LUKAS BANK

RAPORT ROCZNY 2010

CRÉDIT AGRICOLE

LIST PREZESÓW

Szanowni Państwo,

Mamy przyjemność przedstawić Państwu raport roczny LUKAS Banku za 2010 r. Rok ten, choć obciążony jeszcze skutkami wyraźnego spowolnienia gospodarczego w 2009 r., należy uznać za udany dla naszego banku.

Jednym z ważniejszych sukcesów minionego roku było zwiększenie liczby aktywnych kont osobistych z przelewem wynagrodzenia. Wynika to ze zmiany podejścia do obsługi klienta, a jednocześnie stale ulepszanej oferty. Coraz większy nacisk w obsłudze kładziemy na budowanie długoterminowych relacji z klientami. Chcemy, żeby korzystali z usług naszego banku, realizując z nim swoje projekty.

Dużym osiągnięciem było też umocnienie naszej pozycji na rynku kredytów hipotecznych. Obok rachunku bieżącego traktujemy ten produkt jako najważniejszy w budowaniu relacji z klientem. W ubiegłym roku uruchomiliśmy ponad 3,7 tys. kredytów mieszkaniowych o łącznej wartości blisko 640 mln zł. Oznacza to wzrost o blisko 40 proc. w stosunku do roku 2009. Dodatkowo, wprowadzenie oferty promującej cenowo klientów korzystających również z innych produktów LUKAS Banku zaowocowało tym, że obecnie ponad 98 proc. portfela kredytów hipotecznych sprzedawanych jest w pakiecie z kontem osobistym i ubezpieczeniem na życie.

48 mln zł
zysk netto
LUKAS Banku

Rok 2010 to również utrzymanie pozycji lidera na rynku kredytów konsumenckich. W ostatnim czasie rynek ten przechodzi wiele zmian. W 2009 r. cały sektor bankowy odczuł skutki spowolnienia gospodarczego i trudności gospodarstw domowych ze spłatą zaciągniętych zobowiązań. W większości banków, w tym w LUKAS Banku, zaostrzeniu uległy polityka kredytowa i polityka kontroli ryzyka. Spowodowało to spadek akcji kredytowej, na który nałożyło się także wdrożenie wymogów przygotowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego rekomendacji T. Satysfakcjonujące jest jednak, że zachowaliśmy znaczący udział w tym obszarze rynku, utrzymując między innymi pozycję lidera na rynku sprzedaży kredytu ratalnego. Stało się to przy zdecydowanym systematycznym spadku miesięcznego kosztu ryzyka, który w ujęciu rocznym był niższy od zakładanego w budżecie. Rok 2010 LUKAS Bank zakończył zyskiem netto na poziomie niemal 48 mln zł, czyli nieznacznie niższym niż rok wcześniej.

Rozwój LUKAS Banku to, poza bieżącą działalnością operacyjną, również zaangażowanie w liczne inicjatywy charytatywne i sponsorskie – zarówno te duże, o skali ogólnopolskiej, jak i mniejsze, wspierające lokalne społeczności. Dużą wagę przykładaliśmy też do funkcjonowania w zgodzie z najlepszymi standardami ładu korporacyjnego. W lutym 2010 r. przyjęliśmy Kodeks Etyki LUKAS Banku. Wskazuje on standardy etyczne, kierunki i intencje, jakimi należy się kierować w działalności banku i jakie obowiązują pracowników.

W 2011 r. działalność LUKAS Banku będzie się koncentrowała na realizacji kolejnych zadań zbliżających nas do realizacji strategii biznesowej. Jej podstawowym założeniem jest rozwój bankowości uniwersalnej i wejście do grona najlepszych banków uniwersalnych w Polsce. Reorganizacja i rozwój sieci sprzedaży detalicznej, rozwój nowych segmentów, jak bankowość dla małych i średnich przedsiębiorstw czy bankowość korporacyjna, wprowadzenie nowych produktów bankowych to tylko niektóre z czekających nas wyzwań.

W drodze do osiągnięcia wyznaczonego celu będziemy aktywnie korzystać z potencjału naszego akcjonariusza – Crédit Agricole, jednego z największych banków w Europie. W dobie rosnącej globalizacji gospodarczej funkcjonowanie w grupie finansowej obecnej w 70 krajach i obsługującej łącznie 54 mln klientów jest atutem, którego nie zmarnujemy.

Crédit Agricole to jeden z największych banków w Europie. Grupa CA, której jesteśmy częścią, obsługuje 54 mln klientów w 70 krajach świata.

Zachęcając Państwa do lektury raportu rocznego LUKAS Banku, pragniemy jednocześnie podziękować wszystkim naszym klientom, partnerom biznesowym i pracownikom za współpracę w 2010 r. ■

Romuald Szeliga
Prezes Zarządu LUKAS Banku S.A.

Philippe Marié
Senior Country Officer Crédit Agricole Polska
Wiceprezes Zarządu LUKAS Banku S.A.

AKCJONARIAT LUKAS BANKU S.A. I LUKAS S.A.

W 2010 r. Grupę Kapitałową LUKAS S.A. tworzyły: LUKAS S.A., podmiot dominujący w Grupie, i LUKAS Bank S.A. – spółki specjalizujące się w świadczeniu usług finansowych dla klientów detalicznych oraz małych i średnich przedsiębiorstw, a także LUKAS Service Sp. z o.o., spółka zależna LUKAS Banku, zajmująca się obsługą roszczeń ubezpieczeniowych pożyczek gotówkowych i kredytów ratalnych zawieranych przez LUKAS Bank. Od czasu restrukturyzacji, przeprowadzonej w 2005 r., LUKAS S.A. zaprzestał działalności operacyjnej, pozostając spółką o charakterze holdingowym, której głównym składnikiem majątkowym pozostają akcje LUKAS Banku S.A.

Od 2001 r. strategicznym akcjonariuszem LUKAS S.A., a pośrednio LUKAS Banku S.A., jest francuski bank Crédit Agricole. Tym samym Grupa LUKAS wchodzi w skład jednej z największych instytucji finansowych świata.

W Polsce do Grupy Crédit Agricole należą także: Europejski Fundusz Leasingowy SA, Crédit Agricole Corporate and Investment Bank S.A. Oddział w Polsce oraz Crédit Agricole Life Insurance Europe S.A. Oddział w Polsce.

Celem Grupy CA jest zajęcie jednej z wiodących pozycji na rynku bankowości uniwersalnej w Polsce i udzielanie pełnego wsparcia dla rozwoju pozostałych aktywności Grupy w regionie. ■

STRUKTURA AKCJONARIATU LUKAS S.A. (stan na 31.12.2010 r.)

STRUKTURA AKCJONARIATU LUKAS BANKU S.A. (stan na 31.12.2010 r.)

WŁADZE LUKAS BANKU S.A.

(stan na 1 maja 2011 r.)

Rada Nadzorcza LUKAS Banku S.A.

Paul de Leusse	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Elżbieta Jarzeńska-Martin	Sekretarz Rady Nadzorczej
Henryka Bochniarz	Członek Rady Nadzorczej
Patrick Clavelou	Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Krzemiński	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Kwiatkowski	Członek Rady Nadzorczej
François Thibault	Członek Rady Nadzorczej

Zarząd LUKAS Banku S.A.

Romuald Szeliga	Prezes Zarządu
Philippe Marié	Wiceprezes Zarządu
Beata Janczur	Wiceprezes Zarządu
Joanna Tomicka-Zawora	Wiceprezes Zarządu
Jean-Paul Pinchon	Wiceprezes Zarządu
Jean-Paul Piotrowski	Wiceprezes Zarządu
Marc Renard	Wiceprezes Zarządu
Radosław Księżopolski	Członek Zarządu
Jędrzej Marciniak	Członek Zarządu

W 2010 r. w składzie Rady Nadzorczej LUKAS Banku S.A. zaszły następujące zmiany:

- 29 stycznia 2010 r. uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy nr 3/2010 w skład Rady Nadzorczej LUKAS Banku S.A. został powołany Paul de Leusse, któremu powierzono funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej. W tym samym dniu skuteczna stała się rezygnacja z funkcji Przewodniczącego i Członka Rady Nadzorczej LUKAS Banku S.A. złożona 10 grudnia 2009 r. przez Marca Carlosa.
- 28 maja 2010 r. uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy nr 26/2010 w skład Rady Nadzorczej LUKAS Banku S.A. został powołany Andrzej Krzemiński. W tym samym dniu skuteczna stała się rezygnacja z funkcji Członka Rady Nadzorczej LUKAS Banku S.A. złożona 21 kwietnia 2010 r. przez Mariana Krzysztofa Kwiecińskiego. Ponadto uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy nr 27/2010 powołano na kolejną kadencję Elżbietę Jarzeńską-Martin.

