



**JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
CREDIT AGRICOLE BANK POLSKA SPÓŁKA AKCYJNA
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2023 ROKU**

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z WYNIKU FINANSOWEGO

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

w tys. zł	Nota	2023	2022*
Przychody z tytułu odsetek oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	4	2 684 487	1 925 529
- od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	4	2 143 085	1 568 272
- od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4	430 689	253 147
- o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	4	110 713	104 110
Koszty z tytułu odsetek	5	(1 073 771)	(730 494)
Wynik z tytułu odsetek		1 610 716	1 195 035
Przychody z tytułu prowizji i opłat	6	462 886	407 968
Koszty z tytułu prowizji i opłat	7	(212 342)	(145 712)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		250 544	262 256
Przychody z tytułu dywidend	8	12 736	13 350
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	(2 762)	15 258
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10	4 851	4 867
Wynik z pozycji wymiany		78 940	61 424
Wynik na należnościach kredytowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(15 705)	(10 574)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	11	(16 270)	(1 778)
Pozostałe przychody operacyjne	12	44 978	45 621
Pozostałe koszty operacyjne	13	(47 295)	(64 212)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		6 431	1 353
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	14	(202 212)	(126 409)
Wynik z tytułu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	15	(233 196)	(144 596)
Ogólne koszty administracyjne	16	(1 262 387)	(1 136 067)
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(22 909)	0
Zysk brutto		206 460	115 528
Podatek dochodowy	17	(68 744)	(73 323)
Zysk netto		137 716	42 205

*dane przekształcone, opisane w nocie 2.1.2

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

w tys. zł	2023	2022
Zysk netto bieżącego okresu	137 716	42 205
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do wyniku finansowego	(571)	966
Przeszacowanie z tytułu zysków aktuarialnych	(705)	1 193
Podatek odroczony od zysków aktuarialnych	134	(227)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do wyniku finansowego w późniejszym terminie	29 421	(5 603)
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31 275	12 325
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(6 118)	(1 785)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	5 264	(19 931)
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(1 000)	3 788
Pozostałe całkowite dochody razem	28 850	(4 637)
Całkowite dochody bieżącego okresu	166 566	37 568

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

na dzień 31 grudnia 2023 roku

w tys. zł	Nota	31.12.2023	31.12.2022
AKTYWA			
Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	19	2 461 218	4 230 451
Należności od banków	20	1 056 159	286 476
Instrumenty pochodne zabezpieczające	21	9 980	6 375
Pozostałe instrumenty pochodne	22	207 984	220 274
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	23	22 701 721	21 119 287
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	23	22 084 544	20 476 038
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	23	617 177	643 249
Papiery wartościowe	24	8 386 699	7 368 332
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	24	4 889	4 887
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24	6 467 869	5 452 130
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	24	1 913 941	1 911 315
Inwestycje w jednostki zależne	25	50	50
Wartości niematerialne	26	600 533	503 854
Rzeczowe aktywa trwałe	27	133 482	128 890
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	28	128 988	119 373
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29	342 147	346 286
Inne aktywa	30	183 498	152 548
SUMA AKTYWÓW		36 212 459	34 482 196
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków	31	347 197	148 230
Instrumenty pochodne zabezpieczające	21	137 170	274 953
Pozostałe instrumenty pochodne	22	197 752	205 396
Zobowiązania wobec klientów	32	28 747 442	27 814 875
Zobowiązania z tytułu leasingu	28	151 671	147 451
Zobowiązania podporządkowane	33	2 261 397	1 878 451
Rezerwy na zobowiązania warunkowe obarczone ryzykiem kredytowym	34	51 037	39 896
Pozostałe rezerwy	35	75 257	42 598
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		17 901	83 219
Pozostałe zobowiązania	36	846 775	635 450
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		32 833 599	31 270 519
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał akcyjny	37	1 023 608	1 023 608
Kapitał zapasowy	37	980 259	938 054
Kapitał z aktualizacji wyceny	37	(149)	(29 570)
Kapitał rezerwowy	37	1 237 426	1 237 380
Wynik finansowy roku bieżącego	37	137 716	42 205
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM		3 378 860	3 211 677
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		36 212 459	34 482 196

