

RAPORT z BADANIA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku

KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM



Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

- Poznań, 2017 rok -

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

Spis treści:

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	3
A. DANE IDENTYFIKUJĄCE BADANY BANK	3
B. JEDNOSTKI KAPITAŁOWO POWIĄZANE Z BANKIEM.....	4
C. PRZYNALEŻNOŚĆ BANKU DO SPÓŁDZIELCZEGO SYSTEMU OCHRONY (SSO).....	5
D. INFORMACJE O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA ROK POPRZEDNI	5
II. INFORMACJE DOTYCZĄCE PRZEPROWADZONEGO BADANIA	6
A. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT UPRAWNIONY I KLUCZOWEGO BIEGŁEGO REWIDENTA PRZEPROWADZAJĄCEGO W IMIENIU TEGO PODMIOTU BADANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU.....	6
B. PODSTAWA PRAWNA PRZEPROWADZENIA BADANIA.....	6
III. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO ORAZ ISTOTNYCH POZYCJI SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	9
A. PREZENTACJA KLUCZOWYCH WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH I WSKAŹNIKÓW CHARAKTERYZUJĄCYCH WYNIK FINANSOWY ORAZ SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ I FINANSOWĄ ZA ROK OBROTOWY	9
1. Prezentacja wielkości bezwzględnych (bilans, rachunek zysków i strat)	9
2. Analiza dynamiki i struktury bilansu oraz rachunku zysków i strat - opis:.....	12
3. Wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację majątkową i finansową Banku w okresie trzech lat	13
IV. STWIERDZENIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA.....	16
A. INFORMACJE DOTYCZĄCE OŚWIADCZEŃ ZARZĄDU, STWIERDZENIE, ŻE NIE NASTĄPIŁY OGRANICZENIA ZAKRESU BADANIA ...	16
B. OCENA SYSTEMU RACHUNKOWOŚCI.....	16
C. OCENA KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I INWENTARYZACJI	17
D. STOSOWANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI	18
E. EWENTUALNE ZAGROŻENIA DLA MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCI W ROKU NASTĘPNYM	18
F. ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM A PRZEKAZANE DO DNIA ZAKOŃCZENIA BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	18
G. PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA ŁĄCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO	19
H. INFORMACJE DOTYCZĄCE ZBADANIA KOMPLETNOŚCI I POPRAWNOŚCI SPORZĄDZENIA	19
1. Wprowadzenia do sprawozdania finansowego, dodatkowe informacje i objaśnienia	19
2. Sprawozdanie z działalności Banku	19
3. Zestawienie zmian w kapitale własnym	19
4. Rachunek przepływów pieniężnych.....	19
5. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa	20
I. INFORMACJE O PRZEPROWADZENIU W BANKU PRZEGLĄDÓW ŚRÓDROCZNYCH SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO LUB INNYCH CZYNNOŚCI REWIZJI FINANSOWEJ	20
V. INFORMACJE I UWAGI KOŃCOWE	21

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

I. INFORMACJE OGÓLNE o BANKU

A. Dane identyfikujące badany Bank

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim z siedzibą przy ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski, został założony w 1909r.

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Toruniu w dniu 26.07.2001r. pod numerem KRS 0000031149.

Ostatniego wpisu do rejestru dokonano w dniu 03.03.2017r.

Bank posiada numery:

<i>Regon</i>	<i>000494574</i>
<i>NIP</i>	<i>891-00-04-424</i>
<i>Kod Bankowy</i>	<i>9537</i>

W okresie od 01.01.2016r. do 31.12.2016r. oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w skład Zarządu Banku wchodziły następujące osoby:

<i>Pan Józef Szmelter</i>	<i>- Prezes Zarządu,</i>
<i>Pani Ewa Dulczewska</i>	<i>- Wiceprezes Zarządu,</i>
<i>Pan Paweł Błachowicz</i>	<i>- Wiceprezes Zarządu.</i>

W okresie od 01.01.2016r. do 31.12.2016r. nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za wykonywanie obowiązków w zakresie rachunkowości określonych zapisami Ustawy o rachunkowości.

*Prowadzeniem ksiąg rachunkowych w Banku zajmuje się **Pani Anna Drzażdżewska.***

Członkami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2016r. wynosił: 863.700,00 zł.

Zgodnie ze Statutem wartość 1 udziału wynosiła 150,00 zł.

Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2016r. wynosiły: 24.137.269,66 zł, co stanowi równowartość w EURO: 5.455.983,20 €.

Poziom funduszy własnych spełnia wymogi kapitałowe określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz art. 128 ust.1 Prawa bankowego.



RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.
Fundusze własne, w tym:	24.137.269,66 zł
Kapitał Tier I, w tym:	22.445.046,22 zł
Kapitał podstawowy Tier I	22.445.046,22 zł
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00 zł
Kapitał Tier II	1.692.223,44 zł

Podstawowe czynności bankowe wykonywane przez Bank:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobą fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank S.A. gwarancji bankowych i poręczeń osobą fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośredniczenie w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami.

Bank na dzień 31.12.2016r. zatrudniał 95 osób, w przeliczeniu na pełne etaty 95.

B. Jednostki kapitałowo powiązane z Bankiem

Bank nie posiada jednostek zależnych.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

C. *Przynależność Banku do Spółdzielczego Systemu Ochrony (SSO)*

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim - Zgodnie z Uchwałą Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli Banku nr 4/2015/NZP z dnia 24.09.2015r. - przystąpił do Spółdzielczego Systemu Ochrony (SSO) SGB, który gwarantuje płynność i wypłacalność instytucji członkowskich dla uniknięcia upadłości w oparciu o odpowiednie uzgodnienia umowne lub przepisy ustawowe.

D. *Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni*

Podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych za badany rok było sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku które zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Grażynę Butrym nr w rejestrze 389, współpracującego ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu – podmiotem uprawnionym do badania nr 1671.
Wydana opinia z dnia 13.04.2016r. nie zawierała zastrzeżeń.

Sprawozdanie za rok poprzedni zatwierdzone zostało przez Zebranie Przedstawicieli Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim w dniu 28.04.2016r. uchwałą nr 4/2016.

Zysk netto za rok poprzedni w wysokości 470.417,70 zł, Zebranie Przedstawicieli Banku uchwałą nr 8/2016 przeznaczyło na zwiększenie funduszu zasobowego w kwocie 470.417,70 zł.

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało złożone w:

- Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 05.05.2016r.,
- Kujawsko-Pomorskim Urzędzie Skarbowym w Bydgoszczy w dniu 05.05.016r.,
- Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 05.05.2016r.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

II. INFORMACJE DOTYCZĄCE PRZEPROWADZONEGO BADANIA

A. Dane identyfikujące podmiot uprawniony i kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w imieniu tego podmiotu badanie sprawozdania finansowego Banku

Badanie przeprowadzone zostało pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Grażynę Butrym nr w rejestrze 389, współpracującego ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań – podmiotem uprawnionym do badania nr 1671.

Podstawę badania stanowiła umowa o badanie sprawozdania finansowego nr 1 / 2016 z dnia 30.09.2016r. zawarta pomiędzy Kujawskim Bankiem Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu.

Wyboru podmiotu do badania – zgodnie z §23 pkt 10 Statutu Banku - dokonała Rada Nadzorcza Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim uchwałą nr 24/RN/2016 z dnia 14.07.2016 r.

Badanie przeprowadzone zostało przez zespół rewizyjny w składzie:

- Kluczowy biegły rewident – Grażyna Butrym – biegły rewident nr w rejestrze 389,
- Asystent biegłego rewidenta – Jakub Rajfur – Specjalista.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w dniach:

- badanie wstępne – od 09.01.2017r. do 13.01.2017r.,
- badanie zasadnicze – od 13.03.2017r. do 17.03.2017r.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego oraz biegły rewident i zespół badający oświadczają, że spełniają wymogi, określone w art. 56 ust. 2 - 4 Ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym dotyczące bezstronności i niezależności od badanej jednostki.

B. Podstawa prawna przeprowadzenia badania

Niniejszy raport został sporządzony w związku z badaniem sprawozdania finansowego Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

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.

Na zakres naszego badania miał wpływ przyjęty poziom istotności. Zgodnie z powyższymi standardami badania koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania, jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz skorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii w sprawozdaniu biegłego rewidenta.

Badanie zaprojektowane zostało w celu uzyskania wystarczającej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia. Zniekształcenia mogą powstać na skutek błędu lub oszustwa. Zniekształcenia są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie sprawozdania finansowego. Wszelkie zniekształcenia i odchylenia rozpoznane podczas badania zostały rozpoznane i udokumentowane.

