

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 31.12.2015 r. który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: **508 898 855,03 zł;**
- współczynnik wypłacalności **14,13%;**
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujących na dzień 31.12.2015 r. sumę: **229 002 678,30 zł;**
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. wykazujący zysk netto w wysokości: **2 843 082,94 zł;**
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: **2 635 827,22 zł;**
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę: **21 387 602,51 zł;**
- informacji dodatkowej obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz 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 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 wyrywkowy - 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 31.12.2015r., jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości, przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (j.t. Dz. U. z 2015r., poz. 2066), rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (j.t. DZ. U. z 2013r., poz. 329) 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:

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Urszula Wietrzyk

Kalisz, dn. 11/03/2016r.

**Nazwa i numer podmiotu
uprawnionego oraz podpis osoby
reprezentującej podmiot**

**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

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

za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 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 2015 roku.
3. W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 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 2015 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 2015 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 2015 nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.
12. Wynagrodzenie należne za badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2015 rok wynosi 19 680,00 zł brutto, w tym zapłacono 7 872,00 zł.

Ewa Kamińska

Młodszy specjalista
Kamińska
Ewa Kamińska

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

Renata Skowrońska

GŁÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Skowrońska
Renata Skowrońska

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

ZARZĄD KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

Cz
Prezes Zarządu
KDBS
Cz
Cezary Maciejewski

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS
Matejewska
Małgorzata Matejewska

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS
Gniady
Miroslaw Gniady

.....
(pieczęć firmowa)

Włocławek, dnia 07.03.2016r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Wietrzyk
Urszula Wietrzyk

BILANS BANKU

	AKTYWA	Stan na	
		31.12.2015r.	31.12.2014r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 763 236,12	6 009 334,69
	1. W rachunku bieżącym	5 763 236,12	6 009 334,69
	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	98 055 495,77	119 375 460,67
	1. W rachunku bieżącym	37 288 194,85	15 654 493,77
	2. Terminowe	60 767 300,92	103 720 966,90
IV.	Należności od sektora niefinansowego	355 889 391,42	324 230 483,92
	1. W rachunku bieżącym	45 769 185,42	45 550 387,78
	2. Terminowe	310 120 206,00	278 680 096,14
V.	Należności od sektora budżetowego	4 876 677,18	6 264 905,55
	1. W rachunku bieżącym	0,00	85 250,88
	2. Terminowe	4 876 677,18	6 179 654,67
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	23 637 876,05	24 346 815,75
	1. Banków	1 255 252,30	457 485,04
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	17 329 649,37	18 987 261,86
	3. Pozostałe	5 052 974,38	4 902 068,85
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	3 894 866,73	3 562 946,68
	1. W instytucjach finansowych	3 891 594,75	3 560 674,70
	2. W pozostałych jednostkach	3 271,98	2 271,98
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 456 677,34	7 417 477,75
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	109 301,11	118 296,85
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 069 469,01	7 328 793,71
XV.	Inne aktywa	771 924,56	710 563,10
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	771 924,56	710 563,10
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 373 939,74	1 451 262,97
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 095 110,00	1 111 006,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	278 829,74	340 256,97
	AKTYWA RAZEM	508 898 855,03	500 816 341,64

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Włocławek, dnia 07.03.2016r.
(miejsce i data sporządzenia)

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBRYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Małgorzata Matejkowska

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Miroslaw Gniady

BIEGŁY REWIDENT
nr 7555

Urszula Wietrzyk

	PASYWA	Stan na	
		31.12.2015r.	31.12.2014r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 069 090,88	10 640 839,15
	1. W rachunku bieżącym	2 476 768,33	6 039 865,52
	2. Terminowe	592 322,55	4 600 973,63
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	396 097 532,73	368 138 590,37
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	273 865 603,45	263 463 626,41
	a) bieżące	147 391 606,42	139 101 982,16
	b) terminowe	126 473 997,03	124 361 644,25
	2. Pozostałe, w tym:	122 231 929,28	104 674 963,96
	a) bieżące	83 499 607,91	74 531 706,17
	b) terminowe	38 732 321,37	30 143 257,79
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	48 111 980,44	63 403 455,50
	1. Bieżące	26 719 661,77	26 016 768,03
	2. Terminowe	21 392 318,67	37 386 687,47
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 041 249,16	5 080 953,69
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 173 915,24	2 711 063,21
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	3 283 801,63	2 491 252,73
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	141 641,83	59 209,74
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	3 142 159,80	2 432 042,99
X.	Rezerwy	3 885 771,94	3 756 526,07
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	357 971,00	476 065,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 527 800,94	3 280 461,07
XI.	Zobowiązania podporządkowane	3 959 485,88	3 953 461,01
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 222 500,00	1 276 500,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	-25 484,03	-45 521,76
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	38 040 884,98	36 237 999,28
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 087 043,24	1 161 420,28
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	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	2 843 082,94	1 901 802,11
	PASYWA RAZEM	508 898 855,03	500 816 341,64

Współczynnik wypłacalności	14,13%	13,60%
-----------------------------------	--------	--------

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

GŁÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Włocławek, dnia 07.03.2016r.
(miejsce i data sporządzenia)

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Małgorzata Matejkowska

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Miroslaw Gniady

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Urszula Wietrzyk

POZYCJE POZABILANSOWE

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan na	
		31.12.2015r.	31.12.2014r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	60 891 430,04	53 199 879,00
	1. Zobowiązania udzielone:	50 891 430,04	43 199 879,00
	a) finansowe	46 146 795,42	38 978 599,73
	b) gwarancyjne	4 744 634,62	4 221 279,27
	2. Zobowiązania otrzymane:	10 000 000,00	10 000 000,00
	a) finansowe	10 000 000,00	10 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	168 111 248,26	174 797 456,88

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Włocławek, dnia 07.03.2016r
(miejsce i data sporządzenia)

Cezary Maciejewski
Prezes Zarządu
KDBS

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

Małgorzata Matejkowska
WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Miroslaw Gniady
WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

BIEGŁY REWIDENT
nr 7035

Urszula Wietrzyk

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan za okres	
		01.01-31.12.2015r.	01.01-31.12.2014r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	19 335 571,11	23 496 126,24
	1. Od sektora finansowego	1 853 854,69	3 279 047,01
	2. Od sektora niefinansowego	15 373 018,80	16 678 766,09
	3. Od sektora budżetowego	1 220 286,14	2 400 753,54
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	888 411,48	1 137 559,60
II.	Koszty odsetek	4 314 387,07	8 505 996,72
	1. Od sektora finansowego	61 581,16	318 484,60
	2. Od sektora niefinansowego	3 687 588,18	6 412 561,03
	3. Od sektora budżetowego	565 217,73	1 774 951,09
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	15 021 184,04	14 990 129,52
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 611 476,61	5 366 449,69
V.	Koszty prowizji	696 401,97	1 011 557,07
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	4 915 074,64	4 354 892,62
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	100 021,79	5 775,00
	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	100 021,79	5 775,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-1 002 873,62	-1 786 645,28
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-1 002 873,62	-1 786 645,28
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	95 535,76	102 231,45
X.	Wynik działalności bankowej	19 128 942,61	17 666 383,31
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	469 477,34	834 272,52
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	114 333,82	208 480,73
XIII.	Koszty działania banku	14 780 274,06	13 049 710,62
	1. Wynagrodzenia	7 032 545,94	6 297 727,90
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 305 144,00	1 208 163,19
	3. Inne	6 442 584,12	5 543 819,53
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	749 796,73	1 119 230,06
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 952 542,79	9 356 156,75
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 952 542,79	9 356 156,75
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 847 006,39	8 240 450,44
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 847 006,39	8 240 450,44
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-105 536,40	-1 115 706,31
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 848 478,94	3 007 528,11
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	3 848 478,94	3 007 528,11
XXI.	Podatek dochodowy	1 005 396,00	1 105 726,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 843 082,94	1 901 802,11

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Włocławek, dnia 07.03.2016r
(miejsce i data sporządzenia)

BIEGŁY REWIDENT
nr 1655

Urszula Wietrzyk

Zarząd Banku:

KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

Prezes Zarządu
KDBS

Cezary Maciejewski

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Małgorzata Matejkowska

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS

Miroslaw Gniady

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	31.12.2015r.	31.12.2014r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	40 640 199,91	38 379 718,98
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	40 640 199,91	38 379 718,98
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 276 500,00	1 104 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-54 000,00	172 500,00
a) zwiększenia (z tytułu)	33 500,00	173 000,00
- wpłaty udziałów	3 500,00	120 000,00
- zmiana ilości udziałów	30 000,00	53 000,00
- dopisana dywidenda	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	87 500,00	500,00
- wypłata udziałów	87 500,00	500,00
- skreślenia z rejestru udziałowców	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 222 500,00	1 276 500,00
2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-45 521,76	-62 702,29
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	20 037,73	17 180,53
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- zmiana jednostki udziałowej (.zmiana ilości udziałów)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	20 037,73	17 180,53
- dopłata do udziałów	20 037,73	17 113,17
- skreślenia z rejestru udziałowców	0,00	67,36
2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-25 484,03	-45 521,76
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	36 237 999,28	33 159 156,72
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 802 885,70	3 078 842,56
a) zwiększenia (z tytułu)	1 802 885,70	3 078 842,56
- likwidacja środków trwałych	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	1 801 485,70	3 062 442,56
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	1 400,00	16 400,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	38 040 884,98	36 237 999,28
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 161 420,28	1 008 821,99
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-74 377,04	152 598,29
a) zwiększenie (z tytułu)	125 830,91	283 112,94
- aktualizacja jednostek uczestnictwa, obligacji	108 384,91	283 112,94
- podatek odroczony	17 446,00	
b) zmniejszenie (z tytułu)	200 207,95	130 514,65
- aktualizacji jednostek uczestnictwa, obligacji	200 207,95	130 514,65
- podatek odroczony	0,00	
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 087 043,24	1 161 420,28
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	1 901 802,11	3 062 442,56
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 901 802,11	3 062 442,56
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 901 802,11	3 062 442,56
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 901 802,11	-3 062 442,56
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 901 802,11	3 062 442,56
- podział zysku netto	1 901 802,11	3 062 442,56
- fundusz zasobowy	1 801 485,70	3 062 442,56
- fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka	0,00	0,00
- dywidenda	50 316,41	0,00
- fundusz do dyspozycji Rady i Zarządu	50 000,00	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	2 843 082,94	1 901 802,11
a) zysk netto	2 843 082,94	1 901 802,11
b) strata netto	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	43 276 027,13	40 640 199,91
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	43 200 820,49	40 640 199,91

