

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 31.12.2012r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 479 408 226,41 zł;
- 3) współczynnik wypłacalności 10,51%;
- 4) zestawienia pozycji pozabilansowych wykazujących na dzień 31.12.2012r. sumę 196 630 962,57 zł;
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2012r. do 31.12.2012r. wykazujący zysk netto w wysokości 4 717 102,09 zł;
- 6) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 01.01.2012r. do 31.12.2012r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 5 038 140,02 zł;
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2012r. do 31.12.2012r. wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 3 693 527,36 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, ze 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 31.12.2012r., jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2012r. do 31.12.2012r.,
- 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 ze zm.) i rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. nr 191, poz. 1279 ze zm.), 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 Wiatrzyk
PREZES ZARZĄDU
BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Kalisz, dn. 11/03/2013r.

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

za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 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 26.11.2001 roku 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 2012 roku.
3. W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku 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 2012 roku są zgodne z Ustawą o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku 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 2012 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 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku dokonano następujące zmiany w sposobie sporządzenia sprawozdania finansowego:

Bilans Banku Aktywa - Akcje BGŻ S.A. w kwocie 55,85 zł. oraz akcje BPS S.A. w kwocie 5 900,00 zł., wykazano w poz. XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach w pkt.1.W instytucjach finansowych - za 2011 rok wykazane były w pozycji XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe.



**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku**

9. Bank nie dokonywał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu podstawowego.
10. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym, nieuwzględnione w bilansie oraz rachunku zysków i strat.
11. W Banku w roku obrotowym 2012 nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.
12. Wynagrodzenie należne za badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2012 rok wynosi 18 450,00 zł brutto w tym zapłacono 7.380,00 zł.

Renata Skowrońska

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

GŁÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

ZARZĄD

KUJAWSKO-DOBZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

.....
(pieczęć firmowa)

Włocławek, dnia 06.03.2013r

.....
(miejsce i data sporządzenia)

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS
Mirosław Gniady

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS
Małgorzata Matejewska

Prezes Zarządu
KDBS
Cezary Maciejewski

Biegły rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

BILANS BANKU

	AKTYWA	Stan na	
		31.12.2012r.	31.12.2011r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 235 548,95	5 300 054,84
	1. W rachunku bieżącym	6 235 548,95	5 300 054,84
	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	132 245 123,60	104 630 753,86
	1. W rachunku bieżącym	14 685 970,40	11 927 937,15
	2. Terminowe	117 559 153,20	92 702 816,71
IV.	Należności od sektora niefinansowego	301 895 350,64	253 345 075,02
	1. W rachunku bieżącym	44 628 528,50	35 250 325,50
	2. Terminowe	257 266 822,14	218 094 749,52
V.	Należności od sektora budżetowego	12 904 158,41	15 088 147,10
	1. W rachunku bieżącym	0,00	119,09
	2. Terminowe	12 904 158,41	15 088 028,01
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	460 792,97	460 520,82
	1. Banków	460 792,97	460 520,82
	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	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 908 122,58	2 452 166,73
	1. W instytucjach finansowych	2 905 850,60	2 449 894,75
	2. W pozostałych jednostkach	2 271,98	2 271,98
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	13 004 731,53	5 483 655,32
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	84 578,07	109 608,72
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 533 144,45	6 542 488,30
XV.	Inne aktywa	1 314 210,35	1 387 895,63
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 314 210,35	1 387 895,63
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 822 464,86	2 023 315,57
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 394 351,00	1 603 553,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	428 113,86	419 762,57
	AKTYWA RAZEM	479 408 226,41	396 823 681,91

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Włocławek, dnia 06.03.2013r
(miejsce i data sporządzenia)