Na podstawie naszego zawodowego osądu ustalono i udokumentowano progi ilościowe istotności, w tym ogólną istotność w odniesieniu do sprawozdania finansowego jako całości. Progi te, wraz z czynnikami jakościowymi, wpłynęły na określenie zakresu naszego badania oraz na rodzaj, czas i zasięg procedur badania, a także na ocenę wpływu zniekształceń, zarówno indywidualnie, jak i łącznie na sprawozdanie finansowe jako całość. W związku z powyższym wszystkie stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu biegłego rewidenta wyrażane są z uwzględnieniem poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i osądem biegłego rewidenta.

Sprawozdanie finansowe zostało podpisane przez Zarząd Banku, który jest odpowiedzialny za jego sporządzenie oraz osobę, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

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 1994r. 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.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

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

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

Celem przeprowadzonego badania było wyrażenie pisemnej opinii wraz z niniejszym raportem o tym, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne z zastosowanymi zasadami (polityką) rachunkowości, czy rzetelnie i jasno przedstawia, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Jednostki oraz czy zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz jego wynik finansowy za rok obrotowy od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.



RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

III. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ i WYNIKU FINANSOWEGO
ORAZ ISTOTNYCH POZYCJI SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

A. Prezentacja kluczowych wielkości bezwzględnych i wskaźników charakteryzujących wynik finansowy oraz sytuację majątkową i finansową za rok obrotowy

1. Prezentacja wielkości bezwzględnych (bilans, rachunek zysków i strat)

Analiza struktury i dynamiki AKTYWA:

Lp	Pozycja	31.12.2016		31.12.2015		31.12.2014		Dynamika	
			Struktura		Struktura		Struktura	31.12.2016/ 31.12.2015	31.12.2015/ 31.12.2014
		[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[%]	[%]
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 962,5	2,40%	5 284,8	2,82%	4 722,1	2,60%	-6,10%	11,92%
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,0		0,0		0,0			
3	Należności od sektora finansowego	47 170,4	22,82%	20 071,8	10,69%	19 673,6	10,85%	135,01%	2,02%
4	Należności od sektora niefinansowego	117 018,4	56,61%	120 764,5	64,34%	119 284,3	65,77%	-3,10%	1,24%
5	Należności od sektora budżetowego	29 183,9	14,12%	33 407,4	17,80%	29 477,3	16,25%	-12,64%	13,33%
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,0		0,0		0,0			
7	Dłużne papiery wartościowe	752,0	0,36%	751,9	0,40%	752,1	0,41%	0,01%	-0,03%
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,0		0,0		0,0			
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,0		0,0		0,0			
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,0		0,0		0,0			
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 836,1	0,89%	1 836,1	0,98%	1 835,1	1,01%	0,00%	0,05%
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,0		0,0		0,0			
13	Wartości niematerialne i prawne	667,3	0,32%	124,0	0,07%	82,8	0,05%	438,15%	49,76%
14	Rzeczowe aktywa trwałe	4 482,2	2,17%	4 745,1	2,53%	4 885,9	2,69%	-5,54%	-2,88%
15	Inne aktywa	117,9	0,06%	179,0	0,10%	117,1	0,06%	-34,13%	52,86%
16	Rozliczenia międzyokresowe	508,3	0,25%	525,1	0,28%	534,7	0,29%	-3,20%	-1,80%
17	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,0		0,0		x	x		
18	Akcje własne	0,0		0,0		x	x		
RAZEM AKTYWA		206 699,0	100,00%	187 689,7	100,00%	181 365,0	100,00%	10,13%	3,49%

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

Analiza struktury i dynamiki PASYWA:

