

Raport roczny 2016

KIR.

Zarząd

Piotr Alicki	Prezes Zarządu (od 2.11.2016 r.)
Dariusz Marcjasz	Wiceprezes Zarządu
Michał Szymański	Wiceprezes Zarządu
Kazimierz Małecki	Prezes Zarządu (do 2.11.2016 r.)
Jacek Rapcia	Wiceprezes Zarządu (do 27.04.2016 r.)

Rada Nadzorcza

Adam Tochmański Narodowy Bank Polski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Mieczysław Groszek Związek Banków Polskich	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej

Członkowie Rady Nadzorczej

Piotr Kasznik	Bank Millennium S.A.
Jarosław Mastalerz	mBank S.A.
Piotr Miałkowski	Bank Polska Kasa Opieki S.A.
Zygmunt Miętki	SGB-Bank S.A.
Maciej Palej	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Czesław Piasek	Bank Handlowy w Warszawie S.A.
Maciej Pietrucha	Bank Zachodni WBK S.A.
Elżbieta Witkowska-Hasny	Bank BGŻ BNP Paribas S.A.
Maciej Wyszoczarski	PKO Bank Polski S.A. (od 11.07.2016 r.)
Alicja Żyła	ING Bank Śląski S.A.
Jarosław Orlikowski	PKO Bank Polski S.A. (do 30.06.2016 r.)

Struktura kapitału akcyjnego

udział w proc.

Narodowy Bank Polski	34,44	
Bank Zachodni WBK S.A.	14,23	
Bank BGŻ BNP Paribas S.A.	5,74	
Bank Handlowy w Warszawie S.A.	5,74	
Bank Millennium S.A.	5,74	
Bank Polska Kasa Opieki S.A.	5,74	
ING Bank Śląski S.A.	5,74	
mBank S.A.	5,74	
PKO Bank Polski S.A.	5,74	
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	5,51	
Związek Banków Polskich	2,89	
SGB-Bank S.A.	2,75	



O KIR

■ Jako zaufany partner i kluczowy dostawca infrastruktury sektora bankowego, już od 25 lat zapewniamy stabilność oraz niezawodność rozliczeń międzybankowych. Konsekwentnie rozwijamy i utrzymujemy rozwiązania systemowe, służąc całemu sektorowi. Jesteśmy także częścią szeroko rozumianej branży nowych technologii – podejmujemy ambitne wyzwania w tym obszarze, dążąc do zajęcia pozycji kluczowego dostawcy rozwiązań dla administracji publicznej i e-handlu. Wykorzystując nasze unikalne kompetencje i wieloletnie doświadczenie, aktywnie włączamy się w proces cyfryzacji Polski.

Wśród projektów zrealizowanych w 2016 r. za szczególnie warte zauważenia uznajemy m.in. zakończenie budowy zapasowego ośrodka rozliczeniowego, uruchomienie nowych usług w systemie Ognivo: Centralnej informacji o rachunkach oraz elektronicznej zajęć wierzytelności z rachunku bankowego, a także implementację systemu rozliczeń krajowych płatności kartowych Inkart. Do ważnych osiągnięć zaliczamy również produkcyjne wdrożenie nowych aplikacji użytkownika w systemach Elixir i Euro Elixir. Wspólnie z Ministerstwem Rozwoju pracowaliśmy nad upowszechnieniem płatności bezgotówkowych, uruchamiając pilotażowy projekt akceptacji płatności z wykorzystaniem terminali płatniczych w jednostkach administracji publicznej.

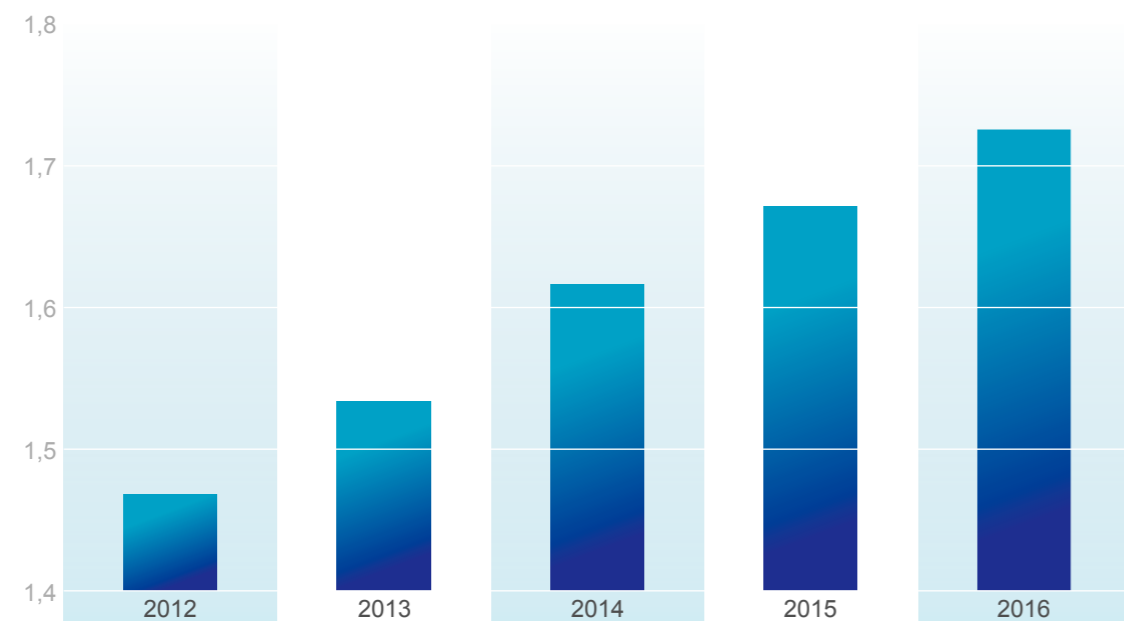
Elixir

■ Prowadzony przez KIR system Elixir, jako pierwszy w Polsce elektroniczny system rozliczeń międzybankowych do wymiany zleceń detalicznych w złotych, jest nieprzerwanie od ponad 20 lat bazą efektywnego funkcjonowania sektora bankowego. W systemie Elixir w 2016 r. rozliczyliśmy 1,72 mld komunikatów – o 2,8 proc. więcej niż w roku poprzednim.