W 2011 r. w składzie Zarządu LUKAS Banku S.A. zaszły następujące zmiany:

- 2 marca 2011 r. Rada Nadzorcza LUKAS Banku S.A. podjęła uchwałę nr 9/2011 powołującą Radosława Księżopolskiego na stanowisko Członka Zarządu od 1 kwietnia 2011 r. Tego samego dnia Rada Nadzorcza LUKAS Banku S.A. podjęła uchwałę nr 10/2011 powołującą Jędrzeja Marciniaka na stanowisko Członka Zarządu od 1 maja 2011 r.

W 2010 r. w składzie Zarządu LUKAS Banku S.A. zaszły następujące zmiany:

- 23 lutego 2010 r. uchwałą Rady Nadzorczej LUKAS Banku S.A. nr 01/2010 na stanowisko Wiceprezesa Zarządu LUKAS Banku S.A. został powołany Philippe Marié.
- 28 kwietnia 2010 r. Bastien Charpentier złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu LUKAS Banku S.A. ze skutkiem od 30 kwietnia 2010 r.
- 28 kwietnia 2010 r. Rada Nadzorcza LUKAS Banku S.A. podjęła uchwałę nr 13/2010 powołującą Beatę Janczur na stanowisko Wiceprezesa Zarządu LUKAS Banku S.A. Tego samego dnia Rada Nadzorcza LUKAS Banku S.A. podjęła uchwałę nr 14/2010 powołującą na stanowisko Wiceprezesa Zarządu LUKAS Banku S.A. Marca Renarda oraz uchwałę nr 15/2010 powołującą na stanowisko Wiceprezesa Zarządu LUKAS Banku S.A. Jeana-Paula Pinchona.

WŁADZE LUKAS S.A.

(stan na 1 maja 2011 r.)

Rada Nadzorcza LUKAS S.A.

François Pinchon	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Gérard Marchand	Członek Rady Nadzorczej
Thierry Verdier	Członek Rady Nadzorczej

Zarząd LUKAS S.A.

Philippe Marié	Prezes Zarządu

W 2010 r. w składzie Rady Nadzorczej LUKAS S.A. zaszły następujące zmiany:

- 5 marca 2010 r. Patrick Mamou-Mani złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej LUKAS S.A. ze skutkiem od 28 maja 2010 r.
- 28 maja 2010 r. uchwałą nr 6 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy na stanowisko Członka Rady Nadzorczej LUKAS S.A. został powołany Thierry Verdier.

W 2010 r. w składzie Zarządu LUKAS S.A. zaszły następujące zmiany:

- 23 lutego 2010 r. Rada Nadzorcza LUKAS S.A. na podstawie uchwały nr 05/2010 odwołała Bastiena Charpentiera z funkcji Prezesa Zarządu LUKAS S.A. oraz powołała go do pełnienia funkcji Członka Zarządu LUKAS S.A. W tym samym dniu, uchwałą Rady Nadzorczej LUKAS S.A. nr 06/2010, na stanowisko Prezesa Zarządu LUKAS S.A. został powołany Philippe Marié.
- 28 kwietnia 2010 r. Bastien Charpentier złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu LUKAS S.A. ze skutkiem od 30 kwietnia 2010 r.
- 31 grudnia 2010 r. stała się skuteczna rezygnacja Grażyny Utraty z pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki.

Grupa Crédit Agricole

Grupa Crédit Agricole jest liderem na rynku bankowości detalicznej we Francji oraz jednym z największych banków uniwersalnych w Europie.

Obecna w 70 krajach, dla swoich klientów jest wiodącym partnerem, wspierającym ich w realizacji planów we wszystkich obszarach bankowości detalicznej oraz specjalizowanych liniach biznesowych: codziennych operacjach bankowych, oszczędnościach, kredytach mieszkaniowych i konsumenckich, ubezpieczeniach, private bankingu, zarządzaniu aktywami, leasingu i factoringu oraz bankowości inwestycyjnej i korporacyjnej.

Czerpiąc siłę ze struktury i modelu swojego funkcjonowania, zbalansowany rozwój Grupy Crédit Agricole wspiera gospodarkę oraz interesy 54 mln klientów, 1,2 mln akcjonariuszy, 6,1 mln udziałowców spółdzielczych oraz 160 000 pracowników na całym świecie.

Crédit Agricole jest ujmowana w trzech najważniejszych indeksach globalnych spółek stawiających na zrównoważony rozwój: Aspi Eurozone (od 2004 r.), FTSE4Good (od 2005 r.) oraz DJSI (od 2008 r.). W zestawieniu Global 100 List 2011 zajęła ósme miejsce na świecie i pierwsze we Francji wśród firm o najbardziej zrównoważonym rozwoju.

www.credit-agricole.com

3,6 mld €

ZYSK NETTO GRUPY

71,5 mld €

KAPITAŁ WŁASNY GRUPY

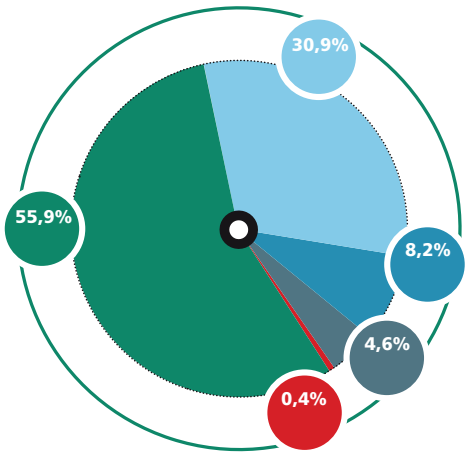
10,3%

WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI (TIER 1)

Organizacja Grupy

6,1 mln udziałowców spółdzielczych tworzy podstawę spółdzielczej struktury organizacyjnej Crédit Agricole. Mają oni udziały w kapitale **2 533 kas regionalnych** oraz każdego roku wybierają swoich przedstawicieli. Łącznie, interesy udziałowców w Grupie reprezentuje **32 496 dyrektorów**.

Lokalne kasy spółdzielcze są większościowymi **akcjonariuszami kas regionalnych**. 39 kas regionalnych to regionalne banki spółdzielcze, które oferują swoim klientom szeroki wachlarz produktów i usług. Organem opiniodawczo-przedstawicielskim kas regionalnych jest **Krajowy Związek Crédit Agricole** (Fédération Nationale du Crédit Agricole), który nominuje głównych dyrektorów Grupy.



55,9%

KAPITAŁ ZAKŁADOWY CRÉDIT AGRICOLE S.A. POPRZEZ SPÓŁKI SAS RUE LA BOÉTIE.

43,7%

KAPITAŁ ZAKŁADOWY CRÉDIT AGRICOLE S.A.

- Inwestorzy instytucjonalni: 30,9%
- Inwestorzy indywidualni: 8,2%
- Pracownicy za pośrednictwem pracowniczych funduszy inwestycyjnych: 4,6%

0,4%

AKCJE WŁASNE

CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Crédit Agricole S.A., której akcje od 2001 r. są notowana na giełdzie, gwarantuje spójność rozwoju strategicznego oraz jedność finansową Grupy. Crédit Agricole S.A. zarządza i konsoliduje swoje spółki zależne we Francji i na świecie.

Bankowość detaliczna

We Francji
- 25% kapitału akcyjnego kas regionalnych (bez kasy regionalnej Korsyki)
- LCL

Międzynarodowa bankowość detaliczna
- Grupa Cariparma FriulAdria
- Emporiki
- Crédit du Maroc
- Crédit Agricole Egipt
- LUKAS Bank

Specjalizowane linie biznesowe

Specjalistyczne usługi finansowe
- Consumer finance
- Leasing
- Factoring

Zarządzanie oszczędnościami
- Zarządzanie aktywami
- Ubezpieczenia
- Private banking

Bankowość korporacyjna i inwestycyjna

- Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna
- Działalność brokerska w zakresie Instrumentów Kapitałowych i Pochodnych
- Rynki o stałym dochodzie
- Finanse strukturalne

Specjalistyczne spółki zależne

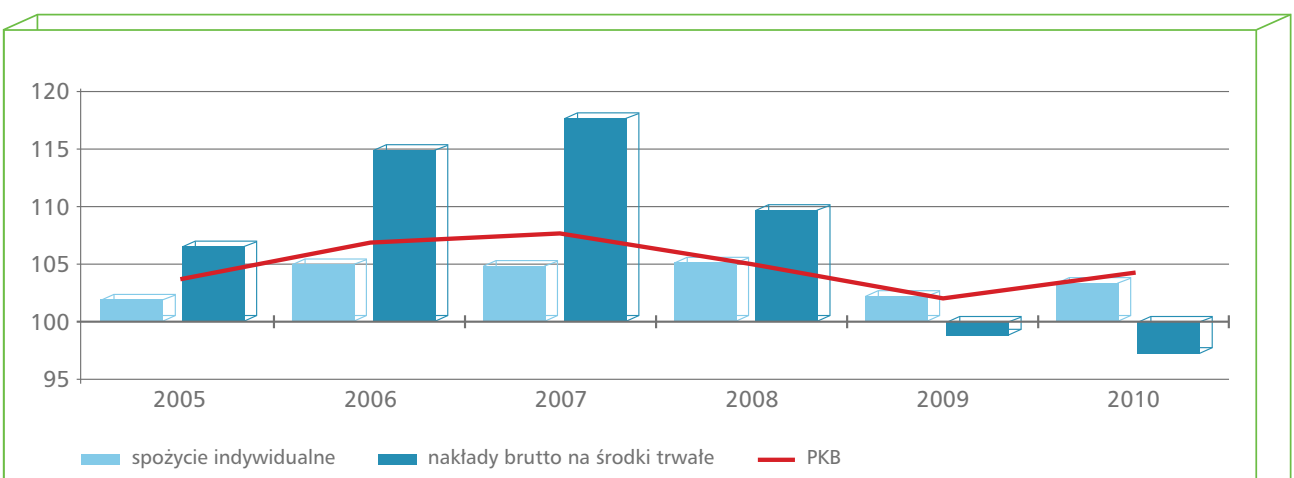
Crédit Agricole Immobilier, Crédit Agricole Private Equity, Idia-Sodica, Uni-Editions.