Biegły rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS
Miroslaw Gniady

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS
Małgorzata Mańkowska

Prezes Zarządu
KDBS
Cezary Masiejewski

	PASywa	Stan na	
		31.12.2012r.	31.12.2011r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	14 480 728,84	12 138 036,40
	1. W rachunku bieżącym	1 997 390,58	118 595,28
	2. Terminowe	12 483 338,26	12 019 441,12
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	322 206 697,00	266 972 349,48
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	223 945 970,40	187 007 454,03
	a) bieżące	59 021 234,46	53 846 770,29
	b) terminowe	164 924 735,94	133 160 683,74
	2. Pozostałe, w tym:	98 260 726,60	79 964 895,45
	a) bieżące	59 234 610,32	64 568 852,39
	b) terminowe	39 026 116,28	15 396 043,06
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	89 684 725,54	68 046 243,89
	1. Bieżące	36 190 571,48	23 940 073,73
	2. Terminowe	53 494 154,06	44 106 170,16
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 115 996,43	5 110 372,24
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 417 577,39	3 394 933,01
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	3 070 668,30	2 481 179,06
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	11 070,00	11 070,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	3 059 598,30	2 470 109,06
X.	Rezerwy	3 990 505,20	4 276 551,65
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	547 489,00	1 214 271,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 443 016,20	3 062 280,65
XI.	Zobowiązania podporządkowane	3 000 555,63	4 001 384,12
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 184 500,00	1 235 000,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	-138 300,00	-170 807,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	28 547 669,22	21 327 017,06
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 021 800,77	682 969,84
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	108 000,00	2 968 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	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	4 717 102,09	4 360 452,16
	PASywa RAZEM	479 408 226,41	396 823 681,91

Współczynnik wypłacalności	10,51%	10,94%
----------------------------	--------	--------

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Włocławek, dnia 06.03.2013r.
(miejsce i data sporządzenia)

Biegły rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

WICEPREZES ZARZĄDU

Miroslaw Gniady

WICEPREZES ZARZĄDU

Małgorzata Marcińska

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

POZYCJE POZABILANSOWE

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan na	
		31.12.2012r.	31.12.2011r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	67 328 653,54	68 716 098,12
	1. Zobowiązania udzielone:	46 543 153,54	43 716 098,12
	a) finansowe	40 787 144,55	40 708 686,81
	b) gwarancyjne	5 756 008,99	3 007 411,31
	2. Zobowiązania otrzymane:	20 785 500,00	25 000 000,00
	a) finansowe	20 785 500,00	25 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	48 584,80
III.	Pozostałe	129 302 309,03	106 383 286,79

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Włocławek, dnia 06.03.2013r
(miejsce i data sporządzenia)

Eległy rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

WICEPREZES ZARZĄDU

KDBS
Miroslaw Gniady

WICEPREZES ZARZĄDU

KDBS
Małgorzata Malejkowska

Prezes Zarządu

KDBS
Cezary Matuszewski

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan za okres	
		01.01-31.12.2012r.	01.01-31.12.2011r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	31 141 730,08	26 556 577,96
	1. Od sektora finansowego	5 756 373,96	5 592 334,15
	2. Od sektora niefinansowego	19 313 745,61	15 616 400,82
	3. Od sektora budżetowego	5 825 055,64	5 324 939,55
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	246 554,87	22 903,44
II.	Koszty odsetek	14 585 069,84	11 968 125,79
	1. Od sektora finansowego	845 016,69	1 694 409,62
	2. Od sektora niefinansowego	9 706 856,38	7 189 337,91
	3. Od sektora budżetowego	4 033 196,77	3 084 378,26
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	16 556 660,24	14 588 452,17
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 440 330,99	5 195 436,63
V.	Koszty prowizji	1 130 122,81	880 204,60
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	4 310 208,18	4 315 232,03
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	100 972,67	140 729,10
	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	100 972,67	140 729,10
VIII.	Wynik operacji finansowych	-419 064,13	-373 528,69
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-419 064,13	-373 528,69
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	150 245,23	121 872,79
X.	Wynik działalności bankowej	20 699 022,19	18 792 757,40
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	681 160,90	488 308,83
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	101 475,85	105 812,64
XIII.	Koszty działania banku	13 499 845,39	12 329 924,97
	1. Wynagrodzenia	6 755 117,77	6 026 864,25
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 243 438,20	1 077 872,39
	3. Inne	5 501 289,42	5 225 188,33
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	794 008,62	695 397,35
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	10 476 892,85	9 475 642,87
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 476 892,85	9 475 642,87
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	9 607 063,71	8 912 834,76
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	9 607 063,71	8 912 834,76
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-869 829,14	-562 808,11
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 115 024,09	5 587 123,16
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	6 115 024,09	5 587 123,16
XXI.	Podatek dochodowy	1 397 922,00	1 226 671,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 717 102,09	4 360 452,16

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Włocławek, dnia 06.03.2013r
(miejsce i data sporządzenia)

