



**JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
CREDIT AGRICOLE BANK POLSKA SPÓŁKA AKCYJNA
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2024 ROKU**

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z WYNIKU FINANSOWEGO

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku

w tys. zł	Nota	2024	2023*
Przychody z tytułu odsetek oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	4	2 724 012	2 684 487
- od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	4	2 217 273	2 143 085
- od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4	408 527	430 689
- o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	4	98 212	110 713
Koszty z tytułu odsetek	5	(809 453)	(1 073 771)
Wynik z tytułu odsetek		1 914 559	1 610 716
Przychody z tytułu prowizji i opłat	6	519 924	462 886
Koszty z tytułu prowizji i opłat	7	(269 718)	(236 385)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		250 206	226 501
Przychody z tytułu dywidend	8	11 687	12 736
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	9	72 311	60 473
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10	14 725	4 851
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	11	(23 298)	(16 270)
Pozostałe przychody operacyjne	12	37 805	44 978
Pozostałe koszty operacyjne	13	(75 256)	(47 295)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		4 100	6 431
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	14	(104 675)	(202 212)
Wynik z tytułu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	15	(228 726)	(233 196)
Ogólne koszty administracyjne	16	(1 346 220)	(1 238 344)
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(95 447)	(22 909)
Zysk brutto		431 772	206 460
Podatek dochodowy	17	(115 379)	(68 744)
Zysk netto		316 392	137 716

*dane przekształcone, opisane w nocie 2.4

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku

w tys. zł	2024	2023
Zysk netto bieżącego okresu	316 392	137 716
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do wyniku finansowego	(73)	(571)
Przeszacowanie z tytułu zysków aktuarialnych	(90)	(705)
Podatek odroczony od zysków aktuarialnych	17	134
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do wyniku finansowego w późniejszym terminie	(5 372)	29 421
Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(11 776)	31 275
Podatek odroczony od wyceny dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 414	(6 118)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	4 926	5 264
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(936)	(1 000)
Pozostałe całkowite dochody razem	(5 445)	28 850
Całkowite dochody bieżącego okresu	310 947	166 566

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

na dzień 31 grudnia 2024 roku

w tys. zł	Nota	31.12.2024	31.12.2023
AKTYWA			
Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	19	3 840 140	2 461 218
Należności od banków	20	446 694	1 056 159
Instrumenty pochodne zabezpieczające	21	14 532	9 980
Pozostałe instrumenty pochodne	22	150 386	207 984
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	23	23 117 938	22 701 721
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	23	22 539 377	22 084 544
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	23	578 561	617 177
Papiery wartościowe	24	8 930 156	8 386 699
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	24	0	4 889
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24	7 058 262	6 467 869
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	24	1 871 894	1 913 941
Inwestycje w jednostki zależne	25	50	50
Wartości niematerialne	26	572 826	600 533
Rzeczowe aktywa trwałe	27	130 818	133 482
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	28	108 953	128 988
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29	364 750	342 147
Inne aktywa	30	188 337	183 498
SUMA AKTYWÓW		37 865 580	36 212 459
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków	31	88 079	347 197
Instrumenty pochodne zabezpieczające	21	141 527	137 170
Pozostałe instrumenty pochodne	22	140 264	197 752
Zobowiązania wobec klientów	32	30 292 677	28 747 442
Zobowiązania z tytułu leasingu	28	129 071	151 671
Zobowiązania podporządkowane	33	2 412 991	2 261 397
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	34	81 720	51 037
Pozostałe rezerwy	35	131 172	75 257
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		66 053	17 901
Pozostałe zobowiązania	36	691 676	846 775
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		34 175 230	32 833 599
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał akcyjny	37	1 023 608	1 023 608
Kapitał zapasowy	37	1 117 975	980 259
Kapitał z aktualizacji wyceny	37	(5 521)	(149)
Kapitał rezerwowy	37	1 237 896	1 237 426
Wynik finansowy roku bieżącego	37	316 392	137 716
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM		3 690 350	3 378 860
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		37 865 580	36 212 459

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 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 01.01.2024		1 023 608	980 259	(149)	1 237 426	137 716	3 378 860
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		0	0	(11 776)	0	0	(11 776)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	37	0	0	4 926	0	0	4 926
Zyski aktuarialne	37	0	0	0	(90)	0	(90)
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale	29	0	0	1 478	17	0	1 495
Pozostałe dochody całkowite razem		0	0	(5 372)	(73)	0	(5 445)
Zysk netto bieżącego okresu	18, 37	0	0	0	0	316 392	316 392
Dochody całkowite bieżącego okresu		0	0	(5 372)	(73)	316 392	310 947
Podział zysku z 2023 roku	18	0	137 716	0	0	(137 716)	0
Program akcji dla pracowników	37	0	0	0	543	0	543
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2024		1 023 608	1 117 975	(5 521)	1 237 896	316 392	3 690 350

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

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku

w tys. zł	Nota	2024	2023
PRZEPIŃWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
I. Zysk netto		316 392	137 716
II. Korekty razem:		1 276 427	(109 699)
1. Amortyzacja	16	269 098	175 959
2. Dywidendy otrzymane	8	(11 687)	(12 736)
3. Zmiana stanu rezerw	34, 35	86 598	43 800
4. Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		(416 217)	(1 582 434)
5. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(259 118)	198 967
6. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		1 545 235	932 567
7. Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	39	(155 099)	211 325
8. Zmiana stanu wyceny pochodnych instrumentów finansowych		(85)	(136 742)
9. Zmiana stanu innych aktywów		(4 839)	(30 950)
10. Podatek dochodowy (ze sprawozdania z wyniku finansowego)		115 379	68 744
11. Podatek dochodowy zapłacony		(88 335)	(137 057)
12. Pozostałe korekty	39	195 497	158 858
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		1 592 819	28 017
PRZEPIŃWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
I. Wpływy		8 077 139	12 810 316
1. Wykup udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		8 037 648	12 779 641
- w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP		8 037 648	12 779 641
2. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	26, 27	27 804	17 939
3. Dywidendy otrzymane	8	11 687	12 736
II. Wydatki		(8 194 517)	(13 000 035)
1. Nabycie udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		(7 995 840)	(12 764 488)
- w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP		(8 000 729)	(12 765 724)
2. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	26, 27	(198 677)	(235 547)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(117 378)	(189 719)
PRZEPIŃWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
I. Wpływy		300 000	815 000
1. Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	33	300 000	815 000
II. Wydatki		(405 037)	(653 848)
1. Płatność zobowiązań z tytułu leasingu		(54 605)	(55 781)
2. Odsetki od zobowiązań podporządkowanych		(200 432)	(168 955)
3. Spłata zobowiązań podporządkowanych		(150 000)	(429 112)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(105 037)	161 152
RAZEM PRZEPIŃWY PIENIĘŻNE NETTO		1 370 404	(550)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		1 370 404	(550)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU		39	5 615 790
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU		39	6 985 644