1 825 430	3 658 899	3 248 293
Pozostałe inwestycje	-	-	12
Rzeczowy majątek trwały i wartości niematerialne	153 507	179 959	181 638
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	32 100	5 254	4 785
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego	4 423	-	84 015
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	233 373	246 207	215 280
Pozostałe aktywa	76 642	72 877	127 749
Razem aktywa	20 830 812	22 479 304	18 539 076
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	86 718	126 034	97 699
Zobowiązania wobec banków	382 358	1 032 031	745 774
Zobowiązania wobec klientów	10 064 950	8 882 232	8 195 268
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 589 758	10 038 767	7 163 459
Korekta pozycji zabezpieczanych do wartości godziwej	8 800	13 132	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	30 000

Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2012

Zobowiązania podporządkowane	694 251	592 628	565 236
Pozostałe zobowiązania	226 475	319 223	386 046
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	-	(24 043)	(92)
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	7 416	-	-
Rezerwy	39 141	47 292	21 419
Kapitały własne	1 730 945	1 403 922	1 334 083
Razem pasywa	20 830 812	22 479 304	18 539 076

* Zwracamy uwagę, że Bank dokonał zmian prezentacyjnych, których szczegóły zostały ujawnione w nocie 5 Sprawozdania Finansowego. W związku z tym, dane za 2010 rok nie są w pełni porównywalne.

2. Wybrane wskaźniki finansowe

	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2010*
Suma bilansowa (w tys. zł)	20 830 812	22 479 304	18 539 076
Wynik brutto(w tys. zł)	53 565	73 099	57 463
Wynik netto(w tys. zł)	30 841	39 442	41 574
Kapitały własne (w tys. zł)	1 730 945	1 403 922	1 334 083
Stopa wyniku netto do kapitałów własnych	2%	3%	3%
Współczynnik wypłacalności	13,80%	11,53%	13,64%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	79%	75%	72%
Udział pasywów kosztowych w sumie pasywów	91%	93%	92%

* Zwracamy uwagę, że Bank dokonał zmian prezentacyjnych, których szczegóły zostały ujawnione w nocie 5 Sprawozdania Finansowego. W związku z tym, dane za 2010 rok nie są w pełni porównywalne.

Współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2012 wynosił 13,80% w porównaniu do 11,53% 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej 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 Grupy Kapitałowej 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. Dokumentacja konsolidacyjna

Dokumentacja konsolidacyjna prowadzona przez podmiot dominujący odpowiada we wszystkich istotnych aspektach wymogom Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej. Dokumentacja ta zawiera między innymi opis i przyczynę powstania każdej korekty, wyliczenie kwot oraz sposób ujęcia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i rachunku zysków i strat oraz pozwala na powiązanie danych sprawozdania skonsolidowanego ze stanowiącymi punkt wyjścia sprawozdaniami jednostkowymi.



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 20 830 812 tys. złotych. Dominującymi pozycjami w strukturze aktywów były należności od klientów (głównie należności kredytowe) w kwocie 16 159 687 tys. złotych. Po stronie pasywów najbardziej istotne pozycje na dzień bilansowy to zobowiązania wobec klientów (głównie z tytułu depozytów) w kwocie 10 064 950 tys. złotych oraz kredyty i pożyczki otrzymane w kwocie 7 589 758 tys. złotych.

2.2. Rachunek zysków i strat

Do skonsolidowanego sprawozdania włączone zostały poszczególne pozycje rachunków zysków i strat jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej na dzień bilansowy za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku, za wyjątkiem Spółki: BNP Paribas Factor Sp. z o.o (od dnia nabycia 2.04.2012).

Odsetki w kwocie 1 018 956 tys. złotych stanowią główne źródło przychodu dla Grupy Kapitałowej i zostały we wszystkich istotnych aspektach prawidłowo zaliczone do badanego roku obrotowego.

Zysk netto w wysokości 30 841 tys. złotych osiągnięty w 2012 roku wynika głównie ze wzrostu wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu oraz większych kosztów ryzyka.

2.3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Sprawozdanie z całkowitych dochodów wykazujące całkowite dochody w wysokości 67 335 tys. złotych zostało poprawnie przedstawione w powiązaniu z księgami rachunkowymi.

2.4. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony na dzień 31 grudnia 2012 roku, obejmująca opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające, sporządzona została we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską.

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

Zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, Grupa Kapitałowa jest zobowiązana do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym.

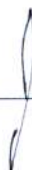
Rachunek przepływów pieniężnych oraz sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym zostały we wszystkich istotnych aspektach poprawnie przedstawione w powiązaniu ze sprawozdaniem z sytuacji finansowej oraz rachunkiem zysków i strat.



2.6. Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej

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 12 kolejno ponumerowanych stron. Integralną jego część stanowi załącznik stanowiący 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