

SPROSTOWANIE OCZYWISTEJ OMYŁKI

W tabeli **Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych** na stronie 75 skonsolidowanego raportu półrocznego, w kolumnie: *I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020* w pozycji: *Zysk (strata) netto* omyłkowo zaprezentowano wartość za II kwartał 2020 roku zamiast za I półrocze 2020 roku, co wpłynęło również na wartości w pozycjach: *Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej*, *Środki pieniężne netto*, *Razem* oraz na tabelę **Wybrane jednostkowe dane finansowe** w kolumnach: *w tys. PLN 30.06.2020*, *w tys. EUR 30.06.2020* pozycja: *Przepływy środków pieniężnych netto, razem*, na stronie 5 skonsolidowanego raportu półrocznego.

W związku z powyższym dokonuje się następujących korekt:

BYŁO:

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Zysk (strata) netto	211 679	407 331
Korekty razem:	4 711 527	(2 739 873)
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	177 117	144 075
Amortyzacja	178 668	220 393
Przychody z tytułu dywidend	(15 469)	(21 537)
Przychody z tytułu odsetek	(1 873 620)	(2 033 493)
Koszty z tytułu odsetek	329 540	491 764
Zmiana stanu rezerw	(10 048)	(24 881)
Zmiana stanu należności od banków	(492 525)	109 559
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(856 920)	(117 226)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(1 843 311)	486 688
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	259 978	233 766
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	321 644	447 353
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	891 841	100 893
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	7 075 701	(4 565 919)
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	(42 740)	23 282
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(168 636)	285 347
Inne korekty	(65 076)	4 133
Odsetki otrzymane	1 174 116	1 904 540
Odsetki zapłacone	(332 274)	(437 203)
Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania	3 542	8 593
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	4 923 206	(2 332 542)

PRZEPIY W ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Wpływy	9 468 251	8 325 936
Zbycie i wykup papierów wartościowych	9 335 588	8 301 078
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	117 194	3 321
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	15 469	21 537
Wydatki	(13 902 062)	(6 604 567)
Nabycie akcji lub udziałów w jednostkach zależnych	(1 500)	-
Nabycie papierów wartościowych	(13 763 909)	(6 363 119)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(136 653)	(241 448)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(4 433 811)	1 721 369
PRZEPIY W ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:		
Wpływy	-	-
Wydatki	(61 889)	(254 226)
Splaty długoterminowych kredytów otrzymanych	-	(242 218)
Splata zobowiązania leasingowego	(61 889)	(12 008)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(61 889)	(254 226)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	427 505	(865 399)
Środki pieniężne na początek okresu	4 800 477	3 374 744
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	5 346 103	2 509 345
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	24 900	175

POWINNO BYĆ:

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

PRZEPIY W ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ:	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Zysk (strata) netto	329 799	407 331
Korekty razem:	4 711 527	(2 739 873)
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	177 117	144 075
Amortyzacja	178 668	220 393
Przychody z tytułu dywidend	(15 469)	(21 537)
Przychody z tytułu odsetek	(1 873 620)	(2 033 493)
Koszty z tytułu odsetek	329 540	491 764
Zmiana stanu rezerw	(10 048)	(24 881)
Zmiana stanu należności od banków	(492 525)	109 559
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(856 920)	(117 226)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(1 843 311)	486 688
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	259 978	233 766
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	321 644	447 353
Zmiana stanu pasywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	891 841	100 893
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	7 075 701	(4 565 919)
Zmiana stanu innych aktywów i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	(42 740)	23 282
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(168 636)	285 347
Inne korekty	(65 076)	4 133
Odsetki otrzymane	1 174 116	1 904 540
Odsetki zapłacone	(332 274)	(437 203)

Opłaty leasingowe dotyczące leasingów krótkoterminowych nieuwzględnionych w wycenie zobowiązania	3 542	8 593
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 041 326	(2 332 542)