WARUNKI RYNKOWE W POLSCE W 2010 r.

Koniunktura gospodarcza – główne trendy

Po wyraźnym spowolnieniu w 2009 r., w którym po trzech latach silnych wzrostów realna dynamika PKB spadła do 1,7 proc., w 2010 r. sytuacja gospodarcza Polski wyraźnie się poprawiła. Kwartalna dynamika PKB (wyrównanego sezonowo) przyspieszała od trzeciego kwartału 2009 r., osiągając w trzecim kwartale 2010 r. poziom 4,7 proc. Według wstępnych danych Głównego Urzędu Statystycznego, w całym 2010 r. Produkt Krajowy Brutto zwiększył się o 3,8 proc. Pod tym względem Polska drugi rok z rzędu utrzymała się w czołówce państw europejskich. W odróżnieniu jednak od poprzedniego roku, nie była już jedynym krajem notującym wzrost gospodarczy.

W Europie bardzo istotna była poprawa wyników gospodarki niemieckiej, która niezmiennie pozostaje największym odbiorcą polskiego eksportu (26 proc. całości). Po przeciwnej stronie znalazła się Grecja, która, zagrożona brakiem wypłacalności, była zmuszona podjąć szereg niepopularnych działań, co z kolei doprowadziło do niepokojów społecznych i paraliżu kraju. Obawy przed rozprzestrzenieniem się kryzysu na inne kraje UE, wśród których najczęściej wymieniano Hiszpanię, Irlandię i Portugalię, mocno ciążyły na zaufaniu inwestorów do rynków strefy euro – pod koniec roku pojawiły się nawet pojedyncze opinie głoszące możliwość rozpadu unii walutowej.



DYNAMIKA SPOŻYCIA INDYWIDUALNEGO, INWESTYCJI I PKB (dane wstępne, rok poprzedni = 100)

Szacunki Głównego Urzędu Statystycznego wskazują na zwiększenie w 2010 r. popytu krajowego o 3,9 proc. (rok wcześniej popyt ten spadł o 1 proc.), na co składał się wzrost zarówno akumulacji (+6,7 proc.), jak i konsumpcji (+3,2 proc.). Wzrost konsumpcji to między innymi pochodna stabilizacji rynku pracy, na którym zaobserwowano wzrost zatrudnienia i wynagrodzeń. Wysoka dynamika akumulacji związana była natomiast z uzupełnianiem poziomu zapasów, podczas gdy nakłady na środki trwałe spadły o 2 proc., obniżając stopę inwestycji w gospodarce do poziomu 19,5 proc. (21,2 proc. w 2009 r.) W przeciwieństwie do poprzedniego roku, zaobserwowano duży wzrost wartości dodanej brutto w przemyśle (+9,2 proc.), a dynamika w budownictwie pozostała dodatnia i wyniosła 3,8 proc. ■

Rynek pracy

W lutym 2010 r. odnotowano najwyższy od kwietnia 2007 r. poziom bezrobocia. Złożyły się na to zarówno czynniki sezonowe (ostra zima), jak i systemowe opóźnienie w dostosowywaniu się popytu na pracę do warunków rynkowych. W kulminacyjnym momencie liczba bezrobotnych osiągnęła poziom 2,1 mln, by w okresie wzmożonych prac sezonowych spaść do 1,8 mln (sierpień). Na koniec grudnia odnotowano bezrobocie na poziomie 12,3 proc. (rok wcześniej było to 12,1 proc.), co odpowiadało 1,95 mln bezrobotnych.

Wzrostowi bezrobocia nie towarzyszył spadek wynagrodzeń, jednak dynamika ich wzrostu obniżyła się. W 2010 r. przeciętne miesięczne wynagrodzenie nominalne brutto w sektorze przedsiębiorstw wyniosło 3 435 zł i było o 3,3 proc. wyższe niż przed rokiem, podczas gdy w 2009 r. wzrost ten wyniósł 4,4 proc. Siła nabywcza przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w sektorze przedsiębiorstw w 2010 r. była o 0,8 proc. wyższa niż przed rokiem (w 2009 r. wzrost wyniósł 1,1 proc.). ■

Inflacja

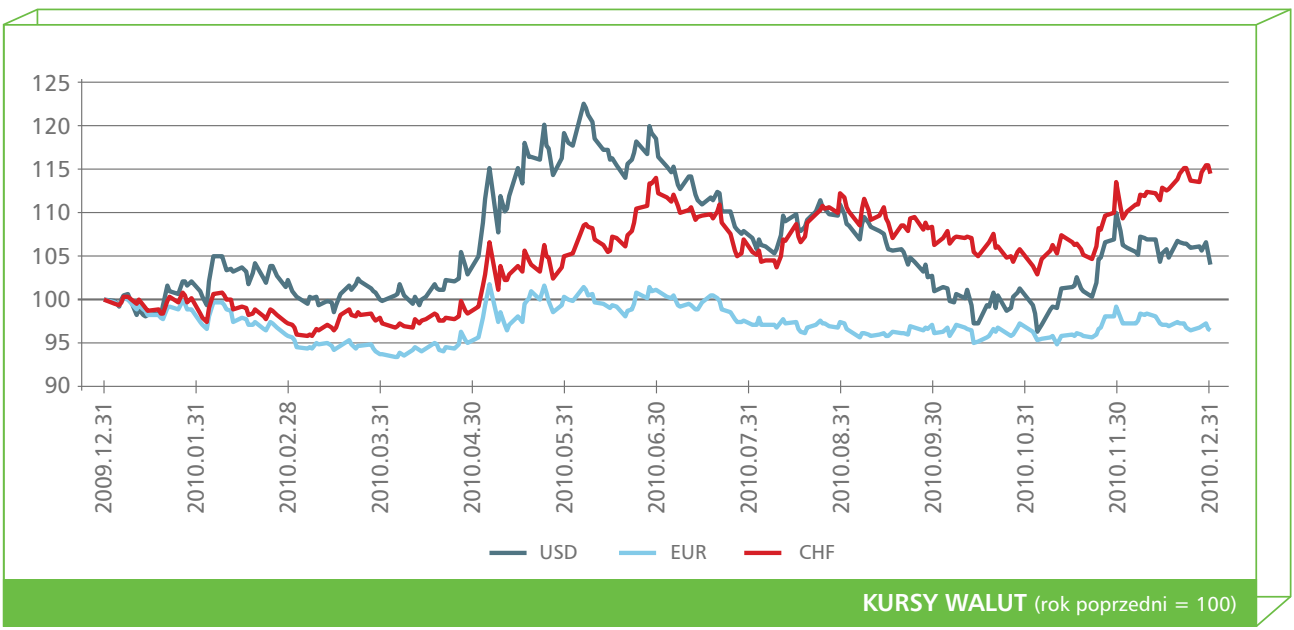
W 2010 r. średnioroczny wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych wyniósł 2,6 proc. i był niższy niż przed rokiem, kiedy to osiągnął poziom 3,5 proc. Wzrost cen zanotowano w większości grup towarów i usług. Największy wpływ na poziom wskaźnika cen konsumpcyjnych w 2010 r. miały wzrosty cen towarów i usług związanych z mieszkaniem oraz cen żywności i napojów bezalkoholowych, które podwyższyły wskaźnik ogółem odpowiednio o 0,84 pkt proc. i 0,66 pkt proc.

Ceny produkcji sprzedanej przemysłu w 2010 r. były wyższe średnio o 2,1 proc. niż w 2009 r., przy czym największy wzrost odnotowano w sekcji górnictwa i wydobycia (wzrost o 17,8 proc.). ■

Polityka monetarna i kurs walutowy

Działania podjęte przez Radę Polityki Pieniężnej w 2009 r. (obniżenie stóp łącznie o 150 pkt bazowych) doprowadziły do ustanowienia najniższych stóp procentowych w historii. W obliczu poprawy ogólnej sytuacji makroekonomicznej (globalnej i lokalnej), działania te okazały się wystarczające i w 2010 r. instrumenty charakterystyczne dla ekspansji monetarnej nie były wykorzystywane. Ponadto, w ostatnich miesiącach 2010 r., poprawa dynamiki PKB, jak i rosnące oczekiwania inflacyjne coraz silniej przemawiały za zacieśnianiem polityki stóp procentowych, co zaowocowało ich podwyżką o 25 pkt bazowych w styczniu 2011 r. Poprawiająca się sytuacja rynkowa powodowała spadek premii za ryzyko płynnościowo-kredytowe zawartej w stopach WIBOR, a ich wzrost w ostatnich miesiącach wynika z dyskontowania przyszłych podwyżek stóp NBP.

