

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	mln PLN		mln EUR	
	I kwartał 2024	I kwartał 2023 PRZEKSZTAŁCONY	I kwartał 2024	I kwartał 2023 PRZEKSZTAŁCONY
Wynik z tytułu odsetek	2 998	2 693	694	573
Wynik z tytułu prowizji i opłat	557	564	129	120
Zysk brutto	2 000	1 819	463	387
Zysk netto	1 579	1 374	365	292
Zysk na akcję zwykłą (w PLN/EUR)	6,02	5,23	1,39	1,11
Rozwodniony zysk na akcję zwykłą (w PLN/EUR)	6,02	5,23	1,39	1,11
Wyplacona dywidenda na akcję zwykłą (w PLN/EUR)	-	-	-	-

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE

	mln PLN		mln EUR	
	I kwartał 2024	I kwartał 2023	I kwartał 2024	I kwartał 2023
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 364	14 466	1 241	3 078
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-3 238	-9 096	-749	-1 935
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-40	-3 400	-9	-723
Przepływy pieniężne netto razem	2 086	1 970	483	419

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	mln PLN		mln EUR	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Aktywa razem	304 474	294 477	70 793	67 727
Zobowiązania wobec innych banków	2 310	2 826	537	650
Zobowiązania wobec klientów	244 457	234 541	56 839	53 942
Kapitał własny	31 295	29 895	7 276	6 876
Kapitał zakładowy	262	262	61	60
Liczba akcji (w szt.)	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Wartość księgową na jedną akcję (w PLN/EUR)	119,23	113,90	27,72	26,20
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w PLN/EUR)	119,23	113,90	27,72	26,20

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

	mln. PLN		mln. EUR	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,6	19,4	18,6	19,4
Aktywa ważone ryzykiem	139 369	135 299	32 405	31 118
Kapitał Tier I	23 599	23 858	5 487	5 487
Kapitał Tier II	2 344	2 434	545	560

Do przeliczenia wybranych pozycji ze złotych na EUR zastosowano następujące kursy:

- do przeliczenia pozycji bilansowych średni kurs ogłoszony przez NBP na 31.03.2024 - 1 EUR = 4,3009 PLN oraz na 31.12.2023 - 1 EUR = 4,3480 PLN,
- do przeliczenia pozycji rachunku zysków i strat, pozycji przepływów pieniężnych - średnie arytmetyczne średnich kursów ogłoszonych przez NBP na ostatni dzień każdego miesiąca odpowiednio za I kwartał 2024 roku oraz za I kwartał 2023 rok - 1 EUR =4,3211 PLN oraz 1 EUR =4,7005 PLN.