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY KBBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Włocławek, dnia 07.03.2016r
(miejsce i data sporządzenia)

Prezes Zarządu
KBBS
Cezary Maciejewski

Zarząd Banku KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

WICEPREZES ZARZĄDU
KBBS
Małgorzata Malejkowska

WICEPREZES ZARZĄDU
KBBS
Miroslaw Gniady

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Urszula Wietrzyk

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIEŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za rok kończący się	
	31.12.2015r.	31.12.2014r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	2 843 082,94	1 901 802,11
II. Korekty razem:	21 195 495,51	-952 867,80
1. Amortyzacja	749 796,73	1 119 230,06
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-100 021,79	-5 775,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	760 960,12	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	146 691,87	-336 614,63
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	42 953 665,98	7 059 865,93
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-30 332 040,59	2 618 544,43
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	-6 331 748,27	-3 066 292,43
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 015 467,30	-9 570 364,95
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	-537 147,97	820 413,58
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	159 755,32	99 252,25
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	710 116,81	308 872,96
18. Inne korekty	0	0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	24 038 578,45	948 934,31
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	3 936 245,13	1 984 084,17
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	3 823 622,44	1 978 309,17
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	12 600,90	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	100 021,79	5 775,00
II. Wydatki	-4 832 662,73	-914 129,72
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)	-4 331 667,00	0,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-500 995,73	-914 129,72
6. Inne wydatki inwestycyjne		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-896 417,60	1 069 954,45

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	60 962,60	4 206 580,53
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	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	6 024,87	4 000 000,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	54 937,73	206 580,53
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-1 815 520,94	-4 635 670,44
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	-348 000,00	-348 000,00
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	0,00	-3 046 925,30
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-137 816,41	-500,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-50 000,00	0,00
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	-39 704,53	-245,14
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-1 754 558,34	-429 089,91
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	21 387 602,51	1 589 798,85
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	21 387 602,51	1 589 798,85
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	21 663 828,46	20 074 029,61
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	43 051 430,97	21 663 828,46
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY KDBS
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Renata Skowrońska

Włocławek, dnia 07.03.2016r
(miejsce i data sporządzenia)

Prezes Zarządu
KDBS
Cezary Maciejewski

Zarząd Banku: KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS
Małgorzata Matejkowska

WICEPREZES ZARZĄDU
KDBS
Miroslaw Gniady

BIEGŁY REWIDENT
nr 1005

Urszula Wietrzyk

KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY
87-800 Włocławek, ul. Żabia 6
NIP 889-00-02-527
REGON 1400495065



KDBS Bank

**Sprawozdanie Zarządu
z działalności Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego
za 2015 rok**

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized, cursive 'M' followed by a short horizontal stroke.



Spis treści

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU	4
Dane ogólne o Banku.....	4
Władze Banku.	4
Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej.....	5
Ład korporacyjny	5
II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU.	5
Informacje o produktach i usługach	5
Działalność depozytowa.....	6
Rachunki bankowe	7
Bankowość elektroniczna.....	7
Karty.....	7
Rozliczenia	8
Bankomaty	8
Działalność walutowa.....	8
Działalność kredytowa	9
Podsumowanie działalności kredytowej	11
Bankowość ubezpieczeniowa (bancassurance).....	11
Inne usługi.....	12
III. INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH.	12
IV. RYZYKA BANKOWE	13
Ryzyko kredytowe, koncentracji, rezydualne, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie i detalicznych ekspozycji kredytowych	13
Ryzyko płynności	13
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	14
Ryzyko walutowe.....	14
Ryzyko operacyjne.....	14
Ryzyko braku zgodności	14
Ryzyko kapitałowe	15
Limitowanie, monitorowanie, testy warunków skrajnych i raportowanie ryzyk	16
V. KONTROLA WEWNĘTRZNA.....	16
VI. INFORMACJE, ZDARZENIA I UMOWY ISTOTNE DLA DZIAŁALNOŚCI BANKU	16
Umowy ubezpieczenia	16
Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami.....	16
Pozostałe umowy.....	17
Umowa zrzeszenia	17
Umowa Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB	17
Umowy konsorcjum	18
VII. KIERUNKI ROZWOJU I OSIĄGNIĘCIA BANKU W 2015 ROKU.	18
Kierunki rozwoju strategicznego Banku.....	18
Rozwój technologiczny i bezpieczeństwo informatyczne	19
Marketing	19
Działalność edukacyjna, kulturalna i charytatywna	20





Sponsoring.....	20
VIII.AKTUALNY (W 2015 ROKU) I PRZEWIDYWANY (W 2016 ROKU) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU.	20
Sytuacja majątkowo-kapitałowa.....	20
Fundusze.....	21
Informacje o zaciągniętych przez KDBS kredytach, umowach pożyczek oraz gwarancjach w 2015 r.	21
Wyniki finansowe, a plan finansowy.	21
IX.INFORMACJE O POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH I KAPITAŁOWYCH Z INNYMI PODMIOTAMI.	22
Powiązania kapitałowe	22
Powiązania organizacyjne	23
X.UZYSKIWANE EFEKTY W 2015 ROKU	23
Wskaźniki płynności	23
Wskaźniki rentowności.....	23
Wskaźniki marży.....	23
Poziom kosztów.....	23
Wydajność.	24
Ocena jakości aktywów.....	24
Łączny współczynnik kapitałowy.	24
PODPISY ZARZĄDU BANKU	24





I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU.

Dane ogólne o Banku.

Pełna nazwa Banku: Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy

Adres siedziby: ul. Żabia 6, 87-800 Włocławek

Bank został wpisany do rejestru sądowego: KRS 0000065723

Bank powstał: w 1926 roku.

Bank działa na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy Prawo bankowe, ustawy prawo spółdzielcze oraz na podstawie Statutu Banku.

Zgodnie ze Statutem, Bank może działać na obszarze całego kraju. Na dzień 31.12.2015 r. Bank prowadził działalność statutową głównie na terenie 5 powiatów: włocławskiego aleksandrowskiego, lipnowskiego, radziejowskiego i toruńskiego, poprzez sieć:

- a) ośmiu Oddziałów:
 - I O/Włocławek,
 - O/Osięciny,
 - O/Brześć Kujawski,
 - O/Topólka,
 - O/Wielgie,
 - O/Dobrzyń n/Wisłą,
 - O/Lubanie,
 - O/Toruń,
- b) pięciu Filii:
 - F/Ciechocinek,
 - F/Radziejów,
 - Filia nr 1 we Włocławku,
 - Filia nr 2 we Włocławku,
 - F/Aleksandrów Kujawski,
- c) dwóch Bankowych Punktów Obsługi Klienta:
 - Nieszawa,
 - Włocławek.

Na dzień 31.12.2015 r. Bank zrzeszał 1.682 członków. Pełen udział wynosił 500 zł.

Władze Banku.

ZARZĄD

W okresie 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. Zarząd pracował w składzie:

- Cezary Maciejewski – Prezes Zarządu,
- Małgorzata Matejkowska – Wiceprezes Zarządu,
- Mirosław Gniady – Wiceprezes Zarządu.

W 2015 r. Zarząd spotykał się, co najmniej raz w tygodniu i odbył 160 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 391 uchwał.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza w okresie od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. działała w następującym składzie:

- Zbigniew Brzeziński - Przewodniczący,





- Ludwik Bieńkowski – Zastępca Przewodniczącego,
- Ziemowit Klódkowski – Sekretarz,
- Zbigniew Ciurski - Członek,
- Romuald Czerwiński - Członek,
- Waldemar Drażkiewicz - Członek,
- Krzysztof Grabowski - Członek,
- Władysław Krygier- Członek,
- Andrzej Lewandowski – Członek,
- Marek Przybyszewski – Członek,
- Marek Skowroński – Członek,
- Tadeusz Rapsiewicz – Członek.

W okresie sprawozdawczym skład Rady nie uległ zmianie. Łącznie w 2015 r. Rada Nadzorcza odbyła 18 posiedzeń, na których przyjęła 65 uchwał.

Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej.

Bank zatrudniał na koniec 2015 r. 142 pracowników. Zatrudnienie w stosunku do 2014 r. wzrosło o 4 osoby. Pracownicy posiadający wykształcenie wyższe stanowili 72 % zatrudnionych ogółem. W okresie sprawozdawczym 133 pracowników Banku uczestniczyło w kursach oraz szkoleniach zewnętrznych i wewnętrznych mających na celu podwyższenie ich kwalifikacji i umiejętności zawodowych. Koszty szkoleń wyniosły 82.003,00 zł. W II kwartale 2015 roku pracownicy Banku zakończyli szkolenia w ramach projektu „SGB HR – nowoczesne banki spółdzielcze” współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej. W ramach tego projektu zostało przeszkolonych 22 pracowników.

W 2015 roku 116 pracowników Banku korzystało również z pakietu medycznego w ramach prywatnej opieki medycznej. Z dniem 01 lipca 2015 roku nastąpiła zmiana struktury organizacyjnej Banku zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 36/2015 z dnia 29 czerwca 2015 roku. Najistotniejszą zmianą w strukturze organizacyjnej było wprowadzenie podległości Administratora Bezpieczeństwa Informacji bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, w związku z wejściem w życie nowych przepisów ustawy o ochronie danych osobowych oraz powierzenie nadzoru nad obszarem ryzyka kredytowego Wiceprezesowi Zarządu ds. Ekonomicznych.

Ład korporacyjny.

Kujawsko – Dobrzyński Bank Spółdzielczy jako instytucja zaufania publicznego, dąży do zachowania pełnej transparentności swojej działalności, należytej jakości komunikacji z klientami, ochrony praw udziałowców oraz skutecznego zarządzania konfliktami interesów.

W roku 2015 Bank działał zgodnie z „Zasadami Ładu Korporacyjnego” wprowadzonymi Uchwałą nr 268/2014 Zarządu Banku z dnia 15 grudnia 2014 roku, zaakceptowanymi Uchwałą nr 47/2014 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 grudnia 2014 roku oraz przyjętymi Uchwałą nr 12/2015 Zgromadzenia Przedstawicieli Banku z dnia 14 maja 2015 roku. Dokument ten stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i Klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Działając zgodnie z „Zasadami Ładu Korporacyjnego” Zarząd Banku określił zasady prowadzenia przez Bank komunikacji z Klientami i Udziałowcami oraz zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów. Stosowne zapisy w/w zasad znalazły się w „Polityce informacyjnej w zakresie kontaktów z Klientami i Udziałowcami Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego” wprowadzonej Uchwałą Nr 96/2015 Zarządu Banku z dnia 31 marca 2015 roku i zaakceptowaną Uchwałą nr 17/2015 Rady Nadzorczej Banku z dnia 08 kwietnia 2015 roku oraz w „Regulaminie zarządzania konfliktami interesów” wprowadzonym Uchwałą Nr 197/2015 Zarządu Banku z dnia 29 czerwca 2015 roku.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU.

