

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 31.12.2011r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 396 823 681,91 zł;
- 3) współczynnik wypłacalności 10,94%;
- 4) zestawienia pozycji pozabilansowych wykazujących na dzień 31.12.2011r. sumę 175 147 969,71 zł;
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2011r. do 31.12.2011r. wykazujący zysk netto w wysokości 4 360 452,16 zł;
- 6) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 01.01.2011r. do 31.12.2011r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 4 583 531,31 zł;
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2011r. do 31.12.2011r. wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 80 366,95 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 wrywkowy - 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 31.12.2011r., jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2011r. do 31.12.2011r.,
- 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 z późn. zm.) 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**

Biegły rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

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

AUDYTOR-CALISIA Sp. z o.o.
62-800 Kalisz, ul. Asnyka 7-9
NIP 781-00-62-367
nr podmiotu 373

Urszula Wietrzyk

PREZES ZARZĄDU
BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Kalisz, dn. 14/03/2012r.

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

za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 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 2011r.
3. W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2011r. 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 2011r. są zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009r. nr 152, poz.1223 z późniejszymi zmianami), oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Poniżej przedstawiono zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, dotyczące:
 - 6.1. Zasad ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych – nie wystąpiły
 - 6.2. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione wg następujących zasad:
 - a) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej,
 - b) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie są przeznaczone do obrotu wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej
 - c) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, należne dywidendy ujmuje się w przychodach z akcji.
 - d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.
 - 6.3. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń
 - 6.4. Bank spisuje należności w ciężar utworzonej rezerwy celowej na podstawie decyzji Zarządu.

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

7. Nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości i metody wyceny w roku obrotowym, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
8. W bieżącym roku nie dokonano zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.
9. Bank nie dokonał korekty błędu podstawowego
10. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym, nieuwzględnione w bilansie oraz rachunku zysków i strat.
11. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat poprzednich ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy.
12. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące roku obrotowego mające wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.
13. Informacje liczbowe zapewniają porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem finansowym za rok obrotowy 2011, z wyjątkiem:
 - zmiany sposobu ujęcia w aktywach bilansu udziałów Kujawskich Poręczeń Kredytowych Spółka z o.o. w kwocie 200.000,00 zł. w 2010 roku wykazano w pozycji X. udziały lub akcje jednostkach stowarzyszonych – 1. W instytucjach finansowych, natomiast w 2011 roku w pozycji XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach – 1. W instytucjach finansowych;
 - zmiany sposobu ujęcia w rachunku zysków i strat rozliczenia kosztów dotyczących przyszłych świadczeń na rzecz pracowników. Odpisy na przyszłe koszty świadczeń na rzecz pracowników za 2010 rok w wysokości 284 662,92 zł. prezentowane były w rachunku zysków i strat w pozycji XII – Pozostałe koszty operacyjne, natomiast w 2011 roku w wysokości 190 410,85 wykazano w pozycji XIII Koszty działania banku – poz.1 Wynagrodzenia;
14. Wynagrodzenie należne za badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2011 rok wynosi 18 450,00 zł brutto w tym zapłacono 7.380,00 zł.

Maria Grochowina

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

.....
rachunkowo-finansowego
Z-ca Gł. Księgowego
Maria Grochowina

Włocławek, dnia 05.03.2012r

.....
(miejsce i data sporządzenia)

Biegły rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

ZARZĄD

KUJAWSKO-DOBZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY
.....
(pieczęć firmowa)