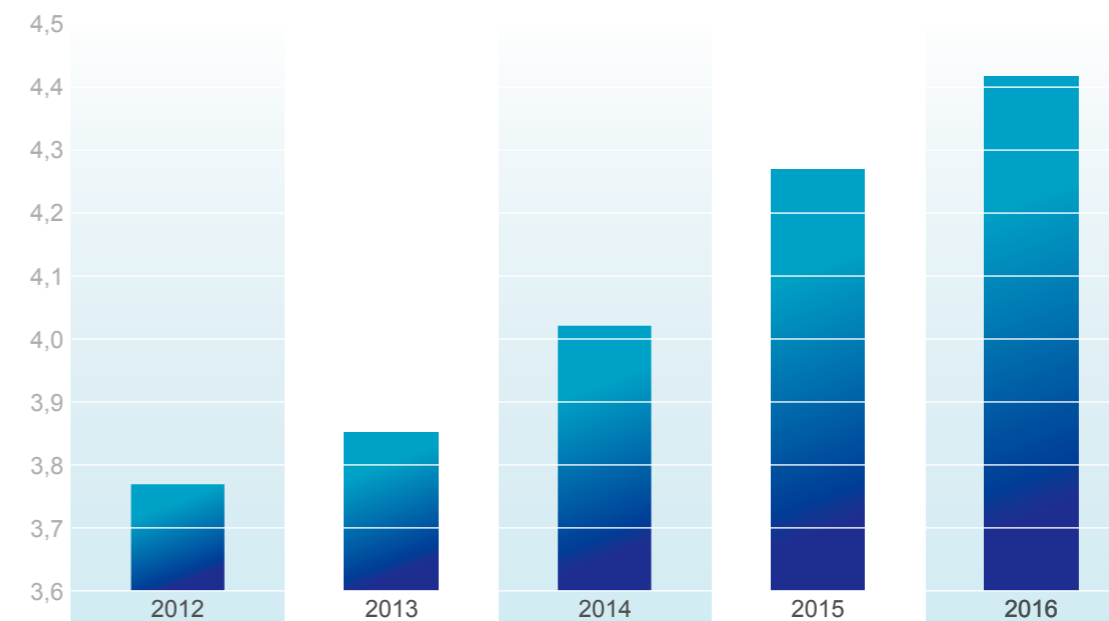
Ich wartość przekroczyła 4,42 bln zł i była o 3,7 proc. wyższa niż w 2015 r. Największą miesięczną liczbę komunikatów – 152,15 mln – zarejestrowaliśmy w grudniu 2016 r. Z kolei największą dzienną liczbę transakcji, wynoszącą 13,11 mln o wartości 20,60 mld zł, odnotowaliśmy 10 października 2016 r.

Przez cały rok 2016, za pośrednictwem systemu Elixir, prowadziliśmy rozrachunek uczestników systemu płatności mobilnych BLIK, którego operatorem jest spółka Polski Standard Płatności, a od grudnia także rozrachunek uczestników systemu Inkart, odbywający się na analogicznych zasadach – tzw. systemu zewnętrznego.

Liczba komunikatów ogółem w systemie Elixir (w mld)



Wartość obrotów ogółem w systemie Elixir (w bln zł)



Euro Elixir

■ W systemie Euro Elixir, służącym do realizacji detalicznych rozliczeń międzybankowych w euro, w 2016 r. przetworzyliśmy 22,04 mln komunikatów – o 3,62 mln więcej niż w roku poprzednim, co stanowi wzrost o 19,6 proc. Całkowita wartość rozliczonych komunikatów wyniosła 116,30 mld euro, co wobec 100,84 mld euro w 2015 r. oznacza wzrost o 15,3 proc.

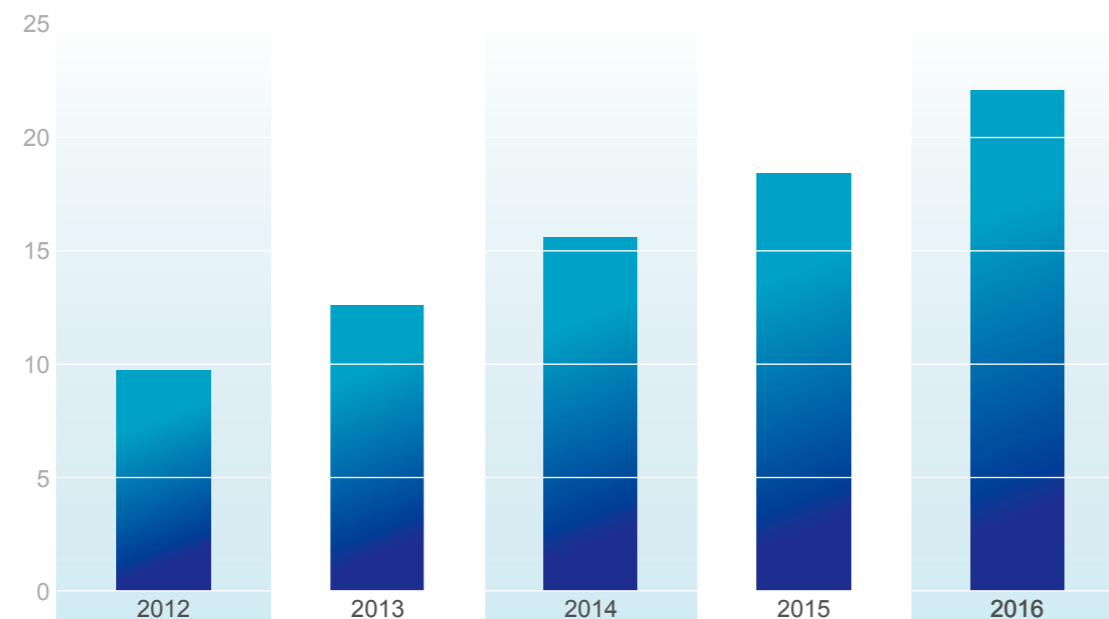
Największą miesięczną liczbę komunikatów – 2,14 mln – odnotowaliśmy w grudniu 2016 r. Natomiast największą

dzienną liczbę transakcji, wynoszącą 124,36 tys., o wartości 654,66 mln euro, zarejestrowaliśmy 15 listopada 2016 r.