Mijający rok charakteryzował się dużą zmiennością kursów najpopularniejszych w Polsce walut obcych. Wpływały na to zarówno czynniki wewnętrzne (np. obawa o wysokość zadłużenia publicznego w relacji do PKB), jak i zewnętrzne, na przykład kryzys grecki, który w połowie roku zmienił relację EUR/USD, czy obawy o przyszłość unii walutowej, wpływające na relację EUR/CHF w ostatnich miesiącach 2010 r. W ujęciu średniorocznym kursy dolara i euro obniżyły się o 3,2 proc. i 7,7 proc., osiągając odpowiednio poziomy 3,02 i 3,99 zł. W ujęciu całorocznym kurs franka szwajcarskiego wzrósł o 14,4 proc., a dolara o 4 proc., podczas gdy względem euro polska waluta umocniła się o 3,6 proc. ■

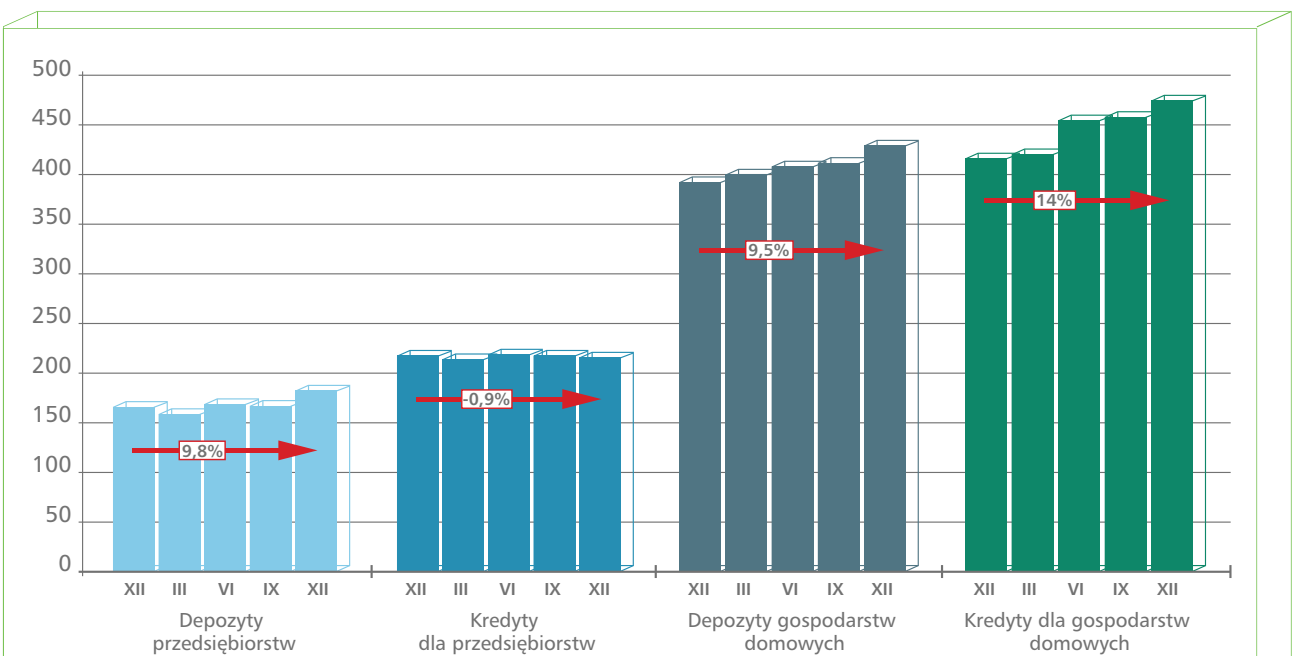


KURSY WALUT (rok poprzedni = 100)

Sektor bankowy

Poprawa sytuacji makroekonomicznej miała wyraźny wpływ na wyniki sektora bankowego. Dostępne w momencie sporządzania raportu dane dotyczące trzech kwartałów 2010 r., wskazują na 26-procentowy wzrost wyniku netto w ujęciu rok do roku. Na tak istotną poprawę złożyły się wzrost przychodów (+8 proc.) oraz ustabilizowane koszty działania. Na ogólnym wyniku sektora ciążyły odpisy z tytułu utraty wartości, które w ciągu trzech kwartałów wyniosły 8,6 mld zł i były 4,5 proc. wyższe niż rok wcześniej. Oznacza to, że pochłonęły one 22 proc. dochodów z działalności bankowej.

Wstępne dane Narodowego Banku Polskiego wskazują na rozwój zarówno rynku kredytów, jak i depozytów gospodarstw domowych (odpowiednio 14 proc. i 9,5 proc.). Nieznacznie skurczył się rynek kredytów dla przedsiębiorstw, co było między innymi związane z ujemną dynamiką inwestycji w gospodarce. ■



NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANA SEKTORA NIEFINANSOWEGO OD XII 2009 DO XII 2010 (mld zł)

STRATEGIA LUKAS BANKU NA LATA 2011-2013

LUKAS Bank kontynuuje realizację strategii obranej i zatwierdzonej w 2010 r., jednocześnie dostosowując jej założenia do aktualnej sytuacji rynkowej. Niezmiennie głównym celem jest rozwój bankowości uniwersalnej oraz uplasowanie się w ścisłej czołówce tego typu podmiotów w Polsce.

Ponadto bank zdefiniował cele pośrednie, których osiągnięcie przyczyni się do umocnienia pozycji Grupy Crédit Agricole w Polsce oraz pozwoli zbudować stabilną bazę do dalszego rozwoju:

- zwiększenie bazy klientów aktywnie korzystających z produktów banku,
- umocnienie pozycji na rynku kredytów hipotecznych,
- utrzymanie pozycji lidera na rynku consumer finance,
- wejście na rynek bankowości korporacyjnej,
- wsparcie rozwoju innych obszarów działalności Grupy Crédit Agricole w Polsce.

Podstawą rozwoju LUKAS Banku jest budowa długofalowych relacji z klientami, w tym między innymi zwiększanie bazy klientów z aktywnym kontem. Bank wychodzi z założenia, że jest to podstawowy produkt, pozwalający z jednej strony budować trwałe relacje, a z drugiej dający możliwość poszerzenia zakresu współpracy o kolejne produkty i usługi.

> LUKAS Bank kontynuuje realizację swojej strategii. Głównym celem jest rozwój bankowości uniwersalnej.

Budując pozycję banku uniwersalnego, LUKAS Bank będzie dążył do wzmocnienia pozycji w segmencie kredytów hipotecznych. Równocześnie jednak bank wykorzysta zdobywane przez lata doświadczenie na rynku consumer finance tak, by utrzymać tradycyjnie duży udział w tym obszarze. Dopełnieniem działań będzie wejście na perspektywiczny rynek bankowości dla przedsiębiorstw i stopniowe poszerzanie oferty w tym segmencie.

> Podstawą rozwoju LUKAS Banku jest budowa długofalowych relacji z klientami.

Całość podjętych działań będzie wpisana w nową strategię komunikacji i pozycjonowania na rynku, w tym zmianę wizerunku i marki banku. ■

KOMENTARZ DO WYNIKÓW FINANSOWYCH

Mimo niekorzystnej sytuacji makroekonomicznej i konieczności podjęcia działań ograniczających ryzyko kredytowe, w 2010 r. LUKAS Bank wypracował solidny zysk netto w wysokości 48 mln zł, natomiast skonsolidowany zysk netto Grupy Kapitałowej LUKAS S.A. (czyli LUKAS S.A., LUKAS Banku S.A. i LUKAS Service Sp. z o.o.) wyniósł 43 mln zł. Gorsze niż w latach ubiegłych wyniki sprzedaży kredytów i pożyczek, związane bezpośrednio z zaostrzeniem polityki ryzyka kredytowego, spowodowały spadek wyniku brutto LUKAS Banku do 54 mln zł (63 mln zł w 2009 r.), a Grupy Kapitałowej LUKAS S.A. do 50 mln zł (75 mln zł w 2009 r.). W stosunku do roku poprzedniego LUKAS Bank zmniejszył poziom ogólnych kosztów administracyjnych do 791 mln zł oraz poziom kosztu ryzyka do 577 mln zł.