Lp	Pozycja	Dynamika							
		31.12.2016	Struktura	31.12.2015	Struktura	31.12.2014	Struktura	31.12.2016/ 31.12.2015	31.12.2015/ 31.12.2014
		[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[%]	[%]
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0		0,0		0,0			
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,0		0,0		0,0			
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	134 137,2	64,89%	122 889,6	65,47%	115 997,5	63,96%	9,15%	5,94%
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	39 952,5	19,33%	33 507,4	17,85%	34 291,9	18,91%	19,23%	-2,29%
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,0		0,0		0,0			
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 027,0	2,92%	6 027,0	3,21%	6 028,2	3,32%	0,00%	-0,02%
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,0		0,0		0,0			
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	622,2	0,30%	346,8	0,18%	409,8	0,23%	79,41%	-15,37%
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	515,7	0,25%	478,7	0,26%	691,7	0,38%	7,73%	-30,79%
10	Rezerwy	911,3	0,44%	886,0	0,47%	855,7	0,47%	2,86%	3,54%
11	Zobowiązania podporządkowane	0,0		0,0		0,0			
12	Kapitał (fundusz) podstawowy	863,7	0,42%	870,9	0,46%	877,5	0,48%	-0,83%	-0,75%
	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna) (*)	x		x		0,0			
	Akcje własne (wielkość ujemna) (*)	x		x		0,0			
13	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 051,3	10,67%	21 580,6	11,50%	20 448,5	11,27%	2,18%	5,54%
14	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216,4	0,10%	216,4	0,12%	216,4	0,12%	0,00%	0,00%
15	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	415,9	0,20%	415,9	0,22%	415,9	0,23%	0,00%	0,00%
16	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0		0,0		0,0			
17	Zysk (strata) netto	985,8	0,48%	470,4	0,25%	1 131,9		109,57%	-58,44%
18	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,0		0,0		x	x		x
RAZEM PASYWA		206 699,0	100,00%	187 689,7	100,00%	181 365,0	99,38%	10,13%	3,49%

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

Analiza dynamiki RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT:

Lp	Pozycja	01.01.2016 -	01.01.2015 -	01.01.2014 -	Dynamika	
		31.12.2016 (1)	31.12.2015 (2)	31.12.2014 (3)	(1) / (2)	(2) / (3)
		[tys. zł]	[tys. zł]	[tys. zł]	[%]	[%]
1	Przychody z tytułu odsetek	7 761,6	7 459,0	8 807,2	4,06%	-15,31%
2	Koszty odsetek	552,3	589,7	1 501,7	-6,34%	-60,73%
3	Wynik z tytułu odsetek	7 209,3	6 869,3	7 305,5	4,95%	-5,97%
4	Przychody z tytułu prowizji	2 994,9	2 999,9	2 832,8	-0,17%	5,90%
5	Koszty z tytułu prowizji	301,7	361,1	420,9	-16,45%	-14,21%
6	Wynik z tytułu prowizji	2 693,2	2 638,8	2 411,9	2,06%	9,41%
7	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	47,8	56,9	0,0	-15,99%	
8	Wynik na operacjach finansowych	-331,2	-347,8	-394,6	-4,77%	-11,86%
9	Wynik z pozycji wymiany	42,8	45,2	52,6	-5,31%	-14,07%
10	Wynik działalności bankowej	9 661,9	9 262,4	9 375,4	4,31%	-1,21%
11	Pozostałe przychody operacyjne	350,6	81,9	206,1	328,08%	-60,26%
12	Pozostałe koszty operacyjne	37,8	47,2	47,1	-19,92%	0,21%
13	Koszty działania banku	7 906,2	8 164,9	7 998,1	-3,17%	2,09%
14	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	524,1	491,6	489,5	6,61%	0,43%
15	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	338,9	38,1	98,8	789,50%	-61,44%
16	Rozwiązanie rezerwy i aktualizacja wartości	127,4	53,2	474,5	139,47%	-88,79%
17	Różnica wartości rezerwy i aktualizacji (XV-XVI)	211,5	-15,1	-375,7	-1500,66%	-95,98%
18	Wynik z działalności operacyjnej	1 332,9	655,7	1 422,5	103,28%	-53,91%
19	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,0	0,0	0,0		
20	Zysk (strata) brutto	1 332,9	655,7	1 422,5	103,28%	-53,91%
21	Podatek dochodowy	347,1	185,3	290,6	87,32%	-36,24%
22	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,0	0,0	0,0		
23	Zysk (strata) netto	985,8	470,4	1 131,9	109,57%	-58,44%

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

2. Analiza dynamiki i struktury bilansu oraz rachunku zysków i strat - opis:

Dane porównawcze za lata poprzedzające nie były przedmiotem naszego badania. Biegły rewident, zamieszcza poniższe komentarze, w oparciu o znajomość Banku i uzyskaną w trakcie badania wiedzę.