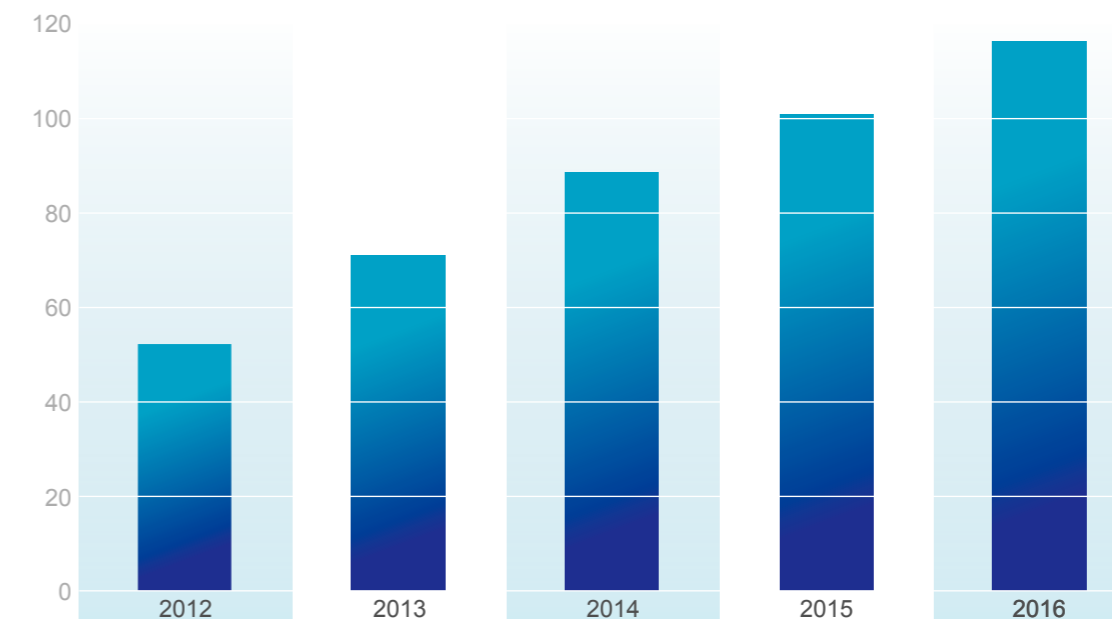
■ Konsekwentnie podnosimy jakość i niezawodność świadczonych usług. Znaczącym osiągnięciem w 2016 roku było zakończenie produkcyjnego wdrożenia nowych aplikacji użytkownika Elixir-OK i Euro Elixir-OK we wszystkich bankach w Polsce, obsługujących komunikaty płatnicze za pomocą tych aplikacji.

Implementacja aplikacji użytkownika Elixir-OK i Euro Elixir-OK wraz z rozwiązaniami wspomagającymi, jak nowa bramka KIR, pozwoliła unowocześnić proces przetwarzania zleceń, zwiększyć wydajność oraz bezpieczeństwo działania aplikacji, a także rozszerzyć możliwości integracji systemów informatycznych banków i systemów rozliczeniowych KIR.

Liczba komunikatów ogółem w systemie Euro Elixir (w mln)



Wartość obrotów ogółem w systemie Euro Elixir (w mld euro)

