



**GRUPA KAPITAŁOWA
BANKU BPH SPÓŁKA AKCYJNA**

**Opinia i Raport
Niezależnego Biegłego Rewidenta
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2012 r.**

Opinia zawiera 2 strony
Raport uzupełniający zawiera 14 stron
Opinia niezależnego biegłego rewidenta
oraz raport uzupełniający
z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2012 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia Banku BPH Spółka Akcyjna

Opinia o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej, której jednostką dominującą jest Bank BPH Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie, Al. Pokoju 1, („Grupa Kapitałowa”), na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 r., skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz 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 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego 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 2009 r. nr 152, poz. 1223 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 Banku BPH Spółka Akcyjna przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2012 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 2009 r., nr 33, poz. 259 z późniejszymi zmianami) 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 Józwik
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 11154

.....
Stacy Ligas
Komandytariusz, Pełnomocnik

13 marca 2013 r.
Warszawa



**GRUPA KAPITAŁOWA
BANKU BPH SPÓŁKA AKCYJNA**

**Raport uzupełniający
z badania skonsolidowanego
sprawozdania finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2012 r.**

Raport uzupełniający zawiera 14 stron
Raport uzupełniający
z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2012 r.

Spis treści

1.	Część ogólna raportu	3
1.1.	Dane identyfikujące Grupę Kapitałową	3
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.	Informacja o jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej	4
1.2.1.	Jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym	4
1.3.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych	4
1.3.1.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta:	4
1.3.2.	Dane identyfikujące podmiot uprawniony:	4
1.4.	Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	5
1.5.	Zakres prac i odpowiedzialności	5
1.6.	Informacja o przeprowadzonych badaniach sprawozdań finansowych jednostek objętych konsolidacją	6
1.6.1.	Jednostka dominująca	6
1.6.2.	Pozostałe jednostki objęte konsolidacją	7
2.	Analiza finansowa Grupy Kapitałowej	8
2.1.	Ogólna analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego	8
2.1.1.	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	8
2.1.2.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	9
2.1.3.	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	10
2.2.	Wybrane wskaźniki finansowe	11
3.	Część szczegółowa raportu	12
3.1.	Zasady rachunkowości	12
3.2.	Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12
3.3.	Metoda konsolidacji	12
3.4.	Wartość firmy z konsolidacji	12
3.5.	Konsolidacja kapitałów i ustalenie udziałów niekontrolujących	13
3.6.	Wyłączenia konsolidacyjne	13
3.7.	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	13
3.8.	Informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	13
3.9.	Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej	14

1. Część ogólna raportu

1.1. Dane identyfikujące Grupę Kapitałową

1.1.1. Nazwa Grupy Kapitałowej

Grupa Kapitałowa Banku BPH Spółka Akcyjna (dalej „Grupa Kapitałowa”)

1.1.2. Siedziba jednostki dominującej

Al. Pokoju 1
31-548 Kraków
Polska

1.1.3. Rejestracja jednostki dominującej w Krajowym Rejestrze Sądowym

Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data:	9 maja 2001 r.
Numer rejestru:	KRS 0000010260
Kapitał zakładowy na dzień bilansowy:	383 339 555 zł

1.1.4. Kierownik jednostki dominującej

Funkcje kierownika jednostki dominującej sprawuje Zarząd jednostki dominującej.

W skład Zarządu jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2012 r. wchodził:

- Richard Gaskin – Prezes Zarządu,
- András Bende – Wiceprezes Zarządu,
- Grzegorz Jurczyk – Wiceprezes Zarządu,
- Mariusz Kostera – Wiceprezes Zarządu,
- Krzysztof Nowaczewski – Wiceprezes Zarządu,
- Wilfried Mathias Seidel – Wiceprezes Zarządu,
- Grażyna Utrata – Wiceprezes Zarządu.

Od 1 stycznia 2012 r. do daty opinii, w składzie Zarządu Banku BPH Spółka Akcyjna nastąpiły następujące zmiany:

- W dniu 20 marca 2012 r., po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego, powołanie Richarda Gaskin, dotychczasowego p.o. Prezesa Zarządu, na stanowisko Prezesa Zarządu Banku stało się skuteczne.
- W dniu 20 marca 2012 r., po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego powołanie Wilfrieda Mathiasa Seidel, na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku stało się skuteczne.