Informacje o produktach i usługach.

W zakresie oferowanych produktów i usług Bank realizował strategię, która oparta była na trzech zasadniczych aspektach działań:





- oferowaniu szerokiej gamy produktów i usług, które pozwalają na kompleksowe zaspokojenie potrzeb i oczekiwań Klientów,
- zapewnieniu profesjonalnej i wysokiej jakości obsługi Klientów,
- budowaniu, podtrzymywaniu i rozwijaniu relacji z klientami polegających na uczciwości, wzajemnym zaufaniu i obopólnych korzyściach.

Działalność depozytowa

Wzrost bazy depozytowej ma dla Banku priorytetowe znaczenie. Budowanie bazy depozytowej odbywa się systematycznie, poprzez właściwe kształtowanie poziomu stóp procentowych, utrzymywanie na wysokim poziomie jakości obsługi Klientów oraz jakości i różnorodności oferowanych rodzajów depozytów. Wsparciem w budowaniu bazy depozytowej jest fakt, że Bank z mocy ustawy objęty jest Systemem Gwarantowania Depozytów Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

W celu kontynuowania rozwoju bazy depozytowej w 2015 r. Bank wziął udział w 4 edycjach złotych lokat promocyjnych zorganizowanych przez Zrzeszenie SGB. Łącznie zebraliśmy 117.253.149,87 zł, w tym:

- lokata terminowa SGB - zima 2015 z loterią promocyjną, zebrano kwotę 26.972.500,57 zł,
- lokata terminowa SGB - wiosna 2015 z loterią promocyjną, zebrano kwotę 31.516.345,99 zł,
- lokata terminowa SGB - lato 2015 z loterią promocyjną, zebrano kwotę 29.123.017,35 zł,
- lokata terminowa SGB - jesień 2015 z loterią promocyjną, zebrano kwotę 29.641.285,96 zł.

Ponadto Bank w ramach własnej lokaty LIDER zebrał kwotę 10.367.026,26 zł.

W 2015 roku podstawowym źródłem finansowania akcji kredytowej były depozyty podmiotów niefinansowych, w tym głównie depozyty osób fizycznych, które stanowiły ponad 76 % bazy depozytowej. Ponadto baza zasilana była przez depozyty budżetów (10 % udziału w bazie), depozyty podmiotów gospodarczych (ponad 9 % udziału w bazie) oraz depozyty podmiotów finansowych (1 % udziału w bazie). Wielkość bazy depozytowej Banku na przestrzeni 2015 r. powiększyła się o kwotę 10.339 tys. zł., dynamika w stosunku do roku poprzedniego wyniosła ponad 102 %. Szczegółowe dane zawiera poniższa tabela.

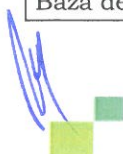
Wielkość, struktura i dynamika bazy depozytowej Banku

Wyszczególnienie	2014 rok		2015 rok		Zmiana 2015/2014	Dynamika 2015/2014
	tys. zł	Struktura	tys. zł	Struktura		
Baza depozytowa Banku	432 933	100 %	443 272	100 %	10 339	102,4 %
Depozyty budżetów	62 354	14,4 %	47 411	10,7 %	- 14 943	76,0 %
Depozyty osób fizycznych	321 496	74,3 %	340 472	76,8 %	18 979	105,9 %
Depozyty podmiotów gospodarczych	44 469	10,3 %	54 382	12,3 %	9 913	122,3 %
Depozyty podmiotów finansowych	4 614	1,1 %	1 004	0,2 %	- 3 610	21,8 %

Najwyższą dynamikę wzrostu odnotowano w przypadku depozytów dla podmiotów gospodarczych 122,3 % oraz dla osób fizycznych 105,9 %. Najniższa dynamika wystąpiła w depozytach dla podmiotów finansowych 21,8 %. Efekty te uzyskano dzięki szerokiej ofercie produktów depozytowych, stosowaniu adekwatnego do sytuacji panującej na rynku poziomu stóp procentowych oraz działaniom reklamowo-promocyjnym. Strukturę depozytów w podziale na depozyty bieżące i terminowe zawiera poniższa tabela.

Struktura depozytów w podziale na depozyty bieżące i terminowe

Wyszczególnienie	2014 rok		2015 rok		Zmiana 2015/2014	Dynamika 2015/2014
	tys. zł	Struktura	tys. zł	Struktura		
Baza depozytowa	432 934	100 %	443 272	100 %	10 339	102,4 %





Banku						
Depozyty bieżące	238 687	55,1 %	257 364	58,1 %	18 677	107,8 %
Depozyty terminowe	194 246	44,9 %	185 908	41,9 %	- 8 338	95,7 %

W 2015 r. odnotowano wzrost depozytów bieżących i spadek depozytów terminowych. W grupie depozytów bieżących, udział depozytów osób fizycznych ukształtował się na poziomie 76,0 %. Dla porównania w 2014 roku udział ten wynosił 74,3 %. Ponadto w 2015 r. udział depozytów podmiotów gospodarczych ukształtował się na poziomie 12,3 %, w porównaniu do roku 2014 udział ten wynosił 10,3 % (wspomniana największa dynamika ponad 122 %).

Poza tradycyjnymi lokatami terminowymi Bank oferował również atrakcyjne produkty depozytowe promujące długoterminowe, systematyczne oszczędzanie. Do najczęściej wybieranych przez klientów należały Plejada, Kaskada i Plejada Plus. Jednak najbardziej popularnym produktem „oszczędnościowym” było konto oszczędnościowe „Profit”, na którym na koniec 2015 zgromadzono 78,5 mln zł.

Bank promował oszczędzanie wśród ludzi młodych, poprzez zakładanie nowych i prowadzenie dotychczasowych rachunków Szkolnych Kas Oszczędności. Na koniec roku 2015 Bank obsługiwał Rachunki SKO dla 20 szkół ze swojego terenu działania.

Rachunki bankowe

W roku 2015 wprowadzone zostały nowe pakiety rachunków bankowych: SGB Konto Skarbek, SGB Konto Rodzina oraz pakiet dla przedsiębiorców KDBS Mikro Biznes.

Rok 2015 zamknęliśmy następującą liczbą prowadzonych rachunków bankowych:

- 14.198 sztuk rachunków osób fizycznych typu SGB Konto: PRESTIŻ, JUNIOR, NESTOR, ŻAK, VIP, SKARBK, RODZINA, a'vista, mobilne,
- 890 sztuk rachunków bieżących firm,
- 3.255 sztuk rachunków rolników ,
- 12 sztuk rachunków jednostek samorządu terytorialnego. Bank prowadził w roku 2015 pełną obsługę finansową 2 powiatów, 6 gmin, 2 miast oraz 2 miast i gmin.

Bankowość elektroniczna

W ramach usługi bankowości elektronicznej SGBE-kdbbs dostęp do rachunków przez Serwis internetowy w 2015 r. posiadało łącznie 6.482 klientów, w tym: 4.767 osób fizycznych, 805 rolników, 790 podmiotów gospodarczych i 120 jednostki budżetowe. Ilość klientów korzystających z bankowości internetowej oferowanej przez Bank wzrosła o 590 klientów, co oznacza przyrost o 10 % w porównaniu do roku ubiegłego.

Z serwisu mobilnego korzystało łącznie 980 klientów, w tym: 268 posiadających pakiet SGB Konto Mobilne, 162 pozostałe osób fizycznych, 92 rolników i 58 podmioty gospodarcze.

Serwis SMS (usługa informująca o zmianach na rachunku za pomocą komunikatu SMS) posiadało łącznie 2.377 klientów, w tym: 1.609 osób fizycznych, 718 rolników i 50 podmiotów gospodarczych. Bankowość internetowa jest najczęściej wybieraną formą dostępu do usług bankowych.

Karty

W październiku 2015 roku bank wprowadził do oferty dwie nowe karty: MasterCard NFC dla osób fizycznych oraz MasteCard Business PayPass dla firm i instytucji.

W 2015 roku Klienci KDBS posiadali łącznie 10.791 kart płatniczych, z tego: 10.714 kart debetowych, 66 kart kredytowych i 11 kart z odroczonym terminem płatności typu „charge”.

Na ogólną liczbę kart debetowych składają się:

- karty wydane dla osób fizycznych takie: jak Maestro – 1.942 szt., MasterCard PayPass – 318 szt., Visa Electron – 4.942 szt., Visa PayWave – 71 szt., MasterCard PayPass Młodzieżowa – 50 szt., Visa Electron Młodzieżowa – 1.504 szt., Visa PayWave Młodzieżowa – 46 szt., MasterCard NFC – 3 szt,
- karty dla firm i instytucji takie jak: Visa Business – 1.803 szt., Visa PayWave Business – 28 szt., MasteCard Business PayPass – 7 szt.

Na ogólną liczbę kart kredytowych składają się:

- karty Visa Credit – 43 szt. i MasterCard Credit – 23 szt.

Na ogólną liczbę kart z odroczonym terminem płatności typu „charge” składają się:



— karty Visa – 3 szt. i MasterCard – 8 szt.

W 2015 r. odnotowano wzrost obsługiwanych kart o 265 sztuk w stosunku do stanu na koniec 2014 r.

Rozliczenia

Naszym priorytetem w działalności rozliczeniowej jest szybkość, niezawodność i bezpieczeństwo rozliczeń. Klienci Banku mają dostęp do wielu produktów rozliczeniowych ułatwiających realizację transakcji gotówkowych i bezgotówkowych. Transakcje gotówkowe mogą być realizowane we wszystkich oddziałach KDBS Bank.

W zakresie rozliczeń bezgotówkowych Bank realizuje przelewy krajowe w systemach Elixir i Sorbnet, niezależnie od kwoty. W roku 2015 podjęte zostały także działania mające na celu uruchomienie w roku 2016 r. przelewów natychmiastowych Expres Elixir. Realizowane są także via KIR SA przelewy zagraniczne oraz przelewy transgraniczne w systemach SEPA, SWIFT I TARGET2. O skali działalności rozliczeniowej Banku świadczy ilość wykonanych przelewów za pośrednictwem banku, która w 2015 roku oscylowała w granicach 0,9 mln szt.