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

w tys. zł	Nota	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Wynik finansowy roku bieżącego	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2023		1 023 608	938 054	(29 570)	1 237 380	42 205	3 211 677
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		0	0	31 275	0	0	31 275
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	37	0	0	5 264	0	0	5 264
Zyski aktuarialne	37	0	0	0	(705)	0	(705)
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale	29	0	0	(7 118)	134	0	(6 984)
Pozostałe dochody całkowite razem		0	0	29 421	(571)	0	28 850
Zysk netto bieżącego okresu	18, 37	0	0	0	0	137 716	137 716
Dochody całkowite bieżącego okresu		0	0	29 421	(571)	137 716	166 566
Podział zysku z 2022 roku	18	0	42 205	0	0	(42 205)	0
Program akcji dla pracowników	37	0	0	0	617	0	617
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2023		1 023 608	980 259	(149)	1 237 426	137 716	3 378 860

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku

w tys. zł	Nota	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Wynik finansowy roku bieżącego	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2022		876 833	596 180	(23 967)	1 236 210	33 648	2 718 904
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		0	0	12 325	0	0	12 325
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	37	0	0	(19 931)	0	0	(19 931)
Zyski aktuarialne	37	0	0	0	1 193	0	1 193
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale	29	0	0	2 003	(227)	0	1 776
Pozostałe dochody całkowite razem		0	0	(5 603)	966	0	(4 637)
Zysk netto bieżącego okresu	18, 37	0	0	0	0	42 205	42 205
Dochody całkowite bieżącego okresu		0	0	(5 603)	966	42 205	37 568
Emisja akcji	37	146 775	308 226	0	0	0	455 001
Podział zysku z 2021 roku		0	33 648	0	0	(33 648)	0
Program akcji dla pracowników	37	0	0	0	204	0	204
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2022		1 023 608	938 054	(29 570)	1 237 380	42 205	3 211 677

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

w tys. zł	Nota	2023	2022
PRZEPIŃYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
I. Zysk brutto		206 460	115 528
II. Korekty razem:			
1. Amortyzacja	16	(220 632)	944 941
2. Dywidendy otrzymane	8	175 959	171 412
3. Zmiana stanu rezerw	34, 35	(12 736)	(13 350)
4. Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		43 800	15 598
5. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(1 582 434)	(1 688 133)
6. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		198 967	(476 565)
7. Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	39	932 567	2 611 027
8. Zmiana stanu wyceny pochodnych instrumentów finansowych		267 106	268 206
9. Zmiana stanu innych aktywów		(136 742)	113 156
10. Rozliczenia z tytułu podatku dochodowego		(30 950)	12 596
11. Pozostałe korekty	39	(137 057)	(53 139)
		60 872	(15 867)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(14 188)	1 060 469
PRZEPIŃYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
I. Wpływy			
1. Wykup udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		12 810 316	14 019 258
- w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP		12 779 641	13 909 000
2. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	26, 27	17 939	96 908
3. Dywidendy otrzymane	8	12 736	13 350
II. Wydatki			
1. Nabycie udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		(12 764 448)	(14 752 143)
- w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP		(12 765 724)	(14 748 494)
2. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	26, 27	(235 547)	(303 606)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(189 719)	(1 036 491)
PRZEPIŃYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
I. Wpływy			
1. Zobowiązania podporządkowane	33	857 207	1 528 648
2. Emisja akcji		815 000	1 040 000
3. Podwyższenie kapitału		0	455 000
II. Wydatki			
1. Płatność zobowiązań z tytułu leasingu		42 205	33 648
2. Odsetki od zobowiązań podporządkowanych		(653 848)	(305 080)
3. Odsetki zapłacone od obligacji własnych		(55 781)	(51 135)
4. Wykup obligacji własnych		(168 955)	(68 987)
5. Splata zobowiązań podporządkowanych		0	(458)
		0	(184 500)
		(429 112)	0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		203 357	1 223 568
RAZEM PRZEPIŃYWY PIENIĘŻNE NETTO		(550)	1 247 546
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		(550)	1 247 546
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU		39	5 615 790
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU		39	5 615 240