- W dniu 17 maja 2012 r. Rada Nadzorcza powołała Andrása Bende na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. Powołanie stało się skuteczne z dniem 1 czerwca 2012 r.
- W dniu 17 maja 2012 r. Rada Nadzorcza powołała Mariusza Kosterę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. Powołanie stało się skuteczne z dniem 1 czerwca 2012 r.
- W dniu 17 maja 2012 r. George Newcomb złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 maja 2012 r.
- W dniu 29 października 2012 r. Grzegorz Dąbrowski złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2012 r.

1.2. Informacja o jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej

1.2.1. Jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r. następujące jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej zostały objęte konsolidacją:

Jednostka dominująca:

- Bank BPH Spółka Akcyjna (zwany dalej „Bank” lub „Bank BPH”).

Jednostki zależne objęte konsolidacją metodą pełną:

- BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. wraz z jednostką pośrednio zależną od BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. – BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych 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 Jóźwik
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 pod numerem 3546, prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

1.4. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2011 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone w dniu 30 maja 2012 r. przez Walne Zgromadzenie Banku BPH Spółka Akcyjna.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 25 czerwca 2012 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 1902 z dnia 31 sierpnia 2012 r.

1.5. Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Banku BPH Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie, Al. Pokoju 1 i dotyczy skonsolidowanego sprawozdania finansowego, na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 r., skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz 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 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zawierające opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Jednostka dominująca sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 15 marca 2005 r.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 31 maja 2012 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 16 grudnia 2010 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 2009 r. nr 152, poz. 1223 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 15 października 2012 r. do 13 marca 2013 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 niezaistnieniu 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 2012 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 3546, i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

1.6.2. Pozostałe jednostki objęte konsolidacją

Nazwa jednostki	Podmiot uprawniony do badania	Dzień bilansowy	Rodzaj opinii biegłego rewidenta
BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.	31 grudnia 2012	Bez zastrzeżeń
BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.	31 grudnia 2012	W trakcie badania

2. Analiza finansowa Grupy Kapitałowej

2.1. Ogólna analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego

2.1.1. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31.12.2012 zł '000	% sumy bilansowej	31.12.2011 zł '000	% sumy bilansowej
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	5 376 836	15,6	4 081 299	11,0
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	733 245	2,1	2 384 471	6,4
Należności od banków	648 311	1,9	407 044	1,1
Należności od klientów	25 376 345	73,7	27 851 474	75,2
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	<i>(2 446 633)</i>	<i>(7,1)</i>	<i>(2 793 129)</i>	<i>(7,5)</i>
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	353 378	1,0	387 558	1,1
Aktywa trwałe rzeczowe	297 116	0,9	314 381	0,9
Wartości niematerialne	1 071 442	3,1	1 103 722	3,0
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	131 067	0,4	1 065	-
Pozostałe aktywa	428 699	1,3	499 758	1,4
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	<i>264 771</i>	<i>0,8</i>	<i>278 511</i>	<i>0,8</i>
SUMA AKTYWÓW	34 416 439	100	37 030 772	100
PASYWA	31.12.2012 zł '000	% sumy bilansowej	31.12.2011 zł '000	% sumy bilansowej
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1 042	-	1 053	-
Zobowiązania wobec banków	375 612	1,1	263 372	0,7
Zobowiązania wobec klientów	13 015 342	37,8	13 618 079	36,8
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	14 435 930	41,9	16 586 384	44,8
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	125 273	0,4	193 425	0,5
Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	8 128	-	0	-
Rezerwy	102 376	0,3	110 899	0,3
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	218 277	0,6	317 087	0,9
Pozostałe pasywa	684 690	2,0	667 999	1,8
Zobowiązania podporządkowane	682 922	2,0	674 244	1,8
Zobowiązania razem	29 649 592	86,1	32 432 542	87,6
Kapitał własny				
Kapitał podstawowy	383 340	1,1	383 340	1,0
Pozostałe kapitały	4 091 268	11,9	3 868 859	10,5
Zysk za okres przypadający na akcjonariuszy Banku	261 039	0,8	218 157	0,6
Kapitał własny razem	4 735 647	13,8	4 470 356	12,1
Udziały mniejszości	31 200	0,1	127 874	0,4
Kapitał własny razem	4 766 847	13,9	4 598 230	12,4
SUMA PASYWÓW	34 416 439	100,0	37 030 772	100,0