Przeprowadzona analiza dynamiki sytuacji majątkowej na podstawie bilansu sporządzonego na dzień 31.12.2016r. wykazała:

- suma bilansowa wynosiła 206.699,0 tys. zł,
- aktywa Banku zwiększyły się o 10,13%,
- saldo należności od sektora finansowego wynosiło 47.170,4 tys. zł,
- należności od sektora niefinansowego wynosiły 117.018,4 tys. zł,
- dłużne papiery wartościowe wynosiły 752,0 tys. zł,
- podstawowe źródła finansowania aktywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wynosiły 134.137,2 tys. zł i stanowiły 64,89% sumy bilansowej,
- kapitał własny wynosił 24.533,1 tys. zł,
- zwiększenie salda kapitału własnego wynikało z:
 - wypracowania zysku netto badanego roku w kwocie 985,8 tys. zł,
 - podziału wyniku finansowego roku poprzedniego w kwocie 470,4 tys. zł,
- wynik z tytułu odsetek wyniósł 7.209,3 tys. zł i zwiększył się w porównaniu do roku ubiegłego o 4,95 %,
- wynik z tytułu prowizji wyniósł 2.693,2 tys. zł,
- wynik na działalności bankowej wzrósł o 399,5 tys. zł,
- największą pozycję kosztów operacyjnych stanowiły koszty działania Banku 7.906,2 tys. zł,
- pozostałe przychody operacyjne wyniosły 350.574,34 zł i zwiększyły się w porównaniu do roku ubiegłego o 268,7 tys. zł,
- pozostałe koszty operacyjne wyniosły 37,8 tys. zł,
- różnica wartości rezerw i aktualizacji wynosiła 211,5 tys. zł,
- zysk brutto w kwocie 1.332,9 tys. zł pomniejszony został o podatek dochodowy od osób prawnych w kwocie 347,1 tys. zł w wyniku czego osiągnięto zysk netto w kwocie 985,8 tys. zł, który był wyższy od zysku roku poprzedniego o kwotę 515,4 tys. zł tj. 109,57 %.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

3. Wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację majątkową i finansową Banku w okresie trzech lat

Lp	Wskaźniki	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014	
1	2	3	4	5	
1	Suma bilansowa	x	206 698,97	187 689,73	181 364,96
2	Wynik finansowy netto	x	985,78	470,42	1 131,87
3	Stopa zwrotu z aktywów ROA	Wynik finansowy netto	0,50%	0,25%	0,64%
		Średnie aktywa			
4	Zyskowność kapitałów własnych ROE	Wynik finansowy netto	4,01%	1,87%	4,35%
		Średnie fundusze własne			
5	Współczynnik wypłacalności	x	21,12	18,18	19,04
6	Wskaźnik kredytowania	Kredyty ogółem	68,55%	79,42%	79,60%
		Aktywa brutto			
7	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	Kredyty zagrożone	0,57%	0,29%	0,42%
		Kredyty ogółem			
8	Wskaźnik kredytów straconych	Kredyty stracone	0,31%	0,27%	0,39%
		Kredyty ogółem			
9	Wskaźnik kapitału własnego	Kapitał własny	11,39%	12,30%	12,11%
		Pasywa ogółem			
10	Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem	Depozyty na żądanie	76,78%	71,44%	68,85%
		Depozyty ogółem			
11	Wskaźnik depozytów	Depozyty ogółem	84,14%	83,28%	82,74%
		Pasywa ogółem			
12	Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)	76,22%	97,73%	95,52%
		Kredyty zagrożone			
13	Udział aktywów przychodowych	Średnie aktywa przychodowe	93,22%	93,31%	93,69%
		Średnie aktywa			
14	Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych	Przychody odsetkowe	4,22%	4,33%	5,30%
		Średnie aktywa przychodowe			
15	Udział pasywów kosztowych	Średnie pasywa kosztowe	86,79%	86,28%	85,95%
		Średnie pasywa			
16	Oprocentowanie pasywów kosztowych	Koszty odsetkowe	0,32%	0,37%	0,99%
		Średnie pasywa kosztowe			
17	Marża odsetkowa	Przychody odsetk.- Koszty odsetk.	3,92%	3,99%	4,40%
		Średnie aktywa przychodowe			
18	Wskaźnik płynności I stopnia	Aktywa do 1-go m-ca zapadalności	37,92%	17,92%	22,79%
		Pasywa do 1-go m-ca wymagalności			
19	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	Aktywa płynne	16,36%	1,95%	6,07%
		Aktywa ogółem			
20	Udział dywidendy w zysku netto	Wysokość proponowanej dywidendy	0,00%	0,00%	0,00%
		Wynik finansowy netto			

