

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą 87-800 Włocławek, ul. Żabia 6, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31.12.2010r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 382 149 268,69 zł;
- 3) współczynnik wypłacalności 11,68%;
- 4) zestawienia pozycji pozabilansowych wykazujących na dzień 31.12.2010r. sumę 165 631 645,89 zł;
- 5) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 01.01.2010 r. do 31.12.2010 r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 3 595 479,63 zł;
- 6) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2010 r. do 31.12.2010 r. wykazujący zysk netto w wysokości 3 573 924,98 zł;
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2010 r. do 31.12.2010 r. wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 5 682 648,37 zł;
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Zarząd Banku oraz członkowie rady nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz.U z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki)

rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wyrównany – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2010r., jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2010r. do 31.12.2010r.,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. nr 235, poz. 1589) i rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. nr 191, poz. 1279), na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie**

Urszula Wietrzyk

Nr w rejestrze 7655

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Urszula Wietrzyk

**W imieniu podmiotu Nr 373
uprawnionego do badania
sprawozdań finansowych**

Audytor-Calisia Sp. z o.o.

ul. Asnyka 7-9

62-800 Kalisz

Urszula Wietrzyk

PREZES ZARZĄDU
BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Kalisz, dn. 23.02.2011r.

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
KUJAWSKO-DOBRZYŃSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku



CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

1. Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy, mający siedzibę we Włocławku przy ulicy Żabiej 6, został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Sądu Rejonowego w Toruniu VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 26.11.2001r. pod numerem KRS 0000065723. Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami Bank prowadzi działalność na podstawie zatwierdzonego i wpisanego do Krajowego Rejestru Sądowego Statutu KDBS.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2010r.
3. W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2010r. w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdanie finansowe, Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzania łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2010r. są zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.
7. Nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości i metody wyceny w roku obrotowym, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
8. Sprawozdanie finansowe banku za okres 2010 roku zostało sporządzone zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości i załączniku nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości. Nie dokonano w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2010r. zmian w sposobie sporządzenia sprawozdania finansowego.
9. Bank nie dokonywał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu podstawowego.

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku**

10. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym, nieuwzględnione w bilansie oraz rachunku zysków i strat.
11. W Banku w roku obrotowym 2010 nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.
12. Wynagrodzenie należne za badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2010 rok wynosi 15 000,00 zł netto powiększone o należny podatek VAT.

Renata Skowrońska

.....
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

GLÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

ZARZĄD

KUJAWSKO-DOBZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

v-ce PREZES ZARZĄDU
KDBS

Elżbieta Stawicka

v-ce PREZES ZARZĄDU
KDBS

Miroslaw Gniady

.....
(pieczęć firmowa)

Włocławek , dnia 18.02.2011r

.....
(miejsce i data sporządzenia)

BIEGŁY REWIDENT
nr 7685

Urszula Wietrzyk

BILANS BANKU

	AKTYWA	Stan na	
		31.12.2010r.	31.12.2009r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 870 334,66	4 465 739,42
	1. W rachunku bieżącym	5 870 334,66	4 465 739,42
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	112 918 734,07	115 914 594,73
	1. W rachunku bieżącym	11 277 290,38	6 999 237,25
	2. Terminowe	101 641 443,69	108 915 357,48
IV.	Należności od sektora niefinansowego	227 513 654,14	201 675 155,86
	1. W rachunku bieżącym	31 609 422,26	30 628 649,87
	2. Terminowe	195 904 231,88	171 046 505,99
V.	Należności od sektora budżetowego	18 450 308,07	16 501 058,09
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	18 450 308,07	16 501 058,09
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	201 292,06	201 341,37
	1. Banków	201 292,06	201 341,37
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	200 000,00	200 000,00
	1. W instytucjach finansowych	200 000,00	200 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 752 166,73	1 752 166,73
	1. W instytucjach finansowych	1 749 894,75	1 749 894,75
	2. W pozostałych jednostkach	2 271,98	2 271,98
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	5 059 864,30	5 901,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	42 322,92	61 264,69
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 463 403,57	5 916 407,95
XV.	Inne aktywa	1 619 716,74	904 442,14
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 619 716,74	904 442,14
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 057 471,43	1 847 528,32
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 622 492,00	1 585 287,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	434 979,43	262 241,32
	AKTYWA RAZEM	382 149 268,69	349 445 600,30

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Włocławek, dnia 18.02.2011r
(miejsce i data sporządzenia)

