

SUPLEMENT NR 2 DO PROSPEKTU PODSTAWOWEGO Z DNIA 8 PAŹDZIERNIKA 2020 R.



PKO BANK HIPOTECZNY S.A.

(bank hipoteczny w formie spółki akcyjnej z siedzibą w Warszawie utworzony zgodnie z prawem polskim)

PROGRAM EMISJI OBLIGACJI

Niniejszy suplement nr 1 (**Suplement**) stanowi suplement do prospektu podstawowego z dnia 8 października 2020 r. (**Prospekt**) dotyczącego programu emisji obligacji ustanowionego przez PKO Bank Hipoteczny S.A. (**Emitent**).

Wyrażenia zdefiniowane w Prospekcie i niezdefiniowane odmiennie w niniejszym Suplemencie mają znaczenie nadane im w Prospekcie.

Niniejszy Suplement został sporządzony w związku z publikacją przez Emitenta w dniu 12 sierpnia 2021 r. jednostkowego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r. wraz z raportem niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu.

Emitent złożył wniosek o zatwierdzenie niniejszego Suplementu przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 13 sierpnia 2021 r. Suplement został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 16 sierpnia 2021 r.

ZMIANY DO PROSPEKTU

Zmiana nr 1 – rozdział „Czynniki Ryzyka” – strona 6

W czynniku ryzyka zatytułowanym „Ryzyko kredytowe”, na końcu drugiego akapitu dodaje się następujący zapis:

Według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r., udział 100 największych zaangażowań stanowi 0,41% wartości portfela kredytowego Emitenta.

Zmiana nr 2 – rozdział „Czynniki Ryzyka” – strona 7

W czynniku ryzyka zatytułowanym „Ryzyko kredytowe”, na końcu trzeciego akapitu dodaje się następujący zapis:

Z kolei według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. rozpoznano 231 kredytów ze stwierdzoną utratą wartości, których udział w łącznej wartości portfela kredytowego Emitenta wynosił 0,20%. Łączne koszty Emitenta z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w pierwszym półroczu 2021 roku wyniosły 1,4 mln PLN.

Zmiana nr 3 – rozdział „Czynniki Ryzyka” – strona 7

W czynniku ryzyka zatytułowanym „Ryzyko związane ze strukturą aktywów i pasywów Emitenta”, na końcu pierwszego akapitu dodaje się następujący zapis:

Na dzień 30 czerwca 2021 r. łączna wartość zobowiązań Emitenta z tytułu wyemitowanych hipotecznych listów zastawnych wynosiła 15.946.557 tys. PLN, a z tytułu wyemitowanych obligacji niezabezpieczonych 4.084.626 tys. PLN.

Zmiana nr 4 – rozdział „Czynniki Ryzyka” – strona 8

W czynniku ryzyka zatytułowanym „Ryzyko płynności”, przed ostatnim akapitem dodaje się następujący zapis:

Według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. urealniona luka płynności (w PLN) Emitenta prezentowała się następująco:

Luka płynności 30.06.2021	a'vista	0 – 1 miesiąc	1 – 3 miesiące	3 – 6 miesiące	6 – 12 miesiące	12 – 24 miesiące	24 – 60 miesiące	pow. 60 miesiące
Urealniona luka okresowa	2.233.842	1.181.385	(13.898)	(1.043.387)	(3.907.608)	(7.988.520)	(7.079.518)	16.617.704
Urealniona skumulowana luka okresowa	2.233.842	3.415.227	3.401.329	2.357.942	(1.549.666)	(9.538.186)	(16.617.704)	–

Według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. w przedziałach do 6 miesięcy urealniona skumulowana luka płynności była dodatnia, co oznacza nadwyżkę zapadających aktywów powiększoną o szacowane wpływy z tytułu dostępnego limitu w rachunku bieżącym nad wymagalnymi zobowiązaniami w perspektywie krótko- i średnioterminowej. Ujemna urealniona skumulowana luka płynności w okresie 6–60 miesięcy wynika ze specyfiki bilansu banku hipotecznego, zgodnie z którą Emitent w dużej części finansuje portfel kredytów hipotecznych z terminem zapadalności większym niż pięć lat, listami zastawnymi, które są wymagalne w terminie krótszym niż pięć lat.