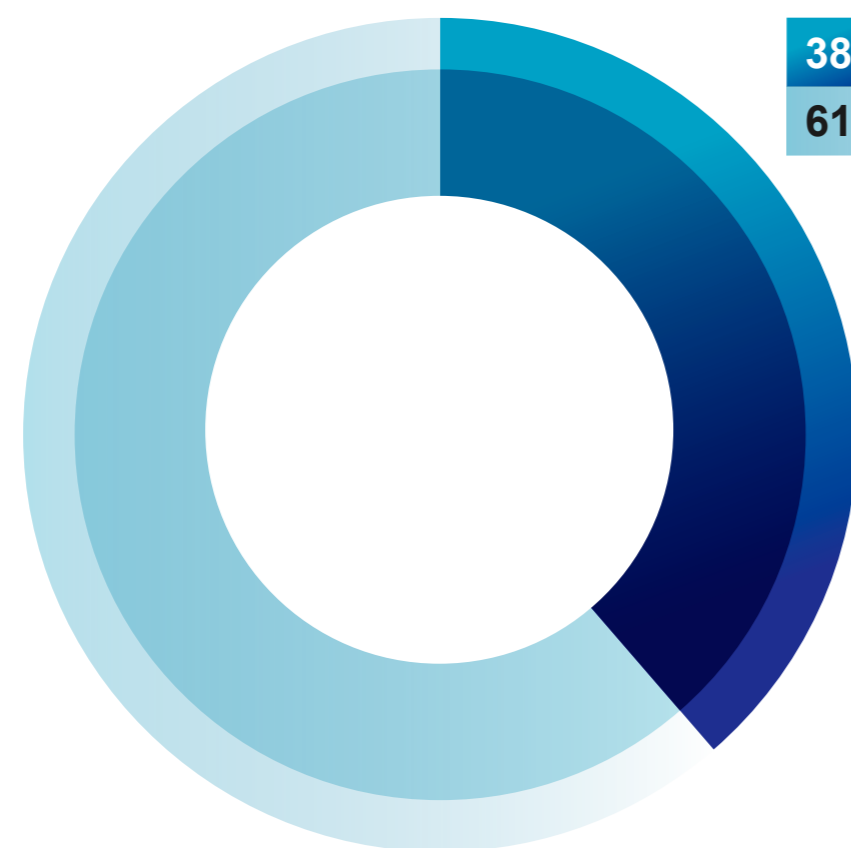


SWIFT

■ W ramach obsługi rozliczeń międzybankowych KIR, jako jedyne w Polsce autoryzowane SWIFT Service Bureau, oferuje instytucjom finansowym i przedsiębiorstwom usługę dostępu do globalnej sieci telekomunikacyjnej SWIFTNet. Nasi klienci mają możliwość przesyłania komunikatów finansowych i informacyjnych w ramach bankowości korespondenckiej,

wymiany zleceń płatniczych z systemem rozliczeniowym TARGET2, a także realizacji zleceń krajowych z systemem SORBNET2. Do profilowanych usług biznesowych dostępnych za pośrednictwem KIR należy m.in. SWIFTNet Funds – usługa kierowana do podmiotów obecnych na rynku funduszy inwestycyjnych.

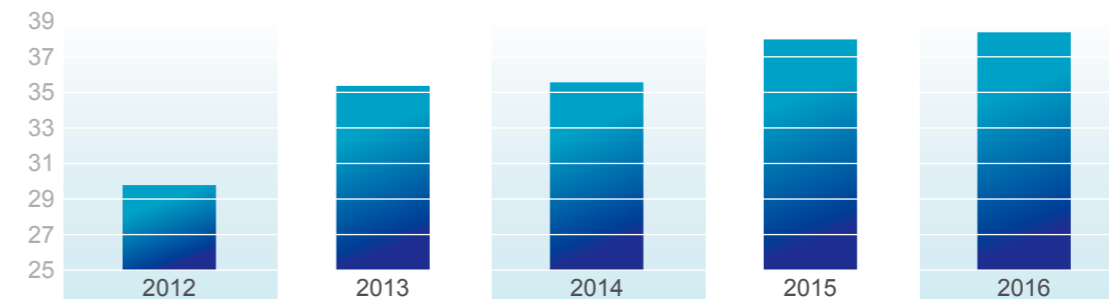
W 2016 r. z usług SWIFT Service Bureau korzystało 25 klientów, co stanowiło 38,7 proc. udziału w rynku usług SWIFT w Polsce. Wolumen komunikatów przesyłanych za pośrednictwem SWIFT Service Bureau w 2016 r. wyniósł 3,82 mln i był o 14,8 proc. wyższy niż w 2015 r.



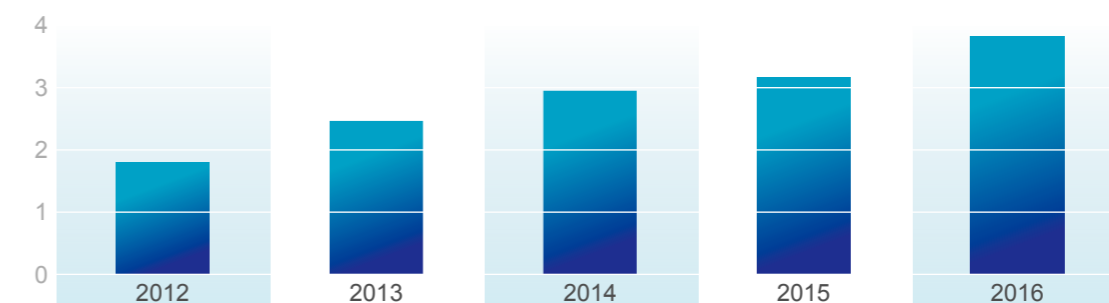
Udział KIR w rynku usług SWIFT w Polsce w 2016 r.

38,7% Klienci SWIFT Service Bureau KIR
61,3% Pozostali użytkownicy SWIFTNet

Udział KIR w rynku usług SWIFT w Polsce (w proc.)



Liczba komunikatów przesłanych za pośrednictwem SWIFT Service Bureau KIR (w mln)



Express Elixir

■ W 2016 r. dynamicznie rozwijał się system płatności natychmiastowych Express Elixir – udostępniony przez KIR jako pierwszy w Polsce i drugi w Europie, umożliwiający przekazywanie środków pomiędzy rachunkami prowadzonymi w różnych bankach, w czasie liczącym w sekundach, 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu. Dotychczas usługę wdrożyło ponad 60 banków komercyjnych i spółdzielczych, a kolejne prowadzą testy i planują jej uruchomienie w 2017 r.

Za pośrednictwem systemu Express Elixir rozliczyliśmy w 2016 r. 2,69 mln komunikatów, a ich wartość przekroczyła