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS
Małgorzata Małkowska

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS
Miroslaw Gniady

Prezes Zarządu
KDBS
Cezary Maciejewski

BILANS BANKU

	AKTYWA	Stan na	
		31.12.2011r.	31.12.2010r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 300 054.84	5 870 334.66
	1. W rachunku bieżącym	5 300 054.84	5 870 334.66
	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	104 630 753.86	112 918 734.07
	1. W rachunku bieżącym	11 927 937.15	11 277 290.38
	2. Terminowe	92 702 816.71	101 641 443.69
IV.	Należności od sektora niefinansowego	253 345 075.02	227 513 654.14
	1. W rachunku bieżącym	35 250 325.50	31 609 422.26
	2. Terminowe	218 094 749.52	195 904 231.88
V.	Należności od sektora budżetowego	15 088 147.10	18 450 308.07
	1. W rachunku bieżącym	119.09	0.00
	2. Terminowe	15 088 028.01	18 450 308.07
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	460 520.82	201 292.06
	1. Banków	460 520.82	201 292.06
	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	0.00	200 000.00
	1. W instytucjach finansowych	0.00	200 000.00
	2. W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 452 166.73	1 752 166.73
	1. W instytucjach finansowych	2 449 894.75	1 749 894.75
	2. W pozostałych jednostkach	2 271.98	2 271.98
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	5 483 655.32	5 059 864.30
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	109 608.72	42 322.92
	- wartość firmy	0.00	0.00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 542 488.30	6 463 403.57
XV.	Inne aktywa	1 387 895.63	1 619 716.74
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0.00	0.00
	2. Pozostałe	1 387 895.63	1 619 716.74
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 023 315.57	2 057 471.43
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 603 553.00	1 622 492.00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	419 762.57	434 979.43
	AKTYWA RAZEM	396 823 681.91	382 149 268.69

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

NACZELNIK WYDZIAŁU
rachunkowo-finansowego
Z-ca Gł. Księgowego

Maria Gruchowina

Włocławek, dnia 05.03.2012r
(miejsce i data sporządzenia)

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBRYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Małgorzata Malejkowska

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Miroslaw Gniady

Biogly rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

	PASYWA	Stan na	
		31.12.2011r.	31.12.2010r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	12 138 036.40	30 242 763.45
	1. W rachunku bieżącym	118 595.28	36 756.85
	2. Terminowe	12 019 441.12	30 206 006.60
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	266 972 349.48	243 557 794.66
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	187 007 454.03	164 311 971.28
	a) bieżące	53 846 770.29	47 266 097.06
	b) terminowe	133 160 683.74	117 045 874.22
	2. Pozostałe, w tym:	79 964 895.45	79 245 823.38
	a) bieżące	64 568 852.39	65 510 801.12
	b) terminowe	15 396 043.06	13 735 022.26
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	68 046 243.89	65 378 798.91
	1. Bieżące	23 940 073.73	20 008 479.00
	2. Terminowe	44 106 170.16	45 370 319.91
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 110 372.24	5 098 983.55
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0.00	0.00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 394 933.01	1 714 097.95
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 481 179.06	2 130 405.66
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	11 070.00	10 980.00
	2. Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	2 470 109.06	2 119 425.66
X.	Rezerwy	4 276 551.65	4 206 727.05
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 214 271.00	759 051.00
	2. Pozostałe rezerwy	3 062 280.65	3 447 676.05
XI.	Zobowiązania podporządkowane	4 001 384.12	4 000 596.71
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 235 000.00	1 245 000.00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	-170 807.00	-335 154.40
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0.00	0.00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 327 017.06	18 027 631.35
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	682 969.84	339 698.82
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 968 000.00	2 968 000.00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 860 000.00	2 860 000.00
	2. Pozostałe	108 000.00	108 000.00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
XIX.	Zysk (strata) netto	4 360 452.16	3 573 924.98
	PASYWA RAZEM	396 823 681.91	382 149 268.69

Współczynnik wypłacalności	10.94%	11.68%
-----------------------------------	--------	--------

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku:

NACZELNIK WYDZIAŁU
rachunkowo-finansowego
Z-ca Gł. Księgowego

Maria Grochowska

Włocławek, dnia 05.03.2012r.
(miejsce i data sporządzenia)

Biogły rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

KUJAWSKO-DOBRYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Małgorzata Malekowska

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Miroslaw Gniady

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

POZYCJE POZABILANSOWE

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan na	
		31.12.2011r.	31.12.2010r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	68 716 098.12	57 783 022.74
	1. Zobowiązania udzielone:	43 716 098.12	32 783 022.74
	a) finansowe	40 708 686.81	30 293 895.84
	b) gwarancyjne	3 007 411.31	2 489 126.90
	2. Zobowiązania otrzymane:	25 000 000.00	25 000 000.00
	a) finansowe	25 000 000.00	25 000 000.00
	b) gwarancyjne	0.00	0.00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	48 584.80	0.00
III.	Pozostałe	106 383 286.79	107 848 623.15