Zmiana nr 5 – rozdział „Historyczne informacje finansowe i pozostałe dokumenty włączone przez odniesienie” – strona 17

Do listy pod nagłówkiem „Historyczne informacje finansowe” dodaje się pkt (f) o następującym brzmieniu:

- (f) niezbadane przez biegłego rewidenta skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Emitenta za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r., dostępne na stronie internetowej Emitenta pod adresem:

https://www.pkobh.pl/media_files/7c4989d9-6525-4606-b5ad-a22c8b73bf55.pdf

Zmiana nr 6 – rozdział „Historyczne informacje finansowe i pozostałe dokumenty włączone przez odniesienie” – strona 17

Do akapitu rozpoczynającego się od „Sprawozdania finansowe Emitenta za lata finansowe zakończone 31 grudnia 2018 r. i 31 grudnia 2019 r. [...]” dodaje się następujący zapis:

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Emitenta za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 zatwierdzonym w UE na podstawie Rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości.

Zmiana nr 7 – rozdział „Historyczne informacje finansowe i pozostałe dokumenty włączone przez odniesienie” – strona 18

Do listy pod nagłówkiem „Pozostałe dokumenty włączone przez odniesienie” dodaje się pkt (e) o następującym brzmieniu:

- (e) raport niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego Emitenta za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r., dostępne na stronie internetowej Emitenta pod adresem:

https://www.pkobh.pl/media_files/a5b544c2-cd1a-4677-9e53-84101dcc2d2c.pdf

Zmiana nr 8 – rozdział „Opis Emitenta” – strona 29

W części zatytułowanej „Opis przewidywanego finansowania działalności Emitenta i istotnych zmian w strukturze zadłużenia kredytowego i finansowania Emitenta od ostatniego roku obrotowego”, przed przedostatnim akapitem dodaje się następujący zapis:

W poniższej tabeli wskazano główne źródła finansowania działalności Emitenta według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. oraz 30 czerwca 2020 r.

	<u>30 czerwca 2021 r.</u>	<u>30 czerwca 2020 r.</u>
	(%)	
Emisje listów zastawnych	60,5	61,2
Środki od podmiotu dominującego	15,7	20,7
Emisje obligacji	15,5	9,3
Kapitały własne	7,9	7,5
Pozostałe	0,4	1,3
Razem	100	100

Emitent oświadcza, że w okresie od dnia 30 czerwca 2021 r. nie wystąpiły żadne istotne zmiany w strukturze zadłużenia kredytowego i finansowania Emitenta.

Zmiana nr 9 – rozdział „Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe” – strona 49

Pod tabelą zatytułowaną „Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe” dodaje się następującą tabelę:

MAKSYMALNA EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE	30 czerwca 2021 r.	30 czerwca 2020 r.
	<i>(w tys. PLN)</i>	
Instrumenty pochodne zabezpieczające	827.683	758.132
Ekspozycja bilansowa – razem	827.683	758.132

Zmiana nr 10 – rozdział „Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe” – strona 49

Pod tabelą zatytułowaną „Należności od banków” dodaje się następującą tabelę:

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	30 czerwca 2021 r.	30 czerwca 2020 r.
	<i>(w tys. PLN)</i>	
Należności nieprzeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości (rating kontrahenta A2)	18	28
Razem brutto	18	28
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	–	–
Razem netto	18	28

Zmiana nr 11 – rozdział „Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe” – strona 50:

Pod tabelą zatytułowaną „Papiery wartościowe” dodaje się następującą tabelę:

PAPIERY WARTOŚCIOWE	30 czerwca 2021 r.	30 czerwca 2020 r.
	<i>(w tys. PLN)</i>	
Emitowane przez Skarb Państwa, obligacje skarbowe PLN (rating A)	1.067.453	1.240.478
Bony pieniężne NBP	424.999	–
Razem brutto	1.492.452	1.240.478
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	–	–
Razem netto	1.492.452	1.240.478

Zmiana nr 12 – rozdział „Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe” – strona 50

Pod tabelą zatytułowaną „Kredyty i pożyczki wobec klientów, bez rozpoznanej utraty wartości” dodaje się następujący zapis:

Portfel kredytowy charakteryzuje się niskim poziomem ekspozycji z utratą wartości. Według stanu na 30 czerwca 2021 r. rozpoznano 231 kredytów ze stwierdzoną utratą wartości, których udział w łącznej wartości portfela kredytowego wynosił 0,20 procent.

KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW	30 czerwca 2021 r.	30 czerwca 2020 r.
	<i>(w tys. PLN)</i>	
Kredyty nieprzeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości	23.937.790	25.418.786
Kredyty przeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości	114.678	101.185

Kredyty z rozpoznaną utratą wartości	48.064	23.198
Razem brutto	24.100.532	25.543.169
Odpis na kredyty nieprzeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości	(44.268)	(44.711)
Odpis na kredyty przeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości	(15.999)	(6.703)
Odpis na kredyty z rozpoznaną utratą wartości	(19.156)	(10.746)
Razem netto	24.021.109	25.481.009

**KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC
KLIENTÓW, BEZ ROZPOZNANEJ
UTRATY WARTOŚCI**

	30 czerwca 2021 r.	30 czerwca 2020 r.
	(w tys. PLN)	
Nieprzeterminowane	23.937.790	25.418.786
Przeterminowane do 30 dni	95.721	96.546
Przeterminowane od 31 do 60 dni	13.470	3.035
Przeterminowane od 61 do 90 dni	5.487	1.604
Razem brutto	24.052.468	25.519.971

Zmiana nr 13 – rozdział „Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe” – strona 53

Pod tabelami zatytułowanymi „Portfel kredytowy oraz udzielone zobowiązania finansowe w podziale na wykresy” dodaje się następujące tabele:

Prezentowany w poniższych tabelach parametr PD określa prawdopodobieństwo niewypłacalności w horyzoncie 12-miesięcznym.

**KREDYTY I
POŻYCZKI WOBEC
KLIENTÓW**

	30 czerwca 2021 r.			
ZAKRES PD	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3 i POICI	Razem brutto
	(w tys. PLN)			
<0,01%	681	–	–	681
0,01% - 0,02%	653.469	47	–	653.516
0,02% - 0,05%	5.421.121	2.661	–	5.423.782
0,05% - 0,1%	5.466.339	3.111	–	5.469.450
0,1% - 0,3%	7.843.517	262.477	–	8.105.994
0,3% - 1,0%	2.544.576	1.029.354	–	3.573.930
1,0% - 10%	261.503	418.132	–	679.635
10% - 99,99%	–	145.480	–	145.480
100%	–	–	48.064	48.064
Razem wartość brutto	22.191.206	1.861.262	48.064	24.100.532

**UDZIELONE
ZOBOWIĄZANIA
FINANSOWE**

	30 czerwca 2021 r.			
ZAKRES PD	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem brutto
	(w tys. PLN)			
<0,01%	–	–	–	–
0,01% - 0,02%	2.698	–	–	2.698
0,02% - 0,05%	14.353	–	–	14.353
0,05% - 0,1%	11.899	–	–	11.899
0,1% - 0,3%	40.665	–	–	40.665
0,3% - 1,0%	4.269	289	–	4.558

1,0% - 10%	409	220	–	629
10% - 99,99%	–	50	–	50
100%	–	–	–	–
Razem wartość nominalna	74.293	559	–	74.852

Zmiana nr 14 – rozdział „Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe” – strony 53–54

Pod tabelą znajdującą się pod nagłówkiem „Praktyki forbearance” dodaje się następującą tabelę:

WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH FORBEARANCE W PORTFELU KREDYTOWYM	30 czerwca 2021 r.	30 czerwca 2020 r.
	(w tys. PLN)	
Kredyty i pożyczki wobec klientów brutto, w tym:	24.100.532	25.543.169
- podlegające <i>forbearance</i>	6.901	5.589
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	(79.423)	(62.160)
- na kredyty i pożyczki podlegające <i>forbearance</i>	(1.348)	(1.018)
Kredyty i pożyczki wobec klientów netto w tym:	24.021.109	25.481.009
- podlegające <i>forbearance</i>	5.553	4.571

Zmiana nr 15 – rozdział „Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe” – strona 55

Pod tabelą zatytułowaną „Kredyty i pożyczki wobec klientów brutto – region geograficzny” dodaje się następujący zapis:

Poniższa tabela przedstawia wskaźnik koncentracji portfela kredytów i pożyczek mierzony wartością wskaźnika LTV.