Biegły rewident
Regina Paulowska
nr ewid. 8291

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Mirosław Gniady

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Małgorzata Matejko

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	31.12.2012r.	31-12-2011r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	30 402 632,06	25 819 100,75
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	30 402 632,06	25 819 100,75
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 235 000,00	1 245 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-50 500,00	-10 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	6 500,00	87 000,00
- wpłaty udziałów	2 500,00	83 000,00
- zmiana jednostki udziałowej(2011r.zmiana ilości udziałów)	4 000,00	4 000,00
- dopisana dywidenda	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	57 000,00	97 000,00
- wypłata udziałów	57 000,00	97 000,00
- skreślenia z rejestru udziałowców	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 184 500,00	1 235 000,00
2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-170 807,00	-335 154,40
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	32 507,00	164 347,40
a) zwiększenia (z tytułu)	500,00	4 000,00
- zmiana jednostki udziałowej (2011r.zmiana ilości udziałów)	500,00	4 000,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	33 007,00	168 347,40
- dopłata do udziałów + oprocentowanie	23 192,36	150 696,25
- skreślenia z rejestru udziałowców	9 814,64	17 651,15
2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-138 300,00	-170 807,00
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	21 327 017,06	18 027 631,35
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 220 652,16	3 299 385,71
a) zwiększenia (z tytułu)	7 220 652,16	3 299 385,71
- likwidacja środków trwałych	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	4 360 452,16	3 298 785,71
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 860 000,00	0,00
- wpłaty wpisowego	200,00	600,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	28 547 669,22	21 327 017,06
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	682 969,84	339 698,82
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	338 830,93	343 271,02
a) zwiększenie (z tytułu)	338 830,93	343 271,02
- aktualizacja jednostek uczestnictwa	338 830,93	343 271,02
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 021 800,77	682 969,84
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 860 000,00	2 860 000,00
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-2 860 000,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podział zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 860 000,00	0,00
przeniesienie na fundusz zapasowy Uchwała ZP	2 860 000,00	0,00
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	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

8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 360 452,16	3 573 924,98
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 360 452,16	3 573 924,98
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 360 452,16	3 573 924,98
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 360 452,16	-3 573 924,98
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	4 360 452,16	3 573 924,98
- podział zysku netto	4 360 452,16	3 573 924,98
- fundusz zasobowy	4 360 452,16	3 298 785,71
- fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka	0,00	0,00
- dywidenda	0,00	125 139,27
- fundusz do dyspozycji Rady i Zarządu	0,00	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	4 717 102,09	4 360 452,16
a) zysk netto	4 717 102,09	4 360 452,16
b) strata netto	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	35 440 772,08	30 402 632,06
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	35 440 772,08	30 402 632,06

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GLÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBRYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

Włocławek, dnia 06.03.2013r
(miejsce i data sporządzenia)

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Miroslaw Gniady

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Małgorzata Matejkowska

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

Biegły rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIEŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za rok kończący się	
	31.12.2012r.	31.12.2011r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	4 717 102,09	4 360 452,16
II. Korekty razem:	5 742 628,30	3 612 633,10
1. Amortyzacja	794 008,62	695 397,35
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-100 972,67	-140 729,10
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	3 915,00
5. Zmiana stanu rezerw	-286 046,45	69 824,60
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-24 856 336,49	8 938 626,98
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-46 292 601,65	-22 237 438,80
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	-201 236,56	-11 864 727,05
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	76 872 829,17	26 081 999,80
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	-977 355,62	1 680 835,06
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	200 850,71	34 245,86
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	589 489,24	350 683,40
18. Inne korekty	0	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	10 459 730,39	7 973 085,26
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	100 972,67	140 729,10
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	100 972,67	140 729,10
II. Wydatki	-8 398 107,40	-1 685 431,64
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)	-7 638 473,28	-839 748,76
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-759 634,12	-845 682,88
6. Inne wydatki inwestycyjne		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-8 297 134,73	-1 544 702,54

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	3 829 260,19	166 336,09
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	3 783 929,00	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	39 707,00	154 947,40
6. Inne wpływy finansowe	5 624,19	11 388,69
II. Wydatki	-2 298 328,49	-6 514 351,86
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-1 240 000,00	-6 240 000,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
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	0,00
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-1 000 828,49	787,41
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-57 500,00	-125 139,27
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	-150 000,00
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)	1 530 931,70	-6 348 015,77
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	3 693 527,36	80 366,95
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	3 693 527,36	80 366,95
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	17 227 991,99	17 147 625,04
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	20 921 519,35	17 227 991,99
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Włocławek, dnia 06.03.2013r
(miejsce i data sporządzenia)

Biegły rewident
Regina Paulowska
nr ewid. 8291

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS
Miroslaw Gniady

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS
Małgorzata Malejkowska

Prezes Zarządu
KDBS
Cezary Maciejewski