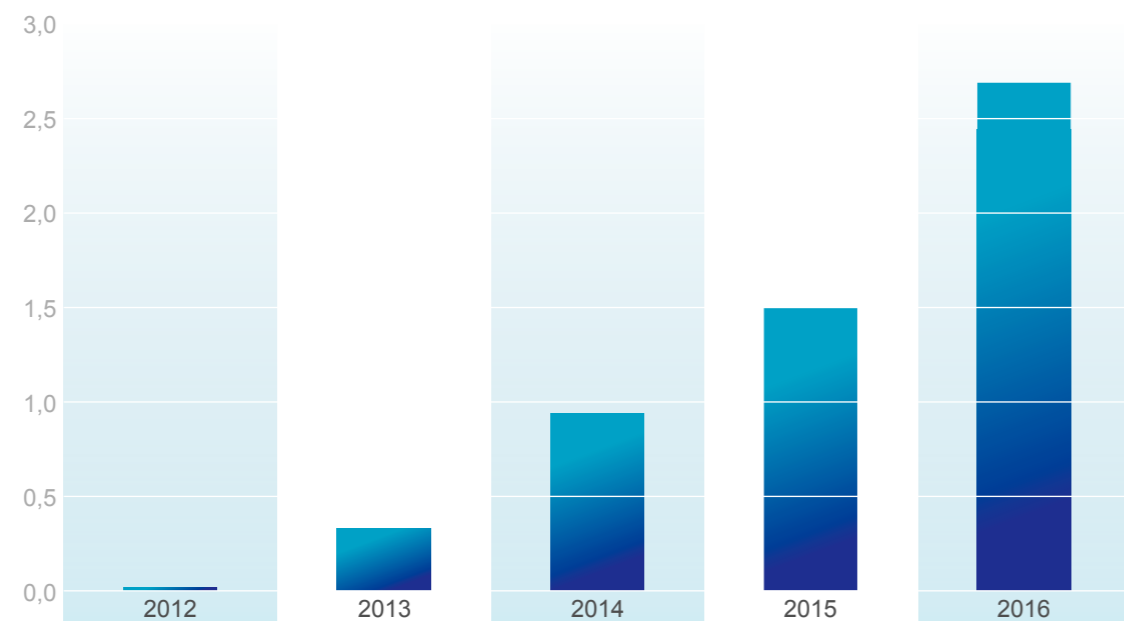
10,25 mld zł. W stosunku do 2015 r. liczba zrealizowanych transakcji wzrosła o 79,7 proc. (z 1,50 mln), a wartość o 52,9 proc. (z 6,71 mld zł). W listopadzie 2016 r., po raz pierwszy od dnia uruchomienia systemu, miesięczna wartość rozliczonych transakcji przekroczyła miliard złotych. Największą miesięczną liczbę komunikatów – 385 048 – odnotowaliśmy w grudniu 2016 r.

■ Rosnącą popularnością cieszyły się płatności na numer telefonu (płatności mobilne typu P2P), realizowane z wykorzystaniem systemu Express Elixir pomiędzy

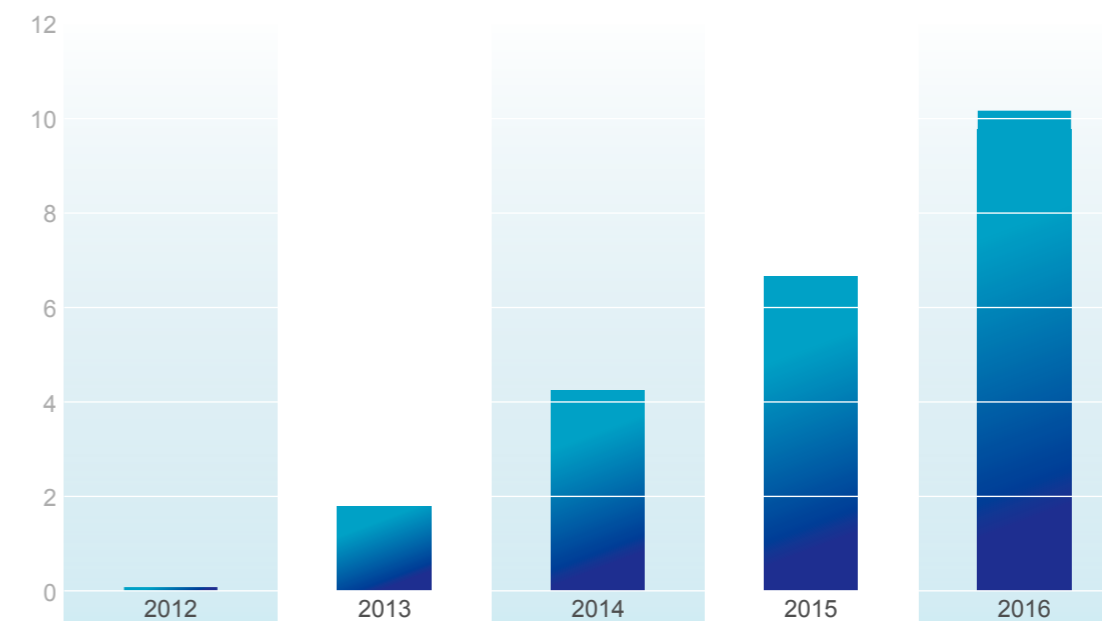
indywidualnymi użytkownikami systemu BLIK. W 2016 r. przelewy tego typu dostępne były dla klientów PKO Banku Polskiego, mBanku, Banku Zachodniego WBK, ING Banku Śląskiego oraz Banku Millennium.

Dbając o dalszy intensywny rozwój systemu, KIR prowadził prace analityczne oraz implementacyjne, związane z wdrożeniem płatności natychmiastowych do ZUS oraz organów podatkowych i celnych.

Liczba komunikatów ogółem w systemie Express Elixir (w mln)



Wartość obrotów ogółem w systemie Express Elixir (w mld zł)



Ognivo

■ Rok 2016 charakteryzował się intensywnym rozwojem systemu Ognivo, który został poszerzony o nowe usługi – Centralną informację o rachunkach oraz system teleinformatyczny do obsługi zajęć wierzytelności z rachunku bankowego.

