



ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. Franciszka Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
tel. 22 629-52-65; 629-44-38;

**Krakowski Bank
Spółdzielczy**

OPINIA
Niezależnego Biegłego Rewidenta
i
Raport
z badania sprawozdania finansowego
na dzień 31.12.2016 r.

WARSZAWA - MAJ

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w miejscowości Kraków, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 2 806 833 799,54 zł
- 3) łączny współczynnik kapitałowy 14,33 %
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2016 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie 126 214 096,39 zł
 - pozostałe w kwocie 1 218 534 155,44 zł
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujący zysk netto w wysokości 8 040 577,68 zł
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 14 674 839,16 zł
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o 50 344 338,56 zł
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późn.zm.) zwaną dalej "ustawą o rachunkowości", wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku jednostki są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od naszego osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Banku wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe

- a) przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2016 r. jak też jej wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- b) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Ponadto Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r., poz. 1988, z późn. zm.), zwanej dalej "prawem bankowym", naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w rozdziale I pkt.5 oraz w rozdziale IV w pkt. 1 sprawozdania z działalności Banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w paragrafie "Odpowiedzialność biegłego rewidenta" powyżej.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

Ponadto informacje finansowe zawarte w rozdziale I pkt.5 oraz w rozdziale IV w pkt. 1 sprawozdania z działalności Banku zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 i 2 prawa bankowego.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**

**Ireneusz Kurczyna
Nr rej. KIBR: 10182**



**Prezes Zarządu
Biegły rewident**

**Piotr Huzior
Nr rej. KIBR: 9866**

Warszawa, dnia 17.05.2017 r.

R A P O R T

z badania sprawozdania finansowego

KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

za rok 2016



SPIS TREŚCI :	STRONA
A. CZĘŚĆ OGÓLNA	3
I. Ogólna charakterystyka badanego Banku	3
II. Informacje o sprawozdaniu finansowym	4
III. Dane identyfikujące podmiot uprawniony i kluczowego biegłego rewidenta	4
IV. Opinia biegłego rewidenta za rok badany	5
B. ANALIZA SYTUACJI BANKU	7
I. Wybrane dane z bilansu Banku	8
II. Wybrane dane z rachunku zysków i strat	8
III. Węzłowe wskaźniki działalności Banku	8
IV. Komentarz	9
V. Kontynuowanie działalności	9
VI. Stosowanie zasad ostrożności	9
VII. Prawdliwość ustalenia łącznego współczynnika kapitałowego	9
C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA	10
I. Prawdliwość i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, system kontroli wewnętrznej	
II. Charakterystyka wybranych pozycji sprawozdania finansowego	10
III. Elementy sprawozdania finansowego i sprawozdanie z działalności	10
D. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓŁOWYCH	11
I. Istotne zdarzenia po dacie bilansu	11
II. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa	11
E. UWAGI KOŃCOWE	11

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

I. OGÓLNA CHARAKTERYSTYKA BADANEGO BANKU

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą :
Krakowski Bank Spółdzielczy
2. Adres siedziby banku :
Rynek Kleparski 8, 31- 150 Kraków
powiat: m. Kraków; woj.małopolskie
www.kbsbank.com.pl; e-mail: sekretariar@kbsbank.com.pl
3. Podstawa prawna działalności Banku:
Krakowski Bank Spółdzielczy działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 29.05.1983 r. wraz z późniejszymi zmianami, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców prowadzonym przez XI Wydział Gospodarczy KRS -Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie.
4. Podstawowym przedmiotem działalności jest świadczenie usług bankowych. Bank działa w interesie swoich członków prowadząc działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
5. Bank prowadzi działalność i jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS - 0000078979 prowadzonego przez XI Wydział Gospodarczy KRS - Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie - ostatnie postanowienie z dnia 20.12.2016 r.
6. Bankowi nadano numery identyfikacyjne :
 - w systemie REGON **000500286**
 - w systemie NIP **6750006027**
 - Kod Bankowy **85910007**
7. Fundusz udziałowy tworzony jest na podstawie § 44 Statutu Banku. Na 31.12.2016 r. Bank zrzeszał 33744 członków. Z ilości tej pełne udziały posiadało 33744 członków, co stanowiło 100 %. Zgodnie z § 8.1. Statutu Banku jeden udział wynosi 61 zł.
Dane dotyczą Krakowskiego Banku Spółdzielczego bez danych banków przyłączonych Banku Spółdzielczego w Praszcze i Banku Spółdzielczego Mierzęcicach.
Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego podejmie decyzję o dostosowaniu jednostki udziałowej zgodnie ze Statutem obowiązującym w Krakowskim Banku Spółdzielczym.
8. Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2016 wynosiły: 250 011 853,12 zł
 - co stanowi równowartość w EURO 56 512 625,03 €.Poziom funduszy własnych spełnia wymogi kapitałowe określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz art. 128 ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2016 r.:
Fundusze własne, w tym:	250 011 853,12
Kapitał Tier I, w tym:	186 458 004,12
Kapitał podstawowy Tier I	180 584 782,12
Kapitał dodatkowy Tier I	5 873 222,00
Kapitał Tier II	63 553 849,00

9. Bank na koniec okresu badanego był reprezentowany przez Zarząd w osobach:
 - Pan Zbigniew Bodzioch Prezes Zarządu
 - Pan Andrzej Grzybek Wiceprezes Zarządu
 - Pan Kazimierz Góra Wiceprezes Zarządu
 - Pan Tomasz Tuteja Wiceprezes Zarządu
 - Pan Józef Nasiadka Wiceprezes Zarządu

Skład Zarządu został wpisany do w/w rejestru sądowego.

Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za wykonywanie obowiązków w zakresie rachunkowości określonych

zapisami Ustawy o rachunkowości.

Osobą, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych w Banku jest Pani Teresa Drzyzga - Główny księgowy.

10. W badanym okresie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Praszce, zgodnie z uchwałą nr 6/I/2016 Zebrania Przedstawicieli z dnia 16.06.2016 r., i Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach zgodnie z uchwałą nr 10/2016 Zebrania Przedstawicieli z dnia 30.06.2016 r. z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Krakowie. W dniu 28.02.2017 r. Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła zgody na połączenie Banków przez przeniesienie majątku obu Banków na Krakowski Bank Spółdzielczy. Połączenie nastąpiło z dniem 30.09.2016r.

II. INFORMACJE O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA ROK POPRZEDZAJĄCY BADANY

1. Ciągłość bilansowa:

- podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych za badany rok było sprawozdanie finansowe jednostki za rok 2015, zweryfikowane przez kluczowego biegłego rewidenta - Ireneusz Kurczyna (nr 10182) działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 1459 - otrzymało w dniu 29.02.2016 r. opinię - "bez zastrzeżeń".
- zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 20.06.2016 r.

2. Nadwyżkę bilansową do podziału w kwocie*	8 215 442,60	zł
uchwałą nr 8 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 20.06.2016 r. przeznaczono na:		
- fundusz zasobowy	7 969 442,60	zł
- środki do dyspozycji Zarządu	-	zł
- fundusz ogólnego ryzyka	-	zł
- fundusz społeczno-kulturalny	-	zł
- ZFŚS	-	zł
- oprocentowanie udziałów członkowskich - dywidenda	246 000,00	zł
- fundusz nagród	-	zł
RAZEM:	8 215 442,60	zł

* Dotyczy Krakowskiego Banku Spółdzielczego

3. Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2015 - w sposób przewidziany w art. 69 ustawy o rachunkowości, złożone zostało do:

- | | | |
|---------------------|---------|---------------|
| - KRS | w dniu: | 29.06.2016 r. |
| - Urzędu Skarbowego | w dniu: | 29.06.2016 r. |
| - KNF | w dniu: | 29.06.2016 r. |

III. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT UPRAWNIONY I KLUCZOWEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

1. Podstawa prawna badania:

- Badanie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2016 r. przeprowadzono zgodnie z umową nr II/13/2016 zawartą w dniu 10.10.2016 r.; pomiędzy: Krakowskim Bankiem Spółdzielczym jako zleceniodawcą, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, ul. Mokotowska 14, podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę KIBR pod numerem 1459 jako zleceniobiorcą.
- Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego dokonała Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego Uchwałą nr 102/2016 z dnia 19.10.2016 r.

2. W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku za 2016 rok przeprowadzili: kluczowy biegły rewident Ireneusz Kurczyna (nr 10182) z udziałem asystentów - Joanny Romańskiej, Eweliny Kuśmierz, oraz z udziałem biegłego rewidenta Anny Kraczkowskiej.

3. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w dniach od 6.02.2017 do 17.05.2017 r., w tym w siedzibie Banku w dniach 8.02.2017r., 16.02.2017r., 22.02.2017r., 23.02.2017r., 24.02.2017r., 28.02.2017r., 28.04.2017r., 02.05.2017r., 04.05.2017r.
4. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego, kluczowy biegły rewident oraz asystenci i uczestniczący biegły rewident przeprowadzający badanie oświadczają, że spełniają wymogi o bezstronności i niezależności od badanej jednostki, określone w art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz.U. z 2016 r. poz. 1000)
5. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w oparciu o:
- przepisy rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047 z późn. zm.)
 - Krajowe Standardy Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjęte uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm.
 - przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2015 roku, poz. 2066);
 - przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2013 r. poz. 329);
 - ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2016 r. poz. 1988 z późn. zm.)
 - ustawę z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2016 r. poz. 21 z późn. zm.)
6. Wskaźniki istotności
Przy ustalaniu wysokości (poziomu) wskaźników istotności zastosowano osąd uwzględniający szczególne charakterystyki związane z Bankiem. To ustalenie obejmowało rozważenie aspektów zarówno wartościowych, jak i jakościowych.
7. Informacje na temat ograniczenia zakresu badania
Zarząd Banku potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność i jasność sprawozdania finansowego jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymogami zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz oświadczył, iż udostępnił nam wszystkie dane finansowe, księgi rachunkowe i inne wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 17.05.2017r. Zarządu Banku o: kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych, wskazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w sprawozdaniu finansowym oraz ujawnieniu w sprawozdaniu finansowym wszelkich istotnych zdarzeń, które nastąpiły po dacie bilansu od dnia złożenia oświadczenia. W oświadczeniu potwierdzono, że przekazane informacje były rzetelne i prawdziwe zgodnie z przekonaniem i najlepszą wiedzą Zarządu Banku i objęły wszystkie zdarzenia mogące mieć wpływ na sprawozdanie finansowe. Jednocześnie oświadczamy, że w trakcie badania sprawozdania finansowego nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania.
8. Nie stanowiło przedmiotu badania wykrycie i wyjaśnienie zdarzeń podlegających ściganiu np. nadużyć, braków oraz innych nieprawidłowości jakie mogły wystąpić poza systemem rachunkowości.

IV. OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA ZA ROK BADANY

Na podstawie naszego badania za rok 2016 wydaliśmy opinię z dnia 17.05.2017 r. r. bez zastrzeżeń o następującej treści:

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w miejscowości Kraków, na które składa się:

- | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------|
| 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego; | | |
| 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą | 2 806 833 799,54 | zł |
| 3) łączny współczynnik kapitałowy | 14,33 | % |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2016 roku | | |
| -zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie | 126 214 096,39 | zł |
| -pozostałe w kwocie | 1 218 534 155,44 | zł |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujący zysk netto w wysokości | 8 040 577,68 | zł |

- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **14 674 839,16 zł**
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.
wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o **50 344 338,56 zł**
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późn.zm.) zwaną dalej "ustawą o rachunkowości", wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku jednostki są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od naszego osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Banku wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe

- a) przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2016 r. jak też jej wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- b) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Ponadto Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r., poz. 1988, z późn. zm.), zwanej dalej "prawem bankowym", naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w rozdziale I pkt.5 oraz w rozdziale IV w pkt. 1 sprawozdania z działalności Banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w paragrafie "Odpowiedzialność biegłego rewidenta" powyżej.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

Ponadto informacje finansowe zawarte w rozdziale I pkt.5 oraz w rozdziale IV w pkt. 1 sprawozdania z działalności Banku zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 i 2 prawa bankowego.

B. ANALIZA SYTUACJI BANKU.

Działalność gospodarczą Banku, jego wynik oraz sytuację ekonomiczno-finansową w badanym roku, w porównaniu do lat poprzednich obrazują poniższe wskaźniki:

I. WYBRANE DANE Z BILANSU BANKU

	2014		2015		2016		Dynamika %	
	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	2016/2014	2016/2015
I. AKTYWA, w tym:								
1. Należności od sekt. finansowego	73 306,64	2,94	77 718,43	3,08	102 042,59	3,66	140,29	132,33
3. Należności od sekt. niefinansow.	1 392 376,86	55,88	1 483 716,50	58,87	1 513 061,87	53,91	108,67	101,98
4. Należności od sekt. budżetowego	202 631,36	8,13	170 657,56	6,77	161 999,33	5,77	79,95	94,93
5. Dłużne papiery wartościowe	585 351,41	23,49	576 243,34	-	789 808,60	28,14	134,95	137,06
6. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	-	-	1 214,10	0,04	-	-
x RAZEM AKTYWA	2 491 826,09	-	2 520 117,20	-	2 806 833,80	-	112,64	111,38
II. PASYWA, w tym:								
1. Zobow. wobec sekt. niefinansowego	2 004 109,65	80,43	2 057 009,81	81,62	2 293 723,16	81,72	114,45	111,51
3. Zobow. wobec sekt. budżetowego	144 807,68	5,81	122 839,72	4,87	151 481,35	5,40	104,61	123,32
3. Rezerwy	14 950,96	0,60	14 971,72	0,59	15 098,47	0,54	100,99	100,85
4. Kapitał (fundusz) udziałowy	15 023,08	0,60	14 136,87	0,56	14 166,26	0,50	94,30	100,21
5. Kapitał (fundusz) zasobowy	118 533,09	4,76	133 754,47	5,31	151 127,31	5,38	127,50	112,99
6. Kapitał (fundusz) z aktual. wyceny	2 720,93	0,11	2 548,70	0,10	2 335,97	0,08	85,85	91,65
7. Pozostałe kapitały (fund.) rezerw	15 316,32	0,61	15 316,32	0,61	15 316,32	0,55	100,00	100,00
8. Żysk (strata) netto	15 665,94	0,63	8 215,44	0,33	8 040,57	0,29	51,33	97,87
x RAZEM PASYWA	2 491 826,09	-	2 520 117,20	-	2 806 833,80	-	112,64	111,38

II. WYBRANE DANE Z RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

	2014		2015		2016		Dynamika %	
	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	2016/2014	2016/2015
1. Przychody z tytułu odsetek	112 936,44	75,5%	99 770,65	72,6%	104 008,63	74,9%	92,09	104,23
2. Koszty z tytułu odsetek	42 850,92	33,1%	29 375,09	23,3%	25 420,62	20,0%	59,32	86,54
3. Przychody z tytułu prowizji	25 420,62	17,0%	25 462,23	18,5%	25 371,95	18,3%	99,81	99,65
4. Koszty z tytułu prowizji	2 529,46	2,0%	2 625,83	2,1%	3 109,69	2,5%	122,94	118,43
5. Wynik na działalności bankowej	94 491,07	-	94 421,91	-	101 939,85	-	107,88	107,96
6. Pozostałe przychody operacyjne	2 790,25	1,9%	2 339,29	1,7%	4 150,99	3,0%	148,77	177,45
7. Pozostałe koszty operacyjne	1 700,59	1,3%	2 493,66	2,0%	2 351,02	1,9%	138,25	94,28
8. Koszty działania banku	67 095,27	51,8%	77 094,06	61,0%	75 121,17	59,2%	111,96	97,44
9. Amortyzacja iń trw (wartościu p	4 435,33	3,4%	3 880,48	3,1%	4 128,08	3,3%	93,07	106,38
10. Różnica wartości rezerw	3 894,91	-	2 235,74	-	12 509,73	-	321,18	559,53
11. Wynik na działalności operacyjnej	20 155,22	-	11 057,26	-	11 980,82	-	59,44	108,35
12. Podatek dochodowy	4 489,27	-	2 841,82	-	3 940,40	-	87,77	138,66
13. Wynik finansowy netto	15 665,94		8 215,44		8 040,57		51,33	97,87

III. WĘZŁOWE WSKAŹNIKI Z DZIAŁALNOŚCI BANKU

	2014	2015	2016	dynamika %	
	Kwota	Kwota	Kwota	2015/2014	2016/2015
1. Suma bilansowa - netto	2 491 826,09	2 520 117,20	2 806 833,79	101,14	111,38
2. Wynik działalności bankowej	94 491,07	94 421,91	101 939,85	99,93	107,96
3. Wynik finansowy netto	15 665,94	8 215,44	8 040,57	52,44	97,87
4. Kapitał (fundusz) własny wg CRR	234 950,09	238 191,88	250 011,85	101,38	104,96
5. Łączny współczynnik kapitałowy	14,03	13,49	14,33	96,15	106,23
6. Wskaźnik zyskowności kapitału własnego (ROE) <i>(zysk netto * 100 / kapitał (fundusz) własny)</i>	6,67	3,45	3,22	51,72	93,33
7. Wskaźnik marży na aktywach <i>(wynik na działalności bankowej * 100 / suma bilansowa)</i>	3,79	3,75	3,63	98,81	96,93
8. Wskaźnik rentowności aktywów <i>(wynik finansowy netto / suma bilansowa)</i>	0,63	0,33	0,29	51,85	87,87
9. Wskaźnik poziomu kosztów <i>(koszty działania + amortyzacja) / (wynik z działalności bankowej + pozostałe przychody operacyjne - pozostałe koszty operacyjne)</i>	0,75	0,86	0,76	114,78	88,93
10. Wskaźnik kredytów do depozytów <i>(należ. od sek. niefinans. + należ. od sek. budżet.) / (zobowiąz. wobec sekt. niefinans. + zobowiąz. wobec sekt. budżet.)</i>	0,74	0,76	0,69	102,25	90,26
11. Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej <i>(kredyty zagrożone / obligo kredytowe)</i>	5,92	7,47	12,43	126,09	166,35
12. Wskaźnik kredytów straconych <i>(kredyty stracone * 100 / kredyty ogółem - obligo)</i>	3,31	4,09	4,29	123,60	104,98
13. Nadzorcza miara płynności M1	0,00	0,00		0,00	0,00
14. Nadzorcza miara płynności M2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13. Nadzorcza miara płynności M1	211 311,05	241 373,13	525 062,46	114,23	217,53
14. Nadzorcza miara płynności M2	1,48	1,65	2,28	111,49	138,18
15. Nadzorcze miary płynności M3	3,52	3,65	3,75	103,69	102,74
16. Nadzorcze miary płynności M4	1,26	1,27	1,36	100,79	107,09

IV. KOMENTARZ

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

1. Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych zmalał w 2016 r. do poziomu 3,22 %
 2. Wskaźnik marży na aktywach wynosił w 2016 r.: 3,63
uległ zmniejszeniu o -3,07 % do wielkości z 2015 r.
 3. Wskaźnik rentowności aktywów wynosił w 2016 r.: 0,29
zmniejszeniu o -12,13 % do wielkości z 2015 r.
 4. Wskaźnik poziomu kosztów wynosił w 2016 r.: 0,76
zmniejszeniu o -11,07 % do wielkości z 2015 r.
 5. Wskaźnik kredytów do depozytów wynosił w 2016 r.: 0,69
zmniejszeniu o -9,74 % do wielkości z 2015 r.
 6. Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej wynosił w 2016 r.: * 12,43
zwiększeniu o 66,35 % do wielkości z 2015 r.
 7. Wskaźnik kredytów straconych wynosił w 2016 r.: * 4,29
zwiększeniu o 4,98 % do wielkości z 2015 r.
- luka płynności krótkoterminowej - M1* 525 062,46
 - współczynnik płynności krótkoterminowej - M2* 2,28
 - współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi - M3* 3,75
 - współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - M4* 1,36
8. Bank spełniał wymogi w zakresie nadzorczych miar płynności.

* Dotyczy Krakowskiego Banku Spółdzielczego

V. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

Podczas naszego badania nic nie zwróciło naszej uwagi, co powodowałoby nasze przekonanie, że Bank nie jest w stanie kontynuować działalności przez co najmniej 12 miesięcy licząc od dnia 31.12.2016 r. na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez niego dotychczasowej działalności.

W punkcie 4 wprowadzenia do sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31.12.2016 roku Zarząd wskazał, że sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31.12.2016 roku iż nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

VI. STOSOWANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI

Na dzień 31.12.2016 r. przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu NBP oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego ("KNF") zasady ostrożności dotyczące m.in.:

- koncentracji ryzyka kredytowego,
- koncentracji udziałów kapitałowych,
- płynności,
- wysokości rezerwy obowiązkowej,
- adekwatności kapitałowej,

Podczas przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy istotnych faktów wskazujących na niestowanie się przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 do powyższych zasad. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia nie zostały złamane normy ostrożnościowe.

VII. PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA ŁĄCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalania łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31.12.2016 r. zgodnie z obowiązującym Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (CRR).