Klientom otrzymującym znaczne ilości płatności przychodzących, Bank oferuje usługę tak zwanych płatności masowych, która zapewnia sprawną, prostą i niezawodną identyfikację płatności wpływających od kontrahentów za zakupione towary lub usługi.

Bank sprzedaje także swoim klientom biznesowym terminale płatnicze POS firmy IT Card. Wszystkie terminale działają w technologii mobilnej, możliwe jest więc ich używanie poza siedzibą firmy na przykład przez korporacje taksówkowe, firmy ubezpieczeniowe, itp.). Każde z oferowanych urządzeń POS wyposażone jest w usługę:

- cash back, umożliwiającą wypłatę gotówki przez klientów w punktach usługowo-handlowych,
- doładowania telefonów, dające możliwość realizacji doładowań telefonów komórkowych.

Wszystkie terminale są przystosowane do wykonywania tzw. płatności zbliżeniowych, w tym także płatności za pomocą telefonu komórkowego w technologii NFC. Terminale POS dla klientów biznesowych zbliżają małych przedsiębiorców do najnowocześniejszych rozwiązań rynkowych, niwelując bariery rozwoju skali ich działalności.

Bankomaty

KDBS Bank umożliwia swoim klientom dostęp do środków pieniężnych, poprzez sieć 4.151 bankomatów w całej Polsce, w tym 15 będących własnością Banku.

Działalność walutowa

Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy prowadził również działalność walutową. Ilość rachunków walutowych prowadzonych przez Bank (w sztukach) oraz wartość zgromadzonych na nich środków klientów przedstawiają poniższe tabele.

Struktura rachunków walutowych w ujęciu ilościowym w szt.

	2014 rok		2015 rok	
	BIEŻĄCE	TERMINOWE	BIEŻĄCE	TERMINOWE
USD	32	14	29	16
EUR	352	23	403	24
GBP	41	2	50	1
RAZEM	425	39	482	41

Struktura rachunków walutowych w ujęciu wartościowym w tys. zł

	2014 rok		2015 rok	
	BIEŻĄCE	TERMINOWE	BIEŻĄCE	TERMINOWE
USD	3 291	117	668	146
EUR	2 227	441	2 389	444
GBP	38	12	319	12
RAZEM	5 556	570	3 376	602



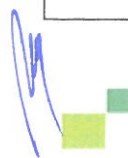
W 2015 roku Bank zwiększył ilość rachunków walutowych o 59 sztuk, przy czym zmniejszył się poziom walorów walutowych przechowywanych na rachunkach bankowych. Oddziały Banku prowadzą skup, sprzedaż oraz przyjmują wpłaty i wypłaty w walucie obcej. Bank posiada także w ofercie możliwość wykonywania zleceń w zakresie niektórych czynności dewizowych takich jak: inkaso eksportowe i importowe, akredytywa dokumentowa, terminowe transakcje wymiany walut w obrocie zagranicznym oraz walutowe transakcje czekowe. W dniu 16.12.2015 roku Bank podpisał umowę z SGB-Bank SA na wdrożenia Platformy Walutowej Grupy SGB. Platforma Walutowa Grupy SGB jest rozwiązaniem umożliwiającym klientom banków Spółdzielczej Grupy Bankowej dokonywanie transakcji wymiany walut przez Internet. Dostawcą Platformy jest Thomson Reuters, firma o unikalnej roli i niekwestionowany lider rozwiązań dotyczących rynku finansowego. Platforma jest obecnie wykorzystywana przez około 100 banków na całym świecie, w tym również przez największych uczestników rynku.

Działalność kredytowa

Dynamika wzrostu działalności kredytowej w 2015 r. wyniosła 108 %. Stan kredytów wg wartości bilansowej na 31.12.2015 roku wyniósł 365.437 tys. zł i był wyższy niż w 2014 r. o 26,9 mln zł.

Koncentracja branżowa portfela kredytowego na koniec 2015 roku wg wartości ekspozycji kredytowej przedstawiała się następująco:

Nazwa branży	Ekspozycja kredytowa w tys. zł.	Struktura w %
Administracja publiczna i ochrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenia zdrowotne	22 002	6,0
Budownictwo	18 632	5,1
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	6 585	1,8
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0	0,0
Pozostała działalność usługowa	4 111	1,1
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	7 533	2,1
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	4 789	1,3
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	6 126	1,7
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	6 523	1,8
Edukacja	940	0,3
Górnictwo i wydobywanie	20	0,0
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	38 548	10,5
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	22 461	6,1
Przetwórstwo przemysłowe	26 812	7,3
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	179 118	48,8
Transport i gospodarka magazynowa	2 011	0,5
Informacja i komunikacja	219	0,1
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	14 180	3,9
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	6 122	1,7
Inne	0	0,0
RAZEM	366 734	100,0



W strukturze branżowej najwyższy udział stanowiła branża rolna, 48,8 %. Związane jest to ze specyfiką działalności banku, który większość placówek posiada na terenach wiejskich i od lat specjalizuje się w obsłudze tego sektora gospodarki. Szeroka gama kredytów preferencyjnych i komercyjnych znajdujących się w naszej ofercie handlowej, cieszy się od lat zainteresowaniem rolników. O ich dużej atrakcyjności decydowała nie tylko jakość i cena tych produktów, ale również jakość obsługi.

W całym portfelu kredytowym posiadaliśmy 32,6 % kredytów preferencyjnych (rolniczych, studenckich, z dopłatami Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, itp.). Struktura portfela kredytowego w podziale na kredyty komercyjne i preferencyjne nie uległa zasadniczej zmianie i została przedstawiona w poniższej tabeli. Kredyty te są bardziej wrażliwe na zmiany stóp procentowych, a dochody uzyskane przez Bank z ich sprzedaży są niższe w porównaniu z kredytami komercyjnymi, charakteryzują się natomiast lepszą jakością.

**Struktura portfela kredytowego,
w podziale na kredyty komercyjne i preferencyjne**

Rodzaj kredytu	31.12.2014		31.12.2015		
	stan (tys. zł)	struktura (%)	stan (tys. zł)	struktura (%)	dynamika (%)
Kredyty komercyjne	224 955	66,5	246 349	67,4	109,5
Kredyty preferencyjne	113 537	33,5	119 088	32,6	104,9
— ARiMR	93 999	27,8	97 675	26,7	103,9
— BGK (studenckie, Rodzina na swoim, Mieszkanie dla młodych)	5 375	1,6	5 087	1,4	94,6
— WFOŚiGW, NFOŚiGW	14 163	4,2	16 326	4,5	115,3
Razem	338 492	100,0	365 437	100,0	108,0

Struktura podmiotowa portfela kredytowego

Kredyty	31.12.2014r. (w tys. zł)	struktura	31.12.2015 (w tys. zł)	struktura	dynamika
A. Sektor niefinansowy	330 323	97,5 %	358 669	98,1 %	108,6 %
- Przedsiębiorstwa	75 041	22,2 %	74 693	20,4 %	99,5 %
- Przedsiębiorcy indywidualni	51 510	15,2 %	54 781	15,0 %	106,4 %
- Osoby prywatne	60 105	17,8 %	66 654	18,2 %	110,9 %
- Rolnicy indywidualni	138 214	40,8 %	156 795	42,9 %	113,4 %
B. Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp.domowych	5 453	1,6 %	5 746	1,6 %	105,4 %
C. Sektor finansowy	2 262	0,7 %	2 090	0,6 %	92,4 %
D. Sektor budżetowy	5 907	1,8 %	4 678	1,3 %	79,2 %
RAZEM KREDYTY	338 492	100,0 %	365 437	100 %	108,0 %

Analiza portfela kredytowego pod względem podmiotu kredytowania wg stanu na dzień 31.12.2015 r. wykazała, że: 79,9 % portfela kredytowego stanowiły kredyty udzielone dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, w tym 42,9 % rolniczą (najwyższa dynamika 113,4 %), 18,2 % portfela stanowiły kredyty osób fizycznych. Udział w portfelu kredytów dla jednostek samorządu terytorialnego wynosił 1,3 %. Jednostki samorządu terytorialnego korzystały zarówno z kredytów na finansowanie bieżących wydatków budżetowych, jak również na pokrycie planowanego deficytu budżetowego. Ponadto korzystały także



z kredytów na finansowanie prowadzonych inwestycji, które najczęściej realizowane były przy udziale funduszy unijnych. Kredyty dla podmiotów finansowych stanowiły 0,6 % portfela kredytowego.

Struktura przedmiotowa portfela kredytowego

Rodzaj kredytu	31.12.2014		31.12.2015		
	stan (tys. zł)	struktura(%)	stan (tys. zł)	struktura(%)	dynamika(%)
Kredyty w rachunku bieżącym	46 183	13,6	43 206	11,8	93,6
Kredyty obrotowe	36 951	10,9	39 523	10,8	107,0
Kredyty inwestycyjne	189 865	56,1	213 896	58,5	112,7
Kredyty mieszkaniowe	38 677	11,4	40 795	11,2	105,5
Pożyczki hip.zab.hip. mieszk.	7 141	2,1	7 193	2,0	100,7
Pożyczki hip.pozostałe	8 008	2,4	9 693	2,7	121,0
Pozostałe kredyty i pożyczki	11 667	3,4	11 131	3,0	95,4
Razem	338 492	100,0	365 437	100,0	108,0

Podsumowanie działalności kredytowej

W roku 2015 podobnie jak 2014 największym zainteresowaniem cieszyły się kredyty inwestycyjne na działalność gospodarczą, w tym rolniczą. Stanowiły one 58,5 % portfela kredytowego. Kredyty udzielane na działalność rolniczą to głównie średnio i długoterminowe kredyty preferencyjne. W zakresie działalności gospodarczej, nieznacznie mniejszym zainteresowaniem cieszyły się kredyty w rachunku bieżącym dla podmiotów gospodarczych, które w porównaniu do 2014 r. spadły o 3,0 mln zł. Niewielki spadek, na poziomie 0,5 mln zł nastąpił także w pozycji pozostałe kredyty i pożyczki. Dużą popularnością Klientów cieszyły się natomiast w dalszym ciągu, będące w ofercie Banku od ponad 4 lat, kredyty preferencyjne na inwestycje proekologiczne realizowane na terenie województwa kujawsko - pomorskiego z dopłatami do oprocentowania – przyrost 2,2 mln zł.

