

Sprawozdanie biegłego rewidenta

jakość

transparentność



kompetencje

etyka

Raport niezależnego biegłego rewidenta

z przeglądu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Krakowskiego Banku Spółdzielczego

z siedzibą w Krakowie

obejmującego okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 czerwca 2022 r.



RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego z przeglądu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego obejmującego okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 czerwca 2022 r.

Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego śródrocznego skróconego 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 czerwca 2022 r., rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 czerwca 2022 r. oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie to zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie XML_Sprawozdanie.xml.XADES opatrzonego podpisami elektronicznymi Członków Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w dniu 26 września 2022 r.

Śródroczne skrócone 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 w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217 z późniejszymi zmianami), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Odpowiedzialność Zarządu

Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację powyższego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości w brzmieniu mającym zastosowanie do sprawozdań finansowych za okresy kończące się 30 czerwca 2022 r. lub później i innymi obowiązującymi przepisami.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

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

Zakres przeglądu

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

Przeгляд ma istotnie węższy zakres niż badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania i w konsekwencji nie umożliwi 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 skrócone sprawozdanie finansowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2022 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 skrócone 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 skróconego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2022 roku.

Radosław Oźga
Biegły rewident nr 13 421

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 26 września 2022 r.

