



**PKF**  
Polska

**30**  
**Lat**

# Raport niezależnego biegłego rewidenta

z przeglądu śródrocznego sprawozdania finansowego

Krakowskiego Banku Spółdzielczego

z siedzibą w Krakowie

obejmującego okres od 1 stycznia 2023 r. do 30 czerwca 2023 r.





# RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego  
z przeglądu śródrocznego sprawozdania finansowego  
obejmującego okres obejmującego okres od 1 stycznia 2023 r. do 30 czerwca 2023 r.

## Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego śródrocznego sprawozdania finansowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Krakowie przy ul. Rynek Kleparski 8, zwanego dalej „Bankiem”, na które składa się: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 30.06.2023 r., rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2023 r. do 30 czerwca 2023 r. oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie to zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie XML\_SF\_KBS\_06\_2023.xml opatrzonego podpisami elektronicznymi Członków Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w dniu 27 września 2023 r.

Śródroczne sprawozdanie zostało sporządzone przy zastosowaniu zasad rachunkowości i sprawozdawczości finansowej określonych w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 957) zwanym dalej „rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków”, rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2021 r. poz. 1238 z późniejszymi zmianami), zwanym dalej „rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków” oraz w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późniejszymi zmianami), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

## Odpowiedzialność Zarządu

Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację powyższego sprawozdania finansowego zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości w brzmieniu mającym zastosowanie do sprawozdań finansowych za okresy kończące się 30 czerwca 2023 r. lub później i innymi obowiązującymi przepisami.

## Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzony przegląd, sformułowanie wniosku o tym śródrocznym sprawozdaniu finansowym.

## Zakres przeglądu

Przegląd przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowym Standardem Przeglądu 2410 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Przeglądu 2410 „Przegląd śródrocznych informacji finansowych przeprowadzony przez niezależnego biegłego rewidenta jednostki”. Przegląd sprawozdania finansowego polega na kierowaniu zapytań, przede wszystkim do osób odpowiedzialnych za kwestie finansowe i księgowe, oraz przeprowadzaniu procedur analitycznych i innych procedur przeglądu.

Przegląd ma istotnie węższy zakres niż badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania i w konsekwencji nie umożliwia nam uzyskania pewności, że wszystkie istotne zagadnienia, które zostałyby zidentyfikowane w trakcie badania, zostały ujawnione. W związku z tym nie wyrażamy opinii z badania.

### *Wniosek*

Na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu, nic nie zwróciło naszej uwagi, co kazałoby nam sądzić, iż załączone śródroczne sprawozdanie finansowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2023 r. nie zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa.

### *Inne informacje*

Śródroczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci elektronicznej, w strukturach logicznych i formie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Prawidłowe i pełne odczytanie danych i informacji zawartych w tym sprawozdaniu finansowym, wymaga użycia odpowiedniego narzędzia informatycznego, które odczytuje te dane i informacje w oparciu o odpowiednie schematy i definicje określone w tym Biuletynie, a mające zastosowanie przy sporządzeniu śródrocznego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2023 r.

Izabela Skoczylas  
Biegły rewident nr 13361

biegły rewident przeprowadzający przegląd  
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
firmy audytorskiej nr 477  
ul. Orzycka 6 lok. 1B  
02-695 Warszawa

Warszawa, dnia 27 września 2023 r.