W roku 2015 w KDBS Bank przygotowana została promocja kredytów gotówkowych „na piątkę”, trwająca od marca do grudnia 2015 r. W ramach promocji udzielono 273 kredytów na łączną kwotę: 1 mln zł. Od jesieni promocja połączona była dodatkowo z promocją SGB Jesień 2015 – z nagrodami. Udzielone zostały 33 kredyty, objęte promocją SGB (spośród w/w) – dwóch klientów wygrało w ramach tej promocji upominki. Wcześniej – w kwietniu – odbyło się losowanie nagród w promocji "Konto dla młodych" - dwie nagrody o wartości 2 000,00 zł. każda wygrali klienci oddziałów w Lubaniu i w Topólce. Także w ubiegłym roku prowadzona była promocyjna sprzedaż kredytów w ROR oraz dwie promocje kredytów udzielanych dla pracowników banków. Z promocji sprzedaży kredytów w ROR skorzystało 83 klientów na kwotę 591 tys. zł, a z promocji kredytów udzielanych dla pracowników banków skorzystało łącznie 12 osób zaciągając kredyty na łączną kwotę 813 tys. zł. W związku z klęską suszy, dla rolników przeprowadzono promocyjną sprzedaż kredytu „Dobry Plon” z której skorzystało 34 rolników na kwotę 1,3 mln zł.

W roku 2015, zgodnie z umową zawartą 7 listopada 2013 r., Bank zakończył sprzedaż produktu pod nazwą Pożyczka JEREMIE. W ramach realizowanego projektu podpisano łącznie 79 umów o pożyczkę, z czego 21 umów dotyczyło podmiotów rozpoczynających działalność gospodarczą, tzw. start up'ów. Klienci zaciągnęli zobowiązania na łączną kwotę 7.500 tys. zł. Dzięki tej umowie Klienci Banku działający w sektorze mikro, małych i średnich przedsiębiorstw na terenie województwa kujawsko-pomorskiego mogli skorzystać z pożyczek na cele inwestycyjne i obrotowe na dogodnych warunkach. Ponadto w dniu 30 grudnia 2015 r. podpisana została kolejna umowa dotycząca udzielania pożyczek JEREMIE. Bank rozpoczął realizację projektu pod nazwą „Kapitał rozwojowy dla MŚP ze środków JEREMIE” w ramach którego zamierza udzielić dla MŚP minimum 16 pożyczek na ogólną kwotę 2.780 tys. zł. Dla rozpoczynających działalność gospodarczą przeznaczone jest z tej kwoty minimum 556 tys. zł.

Bankowość ubezpieczeniowa (bancassurance)

Bank w roku sprawozdawczym oferował i sprzedawał polisy ubezpieczeniowe. Za pośrednictwem Banku zawarto polisy ubezpieczeniowe na kwotę 683.506,94 zł. Wynagrodzenie Banku z tytułu sprzedaży polis wyniosło 151,3 tys. zł w tym przychody banku odniesiono kwotę 107 tys. zł.





Inne usługi

Bank posiada w swojej ofercie usługi leasingowe i factoringowe.

Zajmuje się również, dzięki umowie z Krajową Izbą Rozliczeniową SA, sprzedażą Kwalifikowanych Podpisów Elektronicznych, tzw. e-podpisu, który zapewnia bezpieczną i niezaprzeczalną komunikację w sieci internetowej, umożliwiając klientom korporacyjnym podpisywanie dokumentów własnych (e-faktura) jak również przesyłanych elektronicznie do urzędów i instytucji, takich jak: ZUS, US, GIODO, KRS, GIIF, czy podpisywanie ofert składanych w aukcjach elektronicznych.

III. INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH.

W 2015 roku Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy zwiększył portfel papierów wartościowych nabywając, za zgodą banku zrzeszającego, obligacje komercyjne od jednego podmiotu o wartości 2 mln zł. Nie nabywał papierów wartościowych w postaci obligacji komunalnych oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych. W związku z wejściem w życie nowych wymogów płynnościowych, Bank od grudnia ubr. cyklicznie uczestniczył, za pośrednictwem Banku Zrzeszającego SGB-Bank SA Bank, w zakupie bonów pieniężnych NBP w wysokości 1 mln zł. Zakup bonów zwiększył aktywa płynne poziomu 1 i tym samym pozwolił na zachowanie wymaganego, bezpiecznego poziomu wskaźnika LCR.

W posiadanych procedurach oraz normach ostrożnościowych, które precyzują i ograniczają poziom ryzyka, jakie Bank jest skłonny ponieść w związku z nabywanymi instrumentami finansowymi dokonano zmian, których celem było ograniczenia aktywności Banku w tym obszarze. Wykaz instrumentów finansowych posiadanych przez Bank na 31.12.2015 r. przedstawiają poniższe tabele.

Portfel dłużnych papierów wartościowych na dzień 31.12.2015 r.

Wyszczególnienie	Rodzaj papieru wartościowego	Wartość bilansowa w zł	Struktura
Komunalne	Obligacje	17 329 649,37	77 %
Komercyjne	Obligacje	5 308 518,06	23 %
Razem		22 638 167,43	100 %

W portfelu obligacji największy udział, aż 77 % miały obligacje komunalne gminne i miejskie, pozostałe to obligacje komercyjne podmiotów gospodarczych. Udział obligacji z częściowym odpisem aktualizacyjnym w portfelu dłużnych papierów wartościowych na koniec 2015 r. wynosił 3,7 % - były to obligacje jednego podmiotu o wartości nabycia 2 mln zł. Bank w roku 2015 dokonał, w ciężar wyniku finansowego, odpisu aktualizującego dla tego emitenta w kwocie 0,84 mln zł. Powodem odpisu była sytuacja ekonomiczno-finansowa emitenta, która zagrażała terminowemu wywiązaniu się z wykupu emisji w 2016 roku. Ponadto w portfelu znajdowały się jeszcze obligacje drugiego emitenta, dla których odpis aktualizacyjny zakończono w całości w roku 2014, w związku z tym wartość bilansowa tych obligacji na koniec 2015 r. wynosiła 0 zł.

Portfel jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych na dzień 31.12.2015 r.

Nazwa	Rodzaj instrumentu finansowego	Wartość bilansowa w zł	Struktura
SFIO AGRO Kapitał na Rozwój	Jednostki Uczestnictwa	5 774 045,09	77%
SFIO Subfundusz UniWIBID	Jednostki Uczestnictwa	1 003 142,01	14%
WI Inwestycje Rolne FIZ	Certyfikaty Inwestycyjne	679 490,24	9%
Razem		7 456 677,34	100,00%

Bank angażował część środków w instrumenty finansowe w postaci jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych w celu poprawy rentowności aktywów. We wrześniu 2015 roku





Bank dokonał zamiany jednostek uczestnictwa zarządzanych przez Union Investment TFI S.A. pod nazwą SFIO Subfundusz UniWIBID na SFIO Subfundusz SGB Gotówkowy - wartość transakcji wynosiła 1 mln zł.

IV. RYZYKA BANKOWE

Efektywne zarządzanie ryzykiem jest warunkiem utrzymania wysokiego poziomu bezpieczeństwa funduszy, które powierzone zostały Bankowi i osiągnięcia trwałego, zrównoważonego wzrostu zysków. Główne rodzaje ryzyka, istotne dla Banku, obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko walutowe, ryzyko koncentracji, ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko kapitałowe, ryzyko braku zgodności. Bank identyfikował, mierzył, monitorował i kontrolował wszystkie ryzyka uznane wg stanu na 31.12.2015 za istotne w swojej działalności w następujący sposób:

Ryzyko kredytowe, koncentracji, rezydualne, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie i detalicznych ekspozycji kredytowych.

Podstawowymi aktami wewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem kredytowym, koncentracji i rezydualnym były:

- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym – wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 304/2015 z dnia 08 października 2015 roku,
- Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 280/2015 z dnia 24 września 2015 roku,
- Zasady zarządzania ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym - wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 387/2015 z dnia 31 grudnia 2015 roku,
- Zasady zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym – wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 277/2015 z dnia 24 września 2015 roku.

a) ryzyko kredytowe

Na 31.12.2015 r. wskaźnik kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ukształtował się na poziomie 3,78 % i w stosunku do roku 2014 r. zmalał o 0,88 pp. Był na poziomie niższym niż maksymalny, dopuszczalny limit ustalony przez Bank, tj. 5 %. Łącznie w 2015 roku Bank utworzył w ciężar wyniku finansowego 0,1 mln zł rezerw celowych na kredyty zagrożone. Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi ukształtował się na poziomie 34,8 % i był wyższy od wskaźnika końca 2014 roku o 5 p.p. Równocześnie wartość zabezpieczeń pomniejszających podstawę naliczenia rezerw celowych wynosiła na koniec 2015 r. 7,51 mln i była niższa o 2,5 mln zł w stosunku do końca 2014 roku.

b) ryzyko koncentracji

Jednym z najistotniejszych rodzajów ryzyka kredytowego było ryzyko koncentracji. Bank w celu ograniczania ryzyka, stosował politykę dywersyfikacji portfela kredytowego. W tym celu 2015 r. definiował limity koncentracji portfela kredytowego w szczególności dla: branż, podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie, osób wewnętrznych, regionów geograficznych, instytucji kredytowych, rodzaju zabezpieczenia, sektora gospodarki, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie i finansujących nieruchomości, detalicznych ekspozycji kredytowych, itp. uwzględniając zapisy ustawy Prawo bankowe oraz przepisy Uchwał i Rekomendacji KNF

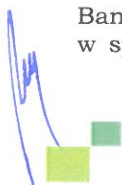
c) ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych. W ramach ryzyka kredytowego Bank identyfikował, zarządzał, monitorował i kontrolował także ryzyko zarządzania tymi ryzykami. Odbywało się ono zgodnie z zasadami określonymi odpowiednio w Rekomendacji S oraz Rekomendacji T wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz ogólnie obowiązującymi przepisami prawa.

Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności uregulowane było procedurą wewnętrzną „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym” przyjętą Uchwałą Zarządu KDBS nr 89/2015 z 31.03.2015 roku z późniejszymi zmianami. Jednym z kluczowych elementów zarządzania płynnością Banku jest budowanie stabilnej bazy depozytowej sektora niefinansowego.

Bank w 2015 roku zapewniał finansowanie aktywów i terminowe wykonywanie zobowiązań. Utrzymywał również płynność krótkoterminową, średnioterminową oraz długoterminową dostosowaną do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności. W bieżącej działalności starał się optymalnie zarządzać nadwyżkami środków finansowych.

