



**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
CREDIT AGRICOLE BANK POLSKA SPÓŁKA AKCYJNA
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2018 ROKU**

SPRAWOZDANIE Z WYNIKU FINANSOWEGO

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku

w tys. zł	2018	2017
Przychody z tytułu odsetek oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	1 267 713	1 251 869
- od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 123 665	-
- od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	64 858	-
- o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	79 190	-
Koszty z tytułu odsetek	(228 793)	(246 298)
Wynik z tytułu odsetek	1 038 920	1 005 571
Przychody z tytułu prowizji i opłat	333 408	341 563
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(126 711)	(138 698)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	206 697	202 865
Przychody z tytułu dywidend	30 922	59 619
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	20 556	-
Wynik na działalności handlowej	-	(16 815)
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	(1 801)
Wynik z pozycji wymiany	21 393	48 965
Wynik na należnościach kredytowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(27 166)	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	3 220	(1 951)
Pozostałe przychody operacyjne	44 314	23 114
Pozostałe koszty operacyjne	(36 605)	(24 411)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(234 548)	-
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-	(256 073)
Ogólne koszty administracyjne	(890 055)	(884 644)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(51 165)	(48 903)
Zysk brutto	126 483	105 536
Podatek dochodowy	(39 498)	(31 660)
Zysk netto	86 985	73 876

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW
 za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku

w tys. zł	2018	2017
Zysk netto bieżącego okresu	86 985	73 876
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do wyniku finansowego	361	95
Przeszacowanie z tytułu zysków/strat aktuarialnych	445	145
Podatek odroczony od zysków/strat aktuarialnych	(84)	(50)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do wyniku finansowego w późniejszym terminie	9 695	15 593
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(7 673)	-
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	787	-
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	14 414
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	1 075
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	20 470	128
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(3 889)	(24)
Pozostałe całkowite dochody razem	10 056	15 688
Całkowite dochody bieżącego okresu	97 041	89 564

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

na dzień 31 grudnia 2018 roku

w tys. zł	31.12.2017	31.12.2017
AKTYWA		
Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	822 534	764 137
Należności od banków	836 454	557 115
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	8 178
Instrumenty pochodne zabezpieczające	30 472	6 523
Pozostałe instrumenty pochodne	84 907	218 369
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	15 999 609	15 163 583
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	15 178 063	-
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	821 546	-
Inwestycyjne papiery wartościowe	-	4 459 287
Papiery wartościowe	3 419 090	-
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	43 527	-
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 375 563	-
Inwestycje w jednostki zależne	50	50
Wartości niematerialne	218 219	163 468
Rzeczowe aktywa trwałe	117 445	118 760
Aktywa zakwalifikowane jako przeznaczone do sprzedaży	162	0
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	41 237	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	280 406	302 704
Inne aktywa	184 153	132 006
SUMA AKTYWÓW	22 034 738	21 894 180
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków	505 298	1 314 400
Instrumenty pochodne zabezpieczające	645	5 669
Pozostałe instrumenty pochodne	78 892	225 713
Zobowiązania wobec klientów	17 292 070	16 498 501
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	200 541	200 463
Zobowiązania podporządkowane	912 859	890 235
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	15 474	7 470
Pozostałe rezerwy	14 179	22 607
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	24 786
Pozostałe zobowiązania	382 350	464 978
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	19 402 308	19 654 822
KAPITAŁ WŁASNY		
Kapitał akcyjny	830 633	699 000
Kapitał zapasowy	590 947	320 435
Kapitał z aktualizacji wyceny	517	(17 039)
Kapitał rezerwowy	1 237 328	1 163 086
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	(113 980)	0
Wynik finansowy roku bieżącego	86 985	73 876
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	2 632 430	2 239 358
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	22 034 738	21 894 180

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2018	699 000	320 435	(17 039)	1 163 086	73 876	2 239 358
Wpływ zmiany zasad rachunkowości w związku z wdrożeniem MSSF 9	0	0	7 861	0	(113 980)	(106 119)
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2018 Po uwzględnieniu zmian zasad rachunkowości w związku z wdrożeniem MSSF 9	699 000	320 435	(9 178)	1 163 086	(40 104)	2 133 239
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	(7 673)	0	0	(7 673)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	0	0	20 470	0	0	20 470
Zyski aktuarialne	0	0	0	445	0	445
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale	0	0	(3 102)	(84)	0	(3 186)
Pozostałe dochody całkowite razem	0	0	9 695	361	0	10 056
Zysk netto bieżącego okresu	0	0	0	0	86 985	86 985
Dochody całkowite bieżącego okresu	0	0	9 695	361	86 985	97 041
Emisja akcji	131 633	270 512	0	0	0	402 145
Podział zysku z 2017 roku	0	0	0	73 876	(73 876)	0
Program akcji dla pracowników	0	0	0	5	0	5
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2018	830 633	590 947	517	1 237 328	(26 995)	2 632 430

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
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2017	649 000	220 435	(32 632)	1 096 750	66 241	1 999 794
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
Pozostałe dochody całkowite razem	0	0	15 593	95	0	15 688
Zysk netto bieżącego okresu	0	0	0	0	73 876	73 876
Dochody całkowite bieżącego okresu	0	0	15 593	95	73 876	89 564
Emisja akcji	50 000	100 000	0	0	0	150 000
Podział zysku z 2016 roku	0	0	0	66 241	(66 241)	0
Program akcji dla pracowników	0	0	0	0	0	0
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2017	699 000	320 435	(17 039)	1 163 086	73 876	2 239 358

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku

w tys. zł	2018	2017
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk brutto	126 483	105 536
II. Korekty razem:	(1 086 595)	1 397 934
1. Amortyzacja	65 642	58 443
2. Dywidendy otrzymane	(30 922)	(59 619)
3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(606)	(869)
4. Zmiana stanu rezerw	(8 894)	877
5. Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	0	26 875
6. Zmiana stanu należności od banków	(1 603)	81
7. Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(951 412)	(218 567)
8. Zmiana stanu akcji, udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	0	2 000
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(809 102)	343 933
10. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	793 570	1 112 743
11. Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(76 268)	23 893
12. Zmiana stanu wyceny pochodnych instrumentów finansowych	(42 332)	27 805
13. Zmiana stanu innych aktywów	(52 147)	12 855
14. Zapłacony podatek dochodowy	(62 828)	(9 608)
15. Pozostałe korekty	90 307	77 092
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(960 112)	1 503 470
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	43 435	635 287
1. Wykup udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	0	569 000
- w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	0	569 000
2. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	12 513	6 668
3. Otrzymane dywidendy	30 922	59 619
II. Wydatki	(968 317)	(1 640 423)
1. Nabycie udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(813 185)	(1 444 224)
- w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	(813 185)	(1 444 224)
2. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(155 132)	(196 199)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(924 882)	(1 005 136)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	402 145	250 000
1. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0	100 000
2. Emisja akcji	131 633	50 000
3. Podwyższenie kapitału zapasowego	270 512	100 000
II. Wydatki	(41 601)	(528 837)
1. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	(6 361)	(8 189)
2. Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	(35 238)	(35 465)
3. Odsetki zapłacone od obligacji własnych	(2)	(383)
4. Wykup obligacji własnych	0	(484 800)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	360 544	(278 837)
RAZEM PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO	(1 524 450)	219 497
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	(1 524 450)	219 497
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	2 550 278	2 334 220
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	1 025 828	2 553 717