

Raport półroczny Krakowskiego Banku Spółdzielczego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku

Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Krakowie, Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków, wpisanego do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestr Przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem 0000078979, NIP 675-000-60-27, REGON 000500286, niniejszym przedstawia **półroczny raport za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku**, obejmujący wyniki finansowe jak również sprawozdanie Zarządu na temat ważniejszych dokonań ostatniego półrocza, a także perspektyw rozwoju dalszej działalności Banku.

Spis treści

Wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje sprawozdania finansowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego w przeliczeniu na EURO	2
Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości	2
Oświadczenie Zarządu	3
Załączniki	3

Wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje sprawozdania finansowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego w przeliczeniu na EURO

	okres		okres	
	od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)	od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)	od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)
	w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. EUR	w tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	38 436	43 853	8 453	9 874
Wynik z tytułu prowizji i opłat	10 664	10 720	2 345	2 414
Wynik z działalności operacyjnej	151	231	33	52
Wynik z działalności bankowej	62 445	55 815	13 733	12 567
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	19 969	9 583	4 391	2 158
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	18 923	7 268	4 161	1 636
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	49 016	44 258	10 779	9 965
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-83	-293	-18	-66
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-3 163	-1 836	-696	-413
Zwiększenie środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	45 770	42 129	10 066	9 486

	Stan na:	Stan na:	Stan na:	Stan na:	Stan na:	Stan na:
	30.06.2021 (niezbadane)	31.12.2020	30.06.2020 (niezbadane)	30.06.2021 (niezbadane)	31.12.2020	30.06.2020 (niezbadane)
	w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. EUR	w tys. EUR	w tys. EUR
Suma bilansowa	3 757 229	3 592 751	3 388 102	831 098	778 528	758 644
Należności od sektora finansowego	101 407	101 834	90 318	22 431	22 067	20 223
Należności od sektora niefinansowego	1 111 716	1 188 857	1 220 946	245 911	257 618	273 387
Należności od sektora budżetowego	81 525	83 203	122 000	18 033	18 030	27 318
Dłużne papiery wartościowe	2 069 455	1 870 994	1 640 337	457 763	405 433	367 294
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 094 077	3 016 575	2 876 990	684 409	653 674	644 198
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	371 270	311 524	213 711	82 125	67 505	47 853
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	50 350	50 318	71 303	11 137	10 904	15 966
Fundusze własne	201 870	185 436	197 998	44 654	40 183	44 335
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-28 131	-21 769	-21 769	-6 223	-4 717	-4 874
Współczynnik wypłacalności	13,56%	14,23%	14,11%	13,56%	14,23%	13,56%

Kursy przyjęte do przeliczenia danych finansowych na Euro

Dla wyliczenia wielkości w EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP na 30 czerwca 2021 roku: 4,5208 PLN/EUR (dla danych porównywalnych kurs średni NBP na 31 grudnia 2020 roku: 4,6148 PLN/EUR, na 30 czerwca 2020 roku: 4,4660 PLN/EUR),
- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres 1 stycznia – 30 czerwca 2021 roku – kurs 4,5472 PLN/EUR, wyliczony jako średnia z kursów na koniec poszczególnych miesięcy objętych sprawozdaniem finansowym (dla danych porównywalnych za okres 1 stycznia – 30 czerwca 2020 roku – kurs 4,4413 PLN/EUR).

Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości

Sprawozdanie finansowe obejmujące okres od 1 stycznia 2021r. do 30 czerwca 2021r. Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie zostało sporządzone zgodnie z obowiązującymi przepisami Ustawy o rachunkowości z 29 września 1994 roku. Polityka i zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia



niniejszego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzeniu sprawozdania za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku. Polityka i zasady rachunkowości Banku nie uległy zmianom mającym istotny wpływ na sprawozdanie finansowe za I półrocze 2021 roku.

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku i składa się z bilansu, pozycji pozabilansowych, rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zestawienia zmian w kapitale własnym. Zostało ono sporządzone w języku polskim i walucie polskiej, a wybrane dane finansowe przeliczono na euro.

Oświadczenie Zarządu

Działając w imieniu Krakowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Krakowie, Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków, wpisanego do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestr Przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem 0000078979, NIP 675-000-60-27, REGON 000500286,

niniejszym oświadczamy, że według naszej najlepszej wiedzy:

- 1) półroczne skrócone sprawozdanie finansowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego, sporządzone za okres od dnia 01.01.2021r. do 30.06.2021r. oraz zawarte w nim dane porównywalne za rok 2020 i I półrocze 2020 roku, sporządzone zostały godnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości;
- 2) sprawozdanie finansowe oraz zawarte w nim dane finansowe odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Krakowskiego Banku Spółdzielczego oraz jego wynik finansowy;
- 3) półroczne sprawozdanie z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Krakowskiego Banku Spółdzielczego, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

Piotr Zając	– Członek Rady Nadzorczej oddelegowany do czasowego wykonywania czynności p.o. Prezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego
Irena Wiktor	– Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego
Mariusz Kumorek	– Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego
Piotr Kubaty	– Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Podpisano elektronicznie.

Kraków, 29 września 2021 r.

Załączniki

1. Półroczne skrócone sprawozdanie finansowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego
2. Sprawozdanie z działalności Zarządu