Fundusze własne LUKAS Banku wyniosły 1,4 mld zł i w pełni spełniały wymagania kapitałowe, stanowiąc bezpieczną bazę dla rozwoju oraz prowadzonej działalności operacyjnej. Współczynnik wypłacalności, będący jednym z mierników stabilności, w ciągu 2010 r. utrzymywał się na poziomie wyższym niż wymagane przepisami prawa 8 proc. Na koniec roku osiągnął on wartość 13,49 proc. Efektywność, wyrażona rentownością aktywów LUKAS Banku, wyniosła 0,4 proc., natomiast wskaźnik zwrotu z kapitału wyniósł 3,8 proc.

1,4 mld zł

fundusze własne banku stanowią bezpieczną bazę dla rozwoju oraz działalności operacyjnej

13,49%

współczynnik wypłacalności

Wartość bilansowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom wyniosła 9,4 mld zł, wobec 10,2 mld zł na koniec 2009 r. i stanowiła 76,2 proc. aktywów banku ogółem. Obserwowany spadek wartości kredytów i pożyczek był wynikiem zarówno niższej sprzedaży, niewystarczającej do odbudowy tego portfela, jak i wzrostu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości. Wbrew dominującej tendencji LUKAS Bank utrzymał wysoką dynamikę przyrostu udzielonych kredytów mieszkaniowych. Ich wartość wzrosła o 37,2 proc. w stosunku do roku poprzedniego. Zasadniczym źródłem finansowania rozwoju działalności kredytowej banku na koniec 2010 r. były depozyty klientów, stanowiące 55,8 proc. pasywów ogółem. Wartość zobowiązań wobec klientów wzrosła o 2,5 proc. względem poprzedniego roku i wyniosła na koniec 2010 r. 6,9 mld zł. ■

ROZWÓJ DZIAŁALNOŚCI LUKAS BANKU W 2010 r.

I. ROZSZERZENIE OFERTY PRODUKTOWEJ I NOWA JAKOŚĆ OBSŁUGI

Zgodnie ze strategią, prowadzone w 2010 r. działania miały na celu wzmacnianie oferty produktowej i modelu obsługi klientów, rozwijając LUKAS Bank w stronę banku uniwersalnego. Zmieniło się też podejście do kampanii marketingowych – w miejsce działań promujących sprzedaż konkretnego produktu pojawiły się kampanie multiproduktowe, mające na celu wzrost aktywności i liczby produktów wykorzystywanych przez klienta. Na potrzeby każdej kampanii były tworzone oferty specjalne tak, by doradca, prowadząc rozmowę z klientem, miał rzeczywistą możliwość dopasowania oferty do jego potrzeb. Klienci docenili zmianę podejścia LUKAS Banku do obsługi – wyniki badań przeprowadzone przez PENTOR pokazują, że aż 89 proc. klientów bardzo dobrze lub dobrze oceniło pomysł zapraszania ich na spotkanie w celu omówienia potrzeb i przedstawienia odpowiedniej oferty przez doradców banku.

Wprowadzone zmiany znalazły także odzwierciedlenie w wynikach sprzedaży banku w trzech kluczowych obszarach: rok 2010 zakończył się wzrostem liczby aktywnych kont, wyższą sprzedażą kredytów hipotecznych oraz wyraźnym wzrostem składki brutto zebranej od klientów korzystających z produktów ubezpieczeniowych.

Zaostrzenie polityki kontroli ryzyka oraz ostrożniejsze podejście klientów do zaciągania nowych zobowiązań spowodowały nieznaczny spadek udziału LUKAS Banku w rynku kredytów konsumenckich. Utrzymana została natomiast pozycja lidera na rynku sprzedaży kredytów ratalnych. Dobre efekty przyniosła również zmierzająca do ograniczenia ryzyka rewizja modelu działania w segmencie kart kredytowych. Wynik finansowy na portfelu kart kredytowych w 2010 r. był ponad 50 proc. wyższy niż w 2009 r. Obecnie bank koncentruje swoje działania na uatrakcyjnieniu oferty kart w związku z planowanym wdrożeniem nowej marki. Ponadto w 2011 r. w ofercie banku znajdą się karty płatnicze z technologią zbliżeniową. ■

> Działania prowadzone w 2010 r. miały na celu wzmacnianie oferty produktowej i modelu obsługi klientów, rozwijając LUKAS Bank w stronę banku uniwersalnego.

Konta osobiste

Jednym z ważniejszych sukcesów minionego roku było zwiększenie liczby aktywnych kont osobistych. Stale ulepszana oferta oraz aktywne reagowanie na zmieniające się potrzeby klientów powodują, że coraz częściej konto w LUKAS Banku staje się dla klientów kontem podstawowym. Na koniec 2010 r. bank prowadził 994 tys. kont osobistych oraz 51 tys. kont firmowych. ■

1 045
tysięcy
kont osobistych
i firmowych

Ubezpieczenia

W 2010 r. LUKAS Bank zwiększył składkę brutto zebraną od klientów o blisko 70 proc. Zgodnie z trendami na rynku, najbardziej popularnymi produktami w grupie bancassurance są ubezpieczenia na życie, NNW oraz ubezpieczenia zdrowotne. Oferta LUKAS Banku dokładnie odzwierciedla ten trend.

Najwyższe przychody w portfelu produktów ubezpieczeniowych stand-alone bank odnotowuje z ubezpieczeń na życie, oferując je nie tylko w połączeniu z tradycyjnymi produktami bankowymi, ale również jako samodzielny produkt ochronny.

Od listopada 2010 r. w ofercie banku pojawiło się prywatne ubezpieczenie zdrowotne „Opieka medyczna Zdrowie". Produkt ten gwarantuje szybki dostęp do usług wybranych lekarzy specjalistów w wielu placówkach medycznych na terenie całego kraju oraz fachową pomoc konsultantów infolinii medycznej w organizacji leczenia. ■

Kredyty hipoteczne

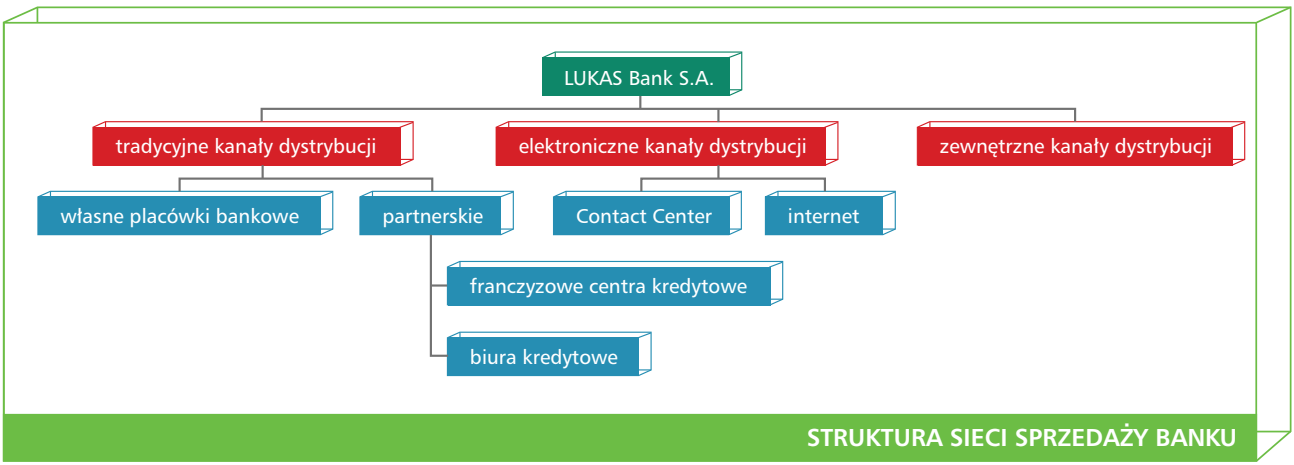
Dużym sukcesem zakończyła się w 2010 r. aktywność LUKAS Banku na rynku kredytów hipotecznych. Wartość uruchomionych nowych kredytów wyniosła blisko 640 mln zł – to wynik prawie dwukrotnie wyższy niż osiągnięty rok wcześniej.

Najbardziej popularny był kredyt mieszkaniowy oferowany w ramach programu rządowego „Rodzina na swoim" (52,2 proc. sprzedaży w ujęciu wartościowym). Produkt ten cieszył się dużym zainteresowaniem przede wszystkim dzięki bardzo dobrej ofercie cenowej.

Dążąc do zdywersyfikowania oferty w zależności od profilu klienta, czyli między innymi od wysokości i źródła jego dochodów oraz dotychczasowej współpracy z bankiem, z początkiem drugiego kwartału 2010 r. wprowadzono oferty specjalne dla klientów o wysokich dochodach lub osób będących klientami banku. W minionym roku LUKAS Bank poszerzył swoją ofertę kredytów hipotecznych także o kredyty mieszkaniowe w euro. ■

II. ROZWÓJ KANAŁÓW DYSTRYBUCJI

Produkty i usługi LUKAS Banku oferowane są klientom za pośrednictwem wszystkich dostępnych kanałów dystrybucji – zarówno tych tradycyjnych, składających się z sieci placówek własnych i partnerskich, jak i zdalnych, wykorzystujących telefonię stacjonarną i komórkową oraz internet. Bank współpracuje również z działającymi na rynku multiagencjami wyspecjalizowanymi w sprzedaży produktów finansowych oraz z sieciami handlowymi, w których klienci mogą skorzystać m.in. z systemu zakupów ratalnych LUKAS. ■



STRUKTURA SIECI SPRZEDAŻY BANKU

Tradycyjne kanały dystrybucji

Na koniec 2010 r. LUKAS Bank miał 386 własnych placówek bankowych. Ich działalność wspomagało 58 centrów kredytowych funkcjonujących na podstawie umów franczyzowych.