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Urszula Wietrzyk

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

W-ce PREZES ZARZĄDU
KDBS

Elżbieta Stawicka

V-ce PREZES ZARZĄDU
KDBS

Mirosław Gniady

	PASYWA	Stan na	
		31.12.2010r.	31.12.2009r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	30 242 763,45	16 979 139,88
	1. W rachunku bieżącym	36 756,85	5 210 396,37
	2. Terminowe	30 206 006,60	11 768 743,51
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	243 557 794,66	218 476 622,07
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	164 311 971,28	146 868 813,77
	a) bieżące	47 266 097,06	35 876 910,81
	b) terminowe	117 045 874,22	110 991 902,96
	2. Pozostałe, w tym:	79 245 823,38	71 607 808,30
	a) bieżące	65 510 801,12	60 917 872,10
	b) terminowe	13 735 022,26	10 689 936,20
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	65 378 798,91	74 660 434,27
	1. Bieżące	20 008 479,00	10 050 362,45
	2. Terminowe	45 370 319,91	64 610 071,82
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 098 983,55	0,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 714 097,95	5 044 139,83
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 130 405,66	2 160 078,13
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	10 980,00	54 611,36
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	2 119 425,66	2 105 466,77
X.	Rezerwy	4 206 727,05	3 901 565,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	759 051,00	893 660,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 447 676,05	3 007 905,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	4 000 596,71	6 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 245 000,00	849 750,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	-335 154,40	-11 530,01
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 027 631,35	16 290 242,55
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	339 698,82	361 512,95
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 968 000,00	2 668 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 860 000,00	2 560 000,00
	2. Pozostałe	108 000,00	108 000,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	3 573 924,98	2 065 645,63
	PASYWA RAZEM	382 149 268,69	349 445 600,30

Współczynnik wypłacalności	11,68%	10,79%
----------------------------	--------	--------

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Włocławek, dnia 18.02.2011r
(miejsce i data sporządzenia)

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Urszula Wietrzyk

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

V-ce PREZES ZARZĄDU
KDBS

Elżbieta Stawicka

UV-ce PREZES ZARZĄDU
KDBS

Miroslaw Gniady

POZYCJE POZABILANSOWE

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan na	
		31.12.2010r.	31.12.2009r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	57 783 022,74	48 210 633,30
	1. Zobowiązania udzielone:	32 783 022,74	28 405 337,41
	a) finansowe	30 293 895,84	26 432 368,44
	b) gwarancyjne	2 489 126,90	1 972 968,97
	2. Zobowiązania otrzymane:	25 000 000,00	19 805 295,89
	a) finansowe	25 000 000,00	19 793 195,89
	b) gwarancyjne	0,00	12 100,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	11 496,50
III.	Pozostałe	107 848 623,15	1 692 520,13

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GLÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Włocławek, dnia 18.02.2011r
(miejsce i data sporządzenia)

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Urszula Wietrzyk

Zarząd Banku: KUJAWSKO-DOBZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

v-ce PREZES ZARZĄDU
KDBS

Elżbieta Stawicka

v-ce PREZES ZARZĄDU
KDBS

Miroslaw Gniady

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan za okres	
		01.01-31.12.2010r.	01.01-31.12.2009r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	21 969 834,45	18 403 903,35
	1. Od sektora finansowego	5 041 754,32	3 014 672,11
	2. Od sektora niefinansowego	12 485 179,67	11 053 546,32
	3. Od sektora budżetowego	4 429 652,24	4 319 711,23
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	13 248,22	15 973,69
II.	Koszty odsetek	10 620 762,24	9 133 644,97
	1. Od sektora finansowego	984 533,14	623 148,73
	2. Od sektora niefinansowego	6 125 949,48	6 127 987,03
	3. Od sektora budżetowego	3 510 279,62	2 382 509,21
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	11 349 072,21	9 270 258,38
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 299 519,25	4 707 204,65
V.	Koszty prowizji	757 576,00	858 236,59
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	4 541 943,25	3 848 968,06
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	105 703,95	150 781,31
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	105 703,95	150 781,31
VIII.	Wynik operacji finansowych	-98 983,55	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-98 983,55	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	72 074,71	102 124,29
X.	Wynik działalności bankowej	15 969 810,57	13 372 132,04
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	759 056,57	527 805,12
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	434 018,43	389 435,00
XIII.	Koszty działania banku	11 083 206,66	9 616 823,71
	1. Wynagrodzenia	5 538 736,13	4 890 284,13
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 025 029,22	917 299,80
	3. Inne	4 519 441,31	3 809 239,78
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	679 615,12	718 070,65
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 441 308,76	4 322 104,26
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 441 308,76	4 322 104,26
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 215 595,81	3 788 177,09
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 215 595,81	3 788 177,09
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-225 712,95	-533 927,17
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	4 306 313,98	2 641 680,63
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	4 306 313,98	2 641 680,63
XXI.	Podatek dochodowy	732 389,00	576 035,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 573 924,98	2 065 645,63

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Włocławek, dnia 18.02.2011r
(miejsce i data sporządzenia)