KREDYTY BRUTTO WEDŁUG LTV OPARTEGO O WYCENĘ RYNKOWĄ – UDZIAŁ	30 czerwca 2021 r.	30 czerwca 2020 r.
poniżej 50%	54%	40%
51% - 60%	24%	23%
61% - 70%	16%	21%
71% - 80%	6%	12%
81% - 90%	0%	4%
powyżej 90%	0%	0%
Razem	100%	100%
Średni poziom LTV opartego o wycenę rynkową	47%	53%

Poniższa tabela przedstawia wskaźnik koncentracji portfela kredytów i pożyczek według regionu geograficznego nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu.

KREDYTY I POŻYCZKI WOBEC KLIENTÓW BRUTTO – REGION GEOGRAFICZNY	30 czerwca 2021 r.
warszawski	22,0%
wrocławski	11,9%

gdański	11,4%
poznański	10,4%
katowicki	9,7%
krakowski	8,2%
szczeciński	7,3%
łódzki	7,3%
lubelski	6,3%
białostocki	5,5%
Razem	100,0%

Zmiana nr 16 – rozdział „Wybrane informacje finansowe” – strona 62

Pod tabelą zatytułowaną „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” dodaje się następujący zapis:

Poniższe dane finansowe zostały zestawione na podstawie niezbadanego przez biegłego rewidenta skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r., przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości (tj. w okresie co najmniej 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego).

Rachunek Zysków i Strat

	1 stycznia 2021 r. – 30 czerwca 2021 r.	1 stycznia 2020 r. – 30 czerwca 2020 r.
	(w tys. PLN)	
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	251.246	429.664
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	248.034	428.563
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3.212	1.101
Koszty z tytułu odsetek	(98.586)	(256.426)
Wynik z tytułu odsetek	152.660	173.238
Przychody z tytułu prowizji i opłat	3.890	4.693
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(7.539)	(5.976)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	(3.649)	(1.283)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	33	29
Wynik z pozycji wymiany	14	5.594
Wynik z tytułu modyfikacji	350	(1.524)
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(1.448)	(19.575)
Pozostałe przychody operacyjne	247	208
Pozostałe koszty operacyjne	(136)	(333)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	111	(125)
Ogólne koszty administracyjne	(24.764)	(25.967)
Koszty z tytułu obciążeń regulacyjnych	(24.628)	(25.248)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(42.822)	(45.184)
Wynik z działalności operacyjnej	55.857	59.955
Zysk brutto	55.857	59.955
Podatek dochodowy	(21.980)	(24.481)
Zysk netto	33.877	35.474

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1 stycznia 2021 r. – 30 czerwca 2021 r.	1 stycznia 2020 r. – 30 czerwca 2020 r.
	(w tys. PLN)	
Zysk netto	33.877	35.474
Inne dochody całkowite	(53.343)	27.129
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(53.343)	27.129
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, brutto	(63.840)	33.897
Podatek odroczony	12.130	(6.440)
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, netto	(51.710)	27.457
Aktualizacja wartości aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, brutto	(2.016)	(405)
Podatek odroczony	383	77
Aktualizacja wartości aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, netto	(1.633)	(328)
Dochody całkowite netto, razem	(19.466)	62.603

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

	30 czerwca 2021 r.	30 czerwca 2020 r.
	(w tys. PLN)	
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	13	15
Należności od banków	18	28
- wyceniane według zamortyzowanego kosztu	18	28
Instrumenty pochodne zabezpieczające	827.683	758.132
Papiery wartościowe	1.492.452	1.240.478
- wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	1.495.452	1.240.478
Kredyty i pożyczki wobec klientów	24.021.109	25.481.009
- wyceniane według zamortyzowanego kosztu	24.021.109	25.481.009
Wartości niematerialne	481	1.634
Rzeczowe aktywa trwałe	3.196	4.729
Inne aktywa	5.252	8.657
SUMA AKTYWÓW	26.350.204	27.494.682
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banków	4.138.327	5.936.983
- wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4.138.327	5.936.983
Instrumenty pochodne zabezpieczające	702	813
Zobowiązania wobec klientów	7.219	4.765
- wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7.219	4.765
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	15.946.557	16.817.117
- wyceniane według zamortyzowanego kosztu	15.946.557	16.817.117
Zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji	4.084.626	2.557.648
- wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4.084.626	2.557.648
Pozostałe zobowiązania	59.439	55.879
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	5.221	2.107
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34.094	56.500
Rezerwy	280	244