Partnerską sieć sprzedaży uzupełniało 396 biur kredytowych oferujących kredyty gotówkowe i samochodowe oraz karty kredytowe. W większości biur klienci mogą również spłacać raty kredytów. ■

444

placówki bankowe i franczyzowe centra kredytowe

Elektroniczne kanały dystrybucji

Contact Center

Contact Center LUKAS Banku dostarcza klientom indywidualnym oraz biznesowym informacje o produktach i usługach banku, prowadzi sprzedaż produktów bankowych oraz świadczy obsługę posprzedażową.

W 2010 r., wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów zagranicznych, bank uruchomił obsługę kont osobistych w języku angielskim. Planowana jest także obsługa w językach niemieckim i francuskim. ■

> Nowy serwis internetowy banku ułatwia klientom szybki dostęp do pełnej informacji o ofercie, a ponadto pełni rolę edukacyjną.

LUKAS e-Bank

Dzięki systematycznie wprowadzanym zmianom e-Bank staje się znaczącym kanałem dystrybucji produktów i usług banku. Celem LUKAS Banku w tym obszarze jest nie tylko umożliwienie klientom dokonywania jak największej liczby operacji elektronicznie, ale również wykorzystanie możliwości internetu w dystrybucji informacji. W połowie 2010 r. został uruchomiony nowy serwis www.lukasbank.pl. Ułatwia on klientom szybki dostęp do pełnej informacji o ofercie, a ponadto pełni rolę edukacyjną dzięki videoporadom wyjaśniającym, jak korzystać z bankowości elektronicznej i serwisu LUKAS e-Bank. ■

Zewnętrzne kanały dystrybucji

By zwiększyć dostępność swych produktów, LUKAS Bank współpracuje również z zewnętrznymi partnerami. Przykładem może być tu sprzedaż kredytów mieszkaniowych za pośrednictwem ogólnopolskich pośredników, takich jak Open Finance, Expander czy Dom Kredytowy Notus.

Dzięki joint venture ze spółkami zarządzającymi sieciami handlowymi, między innymi Auchan, Carrefour, Tesco czy Decathlon, LUKAS Bank oferuje co-brandowe karty kredytowe. Klienci tych sieci mogą skorzystać również z kredytu ratalnego czy pożyczki gotówkowej oferowanej bezpośrednio w punktach obsługi klienta znajdujących się na terenie hipermarketów. ■

PRACOWNICY LUKAS BANKU

Na koniec 2010 r. LUKAS Bank zatrudniał 6 053 pracowników. Średnia wieku osób zatrudnionych w banku wynosi 31 lat, a wykształcenie wyższe ma ponad 60 proc.

Bank stawia na rozwój kompetencji merytorycznych i menadżerskich swoich pracowników. Od kilku lat kierownicze stanowiska są obsadzane przede wszystkim dotychczasowymi pracownikami. W 2010 r. utrzymywał się wysoki – 77 proc. – poziom awansów wewnętrznych. Bank pozyskał unijne fundusze EFS, które przeznaczył na cykl szkoleń menadżerskich.

6 053
pracowników banku w 2010 r.

W połowie 2010 r. w centrali banku ruszyła nowatorska inicjatywa szkoleń wewnętrznych „Dzielmy się wiedzą".

W ubiegłym roku ogromną popularnością cieszyły się szkolenia wewnętrzne. W połowie roku uruchomiona została we wrocławskiej centrali LUKAS Banku nowatorska inicjatywa „Dzielmy się wiedzą". Program prowadziło 14 doświadczonych pracowników. Do końca grudnia 2010 r. w trakcie 66 spotkań przeszkolili oni 463 osoby. Nie brakowało także chętnych do kariery wewnętrznych ekspertów, choć za przeprowadzone zajęcia nie otrzymują dodatkowego wynagrodzenia. Obecnie planowane jest uruchomienie tej inicjatywy także dla pracowników banku pracujących poza centralą. ■

DZIAŁALNOŚĆ CHARYTATYWNA, SPONSORING I CSR LUKAS BANKU

LUKAS Bank angażuje się w inicjatywy sponsorskie i charytatywne. Promuje również prospołeczne i proekologiczne postawy wśród swoich pracowników.

W związku z przynależnością do francuskiej grupy finansowej Crédit Agricole, bank włącza się w promowanie kultury francuskiej w Polsce. Wspiera między innymi Dni Krajów Francuskojęzycznych, organizowane przez Ambasadę Francji i ośrodek kulturalny Alliance Française. Bank jest też członkiem klubu France Mécènes, który powstał z inicjatywy Ambasadora Francji w Polsce i działa przy Instytucie Francuskim w Warszawie. Klub zrzesza przedsiębiorstwa z kapitałem francuskim i kieruje projektami związanymi z kulturą francuską.

Ubiegłoroczne inicjatywy promujące prospołeczne postawy wśród pracowników to między innymi „Zagoń rower do roboty. Tydzień odpoczynku dla samochodów", zbiory darów dla powodzian oraz akcje krwiodawstwa. Przede wszystkim jednak, już po raz piąty, LUKAS Bank zaangażował się w akcję „Szlachetna Paczka" organizowaną przez Stowarzyszenie WIOSNA. Celem akcji jest przygotowanie i przekazanie świątecznych paczek najuboższym rodzinom z całej Polski. Bank promował inicjatywę wśród swoich pracowników oraz partnerów biznesowych.

Działalność charytatywna banku koncentrowała się w 2010 r. na wsparciu finansowym Towarzystwa Przyjaciół Dzieci. Przekazywane przez bank od kilku lat środki są przeznaczane na organizację wypoczynku letniego dla niepełnosprawnych dzieci.

W 2010 r. po raz pierwszy bank zaangażował się też w działania związane ze zrównoważonym rozwojem i promowaniem postaw ekologicznych wśród pracowników. Do inicjatyw proekologicznych należał między innymi „Zielony Tydzień", którego celem było promowanie ekologicznego stylu życia wśród klientów i pracowników banku oraz integrowanie ich wokół wspólnych wartości. Podobne zadanie miała kampania „Kto oszczędza na papierze, ten ratuje nasze jeże" zachęcająca klientów do zrezygnowania z wyciągów papierowych na rzecz elektronicznych. Akcje proekologiczne są prowadzone pod hasłem „LUKAS Bank w trosce o zielony świat".

Bank prowadzi też działania związane z edukacją finansową. Przykładem jest kampania „Bank z klasą. CAła wiedza o bankowości" kierowana do dzieci z klas nauczania początkowego. W 2010 r. ruszył pilot tej inicjatywy, która do końca roku szkolnego 2010/2011 obejmie 254 dzieci z trzech państwowych szkół podstawowych we Wrocławiu. Kampania edukacyjna realizuje jednocześnie rekomendacje Narodowego Banku Polskiego i Komisji Nadzoru Finansowego, propagując edukację bankową i ekonomiczną. ■

Bank z klasą
CAła wiedza o bankowości

SPRAWOZDANIA FINANSOWE

Grupa Kapitałowa LUKAS SA

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA O SKRÓCONYM SKONSOLIDOWANYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM

Dla Rady Nadzorczej LUKAS SA

Przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku Grupy Kapitałowej LUKAS SA („Grupa"), w której jednostką dominującą jest LUKAS SA („Spółka") z siedzibą we Wrocławiu, pl. Orląt Lwowskich 1 („pełne skonsolidowane sprawozdanie finansowe"), na podstawie którego Zarząd Spółki sporządził skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku przedstawione na stronach od 22 do 26 niniejszego raportu rocznego („skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe"). Pełne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

Badanie pełnego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, na podstawie którego sporządzono skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe, przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 152 z 2009 roku poz. 1223, z późniejszymi zmianami – „ustawa o rachunkowości") oraz krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce i w dniu 15 lutego 2011 roku wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń z objaśnieniem o tym sprawozdaniu finansowym. Objaśnienie dotyczyło faktu, że na dzień 31 grudnia 2010 roku Zarząd Banku w oparciu o swój profesjonalny osąd utworzył dodatkowy odpis aktualizujący jako część odpisu aktualizującego z tytułu poniesionych, ale nieujawnionych strat w odniesieniu do kredytów i pożyczek udzielonych klientom w wysokości 22,2 miliona złotych. Na dzień 31 grudnia 2009 roku odpis ten wynosił 44,5 miliona złotych. W ciągu 2010 roku dodatkowy odpis aktualizujący w wysokości 22,3 miliona złotych został wykorzystany na utworzenie odpisu aktualizującego dotyczącego portfela kredytów związanych z tzw. zjawiskiem klientów „przekredytowanych".