PRZEPŁYW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ:	I półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	I półrocze 2019 okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Wpływy	9 468 251	8 325 936
Zbycie i wykup papierów wartościowych	9 335 588	8 301 078
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	117 194	3 321
Otrzymane dywidendy i inne wpływy inwestycyjne	15 469	21 537
Wydatki	(13 902 062)	(6 604 567)
Nabycie akcji lub udziałów w jednostkach zależnych	(1 500)	-
Nabycie papierów wartościowych	(13 763 909)	(6 363 119)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(136 653)	(241 448)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(4 433 811)	1 721 369
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ:		
Wpływy	-	-
Wydatki	(61 889)	(254 226)
Spłaty długoterminowych kredytów otrzymanych	-	(242 218)
Spłata zobowiązania leasingowego	(61 889)	(12 008)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(61 889)	(254 226)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	545 626	(865 399)
Środki pieniężne na początek okresu	4 800 477	3 374 744
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	5 346 103	2 509 345
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	24 900	175

BYŁO:

Wybrane jednostkowe dane finansowe	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
Rachunek zysków i strat	(narastająco)	(narastająco)	(narastająco)	(narastająco)
Wynik z tytułu odsetek	1 544 080	1 541 729	347 668	359 545
Wynik z tytułu prowizji	388 068	392 366	87 378	91 503
Wynik przed opodatkowaniem	506 916	551 406	114 138	128 593
Wynik po opodatkowaniu	329 799	407 331	74 258	94 993
Całkowite dochody ogółem	391 847	391 892	88 229	91 393
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	427 505	(865 399)	96 258	(201 819)
Wskaźniki	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
Liczba akcji (szt.)	147 418 918	147 418 918	147 418 918	147 418 918
Zysk (strata) na jedną akcję	2,23	2,76	0,50	0,64
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Aktywa razem	115 202 109	106 592 130	25 795 367	25 030 440
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	71 013 331	68 651 562	15 900 880	16 121 067

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 714 418	1 974 396	383 882	463 636
Zobowiązania razem	103 620 856	95 407 828	23 202 162	22 404 093
Zobowiązania wobec klientów	95 514 743	88 445 327	21 387 090	20 769 127
Kapitał akcyjny	147 419	147 419	33 009	34 618
Kapitał własny razem	11 581 253	11 184 302	2 593 205	2 626 348
Adekwatność kapitałowa	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Fundusze własne razem	12 945 777	12 651 988	2 898 741	2 970 996
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	81 480 057	80 852 563	18 244 527	18 986 160
Łączny współczynnik kapitałowy	15,89%	15,65%	15,89%	15,65%
Współczynnik kapitału Tier1	13,49%	13,32%	13,49%	13,32%

POWINNO BYĆ:

Wybrane jednostkowe dane finansowe	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.06.2020 (narastająco)	30.06.2019 (narastająco)	30.06.2020 (narastająco)	30.06.2019 (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Wynik z tytułu odsetek	1 544 080	1 541 729	347 668	359 545
Wynik z tytułu prowizji	388 068	392 366	87 378	91 503
Wynik przed opodatkowaniem	506 916	551 406	114 138	128 593
Wynik po opodatkowaniu	329 799	407 331	74 258	94 993
Całkowite dochody ogółem	391 847	391 892	88 229	91 393
Przepływy środków pieniężnych netto, razem	545 626	(865 399)	122 854	(201 819)
Wskaźniki	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
Liczba akcji (szt.)	147 418 918	147 418 918	147 418 918	147 418 918
Zysk (strata) na jedną akcję	2,23	2,76	0,50	0,64
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Aktywa razem	115 202 109	106 592 130	25 795 367	25 030 440
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	71 013 331	68 651 562	15 900 880	16 121 067
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 714 418	1 974 396	383 882	463 636
Zobowiązania razem	103 620 856	95 407 828	23 202 162	22 404 093
Zobowiązania wobec klientów	95 514 743	88 445 327	21 387 090	20 769 127
Kapitał akcyjny	147 419	147 419	33 009	34 618
Kapitał własny razem	11 581 253	11 184 302	2 593 205	2 626 348
Adekwatność kapitałowa	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Fundusze własne razem	12 945 777	12 651 988	2 898 741	2 970 996
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	81 480 057	80 852 563	18 244 527	18 986 160
Łączny współczynnik kapitałowy	15,89%	15,65%	15,89%	15,65%
Współczynnik kapitału Tier1	13,49%	13,32%	13,49%	13,32%