BIEGŁY REWIDENT
nr 7656

Urszula Wietrzyk

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

V-ce PREZES ZARZĄDU
KDBS

Elżbieta Stawicka

V-ce PREZES ZARZĄDU
KDBS

Miroslaw Gniady

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	31.12.2010r.	31.12.2009r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	22 223 621,12	20 190 624,38
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	22 223 621,12	20 190 624,38
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	849 750,00	790 500,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	395 250,00	59 250,00
a) zwiększenia (z tytułu)	431 010,00	77 040,00
- wpłaty udziałów	4 620,00	1 650,00
- zmiana jednostki udziałowej	351 540,00	0,00
- dopisana dywidenda	74 850,00	75 390,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	35 760,00	17 790,00
- wypłata udziałów	13 650,00	17 790,00
- skreślenia z rejestru udziałowców	22 110,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 245 000,00	849 750,00
2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-11 530,01	-15 023,26
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	-323 624,39	3 493,25
a) zwiększenia (z tytułu)	351 540,00	0,00
- zmiana jednostki udziałowej	351 540,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	27 915,61	3 493,25
- dopłata do udziałów	16 385,60	660,42
- skreślenia z rejestru udziałowców	11 530,01	2 832,83
2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-335 154,40	-11 530,01
3. Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
a) zwiększenie	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
3.1. Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 290 242,55	13 476 863,96
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 737 388,80	2 813 378,59
a) zwiększenia (z tytułu)	1 737 388,80	2 813 378,59
- likwidacja środków trwałych	65 524,43	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	1 671 664,37	2 813 128,59
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	200,00	250,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	18 027 631,35	16 290 242,55
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	361 512,95	361 512,95
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-21 814,13	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	43 710,30	0,00
- aktualizacja jednostek uczestnictwa	43 710,30	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	65 524,43	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	65 524,43	0,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	339 698,82	361 512,95
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 560 000,00	2 200 000,00
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	360 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	300 000,00	360 000,00
- podział zysku	300 000,00	360 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 860 000,00	2 560 000,00
7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	108 000,00	108 000,00
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	108 000,00	108 000,00

8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 065 645,63	3 268 770,73
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 065 645,63	3 268 770,73
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 065 645,63	3 268 770,73
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 065 645,63	-3 268 770,73
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	2 065 645,63	3 268 770,73
- podział zysku netto	2 065 645,63	3 268 770,73
- fundusz zasobowy	1 671 664,37	2 813 128,59
- fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka	300 000,00	360 000,00
- dywidenda	93 981,26	95 642,14
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.7. Zmiana strat z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Wynik netto	3 573 924,98	2 065 645,63
a) zysk netto	3 573 924,98	2 065 645,63
b) strata netto	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	25 819 100,75	22 223 621,12
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 543 961,48	22 223 621,12

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOĆNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Włocławek, dnia 18.02.2011r
(miejsce i data sporządzenia)

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Urszula Wietrzyk

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

V-ce PREZES ZARZĄDU
KDBS

Elżbieta Stawicka

V-ce PREZES ZARZĄDU
KDBS

Miroslaw Gniady

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za rok kończący się	
	31.12.2010r.	31.12.2009r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	3 573 924,98	2 065 645,63
II. Korekty razem:	1 575 695,56	-4 905 539,80
1. Amortyzacja	679 615,12	718 070,65
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-105 703,95	-150 781,31
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	305 162,05	594 449,59
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	7 273 913,79	-48 570 036,27
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-28 503 022,86	-8 194 234,94
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	9 652 220,28	4 070 878,97
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 799 537,23	42 811 429,90
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-3 330 041,88	3 470 404,33
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-209 943,11	-222 845,06
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	13 958,89	567 124,34
18. Inne korekty		0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	5 149 620,54	-2 839 894,17
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	105 703,95	150 781,31
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również handlowych) i innych aktywów finansowych	0,00	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	105 703,95	150 781,31
II. Wydatki	-6 217 872,66	-599 058,46
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-5 010 203,69	-199 510,79
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 207 668,97	-399 547,67
6. Inne wydatki inwestycyjne		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-6 112 168,71	-448 277,15

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	10 103 803,55	3 001 900,00
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	5 000 000,00	0,00
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	3 000 000,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	4 820,00	1 900,00
6. Inne wpływy finansowe	5 098 983,55	0,00
II. Wydatki	-3 458 607,01	-1 637 443,98
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-1 240 000,00	-1 240 000,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-148 000,00	-284 000,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-43 631,36	-78 895,09
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-2 000 000,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-26 975,65	-34 548,89
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	6 645 196,54	1 364 456,02
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	5 682 648,37	-1 923 715,30
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	5 682 648,37	-1 923 715,30
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	11 464 976,67	13 388 691,97
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	17 147 625,04	11 464 976,67
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GLÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOĆNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Włocławek, dnia 18.02.2011r

(miejsce i data sporządzenia)

Zarząd Banku: KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

V-ce PREZES ZARZĄDU
KDBS

Elżbieta Stawicka

V-ce PREZES ZARZĄDU
KDBS

Miroslaw Gniady

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Urszula Wietrzyk