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

Wielkości będące podstawą wyliczenia wskaźników: (w tys. zł)

Lp	Wskaźniki	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
1	2	3	4	5
1	Średnie aktywa	197 194,35	184 527,35	177 207,48
2	Średnie fundusze własne	24 596,50	25 097,00	26 019,50
3	Kredyty ogółem	146 492,00	154 241,00	149 755,00
4	Aktywa brutto	213 706,00	194 206,00	188 144,00
5	Kredyty zagrożone	841,00	441,00	625,00
6	Kredyty stracone	456,00	422,00	591,00
7	Kapitał własny	23 547,29	23 083,87	21 958,31
8	Pasywa ogółem	206 698,97	187 689,73	181 364,96
9	Depozyty na żądanie	133 542,00	111 661,00	103 320,00
10	Depozyty ogółem	173 925,00	156 306,00	150 064,00
11	Rezerwy celowe (dot zagrożonych)	641,00	431,00	597,00
12	Średnie aktywa przychodowe	183 822,55	172 183,61	166 031,83
13	Przychody odsetkowe	7 761,61	7 458,98	8 807,22
14	Średnie pasywa kosztowe	171 142,50	159 212,60	152 304,50
15	Średnie pasywa	197 194,35	184 527,35	177 207,48
16	Koszty odsetkowe	552,34	589,66	1 501,75
17	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	7 209,27	6 869,31	7 305,47
18	Aktywa do 1 go m-ca zapadalności	54 194,00	20 079,00	25 525,00
19	Pasywa do 1 go m-ca wymagalności	142 926,00	112 065,00	111 978,00
20	Aktywa płynne	33 816,95	3 662,94	11 005,07
21	Wysokość proponowanej dywidendy	0,00	0,00	0,00

Charakterystyka wybranych wskaźników:

- stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów wynosiła w roku 2016 0,50%, zaś w 2015 roku 0,25%,
- zyskowność kapitałów własnych ROE w badanym okresie wynosiła 4,01%, podczas gdy w roku ubiegłym 1,87%,
- poziom rezerw do kredytów zagrożonych na 31.12.2016r. wynosił 76,22% i w porównaniu z rokiem ubiegłym zmniejszył się o 22,01%,
- wskaźnik kredytów straconych w 2016 roku wynosił 0,31%, podczas gdy w roku ubiegłym 0,27%,
- wskaźnik depozytów wynosił 84,14% w roku badanym i w porównaniu do 83,28% w roku 2015 stanowił wzrost o 0,86 punktu procentowego,
- wskaźnik kredytowania zmniejszył się 10,87 punktu procentowego i wynosił odpowiednio 68,55% i 79,42%,
- średnie aktywa przychodowe do średnich aktywów stanowiły 93,22% w roku 2016, a 93,31% w roku 2015,
- udział pasywów kosztowych obliczony jako średnie pasywa kosztowe do średnich pasywów wynosił w 2016 roku 86,79%, a w 2015 roku 86,28%,
- marża odsetkowa obniżyła się w 2016 roku w porównaniu do 2015 roku o 0,07 punktu procentowego i wynosiła odpowiednio 3,92% i 3,99%,
- wskaźnik płynności I stopnia wynosił 37,92% w roku badanym i w porównaniu do 17,92% w roku 2015 zwiększył się o 20,00 punktu procentowego,

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

- luka płynności krótkoterminowej **M1** wynosiła 57.745.170,78 zł,
- współczynnik płynności krótkoterminowej **M2** wynosił 3,45,
- współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi **M3** wynosił 2,49,
- współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi **M4** wynosił 1,19.

Bank spełniał wymogi w zakresie nadzorczych miar płynności.

Działalność gospodarcza Banku, jego wynik finansowy za rok obrotowy oraz sytuację majątkową i finansową na dzień bilansowy w porównaniu do dwóch okresów poprzedzających charakteryzują powyższe wskaźniki, wyliczone na podstawie sprawozdań finansowych i wielkości ujętych w tabeli będących podstawą ich wyliczenia.

Celem powyższej analizy wskaźnikowej nie było przedstawienie Banku w kontekście wyników działalności i osiągniętych wskaźników. Szczegółowa interpretacja wskaźników wymaga pogłębionej analizy działalności Banku i jego uwarunkowań oraz strategii działania.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

IV. STWIERDZENIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

A. Informacje dotyczące oświadczeń Zarządu, stwierdzenie, że nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania

Sporządzenie sprawozdania finansowego jest obowiązkiem Zarządu Banku, który odpowiada za rzetelność, prawidłowość i jasność informacji zawartych w tym sprawozdaniu.

