

Raport niezależnego biegłego rewidenta z przeгляdu śródrocznego sprawozdania finansowego

Krakowskiego Banku Spółdzielczego

z siedzibą w Krakowie przy ul. Rynek Kleparski 8

obejmującego okres od 1 stycznia 2024 r. do 30 czerwca 2024 r.



etyka
jakość
kompetencje
transparentność

RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego

z przeglądu śródrocznego sprawozdania finansowego

obejmującego okres od 01 stycznia 2024 r. do 30 czerwca 2024 r.

Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego śródrocznego sprawozdania finansowego, Krakowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Krakowie przy ulicy Rynek Kleparski 8 zwanego dalej „Bankiem”, na które składa się: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2024 r., rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01 stycznia 2024 r. do 30 czerwca 2024 r. oraz dodatkowe informacje i objaśnienia, dalej „śródroczne sprawozdanie finansowe”.

Sprawozdanie to zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie XML_SF_KBS_06_2024 opatrzonego podpisami Członków Zarządu Banku w dniu 18 września 2024 r.

Śródroczne sprawozdanie finansowe 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 ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości mającej zastosowanie do sporządzania śródrocznych sprawozdań finansowych za okresy kończące się 30 czerwca 2024 r, dalej „ustawa o rachunkowości”.

Odpowiedzialność Zarządu za sprawozdanie finansowe

Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację powyższego śródrocznego sprawozdania finansowego zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości w brzmieniu mającym zastosowanie do sprawozdań

finansowych za okresy kończące się 30 czerwca 2024 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” przyjętym przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Przegląd sprawozdania finansowego polega na kierowaniu zapytań, przede wszystkim do osób odpowiedzialnych za kwestie finansowe i księgowe, oraz przeprowadzaniu procedur analitycznych oraz 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 o tym śródrocznym sprawozdaniu finansowym.

PKF Consult Bank z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Bank z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechania działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Bank z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl

Wniosek

Na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu, nic nie zwróciło naszej uwagi, co kazałoby sądzić, iż załączone śródroczne sprawozdanie finansowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2024 r. nie przedstawia jasno i rzetelnie, we wszystkich istotnych aspektach, sytuacji majątkowej i finansowej Krakowskiego Banku Spółdzielczego na dzień

30 czerwca 2024 r., jego wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy kończący się tego dnia, 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 formacie 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 2024 r.

Izabela Skoczylas
Biegły rewident nr 13 361

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 18 września 2024 r.

PKF Consult Bank z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczevska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Bank z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Bank z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl