

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:

- bilans sporządzony na dzień 31.12.2014r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: **500 816 341,64 zł;**
- współczynnik wypłacalności: **13,60%;**
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujących na dzień 31.12.2014r. sumę: **227 997 335,88 zł;**
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2014r. do 31.12.2014r. wykazujący zysk netto w wysokości: **1 901 802,11 zł;**
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 01.01.2014r. do 31.12.2014r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: **2 260 480,93 zł;**
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2014r. do 31.12.2014r. wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę: **1 589 798,85 zł;**
- informacji dodatkowej sprawozdania finansowego.

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

Zarząd Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U z 2013r., poz. 330 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 31.12.2014r., jak też jego wynik finansowy za rok obrotowy od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz 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
nr 7655

Urszula Wietrzyk

Kalisz, dn. 11/03/2015r.

**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

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 2014 roku.
3. W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 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 2014 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 2014 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.
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 2014 nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.
12. Wynagrodzenie należne za badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2014 rok wynosi 19 680,00 zł brutto, w tym zapłacono 7 872,00 zł.

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku**

Ewa Kamińska

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

Renata Skowrońska

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

GLÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

ZARZĄD

KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

.....
(pieczęć firmowa)

Włocławek, dnia 09.03.2015r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS
Małgorzata Matejkowska

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS
Miroslaw Gniady

BIEGLY REWIDENT
nr 7655

Urszula Wietrzyk

BILANS BANKU

	AKTYWA	Stan na	
		31.12.2014r.	31.12.2013r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 009 334,69	5 797 207,61
	1. W rachunku bieżącym	6 009 334,69	5 797 207,61
	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	119 375 460,67	125 057 654,83
	1. W rachunku bieżącym	15 654 493,77	14 276 822,00
	2. Terminowe	103 720 966,90	110 780 832,83
IV.	Należności od sektora niefinansowego	324 230 483,92	324 854 612,56
	1. W rachunku bieżącym	45 550 387,78	43 114 682,10
	2. Terminowe	278 680 096,14	281 739 930,46
V.	Należności od sektora budżetowego	6 264 905,55	8 229 576,63
	1. W rachunku bieżącym	85 250,88	112 102,87
	2. Terminowe	6 179 654,67	8 117 473,76
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	24 346 815,75	26 341 109,90
	1. Banków	457 485,04	457 635,76
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	18 987 261,86	19 604 673,77
	3. Pozostałe	4 902 068,85	6 278 800,37
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	3 562 946,68	3 557 932,31
	1. W instytucjach finansowych	3 560 674,70	3 555 872,31
	2. W pozostałych jednostkach	2 271,98	2 060,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 417 477,75	7 253 908,85
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	118 296,85	94 170,97
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 328 793,71	7 558 019,93
XV.	Inne aktywa	710 563,10	740 307,81
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	710 563,10	740 307,81
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 451 262,97	1 649 050,05
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 111 006,00	1 284 002,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	340 256,97	365 048,05
	AKTYWA RAZEM	500 816 341,64	511 133 551,45

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowronska

Włocławek, dnia 09.03.2015r
(miejsce i data sporządzenia)

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Urszula Wietrzyk

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

WICEPREZES ZARZĄDU KDBS WICEPREZES ZARZĄDU KDBS

Małgorzata Małkowska *Miroslaw Gniady*

	PASYWA	Stan na	
		31.12.2014r.	31.12.2013r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	10 640 839,15	15 295 131,58
	1. W rachunku bieżącym	6 039 865,52	6 215 311,68
	2. Terminowe	4 600 973,63	9 079 819,90
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	368 138 590,37	352 206 118,29
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	263 463 626,41	240 853 869,54
	a) bieżące	139 101 982,16	106 577 361,32
	b) terminowe	124 361 644,25	134 276 508,22
	2. Pozostałe, w tym:	104 674 963,96	111 352 248,75
	a) bieżące	74 531 706,17	74 271 379,38
	b) terminowe	30 143 257,79	37 080 869,37
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	63 403 455,50	88 906 292,53
	1. Bieżące	26 016 768,03	39 034 659,64
	2. Terminowe	37 386 687,47	49 871 632,89
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 080 953,69	5 081 198,83
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 711 063,21	1 890 649,63
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 491 252,73	2 280 914,60
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	59 209,74	157 744,57
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	2 432 042,99	2 123 170,03
X.	Rezerwy	3 756 526,07	4 093 140,70
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	476 065,00	472 331,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 280 461,07	3 620 809,70
XI.	Zobowiązania podporządkowane	3 953 461,01	3 000 386,31
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 276 500,00	1 104 000,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	-45 521,76	-62 702,29
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	36 237 999,28	33 159 156,72
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 161 420,28	1 008 821,99
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	108 000,00	108 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	108 000,00	108 000,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XIX.	Zysk (strata) netto	1 901 802,11	3 062 442,56
	PASYWA RAZEM	500 816 341,64	511 133 551,45

Współczynnik wypłacalności	13,60%	10,70%
----------------------------	--------	--------

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Włocławek, dnia 09.03.2015r
(miejsce i data sporządzenia)

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Urszula Wietrzyk

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS
Małgorzata Malejkowska

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS
Miroslaw Gniady

POZYCJE POZABILANSOWE

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan na	
		31.12.2014r.	31.12.2013r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	53 199 879,00	66 761 797,94
	1. Zobowiązania udzielone:	43 199 879,00	46 761 797,94
	a) finansowe	38 978 599,73	40 338 383,40
	b) gwarancyjne	4 221 279,27	6 423 414,54
	2. Zobowiązania otrzymane:	10 000 000,00	20 000 000,00
	a) finansowe	10 000 000,00	20 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	174 797 456,88	191 417 249,97

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GLÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Włocławek, dnia 09.03.2015r
(miejsce i data sporządzenia)

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Urszula Wietrzyk

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Matciewicz

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Małgorzata Matciewska

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Miroslaw Gniady

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan za okres	
		01.01-31.12.2014r.	01.01-31.12.2013r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	23 496 126,24	26 782 368,99
	1. Od sektora finansowego	3 279 047,01	3 783 252,48
	2. Od sektora niefinansowego	16 678 766,09	18 280 653,45
	3. Od sektora budżetowego	2 400 753,54	3 295 778,68
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 137 559,60	1 422 684,38
II.	Koszty odsetek	8 505 996,72	10 932 963,55
	1. Od sektora finansowego	318 484,60	504 729,23
	2. Od sektora niefinansowego	6 412 561,03	7 991 389,78
	3. Od sektora budżetowego	1 774 951,09	2 436 844,54
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	14 990 129,52	15 849 405,44
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 366 449,69	5 468 457,32
V.	Koszty prowizji	1 011 557,07	1 089 475,65
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	4 354 892,62	4 378 981,67
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	5 775,00	3 458,15
	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	5 775,00	3 458,15
VIII.	Wynik operacji finansowych	-1 786 645,28	-974 351,76
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-1 786 645,28	-974 351,76
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	102 231,45	169 426,14
X.	Wynik działalności bankowej	17 666 383,31	19 426 919,64
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	834 272,52	841 979,75
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	208 480,73	130 619,80
XIII.	Koszty działania banku	13 049 710,62	13 717 429,68
	1. Wynagrodzenia	6 297 727,90	7 044 820,45
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 208 163,19	1 283 447,45
	3. Inne	5 543 819,53	5 389 161,78
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 119 230,06	912 232,58
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 356 156,75	6 428 879,80
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 356 156,75	6 428 879,80
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	8 240 450,44	5 322 457,03
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	8 240 450,44	5 322 457,03
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-1 115 706,31	-1 106 422,77
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 007 528,11	4 402 194,56
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	3 007 528,11	4 402 194,56
XXI.	Podatek dochodowy	1 105 726,00	1 339 752,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 901 802,11	3 062 442,56

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Włocławek, dnia 09.03.2015r
(miejsce i data sporządzenia)