Obowiązkiem Audytora jest wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz krajowych standardów 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. Powyższe standardy wymagały zaplanowania i przeprowadzenia badania tak, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Zarząd Banku udostępnił żądane w czasie badania dane, informacje, wyjaśnienia niezbędne do formalno-prawnej i merytorycznej oceny sprawozdania finansowego i wydania o nim opinii. Ponadto przedłożył oświadczenie przy założeniu kontynuacji działania, o kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych wraz z informacją, że nie wystąpiły zdarzenia pomiędzy dniem bilansowym a dniem zakończenia badania, które mogłyby wpływać istotnie na sytuację finansową i majątkową Banku, a które nie zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym.

Przedmiotem badania nie było wykrycie i ujawnienie zdarzeń objętych ściganiem z mocy prawa oraz występujących poza systemem rachunkowości. Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Badanie przeprowadzone zostało w części metodą wyrywkową, stąd, a także z uwagi na ograniczenia właściwe każdemu systemowi kontroli, nie jest możliwe uniknięcie ryzyka, iż pewne nieprawidłowości mogły zostać nie wykryte.

W czasie badania nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.

B. Ocena systemu rachunkowości

Dokonałiśmy oceny prawidłowości funkcjonowania systemu rachunkowości. Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości przyjęte przez Zarząd Banku w zakresie wymaganym przez art. 10 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013r. poz.329)

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

Naszej ocenie podlegały w szczególności:

- zasadność i ciągłość stosowanych zasad (polityki) rachunkowości, w tym prawidłowość otwarcia ksiąg rachunkowych,
- prawidłowość udokumentowania operacji gospodarczych,
- rzetelność, bezbłądność i sprawdzalność ksiąg rachunkowych, prowadzonych w tym także za pomocą komputera oraz wycena przychodów, rozchodów i stanów bilansowych poszczególnych pozycji aktywów i pasywów, również zasad szacowania odpisów aktualizujących utratę wartości, bądź jej przyrost,
- powiązania dokonanych zapisów w księgach rachunkowych z dowodami księgowymi oraz sprawozdaniem finansowym,
- zasadność stosowanych metod zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania za pomocą komputera,
- stwierdzenie przeprowadzenia, zgodnie z ustawą o rachunkowości, inwentaryzacji aktywów i pasywów z uwzględnieniem weryfikacji dokumentów oraz rozliczenia i ujęcia w księgach jej wyników,
- ochrona dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdania finansowego.

Ocena ta, w połączeniu z badaniem wiarygodności poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego obserwacji i oceny dokumentów źródłowych daje podstawę do wyrażenia ogólnej o tym systemie. W trakcie przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości w powiązaniu z systemem kontroli wewnętrznej, które nie zostałyby usunięte a mogły mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe. Nie było celem naszego badania wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania wyżej wymienionego systemu rachunkowości.

C. Ocena kontroli wewnętrznej i inwentaryzacji

W Banku funkcjonuje kontrola wewnętrzna, zgodnie z zatwierdzonymi regulaminami.

Nadzór nad kontrolą funkcjonalną sprawuje Zarząd i Rada Nadzorcza.

W okresie badanym nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie planowania, realizacji i nadzoru ze strony władz Banku.

Nie było celem naszego badania wyrażenie opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej banku.

Bank przeprowadził inwentaryzację składników majątkowych w terminach określonych w art. 26 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013r. poz.329) dokonał rozliczenia i ujął wyniki w księgach badanego roku.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

D. Stosowanie zasad ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2016r. przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego, uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („CRR”) i wydanych na podstawie, tego rozporządzenia rozporządzeń Komisji (UE) zasady ostrożności dotyczące:

- koncentracji ryzyka kredytowego,
- koncentracji udziałów kapitałowych,
- kwalifikacji kredytów oraz udzielonych gwarancji i poręczeń do grup ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- płynności,
- wysokości rezerwy obowiązkowej,
- adekwatności kapitałowej.

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

E. Ewentualne zagrożenia dla możliwości kontynuowania przez Bank działalności w roku następnym

Kontynuacja działania Banku w najbliższej dającej się przewidzieć przyszłości nie jest zagrożona, co stwierdzono na podstawie danych ekonomiczno-finansowych oraz planowanych przychodów oraz wglądu w księgi roku 2017.