Naszym zdaniem załączone skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, z pełnym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, na podstawie którego zostało ono sporządzone.

Dla lepszego zrozumienia sytuacji majątkowej i finansowej Grupy na dzień 31 grudnia 2010 roku oraz jej wyniku finansowego za okres od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku, jak również zakresu naszego badania, załączone skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe należy czytać łącznie z pełnym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, na podstawie którego zostało ono sporządzone, oraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta o tym sprawozdaniu finansowym.

w imieniu
Ernst & Young Audit sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
Nr ewidencyjny 130

Kluczowy Biegły Rewident

Dorota Snarska-Kuman
Biegły Rewident
Nr 9667

Warszawa, dnia 23 maja 2011 roku

Grupa Kapitałowa LUKAS S.A.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku

(w tysiącach złotych)

	2010	2009
Działalność kontynuowana		
Przychody z tytułu odsetek	1 659 795	1 836 290
Koszty z tytułu odsetek	(444 688)	(500 814)
Wynik z tytułu odsetek	**1 215 107**	**1 335 476**
Przychody z tytułu prowizji i opłat	305 255	292 043
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(102 045)	(113 536)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	**203 210**	**178 507**
Przychody z tytułu dywidend	**615**	**0**
Wynik na działalności handlowej	**369**	**4 803**
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	**(171)**	**238**
Wynik na działalności inwestycyjnej	**0**	**19**
Pozostałe przychody operacyjne	27 033	25 688
Pozostałe koszty operacyjne	(29 665)	(17 300)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	**(2 632)**	**8 388**
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	**(576 552)**	**(643 761)**
Ogólne koszty administracyjne	**(790 179)**	**(809 094)**
Wynik z działalności operacyjnej	**49 767**	**74 576**
Zysk (strata) brutto	**49 767**	**74 576**
Podatek dochodowy	(7 093)	(14 472)
Zysk (strata) netto (z uwzględnieniem udziałowców niekontrolujących)	**42 674**	**60 104**
Zysk (strata) udziałowców niekontrolujących	**0**	**0**
Zysk (strata) netto przypadający na jednostkę dominującą	**42 674**	**60 104**
Zysk (strata) netto przypadający na jednostkę dominującą z działalności kontynuowanej	**42 674**	**60 104**
Zysk (strata) netto przypadający na jednostkę dominującą z działalności zaniechanej	**0**	**0**

W 2010 i 2009 roku działalność zaniechana nie wystąpiła.

Grupa Kapitałowa LUKAS S.A.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku

(w tysiącach złotych)

	2010	2009
Zysk (strata) netto bieżącego okresu	**42 674**	**60 104**
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(142)	(1 020)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	27	194
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	274	0
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(52)	0
Pozostałe dochody (straty) razem ujęte bezpośrednio w kapitale	**107**	**(826)**
Dochody (straty) całkowite bieżącego okresu	**42 781**	**59 278**
z tego:		
Przypadające na jednostkę dominującą	42 781	59 278
Przypadające na udziałowców niekontrolujących	0	0

Grupa Kapitałowa LUKAS S.A.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

na dzień 31 grudnia 2010 roku

(w tysiącach złotych)

	31.12.2010	31.12.2009
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	269 274	250 969
Należności od banków	7 853	159 116
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	837 981	465 700
Wycena instrumentów pochodnych	6 965	5 877
– w tym instrumenty pochodne zabezpieczające	2 391	302
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 413 538	10 172 154
Inwestycyjne papiery wartościowe	1 194 242	576 296
– w tym dostępne do sprzedaży	1 194 242	576 296
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	2 000	2 000
Wartości niematerialne	25 744	28 447
Rzeczowe aktywa trwałe	149 866	192 907
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	9 505	51 287
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	374 558	381 090
Inne aktywa	49 296	99 241
SUMA AKTYWÓW	**12 340 822**	**12 385 084**
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków	3 348 473	3 382 641
Wycena instrumentów pochodnych, w tym:	20 762	30 750
– instrumenty pochodne zabezpieczające	15 493	656
Zobowiązania wobec klientów	6 881 321	6 533 230
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	377 159	610 272
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	3	1
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2	40
Rezerwy	12 275	10 986
Pozostałe zobowiązania	236 460	225 182
Zobowiązania podporządkowane	176 160	176 163
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	**11 052 615**	**10 969 265**
KAPITAŁ WŁASNY		
Kapitał zakładowy	545	545
Kapitał zapasowy	268 027	268 027
Kapitał z aktualizacji wyceny	(216)	(323)
Kapitał rezerwowy	701 374	701 374
Niepodzielony wynik finansowy	318 477	446 196
KAPITAŁ PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ	**1 288 207**	**1 415 819**
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	**1 288 207**	**1 415 819**
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	**12 340 822**	**12 385 084**

Grupa Kapitałowa LUKAS S.A.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku

(w tysiącach złotych)

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej					
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2010	**545**	**268 027**	**(323)**	**701 374**	**446 196**	**1 415 819**
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	(142)	0	0	(142)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	0	0	274	0	0	274
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale	0	0	(25)	0	0	(25)
Zysk (strata) netto ujęty bezpośrednio w kapitale	**0**	**0**	**107**	**0**	**0**	**107**
Zysk (strata) netto bieżącego okresu	0	0	0	0	42 674	42 674
Dochody (straty) całkowite bieżącego okresu	**0**	**0**	**107**	**0**	**42 674**	**42 781**
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	(170 393)	(170 393)
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2010	**545**	**268 027**	**(216)**	**701 374**	**318 477**	**1 288 207**

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku

(w tysiącach złotych)

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej					
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2009	**522**	**100 959**	**503**	**701 374**	**648 231**	**1 451 589**
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	(1 020)	0	0	(1 020)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	0	0	0	0	0	0
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale	0	0	194	0	0	194
Zysk (strata) netto ujęty bezpośrednio w kapitale	**0**	**0**	**(826)**	**0**	**0**	**(826)**
Zysk (strata) netto bieżącego okresu	0	0	0	0	60 104	60 104
Dochody (straty) całkowite bieżącego okresu	**0**	**0**	**(826)**	**0**	**60 104**	**59 278**
Emisja akcji	23	167 068	0	0	0	167 091
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	(262 139)	(262 139)
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2009	**545**	**268 027**	**(323)**	**701 374**	**446 196**	**1 415 819**

Grupa Kapitałowa LUKAS S.A.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku

(w tysiącach złotych)

	2010	2009
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) brutto	**49 767**	**74 576**
II. Korekty razem:	**1 039 386**	**(26 159)**
1. Amortyzacja	68 699	81 317
2. Dywidendy otrzymane	(615)	0
3. Zmiana stanu rezerw	1 289	(4 216)
4. Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(372 281)	(329 295)
5. Zmiana stanu należności od banków	147 241	391 394
6. Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	758 616	(1 307 366)
7. Zmiana stanu innych aktywów	49 945	(18 853)
8. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(34 168)	302 202
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	348 092	1 092 941
10. Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	23 008	10 967
11. Zapłacony podatek dochodowy	(15 279)	(227 197)
12. Pozostałe korekty	64 839	(18 053)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	**1 089 153**	**48 417**
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	**29 590 386**	**27 468 161**
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	29 589 670	27 468 074
– w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	29 589 670	27 468 074
2. Zbycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	101	87
3. Dywidendy otrzymane	615	0
II. Wydatki	**(30 209 027)**	**(27 375 086)**
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(30 178 824)	(27 321 984)
– w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	(30 178 824)	(27 321 984)
2. Nabycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	(30 203)	(53 102)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	**(618 641)**	**(93 075)**
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	**0**	**342 091**
1. Emisja akcji	0	167 091
2. Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	0	175 000
II. Wydatki	**(456 229)**	**(582 291)**
1. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	(11 731)	(9 371)
2. Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	(12 967)	(7 087)
3. Wypłata dywidendy	(170 393)	(262 139)
4. Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(31 138)	(53 694)
5. Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(230 000)	(250 000)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	**(456 229)**	**(240 200)**
RAZEM PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO	**14 283**	**(98 708)**
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	**14 283**	**(98 708)**
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	**262 098**	**360 806**
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	**276 381**	**262 098**

LUKAS Bank SA

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA O SKRÓCONYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM

Dla Rady Nadzorczej LUKAS Bank SA

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku LUKAS Bank SA („Bank") z siedzibą we Wrocławiu, pl. Orląt Lwowskich 1 („pełne sprawozdanie finansowe"), na podstawie którego Zarząd Banku sporządził skrócone sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku przedstawione na stronach od 28 do 32 niniejszego raportu rocznego („skrócone sprawozdanie finansowe"). Pełne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

Badanie pełnego sprawozdania finansowego, na podstawie którego sporządzono skrócone sprawozdanie finansowe, przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 152 z 2009 roku poz. 1223, z późniejszymi zmianami – „ustawa o rachunkowości") oraz krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce i w dniu 15 lutego 2011 roku wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń z objaśnieniem o tym sprawozdaniu finansowym. Objaśnienie dotyczyło faktu, że na dzień 31 grudnia 2010 roku Zarząd Banku w oparciu o swój profesjonalny osąd utworzył dodatkowy odpis aktualizujący jako część odpisu aktualizującego z tytułu poniesionych, ale nieujawnionych strat w odniesieniu do kredytów i pożyczek udzielonych klientom w wysokości 22,2 miliona złotych. Na dzień 31 grudnia 2009 roku odpis ten wynosił 44,5 miliona złotych. W ciągu 2010 roku dodatkowy odpis aktualizujący w wysokości 22,3 miliona złotych został wykorzystany na utworzenie odpisu aktualizującego dotyczącego portfela kredytów związanych z tzw. zjawiskiem klientów „przekredytowanych".