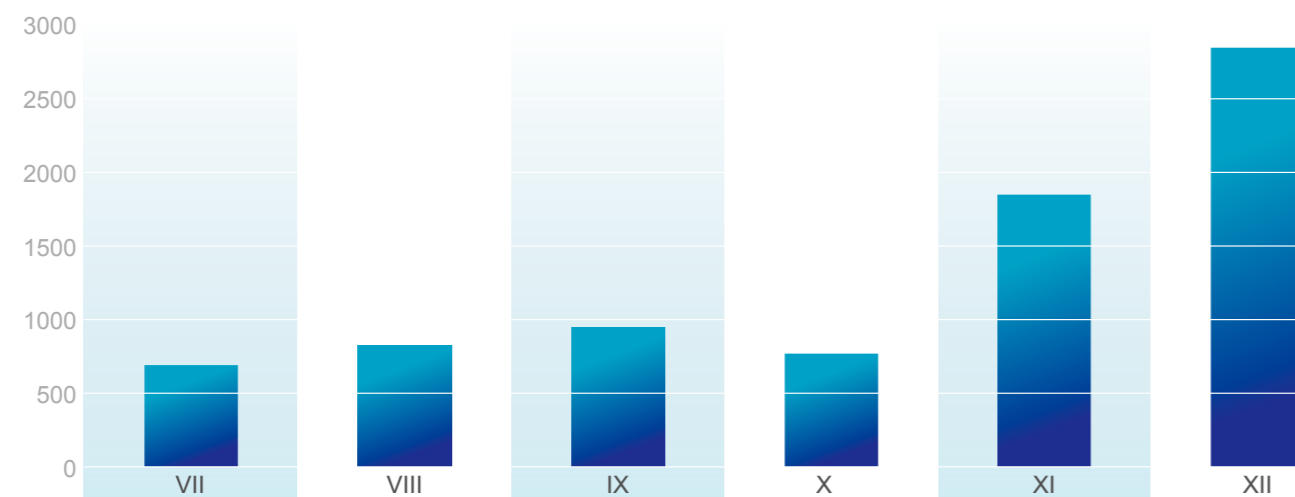
Centralna informacja, uruchomiona 1 lipca 2016 r., umożliwia uzyskanie informacji o rachunkach nieaktywnych, tj. rachunkach osób zmarłych i „zapomnianych” rachunkach osób fizycznych. Dzięki Centralnej informacji spadkobierca

posiadający prawomocne postanowienie sądu o prawie do nabycia spadku lub organ uprawniony, np. prokurator, policja czy sąd, może sprawdzić, w której instytucji znajdują się rachunki bankowe należące do osoby zmarłej, po której dziedziczą majątek, oraz takie, o których istnieniu zapomnieli sami właściciele.

Istotną zaletą usługi jest możliwość otrzymania informacji zwrotnej w jednym miejscu, tj. w banku lub SKOK-u, w którym złożony został wniosek. Wnioskodawca otrzymuje zbiorczy

raport z Centralnej informacji, zawierający m.in. wskazanie podmiotu, który prowadzi albo prowadził rachunek, jego numer, informację, czy jest to rachunek wspólny, oraz informację o umowach rachunku rozwiązanych albo wygasłych z przyczyn określonych w Prawie bankowym lub ustawie o SKOK. Od dnia uruchomienia usługi do końca 2016 r. w systemie Ognivo wygenerowanych zostało 7 927 raportów zbiorczych.

Liczba zapytań skierowanych do Centralnej informacji (lipiec – grudzień 2016 r.)



Ognivo

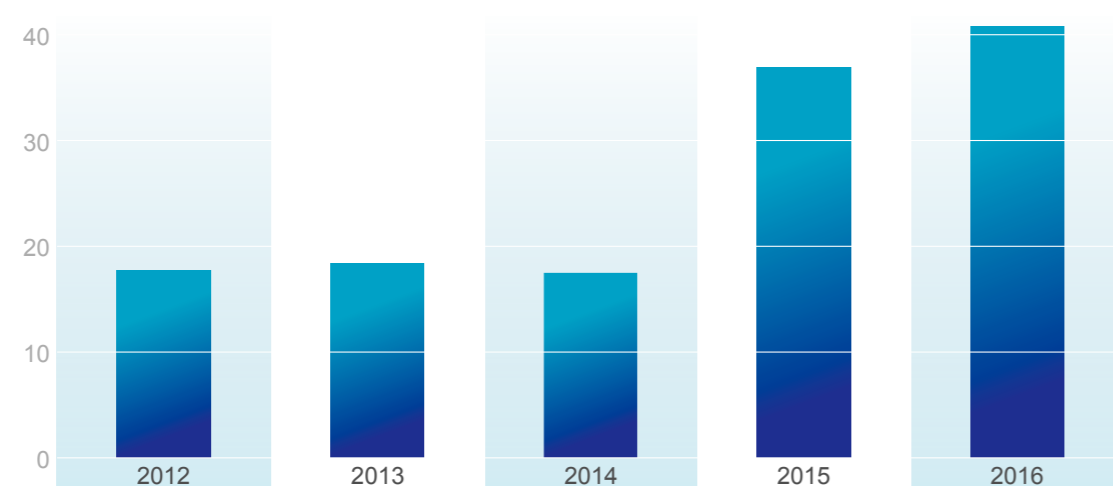
■ W 2016 r. nastąpiło uruchomienie systemu teleinformatycznego do obsługi zajęć wierzytelności z rachunków bankowych (dotychczas dokonywanych wyłącznie w formie papierowej). Umożliwiła to Ustawa z dnia 10 lipca 2015 r. o zmianie ustawy – Kodeks cywilny, ustawy – Kodeks postępowania cywilnego oraz niektórych innych ustaw, która weszła w życie 8 września 2016 r. Od momentu uruchomienia systemu organy egzekucyjne będące jego

uczestnikami przekazały do banków 2,40 mln zawiadomień o zajęciu wierzytelności. W ramach systemu Ognivo od 2010 roku funkcjonuje moduł służący przenoszeniu rachunków bankowych. Polska to pierwszy kraj w Unii Europejskiej, który udostępnił tę usługę w sposób elektroniczny.

W 2016 r. decyzję o przeniesieniu rachunku bankowego, z wykorzystaniem systemu Ognivo, podjęły 40 882 osoby.