Załączone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez Bank przy założeniu kontynuacji działalności.

F. Istotne zdarzenia po dniu bilansowym a przekazane do dnia zakończenia badania sprawozdania finansowego

Nie stwierdzono istotnych zdarzeń po dacie bilansu mających wpływ na badane sprawozdanie finansowe.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

G. Prawdliwość ustalenia łącznego współczynnika kapitałowego

Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wynoszący na dzień bilansowy 21,12% został ustalony prawidłowo zgodnie z CRR. Stwierdzenie to opieramy na przeliczeniu ilorazu funduszy własnych i aktywów ważonych ryzykiem wykazanych w formularzu COREP sporządzonym przez Bank na datę bilansową.

H. Informacje dotyczące zbadania kompletności i poprawności sporządzenia

1. Wprowadzenia do sprawozdania finansowego, dodatkowe informacje i objaśnienia

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego i informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku sporządzone zostało zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 roku (t.j. Dz. U. z 2013r., poz. 329) w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, danych ksiąg rachunkowych.

2. Sprawozdanie z działalności Banku

Informacje zawarte w tym sprawozdaniu uwzględniają postanowienia Ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku. Ponadto w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, oświadczamy, iż nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

3. Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w kapitale własnym sporządzone zostało zgodnie z przepisami określonymi w art. 48a ustawy o rachunkowości. Dane zawarte w tym zestawieniu są zgodne z danymi wykazanymi w bilansie oraz rachunku zysków i strat. Poszczególne kwoty zmian w kapitałach zostały przypisane do odpowiednich pozycji zestawienia.

Zestawienie zmian w kapitale własnym wykazało wzrost kapitału własnego o kwotę: 978.776,98 zł.

4. Rachunek przepływów pieniężnych

Dane sprawozdania wynikają z bilansu, rachunku zysków i strat, dodatkowych informacji i objaśnień oraz danych pochodzących bezpośrednio z ewidencji księgowej i analizy sald kont.

Poszczególne strumienie pieniężne zostały zakwalifikowane do odpowiednich pozycji sprawozdania.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią wykazuje zmniejszenie środków pieniężnych na kwotę: 176.721,81 zł.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

5. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa

nie stanowiło przedmiotu badania ustalenie i wyjaśnianie 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.

I. Informacje o przeprowadzeniu w Banku przeglądów śródrocznych sprawozdania finansowego lub innych usług poświadczających

Nie przeprowadzono przeglądu sprawozdania finansowego w 2016r.

W Banku przeprowadzone zostało poszerzone badanie sprawozdania finansowego wg stanu na dzień 31.12.2015 roku, zakończone wydaniem sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z wykonania usługi atestacyjnej.

RAPORT z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

V. **INFORMACJE i UWAGI KOŃCOWE**

Niniejszy raport został sporządzony w związku z badaniem sprawozdania finansowego Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim. Sprawozdanie finansowe zostało podpisane przez Zarząd Banku oraz osobę, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

Raport powinien być czytany wraz ze *Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim z dnia 12.04.2017r.*, zawierającym opinię bez zastrzeżeń dotyczącą wyżej opisanego sprawozdania finansowego.

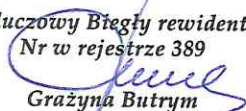
Opinia o sprawozdaniu finansowym wyraża ogólny wniosek wynikający z przeprowadzonego badania. Wniosek ten nie stanowi sumy ocen wyników badania poszczególnych pozycji sprawozdania bądź zagadnień, ale zakłada nadanie poszczególnym ustaleniom odpowiedniej wagi (istotności), uwzględniającej wpływ stwierdzonych faktów na rzetelność i prawidłowość sprawozdania finansowego.

Raport zawiera 21 stron i został sporządzony w 4 egzemplarzach, z tego 1 egzemplarz otrzymuje Związek

Przeprowadzający badanie w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu,

wpisanego na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 1671:

Kluczowy Biegły rewident
Nr w rejestrze 389

Grażyna Butrym

W imieniu
Związku Rewizyjnego
Banków Spółdzielczych w Poznaniu

Prezes Zarządu
Biegły rewident nr 12064

Przemysław Gabrusewicz

Poznań, dnia 12 kwietnia 2017 roku