Bank wyliczał poziom miar płynności, zgodnie z Uchwałą KNF Nr 386/2008 z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności. Miary płynności Banku w całym okresie 2015





roku nie przekroczyły poziomów ustalonych wspomnianą Uchwałą. Równolegle, w związku z wejściem w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, Bank mierzył i monitorował poziom współczynników wynikających z w/w przepisu, tj. LCR (Liquidity Coverage Ratio) i NSFR (Net Stable Funding Ratio).

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej regulowały „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w KDBS” przyjęte Uchwałą Zarządu nr 229/2014 z dnia 28 października 2014 r. z późniejszymi zmianami.

Głównym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej była minimalizacja niekorzystnego wpływu zmian stóp procentowych na aktualny i przyszły wynik odsetkowy oraz fundusze własne Banku. W ramach ryzyka stopy procentowej wyodrębniano cztery zasadnicze kategorie ryzyka: ryzyko bazowe i ryzyko przeszacowania rozpatrywane łącznie, ryzyko krzywej dochodowości oraz ryzyko opcji klienta. Ryzykami kluczowymi dla Banku były: ryzyko bazowe i ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania. Pozostałe ryzyka, jak ryzyko krzywej dochodowości i ryzyko opcji były na bardzo niskim poziomie i nie miały istotnego wpływu na ryzyko stopy procentowej Banku. W sytuacji dużej zmienności na rynku podstawową kwestią na której skupiał się Bank w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej było minimalizowanie wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku.

Ryzyko walutowe

Zarządzanie ryzykiem walutowym regulowały „Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w KDBS” wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 376/2015 z dnia 21 grudnia 2015 roku. Obejmują one całokształt zagadnień związanych z zarządzaniem ryzykiem walutowym w Banku, w tym z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka walutowego, wyznaczaniem limitów i raportowaniem poziomu zaangażowania Banku w działalność walutową.

Bank prowadził działalność dewizową w ramach otrzymanego upoważnienia dewizowego. Głównym celem działalności było zapewnienie klientom kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. W celu zminimalizowania ryzyka walutowego Bank prowadził politykę zamkniętych indywidualnych pozycji walutowych oraz pozycji całkowitej Banku czym maksymalnie ograniczał ekspozycję na ryzyko kursowe.

Ryzyko operacyjne

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały opracowane zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji M” i ujęte w „Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym” wprowadzonymi Uchwałą Zarządu nr 146/2014 z dnia 30 czerwca 2014 roku. W Banku obowiązywała także „Instrukcja bezpieczeństwa systemów informatycznych” wraz z planami awaryjnymi kontynuowania i odtworzenia pracy systemu informatycznego oraz „Instrukcja bezpiecznego użytkowania programu myRMS w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym” – wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 285/2012 z dnia 23 listopada 2012 r.

Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym polegało w Banku na:

- zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej działalności Banku, w procesach wewnętrznych oraz systemach przy zastosowaniu instrumentów kontrolnych adekwatnych do skali generowanego ryzyka,
- podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowanego poziomu,
- likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych,
- rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych w programie myRMS,
- szacowaniu na podstawie rejestru wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego.

Szczególny nacisk Zarząd Banku kładł na kompletność i jakość danych ewidencjonowanych w systemach bankowych oraz ciągłość kluczowych działania procesów bankowych.

Poziom ryzyka operacyjnego Banku na koniec ubr. został oceniony na poziomie akceptowalnym.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności Bank definiuje się jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania/standardów rynkowych. W roku 2015 dotychczasowe „Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym” przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 78/2014 z dnia 31.03.2014 r. zmieniono Uchwałą Zarządu nr 369/2015 z dnia 16 grudnia 2015 roku.



W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładziono nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi), lecz również normami, które charakteryzują Bank, jako instytucję zaufania publicznego.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności polegało na:

- c) zapobieganiu naruszeń compliance;
- d) identyfikowaniu naruszeń compliance;
- e) wdrażaniu odpowiednich działań naprawczych w przypadku pojawienia się naruszeń compliance;
- f) monitorowaniu, czy wdrożone działania naprawcze są skuteczne.

W 2015 roku nie stwierdzono istotnych przypadków ryzyka braku zgodności.

Ryzyko kapitałowe

KDBS Bank zarządza kapitałem w sposób zapewniający bezpieczne, a zarazem efektywne funkcjonowanie. Bank realizuje „Strategię zarządzania i planowania kapitałowego w KDBS” wprowadzoną Uchwałą Zarządu

nr 116/2015 z dnia 17.04.2015 r. i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 18/2015 z dnia 30.04.2015 r. Bank zarządza poziomem adekwatności kapitałowej poprzez jednoczesne kreowanie wielkości funduszy własnych oraz wpływające na poziom generowanego ryzyka. Poziom adekwatności kapitałowej mierzony wielkością współczynników kapitałowych, podlega systematycznemu monitorowaniu. W celu zapewnienia adekwatności funduszy własnych w relacji do poziomu ponoszonego ryzyka oraz mając na uwadze potrzebę zabezpieczania zrównoważonego wzrostu skali działalności, Bank rozbudowuje dostępną bazę kapitałową, korzystając z różnych kanałów, tj. reinwestowania zysków, emisji długu podporządkowanego, a także zaciągania pożyczek podporządkowanych. Zgodnie z przepisami prawa obowiązującymi od roku 2015 fundusz udziałowy banku spółdzielczego, nie może być składnikiem kapitału uznanego. Okres przejściowy do całkowitego usunięcia tego funduszu z uznanego kapitału został wyznaczony na koniec 2021 roku. Poziom uznanego kapitału KDBS Bank w stanie na 31.12.2015 roku wyniósł 52,5 mln zł i wzrósł w porównaniu do końca 2014 roku o 3,8 mln zł. Dynamika wzrostu wyniosła 107,8 % a wskaźnik zwrotu na kapitale (ROA) netto 0,6 %.

- **Kapitał wewnętrzny**

W celu zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania Bank określa w ramach apetytu na ryzyko odpowiednie poziomy pokrycia przez kapitał dostępny potencjalnej straty z tytułu ryzyk istotnych wyznaczanych w ramach procesu ICAAP, a także ryzyk identyfikowanych w ramach procesu wyliczania kapitału regulacyjnego

W ramach procesu ICAAP Bank dokonuje identyfikacji oraz oceny istotności wszystkich rodzajów ryzyk, na które jest narażony w związku z prowadzoną działalnością. Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko braku zgodności

Na koniec 2015 roku KDBS Bank tworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka kredytowego w wysokości 4.504 tys. zł. W związku z tym wewnętrzny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 12,27%.

- **Kapitał regulacyjny**

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w 2015 roku wyznaczany jest Metodą Standardową opisaną w Części trzeciej Tytuł II Rozdział 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012. W zakresie ryzyka operacyjnego wymóg kapitałowy liczony był metodą BIA (Basic Indicator Approach).

Na dzień 31.12.2015 r. na kapitał regulacyjny składały się:

- | | |
|--------------------------------------|-----------------|
| - wymóg z tytułu ryzyka kredytowego | 26.707 tys. zł. |
| - wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego | 3.006 tys. zł. |
| - wymóg z tytułu ryzyka rynkowego | 0 tys. zł. |





Współczynnik wypłacalności Banku na 31.12.2015 r. wyniósł 14,13 %. W porównaniu do roku 2014 współczynnik wzrósł o 0,53 p. p., i był wyższy od minimum zalecanego przez Komisję Nadzoru Finansowego (12 %).

Limitowanie, monitorowanie, testy warunków skrajnych i raportowanie ryzyk

Dla wszystkich wymienionych ryzyk dokonywano regularnych pomiarów ich poziomu, ustalano i monitorowano wykonanie limitów, raportowano ich poziom dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. W przypadku wszystkich ryzyk istotnych (za wyjątkiem ryzyka braku zgodności) przeprowadzano testy warunków skrajnych.

V. KONTROLA WEWNĘTRZNA.

Kontrola wewnętrzna w 2015 r. prowadzona była w oparciu o plany kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego zatwierdzone przez Prezesa Zarządu KDBS Bank i zaakceptowane przez Radę Nadzorczą w terminie określonym przepisami.

Samodzielne stanowisko ds. audytu wewnętrznego przeprowadziło audyty bezpośrednie problemowe we wszystkich Oddziałach KDBS Banku, sporządzając po przeprowadzonych badaniach raporty poaudytowe.

Samodzielne stanowisko ds. audytu wewnętrznego prowadziło również monitoring stopnia realizacji zaleceń po audytach wewnętrznych i zewnętrznych, celem korygowania zaistniałych usterek i nieprawidłowości oraz poprawy skuteczności i efektywności sprawowanej kontroli wewnętrznej.

W roku sprawozdawczym audytem bezpośrednim o charakterze kompleksowym przeprowadzonym przez pracowników Departamentu Audytu SGB-Banku S.A zostało objęte ryzyko biznesowe, operacyjne stopy procentowej, walutowe, płynności i adekwatność kapitałową, w tym również ryzyko braku zgodności. W wyniku badania nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości. Wskazania audytu zostały uwzględnione w bieżącej działalności Banku i zlecone do realizacji w formie zaleceń poaudytowych. W roku 2015 r. audytem co rocznym „za biurka” objęta została również ocena przyjętych rozwiązań dotyczących polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Audyt nie wniósł uwag do badanej tematyki.

W 2015 r. Komisja Nadzoru Finansowego przeprowadziła badanie inspekcyjne, które swoim zakresem objęło przestrzeganie przez Bank obowiązków wynikających z ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Uwagi i wnioski Komisji Nadzoru Finansowego zostały przez Zarząd Banku wykorzystane w bieżącej pracy poprzez wzmocnienie mechanizmów kontrolnych w zakresie zapewnienia prawidłowej realizacji obowiązków wynikających z w/w ustawy. W grudniu 2015 r. Bank zakończył pomyślnie proces realizacji zaleceń poinspekcyjnych w tym zakresie.

Samodzielne stanowisko ds. audytu wewnętrznego sporządza okresowo w cyklach półrocznych sprawozdanie dotyczące kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, które prezentuje Zarządowi i Radzie Nadzorczej. Audyt sporządza również rocznie raport z weryfikacji procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznej w ramach ryzyka kredytowego.

VI. INFORMACJE, ZDARZENIA I UMOWY ISTOTNE DLA DZIAŁANOŚCI BANKU

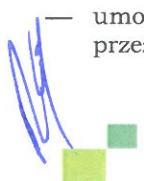
Umowy ubezpieczenia

Depozyty klientów gwarantował Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Majątek Banku ubezpieczony był przez Concordia Polska TUW. Bank ubezpiecza się również od odpowiedzialności cywilnej deliktowej i kontraktowej.

Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

W roku 2015 KDBS Bank kontynuował współpracę w oparciu o:

- umowy dotyczące działalności ubezpieczeniowej zawarte w dniu 27.10.2009 r.:
 - z Concordia Polska TUW w Poznaniu na prowadzenie działalności agencyjnej,
 - z Wielkopolskim Towarzystwem Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych Concordia Capital SA na prowadzenie działalności agencyjnej.
- umowę o współpracy w zakresie pozyskiwania Klientów przez Banki Spółdzielcze w celu ich obsługi przez Faktora, zawartą w dniu 07.05.2012 r. z Faktorzy SA w Poznaniu,





- umowę o współpracy w zakresie udzielania poręczeń kredytowych przez Bydgoski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Bydgoszczy zawartą w dniu 05.06.2012 r. z SGB Bank SA w Poznaniu na podstawie Umowy o współpracy pomiędzy SGB Bank SA a BFPK Sp. z o.o.
- umowę o współpracy w zakresie przekazywania, aktualizacji i usuwania informacji gospodarczych dotyczących konsumentów i przedsiębiorców zawartą w dniu 26.06.2012 r. z Biurem Informacji Gospodarczej InfoMonitor SA w Warszawie.
- w zakresie udzielania przez Bank Gospodarstwa Krajowego gwarancji i poręczeń spłaty kredytów w ramach programów rządowych zawartą w dniu 20.02.2013r. z SGB Bank SA,
- w zakresie portfelowej linii gwarancyjnej PLP zawartą w dniu 20.02.2013 r. z SGB-Bank SA,
- w zakresie portfelowej linii gwarancyjnej PLG zawartą w dniu 20.02.2013r. z SGB-Bank SA,
- w zakresie portfelowej linii gwarancyjnej de minimis zawartą w dniu 12.03.2013 r. z SGB Bank SA,
- w zakresie portfelowej linii gwarancyjnej de minimis i poręczenia funduszy poręczeniowych zawartą w dniu 09.10.2013 r. z SGB-Bank SA,
- z Kujawsko-Pomorskim Funduszem Pożyczkowym Sp. z o.o. w Toruniu zawartą w dniu 07.11.2013 r. – Umowa nr 2/JEREMIE – POŻYCZKA – BANK /2013 o wsparcie finansowe Projektu pn. „Finansowanie MŚP ze środków JEREMIE”.
- z Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych MACIF w Warszawie zawartą w dniu 01.07.2013 r.,
- w sprawie gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji w bazie SI BIK „Przedsiębiorca” zawartą w dniu 13.11.2013 r. z SGB Bank SA w Poznaniu.

Ponadto zawarte zostały następujące nowe umowy o współpracy:

- Umowa z 02 lutego 2015 r. zawarta z WFOŚiGW w sprawie dopłat ze środków WFOŚiGW w Toruniu do oprocentowania kredytów preferencyjnych udzielanych przez KDBS na inwestycje proekologiczne realizowane na terenie województwa kujawsko-pomorskiego,
- Umowa z SGB-Bank SA na udostępnienie i rozwój systemu analitycznego obsługi wniosków kredytowych CasePro zawarta 23 marca 2015 r.
- Umowa o współpracy z Kujawsko-Pomorskim Funduszem Pożyczkowym Sp. z o.o z 15 czerwca 2015 r. określająca zasady współpracy w zakresie zapewnienia wsparcia finansowego mikro, małym lub średnim przedsiębiorcom działającym na terenie województwa kujawsko-pomorskiego,
- Umowa zawarta z SGB_Bank SA nr 11/BGK/PLG-COSME/BS/2015 z 4.11.2015 r. określająca zasady realizacji przez Bank Kredytujący umowy portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME,
- Umowa nr 2/JEREMIE – POŻYCZKA – BANK/2016 o wsparcie finansowe Projektu pn. „Kapitał rozwojowy dla MŚP ze środków JEREMIE” z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego zawarta 31.12.2015 z Kujawsko-Pomorskim Funduszem Pożyczkowym Sp. z o.o.

Pozostałe umowy

- z SGB-Bank SA na prowadzenie ewidencji instrumentów finansowych/ewidencji obligacji zdematerializowanych dla obligacji na okaziciela Serii A/2010 oraz serii B/2010 (obligacje wyemitowane przez KDBS). Umowę zawarto w dniu 16.09.2013 r.
- z Domem Maklerskim Banku BPS Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie zawarta w dniu 14.07.2011 r. Umowa o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego Nr 00-09-000063
- z SGB Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu zawarta w dniu 03.09.2012 r. na prowadzenie rachunku papierów wartościowych Nr 00-00-000061.

Umowa zrzeczenia

Kujawsko – Dobrzyński Bank Spółdzielczy w roku 2015 funkcjonował nadal w ramach umowy zrzeczenia z SGB Bank S.A. zawartej w dniu 31.08.2001 r.

Umowa Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB

Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy stał się w roku 2015 uczestnikiem Systemu Ochrony SGB. Stosowna umowa została zawarta 23 listopada 2015 r.





Umowy konsorcjum

W roku 2015 KDBS Bank zawierał umowy konsorcjum na wspólne kredytowanie Klientów Banku w oparciu o umowę zawartą z SGB-Bank S.A. w dniu 30.09.2014 roku, w sprawie wspólnego kredytowania klientów i na podstawie Pełnomocnictwa 330/2014 wydanego w dniu 30.09.2014 r. na kwotę 50 mln zł.

W roku 2015 KDBS zawarło ponadto umowę konsorcjum na wspólne kredytowanie Klientów Banku w oparciu o umowę zawartą z SGB-Bank S.A. w dniu 01.10.2015 r. oraz na podstawie Pełnomocnictwa nr 580/2015 wydanego w dniu 01.10.2015 r. na kwotę limitu 49 mln zł udzielonego na czas nieokreślony.

VII.KIERUNKI ROZWOJU I OSIĄGNIĘCIA BANKU W 2015 ROKU.

Kierunki rozwoju strategicznego Banku.

Podstawowym celem Banku jest stabilny i zrównoważony rozwój, przy zachowaniu bezpieczeństwa działalności bankowej. Realizacja tego celu odbywa się poprzez generowanie zysku na poziomie pozwalającym na stałe zasilanie funduszy własnych Banku, w stopniu zapewniającym osiągnięcie wymogów kapitałowych wymaganych przez Dyrektywę CRD IV i Rozporządzenie CRR. Umożliwi to Bankowi rozwój w przyszłości, niezakłócone finansowanie gospodarki lokalnej, jak również wspieranie lokalnych celów społecznych w ramach społecznej odpowiedzialności biznesu.

Kierunki rozwoju działalności Banku zawarte są w nowo przyjętej w grudniu 2015 r. Strategii Banku na lata 2016-2020. Bank przyjął w niej nową wizję i misję, które brzmią obecnie następująco:

Wizja: KDBS Bank rozpoznawalnym, renomowanym i przyjaznym bankiem lokalnym

Misja: KDBS Bank działa na rzecz rozwoju lokalnych środowisk, kompleksowo zaspokaja finansowe potrzeby klientów i udziałowców przez kompetentnych i zmotywowanych pracowników oraz wspiera inicjatywy umacniające społeczność lokalną.

Główne cele strategiczne przyjęte na lata 2016-2020 to:

- Utrzymanie i rozbudowa bazy klientów,
- Bezpieczeństwo działalności
- Poprawa zarządzania zasobami ludzkimi i kultury organizacyjnej
- Udoskonalenie organizacji i procesów technologicznych

Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy, nadal chce się specjalizować w obsłudze osób fizycznych, małych i średnich przedsiębiorstw, rolnictwa oraz jednostek samorządowych. Prowadząc działalność o uniwersalnym charakterze, będzie realizował zadania wyznaczone postanowieniami Statutu. Będąc w grupie największych banków-członków Spółdzielczej Grupy Bankowej, zamierza kontynuować współpracę z innymi uczestnikami grupy, korzystać z jej potencjału i wzmacniać go. KDBS pragnie nadal podkreślać swoją tożsamość oraz związki ze społecznością lokalną.

Strategia cenowa produktów i usług jest i będzie realizowana w oparciu o :

- zapewnienie rentowności opłat za produkty i usługi bankowe,
- dywersyfikację wysokości opłat i prowizji w zależności od potencjału rynku,
- oferowanie oprocentowania kredytów na poziomie zapewniającym ich rentowność i konkurencyjność,
- oferowanie oprocentowania depozytów bankowych na poziomie konkurencyjnym, z uwzględnieniem optymalizacji kosztów ich pozyskania.

Warunki cenowe oferowanych produktów powinny się opierać na zasadach konkurencyjności rynkowej i być zróżnicowane w zależności od potencjału miejscowości w których działają placówki KDBS. Oferta usług i produktów bankowych będzie nadal indywidualizowana dla Klienta generującego wysoką dochodowość dla Banku.

KDBS chce prowadzić aktywną politykę pozyskania nowych Klientów w odniesieniu do:

- tych, którzy nie korzystali dotychczas z produktów i usług bankowych i pozabankowych,
- dających perspektywę współpracy (młodzież i studenci),
- korzystających z usług i produktów bankowych i pozabankowych w ograniczonym zakresie,
- korzystających dotychczas z usług i produktów bankowych i pozabankowych za pośrednictwem banków konkurencyjnych, wykorzystując do tego celu istniejącą sieć placówek KDBS.





Sprzedaż produktów i usług bankowych i pozabankowych skierowana będzie głównie do:

- Klientów indywidualnych,
- Producentów rolnych,
- MŚP
- Jednostek samorządu terytorialnego.

Bank w roku 2015 podejmował liczne działania w celu zwiększenia rozpoznawalności marki. Polegały one na:

- prowadzeniu i rozwijaniu strony internetowej.
- informowaniu o swoich działaniach poprzez portale społecznościowe – Facebook, Twitter
- informowaniu o wydarzeniach w KDBS Bank na portalu YouTube,
- prowadzeniu działań edukacyjnych skierowanych do młodzieży np. za pośrednictwem SKO,
- organizacji wydarzeń i udziale w wydarzeniach lokalnych,
- kontynuowaniu wykorzystywania programu segmentacji Klienta o nazwie CSM, który umożliwia: tworzenie struktury organizacji zorientowanej na klienta i ocenę aktualnego stanu obsługi Klientów. Bank zamierza nadal intensyfikować wykorzystanie tego programu do zwiększenia efektywności sprzedaży produktów i usług bankowych oraz poprawy komunikacji z Klientem.