2.1.2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	1.01.2012 - 31.12.2012	1.01.2011 - 31.12.2011
	zł '000	zł '000
Przychody z tytułu odsetek	1 930 684	2 130 267
Koszty z tytułu odsetek	(678 753)	(781 895)
Wynik z tytułu odsetek	1 251 931	1 348 372
Odpisy z tytułu utraty wartości	(119 948)	(385 601)
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości	1 131 983	962 771
Przychody z tytułu prowizji	709 450	809 593
Koszty z tytułu prowizji	(189 925)	(200 308)
Wynik z tytułu prowizji	519 525	609 285
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	29 632	20 634
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	949	3 897
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(1 331 469)	(1 316 442)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(5 321)	16 227
Zysk przed opodatkowaniem	345 299	296 372
Podatek dochodowy	(73 205)	(62 593)
Zysk za okres	272 094	233 779
Przypadający na akcjonariuszy Banku	261 039	218 157
Przypadający na udziały mniejszości	11 055	15 622
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł)	3,40	2,85
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)	3,55	3,05

2.1.3. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2012 - 31.12.2012	1.01.2011 - 31.12.2011
	zł '000	zł '000
Zysk za okres	272 094	233 779
Inne całkowite dochody:	3 600	(2 986)
Wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	4 372	(1 063)
Rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	(772)	(1 923)
Całkowite dochody ogółem	275 694	230 793
Przypadające na akcjonariuszy Banku	264 496	216 032
Przypadające na udziały mniejszości	11 198	14 761

2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

	2012	2011	2010
Suma bilansowa (zł '000)	34 416 439	37 030 772	37 290 850
Zysk (strata) przed opodatkowaniem (zł '000)	345 299	296 372	(132 007)
Zysk (strata) za okres (zł '000)	272 094	233 779	(122 123)
Kapitał własny (zł '000) *	4 474 608	4 252 199	4 387 996
Stopa zysku za okres do kapitałów własnych **	5,7%	5,0%	n/a
Udział należności netto w aktywach	75,6%	76,3%	77,8%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów ***	78,8%	83,8%	84,7%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów ****	83,8%	85,5%	86,1%

* kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku bez zysku za okres przypadającego na akcjonariuszy Banku

** zysk za okres przypadający na akcjonariuszy Banku / kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku

*** (aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat + należności od banków + należności od klientów + aktywa finansowe dostępne do sprzedaży) / aktywa razem

**** (zobowiązania wobec banków + zobowiązania wobec klientów + zobowiązania wobec pozostałych instytucji + zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych + zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat + zobowiązania podporządkowane) / pasywa razem

3. Część szczegółowa raportu

3.1. Zasady 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.

Ze względu na fakt, iż nie wszystkie jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej stosują jednakowe zasady rachunkowości, zgodne z zasadami stosowanymi przez jednostkę dominującą, dla potrzeb sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego dokonano odpowiednich przekształceń sprawozdań finansowych tych jednostek, dostosowując dane do zasad rachunkowości stosowanych w jednostce dominującej.

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 Banku BPH Spółka Akcyjna 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 „Znaczące zasady rachunkowości” informacji dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.4. Wartość firmy z konsolidacji

Sposób ustalenia wartości firmy z konsolidacji został przedstawiony w nocie „Znaczące zasady rachunkowości” 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 w 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 Banku BPH Spółka Akcyjna (lub jednostek zależnych) i uzgodniono z informacjami uzyskanymi od jednostek zależnych.

3.7. Stosowanie się do norm ostrożnościowych

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

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

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 2009 r., nr 33, poz. 259 z późniejszymi zmianami) 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 Józwik
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 11154

.....
Stacy Ligas
Komandytariusz, Pełnomocnik

13 marca 2013 r.
Warszawa