Naszym zdaniem załączone skrócone sprawozdanie finansowe jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, z pełnym sprawozdaniem finansowym, na podstawie którego zostało ono sporządzone.

Dla lepszego zrozumienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2010 roku oraz jego wyniku finansowego za okres od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku, jak również zakresu naszego badania, załączone skrócone sprawozdanie finansowe należy czytać łącznie z pełnym sprawozdaniem finansowym, na podstawie którego zostało ono sporządzone, oraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta o tym sprawozdaniu finansowym.

w imieniu
Ernst & Young Audit sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
Nr ewidencyjny 130

Kluczowy Biegły Rewident

Dorota Snarska-Kuman
Biegły Rewident
Nr 9667

Warszawa, dnia 23 maja 2011 roku

LUKAS Bank S.A.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku

(w tysiącach złotych)

	2010	2009
Działalność kontynuowana		
Przychody z tytułu odsetek	1 659 770	1 835 415
Koszty z tytułu odsetek	(446 372)	(504 408)
Wynik z tytułu odsetek	**1 213 398**	**1 331 007**
Przychody z tytułu prowizji i opłat	297 860	274 934
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(102 045)	(113 536)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	**195 815**	**161 398**
Przychody z tytułu dywidend	**14 473**	**11 998**
Wynik na działalności handlowej	**369**	**4 803**
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	**(171)**	**238**
Wynik na działalności inwestycyjnej	**0**	**19**
Pozostałe przychody operacyjne	27 029	25 552
Pozostałe koszty operacyjne	(29 658)	(17 299)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	**(2 629)**	**8 253**
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	**(576 547)**	**(643 750)**
Ogólne koszty administracyjne	**(791 182)**	**(811 075)**
Wynik z działalności operacyjnej	**53 526**	**62 891**
Zysk (strata) brutto	**53 526**	**62 891**
Podatek dochodowy	(5 601)	(10 420)
Zysk (strata) netto	**47 925**	**52 471**

W 2010 i 2009 roku działalność zaniechana nie wystąpiła.

LUKAS Bank S.A.

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku

(w tysiącach złotych)

	2010	2009
Zysk (strata) netto bieżącego okresu	**47 925**	**52 471**
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(142)	(1 021)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	27	194
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	274	0
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(52)	0
Pozostałe dochody (straty) razem ujęte bezpośrednio w kapitale	**107**	**(827)**
Dochody (straty) całkowite bieżącego okresu	**48 032**	**51 644**

LUKAS Bank S.A.

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

na dzień 31 grudnia 2010 roku

(w tysiącach złotych)

	31.12.2010	31.12.2009
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	269 274	250 969
Należności od banków	7 851	159 114
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	837 981	465 700
Wycena instrumentów pochodnych	6 965	5 877
– w tym instrumenty pochodne zabezpieczające	2 391	302
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 413 543	10 172 180
Inwestycyjne papiery wartościowe	1 194 242	576 296
– w tym dostępne do sprzedaży	1 194 242	576 296
Inwestycje w jednostki zależne	50	50
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	2 000	2 000
Wartości niematerialne	31 465	35 339
Rzeczowe aktywa trwałe	156 551	200 542
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	9 499	51 274
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	374 524	381 053
Inne aktywa	48 752	98 464
SUMA AKTYWÓW	**12 352 697**	**12 398 858**
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków	3 348 473	3 382 641
Wycena instrumentów pochodnych	20 762	30 750
– w tym instrumenty pochodne zabezpieczające	15 493	656
Zobowiązania wobec klientów	6 895 733	6 725 230
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	377 159	610 272
Rezerwy	12 275	10 986
Pozostałe zobowiązania	236 138	224 851
Zobowiązania podporządkowane	176 160	176 163
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	**11 066 700**	**11 160 893**
KAPITAŁ WŁASNY		
Kapitał zakładowy	394 444	346 171
Kapitał zapasowy	63 922	59 724
Kapitał z aktualizacji wyceny	132	25
Kapitał rezerwowy	779 574	779 574
Niepodzielony wynik finansowy	47 925	52 471
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	**1 285 997**	**1 237 965**
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	**12 352 697**	**12 398 858**

LUKAS Bank S.A.

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku

(w tysiącach złotych)

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2010	**346 171**	**59 724**	**25**	**779 574**	**52 471**	**1 237 965**
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	(142)	0	0	(142)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	0	0	274	0	0	274
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale	0	0	(25)	0	0	(25)
Zysk (strata) netto ujęty bezpośrednio w kapitale	**0**	**0**	**107**	**0**	**0**	**107**
Zysk (strata) netto bieżącego okresu	0	0	0	0	47 925	47 925
Dochody (straty) całkowite bieżącego okresu	**0**	**0**	**107**	**0**	**47 925**	**48 032**
Emisja akcji	48 273	0	0	(48 273)	0	0
Odpis z zysku z lat ubiegłych	0	4 198	0	48 273	(52 471)	0
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	0	0
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2010	**394 444**	**63 922**	**132**	**779 574**	**47 925**	**1 285 997**

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku

(w tysiącach złotych)

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2009	**179 171**	**59 724**	**852**	**729 574**	**217 164**	**1 186 485**
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	(1 021)	0	0	(1 021)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	0	0	0	0	0	0
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale	0	0	194	0	0	194
Zysk (strata) netto ujęty bezpośrednio w kapitale	**0**	**0**	**(827)**	**0**	**0**	**(827)**
Zysk (strata) netto bieżącego okresu	0	0	0	0	52 471	52 471
Dochody (straty) całkowite bieżącego okresu	**0**	**0**	**(827)**	**0**	**52 471**	**51 644**
Emisja akcji	167 000	0	0	0	0	167 000
Odpis z zysku z lat ubiegłych	0	0	0	50 000	(50 000)	0
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	(167 164)	(167 164)
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2009	**346 171**	**59 724**	**25**	**779 574**	**52 471**	**1 237 965**

LUKAS Bank S.A.

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku

(w tysiącach złotych)

	2010	2009
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) brutto	**53 526**	**(62 891)**
II. Korekty razem:	**851 375**	**(121 373)**
1. Amortyzacja	70 820	84 330
2. Dywidendy otrzymane	(14 473)	(11 998)
3. Zmiana stanu rezerw	1 289	(4 060)
4. Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(372 281)	(329 295)
5. Zmiana stanu należności od banków	147 241	271 395
6. Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	758 637	(1 307 302)
7. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(34 168)	302 202
8. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	170 503	1 127 754
9. Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	23 018	10 403
10. Zmiana stanu innych aktywów	49 713	(24 935)
11. Zapłacony podatek dochodowy	(13 761)	(221 809)
12. Pozostałe korekty	64 837	(18 058)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	**904 901**	**(58 482)**
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	**29 604 244**	**27 480 159**
1. Zbycie udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	29 589 670	27 468 074
– w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	29 589 670	27 468 074
2. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	101	87
3. Otrzymane dywidendy	14 473	11 998
II. Wydatki	**(30 209 025)**	**(27 375 069)**
1. Nabycie udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(30 178 824)	(27 321 984)
– w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	(30 178 824)	(27 321 984)
2. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(30 201)	(53 085)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	**(604 781)**	**105 090**
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	**0**	**342 000**
1. Emisja akcji	0	167 000
2. Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	0	175 000
II. Wydatki	**(285 836)**	**(487 316)**
1. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	(11 731)	(9 371)
2. Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	(12 967)	(7 087)
3. Wypłata dywidendy	0	(167 164)
4. Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(31 138)	(53 694)
5. Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(230 000)	(250 000)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	**(285 836)**	**(145 316)**
RAZEM PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO	**14 284**	**(98 708)**
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	**14 284**	**(98 708)**
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	**262 098**	**360 806**
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	**276 382**	**262 098**

KONTAKT

LUKAS Bank S.A.

pl. Orląt Lwowskich 1
53-605 Wrocław
tel. 71 355 95 11
fax 71 355 30 05
LUKASlinia 801 33 11 11

www.lukasbank.pl