Oznacza to wzrost o 10,7 proc. w porównaniu do roku poprzedniego. W skali miesiąca najwięcej wniosków (7 035) wpłynęło w czerwcu. Na zamknięcie dotychczasowego konta w banku w 2016 r. zdecydowały się 40 522 osoby, czyli 99,3 proc. wszystkich wnioskujących o zmianę rachunku. Dyspozycję przeniesienia salda zleciło nowemu bankowi 39 740 osób, tj. 97,3 proc. Przeniesienia zleceń stałych dokonały 2 743 osoby, a poleceń zapłaty – 1 933 osoby.

Liczba wniosków o przeniesienie rachunku bankowego (w tys.)



Inkart

■ Jednym z kluczowych dokonań realizowanych w 2016 r. było uruchomienie systemu rozliczeń krajowych płatności kartowych Inkart, poprzedzone testami w trybie pilotażu. Inkart działa na podstawie zgody Prezesa NBP, udzielonej KIR na prowadzenie nowego systemu płatności, oraz posiada wymagane certyfikacje, w tym PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard). W 2016 r. podpisaliśmy trzy umowy uczestnictwa w systemie i wdrożyliśmy dwóch pierwszych uczestników.

W 2016 r. uczestniczyliśmy w inicjatywach krajowego sektora bankowego, mających na celu analizę możliwości wdrożenia w Polsce lokalnego schematu płatniczego, który uwzględniałby lokalną kartę płatniczą oraz powstanie tzw. unii bankomatowej, czyli porozumienia pomiędzy uczestnikami rynku kartowego dotyczącego zarządzania i zasad funkcjonowania lokalnej sieci bankomatowej. Było to możliwe dzięki unikalnej wartości systemu Inkart, który opracowany został w sposób umożliwiający jego rozwój i dostosowywanie do potrzeb zgłaszanych przez lokalne inicjatywy w obszarze płatności kartowych.

Braliśmy również aktywny udział w inicjatywach sektora finansowego w zakresie rozwijania obrotu bezgotówkowego. Podkreślenia wymaga współpraca z Ministerstwem Rozwoju, w ramach której uruchomiliśmy i koordynowaliśmy pilotażowy projekt upowszechnienia płatności bezgotówkowych w jednostkach administracji publicznej z wykorzystaniem terminali POS.

Paybynet

■ Realizując zadania mające na celu poszerzenie rynku płatności bezgotówkowych, KIR rozwijał system płatności internetowych Paybynet, dedykowany branży e-commerce i administracji publicznej. To system typu pay-by-link, którego przewagą konkurencyjną jest realizacja przelewu bez pośrednika i nieodwołalność dyspozycji. Paybynet umożliwia przesyłanie pieniędzy z rachunku bankowego klienta bezpośrednio na rachunek sklepu internetowego czy konto bankowe jednostki administracji publicznej i jest jedyną na polskim rynku usługą, która współpracuje z systemami typu mass-collect. Obsługa płatności masowych, księgowanych dzięki tym systemom na indywidualnych rachunkach, cieszy się coraz większym zainteresowaniem administracji publicznej.

Z myślą o klientach urzędów uruchomiliśmy usługę WebPOS Paybynet. Jest to rozwiązanie, które pozwala na uiszczenie opłat administracyjnych za pomocą smartfonu – bezpośrednio w punkcie obsługi klienta. Aplikacja WebPOS Paybynet eliminuje konieczność wizyty w kasie i nie wymaga żadnych dodatkowych nakładów po stronie urzędu – w tym np. wyposażania stanowiska urzędnika w terminal płatniczy.

Ponadto dynamicznie rozwijaliśmy usługę udostępniania bramek płatniczych dla podmiotów świadczących usługi płatności lub rozpoczynających działalność w tym zakresie. System Paybynet wdrożyły kolejne e-sklepy oraz jednostki administracji publicznej, dzięki czemu grono klientów wzrosło do niemal 1 500 podmiotów (w 2015 r. było ich 1 300). Liczba banków komercyjnych uczestniczących w usłudze pozostała taka sama, jak rok wcześniej (8), z kolei liczba spółdzielczych przekroczyła 140 (w 2015 r. – 100).

Szafir

■ KIR, jako jedna z pierwszych instytucji w Polsce, w 2003 roku udostępnił podpis elektroniczny. Od kilkunastu lat świadczymy usługi zaufania w zakresie wydawania kwalifikowanych certyfikatów podpisów elektronicznych oraz elektronicznych znaczników czasu. Zestawy oferowane przez stronę www.elektronicznypodpis.pl pozwalają składać kwalifikowane podpisy elektroniczne, które mają moc podpisów własnoręcznych. Dzięki temu mogą być stosowane do podpisywania deklaracji ZUS, deklaracji podatkowych, a także do przesyłania danych do GIIF, GIODO, KRS oraz innych organów administracji publicznej.

Spośród wydarzeń mających wpływ na rozwój usług związanych z e-podpisem należy wymienić wejście w życie 1 lipca 2016 r. tzw. rozporządzenia eIDAS. To Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym, które usystematyzowało i zunifikowało w skali Unii Europejskiej sposób świadczenia usług zaufania. Rozporządzenie ujednolici wykorzystanie e-podpisu na terenie UE, a także wprowadza nowe narzędzia, które mają przyczynić się do podniesienia bezpieczeństwa transakcji elektronicznych, w tym regulacje dotyczące identyfikacji elektronicznej obywateli UE.

Zaproponowane przez eIDAS rozwiązania, o ile zostaną zaimplementowane w polskim prawie oraz w praktyce, pozwolą wprowadzić dodatkowe zastosowania dla usług świadczonych przez KIR w zakresie podpisu elektronicznego. Możliwe będzie m.in. świadczenie usług związanych z wydawaniem kwalifikowanych certyfikatów pieczęci elektronicznej, a także uwierzytelnianie witryn internetowych.

Teraźniejszość i przyszłość

■ Naszym priorytetem jest utrzymanie kluczowej pozycji w polskim systemie płatniczym, co osiągamy, świadcząc kompleksowe, bezpieczne i niezawodne usługi rozliczeniowe. Jako firma technologiczna i infrastrukturalna jesteśmy gotowi przyjąć współodpowiedzialność za realizację wyzwań stojących przed polskim sektorem bankowym w dynamicznie zmieniającym się świecie. We współpracy z bankami i administracją publiczną będziemy uczestniczyć w działaniach na rzecz rozwoju obrotu bezgotówkowego w Polsce oraz wspierać wykorzystanie innowacyjnych technologii cyfrowych w celu kreowania rozwiązań rozszerzających ofertę sektora bankowego i zwiększających cyfrową świadomość i jakość życia Polaków.

Opinia niezależnego biegłego rewidenta

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy oraz Rady Nadzorczej Spółki Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Spółki Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. („Spółka”) z siedzibą ul. rtm. W. Pileckiego 65 w Warszawie, na które składa się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku;
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 roku;
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 roku;
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 roku;
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność kierownika jednostki i osób sprawujących nadzór za sprawozdanie finansowe

Kierownik jednostki 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. Kierownik jednostki 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 kierownik jednostki oraz członkowie rady nadzorczej 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 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 kierownika jednostki wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

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

Opinia niezależnego biegłego rewidenta

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- a) przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31 grudnia 2016 roku, oraz jej wynik finansowy za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 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, oraz
- c) jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami statutu jednostki.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

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 jest odpowiedzialny kierownik jednostki. Ponadto kierownik jednostki oraz członkowie rady nadzorczej jednostki 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.

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.

Informacje o wypełnieniu innych obowiązków wynikających z przepisów prawa

Sprawozdanie finansowe za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 roku zostało zatwierdzone w dniu 27 kwietnia 2016 roku i złożone do Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 6 maja 2016 roku.

Warszawa, dnia 14 marca 2017 roku

BDO Sp. z o.o.
ul. Postępu 12
02-676 Warszawa
Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych
nr 3355

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie:



Artur Staniszewski
Biegły Rewident
nr ewid. 9841

Wyniki finansowe

■ Bilans Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. na dzień 31 grudnia 2016 roku

AKTYWA (w tys. zł)		31.12.2016	31.12.2015
A.	Aktywa trwałe	115 242	79 976
I.	Wartości niematerialne i prawne	18 178	5 345
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	88 896	66 455
III.	Należności długoterminowe	-	-
IV.	Inwestycje długoterminowe	4 813	4 813
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 355	3 363
B.	Aktywa obrotowe	22 787	41 334
I.	Zapasy	459	736
II.	Należności krótkoterminowe	13 817	11 466
III.	Inwestycje krótkoterminowe	6 578	27 239
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 933	1 893
Aktywa razem		138 029	121 310

PASYWA (w tys. zł)		31.12.2016	31.12.2015
A.	Kapitał (fundusz) własny	108 847	95 861
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	5 445	5 445
II.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
III.	Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	-	-
IV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	4 784	4 784
V.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1	1
VI.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	69 764	56 779
VII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
VIII.	Zysk (strata) netto	28 853	28 852
IX.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowym (wielkość ujemna)	-	-
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	29 182	25 449
I.	Rezerwy na zobowiązania	14 442	12 810
II.	Zobowiązania długoterminowe	759	-
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	13 077	11 986
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	904	653
Pasywa razem		138 029	121 310

Wyniki finansowe

■ Charakterystyka aktywów i pasywów

Na dzień 31 grudnia 2016 roku bilans KIR zamknął się sumą w wysokości 138 029 tys. zł, czyli o 13,7 proc. wyższą niż na koniec poprzedniego roku.

Wartość aktywów trwałych na koniec okresu sprawozdawczego, w porównaniu do roku 2015, wzrosła o 35 266 tys. zł (tj. o 44,1 proc.) głównie na skutek wzrostu wartości niematerialnych i prawnych (wzrost o 12 833 tys. zł) oraz rzeczowych aktywów trwałych odzwierciedlających wartość inwestycji, jakie poczyniła Spółka (wzrost o 22 441 tys. zł).

Wartość aktywów obrotowych, w porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku, zmniejszyła się o 18 547 tys. zł (tj. o 44,9 proc.) głównie na skutek zmniejszenia wartości inwestycji krótkoterminowych.

Kapitały własne Spółki na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosiły 108 847 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku uległy zwiększeniu o 12 986 tys. zł (tj. o 13,5 proc.).

Wartość zobowiązań i rezerw na zobowiązania uległa zwiększeniu o 3 733 tys. zł (tj. o 14,7 proc.) głównie w wyniku wzrostu wartości rezerw na zobowiązania o 1 632 tys. zł, zobowiązań długoterminowych o 759 tys. zł oraz zobowiązań krótkoterminowych o 1 091 tys. zł.

Wyniki finansowe

■ Rachunek zysków i strat

(w tys. zł)	za rok 2016	za rok 2015
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	125 530	120 069
Koszty działalności operacyjnej	89 191	85 728
Zysk (strata) ze sprzedaży	36 339	34 341
Pozostałe przychody operacyjne	1 019	1 344
Pozostałe koszty operacyjne	1 478	382
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	35 880	35 303
Przychody finansowe	443	600
Koszty finansowe	94	25
Zysk (strata) z działalności gospodarczej	35 878	35 878
Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	-	-
Zysk (strata) brutto	36 229	35 878
Podatek dochodowy	7 376	7 026
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	-	-
Zysk (strata) netto	28 853	28 852

Przez cały 2016 rok Spółka zachowywała bieżącą płynność finansową i wysoki poziom wskaźników rentowności. Wskaźnik rentowności kapitałów własnych (ROE) ukształtował się na poziomie 28,2 proc., wskaźnik rentowności aktywów (ROA) – na poziomie 22,3 proc., a wskaźnik rentowności sprzedaży (ROS) – na poziomie 23,0 proc.

W czerwcu 2016 roku KIR dokonał wypłaty dywidendy za rok 2015 w wysokości 55 proc. zysku netto zrealizowanego w roku 2015.