SUMA ZOBOWIĄZAŃ	24.276.465	25.432.056
Kapitał własny		
Kapitał zakładowy	1.611.300	1.611.300
Kapitał zapasowy	332.263	250.733
Skumulowane inne dochody całkowite	96.299	165.119
Niepodzielony wynik finansowy	–	–
Wynik okresu bieżącego	33.877	35.474
KAPITAŁ WŁASNY OGÓLEM	2.073.739	2.062.626
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	26.350.204	27.494.682
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	19,9%	17,5%
Wartość księgową (w tys. PLN)	2.073.739	2.062.626
Liczba akcji (w tys.)	1.611.300	1.611.300
Wartość księgową na jedną akcję (w PLN)	1,29	1,28
Rozwodniona liczba akcji (w tys.)	1.611.300	1.611.300
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w PLN)	1,29	1,28

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Za okres zakończony	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Skumulowane inne dochody całkowite	w tym:				
				Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	Kapitał własny ogółem
30 czerwca 2021 r.								
1 stycznia 2021 r.	1.611.300	250.733	149.642	141.186	8.456	–	81.530	2.093.205
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	–	–	–	–	–	81.530	(81.530)	–
Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitał	–	81.530	–	–	–	(81.530)	–	–
Dochody całkowite razem, w tym:	–	–	(53.343)	(51.710)	(1.633)	–	33.877	(19.466)
Zysk netto	–	–	–	–	–	–	33.877	33.877
Inne dochody całkowite	–	–	(53.343)	(51.710)	(1.633)	–	–	(53.343)

(w tys. PLN)

30 czerwca								
2021 roku	1.611.300	332.263	96.299	89.476	6.823	–	33.877	2.073.739

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

1 stycznia 2021 r. –
30 czerwca 2021 r.

1 stycznia 2020 r. –
30 czerwca 2020 r.

(w tys. PLN)

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

Zysk brutto	55.857	59.955
Zapłacony podatek dochodowy	(23.842)	(27.032)
Korekty razem:	953.995	(1.596.222)
Amortyzacja	1.247	1.482
Odsetki wykazywane w przepływach z działalności inwestycyjnej i w przepływach z działalności finansowej	75.307	158.913
Zmiana stanu:		
pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	327.009	(584.856)
kredytów i pożyczek wobec klientów brutto	880.162	320.628
papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	709	249
innych aktywów oraz prawa do użytkowania	1.135	2.267
zobowiązań wobec banków	(40.762)	(2.126.027)
pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	161	(45.271)
zobowiązań wobec klientów	579	(120)
zobowiązań z tytułu wyemitowanych listów zastawnych	(258.996)	577.143
zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji	8.186	25.496
odpisów na oczekiwane straty kredytowe i rezerw	1.448	19.384
pozostałych zobowiązań, z wyłączeniem zobowiązania z tytułu niezarejestrowanej emisji akcji własnych	21.650	20.594
Inne korekty (w tym zmiany wyceny instrumentów pochodnych odniesione na inne dochody całkowite)	(63.840)	33.896
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	986.010	(1.563.299)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	174.688	360.978
Wykup papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	174.688	360.978

Wydatki z działalności inwestycyjnej	(425.027)	(349.891)
Nabycie papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	(424.992)	(349.865)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(35)	(26)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(250.339)	11.087
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wykup wyemitowanych listów zastawnych	(1.000.000)	–
Wpływy z tytułu emisji obligacji	3.691.859	2.483.627
Wykup wyemitowanych obligacji	(3.952.500)	(4.011.500)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów w rachunku bieżącym	2.729.040	10.745.077
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów w rachunku bieżącym	(2.185.084)	(7.493.327)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów terminowych	60.000	–
Splata odsetek od wyemitowanych listów zastawnych, obligacji i zaciągniętych kredytów	(78.360)	(170.997)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu (MSSF 16)	(639)	(676)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(735.684)	1.552.204
Przepływy pieniężne netto	(13)	(8)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	44	51
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	31	43

W imieniu PKO Banku Hipotecznego S.A.:

Podpis: /podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

Imię i nazwisko: Paulina Strugała

Stanowisko: Prezes Zarządu

Podpis: /podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

Imię i nazwisko: Piotr Kochanek

Stanowisko: Wiceprezes Zarządu

SUPLEMENT NR 2 DO PROSPEKTU PODSTAWOWEGO Z DNIA 8 PAŹDZIERNIKA 2020 R.

0114371-0000048 EUO1: 2003898042.1