



**SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
CREDIT AGRICOLE BANK POLSKA SPÓŁKA AKCYJNA  
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2017 ROKU**

## SPRAWOZDANIE Z WYNIKU FINANSOWEGO

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku

w tys. zł	2017	2016
Przychody z tytułu odsetek	1 251 869	1 265 982
Koszty z tytułu odsetek	(246 298)	(282 511)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 005 571</b>	<b>983 471</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	341 563	336 627
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(138 698)	(145 275)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>202 865</b>	<b>191 352</b>
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>59 619</b>	<b>40 632</b>
<b>Wynik na działalności handlowej</b>	<b>(16 815)</b>	<b>6 939</b>
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>48 965</b>	<b>23 335</b>
<b>Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających</b>	<b>(1 951)</b>	<b>564</b>
<b>Wynik na działalności inwestycyjnej</b>	<b>(1 801)</b>	<b>84 529</b>
Pozostałe przychody operacyjne	23 114	28 177
Pozostałe koszty operacyjne	(24 411)	(43 879)
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>(1 297)</b>	<b>(15 702)</b>
<b>Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>(256 073)</b>	<b>(251 305)</b>
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>(933 547)</b>	<b>(965 618)</b>
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>105 536</b>	<b>98 197</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>105 536</b>	<b>98 197</b>
Podatek dochodowy	(31 660)	(31 956)
<b>Zysk netto</b>	<b>73 876</b>	<b>66 241</b>

## SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku

w tys. zł	2017	2016
<b>Zysk netto bieżącego okresu</b>	<b>73 876</b>	<b>66 241</b>
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do wyniku finansowego</b>	<b>95</b>	<b>119</b>
Przeszacowanie z tytułu zysków/strat aktuarialnych	145	119
Podatek odroczony od zysków/strat aktuarialnych	(50)	0
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do wyniku finansowego w późniejszym terminie</b>	<b>15 593</b>	<b>(52 738)</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	14 414	(58 509)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	1 075	12 276
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	128	(8 031)
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(24)	1 526
<b>Pozostałe całkowite dochody razem</b>	<b>15 688</b>	<b>(52 619)</b>
<b>Całkowite dochody bieżącego okresu</b>	<b>89 564</b>	<b>13 622</b>

## SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

na dzień 31 grudnia 2017 roku

w tys. zł	31.12.2017	31.12.2016 przekształcony
<b>AKTYWA</b>		
Kasa, środki w Banku Centralnym	764 137	586 939
Należności od banków	557 115	543 980
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	8 178	35 052
Wycena instrumentów pochodnych	224 892	221 772
- w tym instrumenty pochodne zabezpieczające	6 523	11 926
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	15 163 583	14 945 016
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	4 459 287	3 539 664
Inwestycje w jednostki zależne	50	50
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	0	2 000
Wartości niematerialne	163 468	103 006
Rzeczowe aktywa trwałe	118 760	134 453
Aktywa zakwalifikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	302 704	304 332
Inne aktywa	132 006	144 861
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>21 894 180</b>	<b>20 561 125</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>		
Zobowiązania wobec banków	1 314 400	970 467
Wycena instrumentów pochodnych	231 382	200 457
- w tym instrumenty pochodne zabezpieczające	5 669	1 686
Zobowiązania wobec klientów	16 498 501	15 385 758
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	200 463	585 579
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	24 786	654
Rezerwy	30 077	29 203
Pozostałe zobowiązania	464 978	449 271
Zobowiązania podporządkowane	890 235	939 942
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>19 654 822</b>	<b>18 561 331</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>		
Kapitał zakładowy	699 000	649 000
Kapitał zapasowy	320 435	220 435
Kapitał z aktualizacji wyceny	(17 039)	(32 632)
Kapitał rezerwowy	1 163 086	1 096 750
Niepodzielony wynik finansowy	73 876	66 241
<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>2 239 358</b>	<b>1 999 794</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>21 894 180</b>	<b>20 561 125</b>

## SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał własny razem
<b>Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2017</b>	<b>649 000</b>	<b>220 435</b>	<b>(32 632)</b>	<b>1 096 750</b>	<b>66 241</b>	<b>1 999 794</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	14 414	0	0	14 414
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	0	0	128	0	0	128
Zyski aktuarialne	0	0	0	145	0	145
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale	0	0	1 051	(50)	0	1 001
<b>Pozostałe dochody całkowite razem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 593</b>	<b>95</b>	<b>0</b>	<b>15 688</b>
Zysk netto bieżącego okresu	0	0	0	0	73 876	73 876
<b>Dochody całkowite bieżącego okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 593</b>	<b>95</b>	<b>73 876</b>	<b>89 564</b>
Emisja akcji	50 000	100 000	0	0	0	150 000
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	0	0
Podwyższenie kapitału	0	0	0	66 241	(66 241)	0
Program akcji dla pracowników	0	0	0	0	0	0
<b>Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2017</b>	<b>699 000</b>	<b>320 435</b>	<b>(17 039)</b>	<b>1 163 086</b>	<b>73 876</b>	<b>2 239 358</b>

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał własny razem
<b>Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2016</b>	<b>649 000</b>	<b>220 435</b>	<b>20 107</b>	<b>1 096 367</b>	<b>91 628</b>	<b>2 077 537</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	(58 509)	0	0	(58 509)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	0	0	(8 032)	0	0	(8 032)
Zyski aktuarialne	0	0	0	119	0	119
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale	0	0	13 802	0	0	13 802
<b>Pozostałe dochody całkowite razem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(52 739)</b>	<b>119</b>	<b>0</b>	<b>(52 620)</b>
Zysk netto bieżącego okresu	0	0	0	0	66 241	66 241
<b>Dochody całkowite bieżącego okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(52 739)</b>	<b>119</b>	<b>66 241</b>	<b>13 621</b>
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	(91 628)	(91 628)
Podwyższenie kapitału	0	0	0	0	0	0
Program akcji dla pracowników	0	0	0	264	0	264
<b>Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2016</b>	<b>649 000</b>	<b>220 435</b>	<b>(32 632)</b>	<b>1 096 750</b>	<b>66 241</b>	<b>1 999 794</b>

## SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku

w tys. zł	2017	2016 przekształcony
<b>PRZEPIŃYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>I. Zysk brutto</b>	<b>105 536</b>	<b>98 197</b>
<b>II. Korekty razem:</b>	<b>1 397 934</b>	<b>(52 658)</b>
1. Amortyzacja	58 443	58 277
2. Dywidendy otrzymane	(59 619)	(40 632)
3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(869)	(4 600)
4. Zmiana stanu rezerw	877	14 950
5. Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	26 875	(35 052)
6. Zmiana stanu należności od banków	81	28 431
7. Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(218 567)	(939 486)
8. Zmiana stanu akcji, udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	2 000	0
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	343 933	(277 465)
10. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 112 743	982 016
11. Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	23 893	115 285
12. Zmiana stanu wyceny pochodnych instrumentów finansowych	27 805	3 039
13. Zmiana stanu innych aktywów	12 855	32 656
14. Zapłacony podatek dochodowy	(9 608)	(44 352)
15. Pozostałe korekty	77 092	54 275
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>1 503 470</b>	<b>45 539</b>
<b>PRZEPIŃYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>635 287</b>	<b>230 484</b>
1. Zbycie udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	569 000	187 000
- w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	569 000	187 000
2. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 668	2 852
3. Otrzymane dywidendy	59 619	40 632
<b>II. Wydatki</b>	<b>(1 640 423)</b>	<b>(2 309 192)</b>
1. Nabycie udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(1 444 224)	(2 197 181)
- w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	(1 444 224)	(2 197 181)
2. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(196 199)	(112 011)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(1 005 136)</b>	<b>(2 078 708)</b>
<b>PRZEPIŃYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>250 000</b>	<b>100 000</b>
1. Emisja dłużnych papierów wartościowych	100 000	100 000
2. Emisja akcji	50 000	0
3. Podwyższenie kapitału zapasowego	100 000	0
<b>II. Wydatki</b>	<b>(528 837)</b>	<b>(381 028)</b>
1. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	(8 189)	(2 272)
2. Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	(35 465)	(35 907)
3. Wypłata dywidendy	0	(91 628)
4. Odsetki zapłacone od obligacji własnych	(383)	(1 221)
5. Wykup obligacji własnych	(484 800)	(250 000)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(278 837)</b>	<b>(281 028)</b>
<b>RAZEM PRZEPIŃYWY PIENIĘŻNE NETTO</b>	<b>219 497</b>	<b>(2 314 197)</b>
<b>BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>219 497</b>	<b>(2 314 197)</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>2 334 220</b>	<b>4 648 417</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU</b>	<b>2 553 717</b>	<b>2 334 220</b>