C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

I. PRAWIDŁOWOŚĆ I RZETELNOŚĆ KSIĄG RACHUNKOWYCH, INWENTARYZACJA, SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ.

1. Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Banku, w zakresie wymaganym przepisami art. 10 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r. poz. 329). W trakcie przeprowadzonego badania jednostkowego sprawozdania finansowego dokonaliśmy wyrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu rachunkowości. W trakcie przeprowadzonych prac nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości, które nie zostałyby usunięte, a mogły mieć istotny wpływ na badane jednostkowe sprawozdanie finansowe. Celem naszego badania nie było wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania tego systemu rachunkowości.
2. Bank przeprowadził inwentaryzację składników majątkowych w terminach określonych w art. 26 ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r. poz. 329) oraz dokonał rozliczenia i ujęcia w księgach jej wyników.
3. Na podstawie obserwacji, przeprowadzonych badań oraz oceny dokumentów źródłowych w połączeniu z rezultatami badania wiarygodności poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego, stwierdzono, że system rachunkowości w powiązaniu z systemem kontroli wewnętrznej pozwala na:
 - identyfikację i zapis wszystkich akceptowanych operacji,
 - jednoznaczne ich zaklasyfikowanie,
 - poprawne wykazanie danych w sprawozdaniu finansowym,
 - zaliczenie operacji do właściwych okresów.

II. CHARAKTERYSTYKA WYBRANYCH POZYCJI SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

Struktura aktywów i zobowiązań bilansu Banku, kapitałów własnych Banku, pozycji pozabilansowych jak również pozycji kształtujących wynik działalności została przedstawiona w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31.12.2016 r.

III. ELEMENTY SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO I SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI.

1. Rachunek przepływów pieniężnych.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został prawidłowo, zgodnie z przepisami określonymi w art. 48b ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości.

Na ogólną kwotę przepływów pieniężnych netto w wysokości 50 344 338,56 zł złożyły się:

a) przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	71 494 635,89 zł
b) przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-3 090 786,62 zł
c) przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-18 059 510,71 zł

2. Zestawienie zmian w kapitale własnym.

Bank sporządził zgodnie z art. 48a ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości zestawienie zmian w kapitale własnym.

Zestawienie zmian w kapitale własnym zawiera informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za bieżący okres sprawozdawczy oraz poprzedni rok obrotowy.

3. Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego zostało sporządzone przez Bank zgodnie z przepisami określonymi w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i zawiera informacje o Banku, o przyjętych zasadach rachunkowości oraz metodach wyceny i sporządzenia sprawozdania finansowego.

Dodatkowe informacje i objaśnienia zostały sporządzone przez Bank zgodnie z przepisami określonymi w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad

rachunkowości banków i zawierają wszystkie dane i objaśnienia istotne dla zrozumienia sprawozdania finansowego Banku sporządzonego za 2016 r.

4. Ocena sprawozdania z działalności Banku.

Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, stwierdzamy, że informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, oświadczamy, iż nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

D. BADANIE ZAGADNIEN SZCZEGÓLNYCH.

I. Istotne zdarzenia po dacie bilansu

Biegły rewident nie stwierdził i nie został poinformowany o istotnych zdarzeniach po dacie bilansu, które mogłyby mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe.

II. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa

Nie stanowiło przedmiotu badania ustalenie i wyjaśnienie zdarzeń, które mogły stanowić podstawę do wszczęcia postępowania karnego przez powołane do tego organy.

Przedmiotem badania nie były również inne nieprawidłowości, które mogły wystąpić poza systemem rachunkowości badanego Banku.

Nie stwierdzono zjawisk wskazujących na naruszenie prawa w systemie rachunkowości.

E. UWAGI KOŃCOWE.

1. W badaniu poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego i ksiąg rachunkowych posłużono się próbkami rewizyjnymi na podstawie, których wnioskowano o poprawności badanych pozycji. Badanie ograniczone do wybranych prób zastosowano również w odniesieniu do rozrachunków z budżetem w związku, z czym mogą wystąpić różnice pomiędzy ustaleniami zawartymi w niniejszym raporcie a wynikami ewentualnych kontroli przeprowadzonych metodą pełną.
2. Niniejszy raport zawiera 11 stron kolejno ponumerowanych i zaparafowanych skróconym podpisem kluczowego biegłego rewidenta.
3. Integralną część raportu stanowią następujące załączniki :
 - a) bilans na dzień 31.12.2016 r.
 - b) zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2016 r.
 - c) rachunek zysków i strat za okres od 1.01.2016-31.12.2016 r.
 - d) rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1.01.2016-31.12.2016 r.
 - e) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres od 1.01.2016-31.12.2016 r.
 - f) wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**

**Ireneusz Kurczyzna
Nr rej. KIBR: 10182**



**Prezes Zarządu
Biegły rewident**

**Piotr Huzior
Nr rej. KIBR: 9866**

Warszawa, dnia 17.05.2017 r.