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

NACZELNIK WYDZIAŁU
rachunkowo-finansowego
Z-ca Gł. Księgowego

Maria Grochowina

Włocławek, dnia 05.03.2012r
(miejsce i data sporządzenia)

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

KDBS
Małgorzata Malejkowska

KDBS
Miroslaw Gniady

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

Biegły rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan za okres	
		01.01-31.12.2011r.	01.01-31.12.2010r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	26 556 577.96	21 969 834.45
	1. Od sektora finansowego	5 592 334.15	5 041 754.32
	2. Od sektora niefinansowego	15 616 400.82	12 485 179.67
	3. Od sektora budżetowego	5 324 939.55	4 429 652.24
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	22 903.44	13 248.22
II.	Koszty odsetek	11 968 125.79	10 620 762.24
	1. Od sektora finansowego	1 694 409.62	984 533.14
	2. Od sektora niefinansowego	7 189 337.91	6 125 949.48
	3. Od sektora budżetowego	3 084 378.26	3 510 279.62
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	14 588 452.17	11 349 072.21
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 195 436.63	5 299 519.25
V.	Koszty prowizji	880 204.60	757 576.00
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	4 315 232.03	4 541 943.25
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	140 729.10	105 703.95
	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	140 729.10	105 703.95
VIII.	Wynik operacji finansowych	-373 528.69	-98 983.55
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-373 528.69	-98 983.55
	2. Pozostałych	0.00	0.00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	121 872.79	72 074.71
X.	Wynik działalności bankowej	18 792 757.40	15 969 810.57
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	488 308.83	759 056.57
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	105 812.64	434 018.43
XIII.	Koszty działania banku	12 329 924.97	11 083 206.66
	1. Wynagrodzenia	6 026 864.25	5 538 736.13
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 077 872.39	1 025 029.22
	3. Inne	5 225 188.33	4 519 441.31
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	695 397.35	679 615.12
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 475 642.87	4 441 308.76
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 475 642.87	4 441 308.76
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	8 912 834.76	4 215 595.81
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	8 912 834.76	4 215 595.81
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-562 808.11	-225 712.95
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 587 123.16	4 306 313.98
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	5 587 123.16	4 306 313.98
XXI.	Podatek dochodowy	1 226 671.00	732 389.00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 360 452.16	3 573 924.98

Podpis osoby odpowiedzialnej

za prowadzenie ksiąg rachunkowych
NACZELNIK
rachunkowo-finansowego
Z-ca Gl. Księgowego

Maria Grochowina

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBRYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

Włocławek, dnia 05.03.2012r

(miejsce i data sporządzenia)

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU Prezes Zarządu
KDBS KDBS KDBS
Małgorzata Małachowska *Miroslaw Gniady* *Cezary Maciejewski*

Biegły rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	31.12.2011r.	31.12.2010r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	25 819 100.75	22 223 621.12
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 819 100.75	22 223 621.12
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 245 000.00	849 750.00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-10 000.00	395 250.00
a) zwiększenia (z tytułu)	87 000.00	431 010.00
- wpłaty udziałów	83 000.00	4 620.00
- zmiana jednostki udziałowej(2011r.zmiana ilości udziałów)	4 000.00	351 540.00
- dopisana dywidenda	0.00	74 850.00
b) zmniejszenia (z tytułu)	97 000.00	35 760.00
- wypłata udziałów	97 000.00	13 650.00
- skreślenia z rejestru udziałowców	0.00	22 110.00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 235 000.00	1 245 000.00
2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-335 154.40	-11 530.01
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	164 347.40	-323 624.39
a) zwiększenia (z tytułu)	4 000.00	351 540.00
- zmiana jednostki udziałowej (2011r.zmiana ilości udziałów)	4 000.00	351 540.00
b) zmniejszenia (z tytułu)	168 347.40	27 915.61
- dopłata do udziałów + oprocentowanie	150 696.25	16 385.60
- skreślenia z rejestru udziałowców	17 651.15	11 530.01
2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-170 807.00	-335 154.40
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	18 027 631.35	16 290 242.55
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 299 385.71	1 737 388.80
a) zwiększenia (z tytułu)	3 299 385.71	1 737 388.80
- likwidacja środków trwałych	0.00	65 524.43
- podziału zysku (ustawowo)	3 298 785.71	1 671 664.37
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- wpłaty wpisowego	600.00	200.00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- pokrycia straty	0.00	0.00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	21 327 017.06	18 027 631.35
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	339 698.82	361 512.95
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	343 271.02	-21 814.13
a) zwiększenie (z tytułu)	343 271.02	43 710.30
- aktualizacja jednostek uczestnictwa	343 271.02	43 710.30
b) zmniejszenie (z tytułu)	0.00	65 524.43
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	65 524.43
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	682 969.84	339 698.82
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 860 000.00	2 560 000.00
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0.00	300 000.00
a) zwiększenie (z tytułu)	0.00	300 000.00
- podział zysku	0.00	300 000.00
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	2 860 000.00
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