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Urszula Wietrzyk

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Małgorzata Małajkowska

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Miroslaw Gniady

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	31.12.2014r.	31-12-2013r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	38 379 718,98	35 440 772,08
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	38 379 718,98	35 440 772,08
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 104 000,00	1 184 500,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	172 500,00	-80 500,00
a) zwiększenia (z tytułu)	173 000,00	2 000,00
- wpłaty udziałów	120 000,00	500,00
- zmiana ilości udziałów	53 000,00	1 500,00
- dopisana dywidenda	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	500,00	82 500,00
- wypłata udziałów	500,00	82 500,00
- skreślenia z rejestru udziałowców	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 276 500,00	1 104 000,00
2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-62 702,29	-138 300,00
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	17 180,53	75 597,71
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- zmiana jednostki udziałowej (.zmiana ilości udziałów)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	17 180,53	75 597,71
- dopłata do udziałów	17 113,17	35 525,65
- skreślenia z rejestru udziałowców	67,36	40 072,06
2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-45 521,76	-62 702,29
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	33 159 156,72	28 547 669,22
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 078 842,56	4 611 487,50
a) zwiększenia (z tytułu)	3 078 842,56	4 611 487,50
- likwidacja środków trwałych	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	3 062 442,56	4 611 287,50
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	16 400,00	200,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	36 237 999,28	33 159 156,72
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 008 821,99	1 021 800,77
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	152 598,29	-12 978,78
a) zwiększenie (z tytułu)	283 112,94	1 228 538,69
- aktualizacja jednostek uczestnictwa	283 112,94	1 228 538,69
b) zmniejszenie (z tytułu)	130 514,65	1 241 517,47
- aktualizacji jednostek uczestnictwa	130 514,65	1 241 517,47
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 161 420,28	1 008 821,99
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podział zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
przeniesienie na fundusz zapasowy Uchwała ZP	0,00	0,00
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
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	3 062 442,56	4 717 102,09
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 062 442,56	4 717 102,09
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 062 442,56	4 717 102,09
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 062 442,56	-4 717 102,09
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 062 442,56	4 717 102,09
- podział zysku netto	3 062 442,56	4 717 102,09
- fundusz zasobowy	3 062 442,56	4 611 287,50
- fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka	0,00	0,00
- dywidenda	0,00	0,00
- fundusz do dyspozycji Rady i Zarządu	0,00	0,00
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	1 901 802,11	3 062 442,56
a) zysk netto	1 901 802,11	3 062 442,56
b) strata netto	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	40 640 199,91	38 379 718,98
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	40 640 199,91	38 379 718,98

Podpis osoby odpowiedzialnej

za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCENIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

Włocławek, dnia 09.03.2015r
(miejsce i data sporządzenia)

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Małgorzata Malejkowska

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Miroslaw Gniady

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Urszula Wietrzyk

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za rok kończący się	
	31.12.2014r.	31.12.2013r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	1 901 802,11	3 062 442,56
II. Korekty razem:	-952 867,80	22 599 577,07
1. Amortyzacja	1 119 230,06	912 232,58
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-5 775,00	-3 458,15
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	-336 614,63	102 635,50
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	7 059 865,93	6 778 320,37
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 618 544,43	-17 710 777,60
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	-3 066 292,43	4 442 902,74
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-9 570 364,95	29 220 988,28
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	820 413,58	-526 927,76
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	99 252,25	233 981,29
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	308 872,96	-850 320,18
18. Inne korekty	0	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	948 934,31	25 662 019,63
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	1 984 084,17	3 458,15
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	1 978 309,17	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	5 775,00	3 458,15
II. Wydatki	-914 129,72	-22 738 983,72
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)	0,00	-20 792 282,76
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-914 129,72	-1 946 700,96
6. Inne wydatki inwestycyjne		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	1 069 954,45	-22 735 525,57

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	4 206 580,53	863 297,71
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	785 500,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	4 000 000,00	0,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	206 580,53	77 797,71
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-4 635 670,44	-4 637 281,51
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-1 240 000,00	-4 240 000,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-348 000,00	-174 000,00
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	0,00
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-3 046 925,30	-169,32
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-500,00	-188 314,59
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	-245,14	-34 797,60
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-429 089,91	-3 773 983,80
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	1 589 798,85	-847 489,74
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 589 798,85	-847 489,74
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	20 074 029,61	20 921 519,35
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym	21 663 828,46	20 074 029,61
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Włocławek, dnia 09.03.2015r
(miejsce i data sporządzenia)

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Małgorzata Matejkowska

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Miroslaw Gniady

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Urszula Wietrzyk