



**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
CREDIT AGRICOLE BANK POLSKA SPÓŁKA AKCYJNA
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2019 ROKU**

SPRAWOZDANIE Z WYNIKU FINANSOWEGO
 za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku

w tys. zł	2019	2018
Przychody z tytułu odsetek oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	1 327 582	1 267 713
- od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 198 386	1 123 665
- od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	54 975	64 858
- o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	74 221	79 190
Koszty z tytułu odsetek	(225 442)	(228 793)
Wynik z tytułu odsetek	1 102 140	1 038 920
Przychody z tytułu prowizji i opłat	329 064	333 408
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(118 979)	(126 711)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	210 085	206 697
Przychody z tytułu dywidend	23 518	30 922
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	16 697	20 556
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	547	-
Wynik z pozycji wymiany	39 224	21 393
Wynik na należnościach kredytowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	5 893	(27 166)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(140)	3 220
Pozostałe przychody operacyjne	28 396	44 314
Pozostałe koszty operacyjne	(75 733)	(36 605)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(279 240)	(234 548)
Ogólne koszty administracyjne	(909 303)	(890 055)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(55 057)	(51 165)
Zysk brutto	107 027	126 483
Podatek dochodowy	(40 641)	(39 498)
Zysk netto	66 386	86 985

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW
 za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku

w tys. zł	2019	2018
Zysk netto bieżącego okresu	66 386	86 985
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do wyniku finansowego	(1 165)	361
Przeszacowanie z tytułu zysków/strat aktuarialnych	(1 438)	445
Podatek odroczony od zysków/strat aktuarialnych	273	(84)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do wyniku finansowego w późniejszym terminie	1 482	9 695
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(6 171)	(7 673)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 151	787
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	8 027	20 470
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(1 525)	(3 889)
Pozostałe całkowite dochody razem	317	10 056
Całkowite dochody bieżącego okresu	66 703	97 041

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

na dzień 31 grudnia 2019 roku

w tys. zł	31.12.2019	31.12.2018
AKTYWA		
Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	1 595 900	822 534
Należności od banków	629 445	836 454
Instrumenty pochodne zabezpieczające	47 936	30 472
Pozostałe instrumenty pochodne	106 762	84 907
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 740 827	15 999 609
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	15 957 991	15 178 063
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	782 836	821 546
Papiery wartościowe	4 264 513	3 419 090
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	59 930	43 527
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 172 448	3 375 563
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1 032 135	-
Inwestycje w jednostki zależne	50	50
Wartości niematerialne	247 284	218 219
Rzeczowe aktywa trwałe	125 489	117 445
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	159 455	-
Aktywa zakwalifikowane jako przeznaczone do sprzedaży	162	162
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	41 237
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	276 821	280 406
Inne aktywa	168 325	184 153
SUMA AKTYWÓW	24 362 969	22 034 738
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków	779 659	505 298
Instrumenty pochodne zabezpieczające	2 946	645
Pozostałe instrumenty pochodne	96 574	78 892
Zobowiązania wobec klientów	19 032 039	17 292 070
Zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek	2 490	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	162 772	-
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	300 284	200 541
Zobowiązania podporządkowane	746 521	912 859
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje	19 178	15 474
Pozostałe rezerwy	62 218	14 179
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2 567	-
Pozostałe zobowiązania	306 438	382 350
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	21 513 686	19 402 308
KAPITAŁ WŁASNY		
Kapitał akcyjny	876 833	830 633
Kapitał zapasowy	667 902	590 947
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 999	517
Kapitał rezerwowy	1 236 163	1 237 328
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-	(113 980)
Wynik finansowy roku bieżącego	66 386	86 985
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	2 849 283	2 632 430
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	24 362 969	22 034 738

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
 za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 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 01.01.2019	830 633	590 947	517	1 237 328	(26 995)	2 632 430
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	(6 171)	0	0	(6 171)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	0	0	8 027	0	0	8 027
Straty aktuarialne	0	0	0	(1 438)	0	(1 438)
Podatek odroczone od pozycji ujętych w kapitale	0	0	(374)	273	0	(101)
Pozostałe dochody całkowite razem	0	0	1 482	(1 165)	0	317
Zysk netto bieżącego okresu	0	0	0	0	66 386	66 386
Dochody całkowite bieżącego okresu	0	0	1 482	(1 165)	66 386	66 703
Emisja akcji	46 200	103 950	0	0	0	150 150
Podział zysku z 2018 roku	0	86 985	0	0	(86 985)	0
Pokrycie straty wynikającej z wdrożenia MSSF 9	0	(113 980)	0	0	113 980	0
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2019	876 833	667 902	1 999	1 236 163	66 386	2 849 283

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

SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku

w tys. zł	2018	2018
PRZEPIŃWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk brutto	107 027	126 483
II. Korekty razem:	1 373 090	(1 090 807)
1. Amortyzacja	126 963	65 642
2. Dywidendy otrzymane	(23 518)	(30 922)
3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	(606)
4. Zmiana stanu rezerw	51 743	(8 894)
5. Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-
6. Zmiana stanu należności od banków	(1 322)	(1 603)
7. Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(741 218)	(951 412)
8. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	274 361	(809 102)
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 739 969	793 570
10. Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(24 542)	(76 268)
11. Zmiana stanu wyceny pochodnych instrumentów finansowych	(19 336)	(42 332)
12. Zmiana stanu innych aktywów	15 828	(52 147)
13. Rozliczenia z tytułu podatku dochodowego	6 647	(62 828)
14. Pozostałe korekty	(32 485)	86 095
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 480 117	(964 324)
PRZEPIŃWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	1 127 993	843 435
1. Wykup udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	1 079 682	800 000
- w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	1 040 000	800 000
2. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24 793	12 513
3. Otrzymane dywidendy	23 518	30 922
II. Wydatki	(2 135 981)	(969 932)
1. Nabycie udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(1 974 857)	(814 800)
- w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	(1 974 857)	(814 800)
2. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(161 124)	(155 132)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(1 007 988)	(126 497)
PRZEPIŃWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	350 150	402 145
1. Emisja akcji	150 150	131 633
2. Podwyższenie kapitału zapasowego	-	270 512
3. Emisja obligacji własnych	200 000	-
II. Wydatki	(357 225)	(41 601)
1. Płatność zobowiązań z tytułu leasingu	(51 370)	(6 361)
2. Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	(30 280)	(35 238)
3. Odsetki zapłacone od obligacji własnych	(575)	(2)
4. Wykup obligacji własnych	(100 000)	-
5. Spłata zobowiązań podporządkowanych	(175 000)	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(7 075)	360 544
RAZEM PRZEPIŃWY PIENIĘŻNE NETTO	465 054	(730 277)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	465 054	(730 277)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 858 434	2 588 711
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	2 323 488	1 858 434