14

8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 573 924.98	2 065 645.63
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 573 924.98	2 065 645.63
- korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 573 924.98	2 065 645.63
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 573 924.98	-2 065 645.63
a) zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 573 924.98	2 065 645.63
- podział zysku netto	3 573 924.98	2 065 645.63
- fundusz zasobowy	3 298 785.71	1 671 664.37
- fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka	0.00	300 000.00
- dywidenda	125 139.27	93 981.26
- fundusz do dyspozycji Rady i Zarządu	150 000.00	
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	4 360 452.16	3 573 924.98
a) zysk netto	4 360 452.16	3 573 924.98
b) strata netto	0.00	0.00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	30 402 632.06	25 819 100.75
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 402 632.06	25 543 961.48

Podpis osoby odpowiedzialnej

za prowadzenie ksiąg rachunkowych

NACZELNIK WYDZIAŁU
rachunkowo-finansowego
Z-ca Gł. Księgowego

Maria Grochowina

Włocławek, dnia 05.03.2012r

(miejsce i data sporządzenia)

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

Malgorzata Malinowska Mirosław Gniady

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

Biegły rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za rok kończący się	
	31.12.2011r.	31.12.2010r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	4 360 452.16	3 573 924.98
II. Korekty razem:	3 612 633.10	1 575 695.56
1. Amortyzacja	695 397.35	679 615.12
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-140 729.10	-105 703.95
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	3 915.00	0.00
5. Zmiana stanu rezerw	69 824.60	305 162.05
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	8 938 626.98	7 273 913.79
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-22 237 438.80	-28 503 022.86
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	-11 864 727.05	9 652 220.28
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 081 999.80	15 799 537.23
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	1 680 835.06	-3 330 041.88
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	34 245.86	-209 943.11
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	350 683.40	13 958.89
18. Inne korekty	0	0.00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	7 973 085.26	5 149 620.54
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	140 729.10	105 703.95
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	140 729.10	105 703.95
II. Wydatki	-1 685 431.64	-6 217 872.66
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)	-839 748.76	-5 010 203.69
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-845 682.88	-1 207 668.97
6. Inne wydatki inwestycyjne		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-1 544 702.54	-6 112 168.71

Ewelina rewident
 Regina Pawłowska
 nr ewid. 8291

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	166 336.09	10 103 803.55
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0.00	5 000 000.00
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	0.00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	154 947.40	4 820.00
6. Inne wpływy finansowe	11 388.69	5 098 983.55
II. Wydatki	-6 514 351.86	-3 458 607.01
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-6 240 000.00	-1 240 000.00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0.00	-148 000.00
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	0.00	-43 631.36
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	787.41	-2 000 000.00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-125 139.27	-26 975.65
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-150 000.00	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)	-6 348 015.77	6 645 196.54
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	80 366.95	5 682 648.37
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	80 366.95	5 682 648.37
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	17 147 625.04	11 464 976.67
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym	17 227 991.99	17 147 625.04
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0.00	0.00

Podpis osoby odpowiedzialnej

za prowadzenie ksiąg rachunkowych

NACZELNIK WYDZIAŁU
rachunkowo-finansowego
Z-ca Gł. Księgowego

Maria Grochowina

Włocławek, dnia 05.03.2012r

(miejsce i data sporządzenia)

Biegły rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS
Małgorzata Matejewska

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS
Miroslaw Ghiady

Prezes Zarządu
KDBS
Cezary Maciejewski