Działania te będą kontynuowane w kolejnych latach.

Rozwój technologiczny i bezpieczeństwo informatyczne

W 2015 r. Bank aktywnie działał w kierunku zwiększenia bezpieczeństwa informatycznego i rozwoju technologicznego. W ramach tych działań Bank zakupił szereg modyfikacji podnoszących bezpieczeństwo klientów od dostawcy Bankowości Elektronicznej. Dodatkowo na bieżąco wprowadzane były modyfikacje w użytkowanych już systemach informatycznych celem podniesienia bezpieczeństwa technologicznego Banku i zwiększenia użyteczności i funkcjonalności. W roku 2015 wszystkie placówki Banku zostały wyposażone w wydajne urządzenia wielofunkcyjne w celu zwiększenia jakości i sprawności obsługi klienta. W drugiej połowie roku rozpoczęto także proces wdrożenia nowego rozwiązania telekomunikacyjnego. W ramach tego wdrożenia uruchomiono łącze światłowodowe pomiędzy głównym centrum przetwarzania danych, a ośrodkiem zapasowym. Zwiększono także przepustowość łącza pomiędzy Centralą KDBS Bank, a Bankiem Zrzeszającym, co usprawni szybkość i wielkość przesyłanych danych.

W styczniu 2015 r. w Banku został przeprowadzony audyt zgodności działania Banku z Rekomendacją D. W 2015 r. realizowano proces wymiany dotychczas używanego oprogramowania typu Analizator Kredytowy na nowocześniejsze, bardziej wydajne. W ramach wymiany Bank, w kolejnych latach, zamierza dokonać integracji tego oprogramowania z głównym systemem transakcyjnym def2500/CBE oraz wybranymi zewnętrznymi bazami danych.

Bank podejmuje aktywne działania w kierunku automatyzacji analizy i informacji zarządczej w zakresie ryzyk bankowych. W 2015 roku wdrożono w programie Def3000/cIRM kolejne moduły, m.in. do sprawozdawczości ostrożnościowej, realizowanej zgodnie z rozporządzeniem UE 2015/61.

Marketing

Działania marketingowe prowadzone przez KDBS realizowane są na dwóch płaszczyznach:

- w ramach strategii SGB
- w ramach strategii KDBS.

W ramach strategii SGB, Bank uczestniczy w regionalnych i ogólnokrajowych kampaniach marketingowych koordynowanych przez Departament Relacji SGB S.A, który odpowiada za przygotowanie kampanii promocyjnych, materiałów reklamowych itd. Przykładem takich działań są:

- promocje produktów SGB, w tym lokat SGB (m. in. w 2015 r. odbyło się losowanie nagród w ramach loterii promocyjnej "Lokata SGB Jesień 2014" – w losowaniu tym nagrodę główną – Opel Meriva Enjoy, wygrała klientka o/Topolka, dodatkowo klienci placówek we Włocławku i w Radziejowie wygrali roboty kuchenne i tablety),
- promocje kartowe SGB, w tym połączone z przekazywaniem upominków do kart,
- konkursy SKO (w tym całoroczny do maja 2015 „Dziś oszczędzam w SKO, jutro w Banku Spółdzielczym!", od 2 września 2015 do 30 kwietnia 2016 „SKO w SGB" oraz konkursy dodatkowe, m. in. od 26 października do 15 grudnia 2015 „4doBitu") oraz konkursy Społecznik 2.0





Bank realizuje również własną strategię marketingowo-handlową, np. poprzez wprowadzanie do oferty Banku produktów i usług tworzonych wyłącznie przez i na potrzeby KDBS Bank, co omówione zostało powyżej.

Działalność edukacyjna, kulturalna i charytatywna

KDBS Bank jako instytucja kładąca nacisk na społeczną odpowiedzialność biznesu od lat wspiera lokalne społeczności, angażując się w szereg inicjatyw. Działalność ta ma na celu nie tylko pomoc w realizacji poszczególnych projektów, ale również upowszechnianie wiedzy na temat społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju wśród pracowników, klientów, partnerów biznesowych oraz udziałowców Banku. Ponadto niektóre inicjatywy wewnętrzne były łączone z akcjami zewnętrznymi organizowanymi przez Powiaty, Gminy, Miasta czy organizacje społeczne.

W 2015 roku KDBS Bank organizował lub brał udział w następujących wydarzeniach:

- 12 lutego w sali widowiskowej w Wielgim odbył się Festiwal Smaku Dzień Faworka. Nasz Bank tradycyjnie świętował tego dnia razem z mieszkańcami i ufundował upominki dla zwycięzców, którzy przygotowali najlepsze festiwalowe potrawy,
- 21 lutego 2015 Klienci KDBS Bank wzięli udział w organizowanym przez Bank wyjeździe do Łodzi na Międzynarodowe Targi FERMA BYDŁA oraz FERMA ŚWIŃ I DROBIU. Wymienione targi branżowe przeznaczone są dla hodowców bydła, trzody chlewnej oraz drobiu,
- 25 marca 2015 r. obchodzony był Dzień Przedsiębiorczości. Z tej okazji w KDBS Bank gościliśmy uczniów Zespołu Szkół Ekonomicznych we Włocławku, którzy zapoznali się ze specyfiką pracy w Naszym Banku,
- 27 czerwca 2015 r. KDBS Bank zorganizował obchody Święta Spółdzielczości Bankowej. W ramach „Dnia z Bankiem Spółdzielczym” Klienci i goście pojechali na II Rajd Rowerowy Spółdzielców na Święto Żuru do Brześcia Kujawskiego, gdzie wspólnie biesiadowali. W trakcie imprezy został przeprowadzony konkurs dla uczestników w którym główną wygraną był rower.
- Ponad 300 rolników spotkało się 2 października w bydgoskim City Hotelu na II Forum Rolniczym organizowanym przez "Gazetę Pomorską". Na branżowe spotkanie złożyło się 6 paneli dyskusyjnych, debata z udziałem ministra Marka Sawickiego i byłych szefów tego resortu. Była też gala, podczas której nagrodziliśmy sołtysów i rolników - zwycięzców w plebiscytach. W Forum wzięli udział także nasi Klienci i Przedstawiciele, prezes C. Maciejewski wręczał zwycięzcom konkursów nagrody i dyplomy.

Sponsoring

Od kilku lat Bank jest sponsorem strategicznym drużyny piłki siatkowej dziewcząt WTS KDBS Bank, doraźnie sponsoruje także inne inicjatywy lokalne, takie jak: ochotnicze straże pożarne, koła gospodyń wiejskich, dożynki, itp.

VIII. AKTUALNY (W 2015 ROKU) I PRZEWIDYWANY (W 2016 ROKU) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU.

Sytuacja majątkowo-kapitałowa.

W 2015 roku Zarząd kontynuował politykę modernizacji oraz unowocześniania placówek bankowych. Łącznie nakłady na środki trwałe w budowie, rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne stanowiły kwotę 500.995,73 zł

Najwyższą pozycję w wydatkach na środki trwałe stanowiły:

- zmiana lokalizacji Filii Nr 1 Włocławek z ulicy Pułaskiego na ulicę Kościuszki – 145,4 tys. zł,
- zakup samochodu 80,9 tys. zł,
- nakłady na modernizację Oddziału w Lubaniu – 51,4 tys. zł,
- zakup bankomatów dla Filii Nr 1 (lokalizacja ul. Kościuszki 21 i Wieniec Pensjonat Jutrzenka) – 88,7 tys. zł,
- wymiana bram garażowych ze zmianą konstrukcji oraz wykonanie podjazdu z kostki brukowej – 34,4 tys. zł,
- przebudowa pomieszczeń Centrali – 14,7 tys. zł,
- nakłady na informatykę – 21,4 tys. zł, w tym oprogramowanie 12,7 tys. zł,
- zakup kopiarek dla Oddziałów – 53,7 tys. zł,
- wymiana systemu alarmowego w Topólce – 6,7 tys. zł,
- zabudowa meblowa dla I Oddziału we Włocławku – 3,7 tys. zł.

W 2016 r. planujemy zwiększenie aktywów trwałych o 1 670 tys. tys. zł w tym inwestycje związane z informatyką 210 tys. zł.





Fundusze

Na koniec 2015 roku fundusze własne KDBS Banku zgodnie z Rozporządzeniem CRR kształtowały się na poziomie 52.493 tys. zł. Bank spełniał także wymogi kapitałowe określone w ustawie Prawo Bankowe. Fundusze własne w przeliczeniu na euro (wg kursu z 31.12.2015 r. - 4,2615) wyniosły 12.318 tys. euro.

Fundusze własne przyjmowały następujące formy

tys. zł

Wyszczególnienie	31.12.2014 r.	31.12.2015 r.
Kapitał Tier 1	40.789	44.374
— f. udziałowy	761	610
— f. zasobowy	36.238	38.040
— f. rezerwowy	108	108
— zweryfikowany wynik roku bieżącego	-	1.890
— f. z aktualizacji wyceny	-	435
— Za zgodą KNF długoterminowe obligacje własne	4000	3.400
— pomniejszenia o WNiP	118	109
— pomniejszenia z tyt. zaangażowania pow. 10 %	200	-
Kapitał Tier 2	7860	8.119
— f. z aktualizacji wyceny	-	-
— rezerwa na ryzyko ogólne	2860	2.660
— zobowiązania podporządkowane (KNF)	5.000	5.459
FUNDUSZE WŁASNE	48.649	52.493

Wypracowany w 2015 r. wynik finansowy netto w kwocie 2.843,08 tys. zł Zarząd Banku będzie proponował Radzie Nadzorczej i Zebraniu Przedstawicieli przeznaczyć na fundusz zasobowy oraz wypłatę dywidendy.

Informacje o zaciągniętych przez KDBS kredytach, umowach pożyczek oraz gwarancjach w 2015 r.

Kredyty

Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy posiadał otwartą linię kredytową w wysokości 10 mln zł, pożyczkę z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w kwocie umownej 0,70 mln zł oraz pożyczkę z Fundacji Europejski Fundusz Rozwoju Wsi Polskiej - Counterpart Fund w wysokości 4 mln zł.

Gwarancje

W 2015 roku KDBS-Bank nie posiadał zaciągniętych gwarancji.

Wyniki finansowe, a plan finansowy.

Bank zrealizował w 2015 roku planowany wynik finansowy netto, którego poziom wyniósł 2.843 tys. zł. Przychody finansowe Banku zmniejszyły się z powodu spadku stopy redyskonta weksli banku centralnego w roku 2015 o 50 punktów bazowych i w efekcie spadku rynkowych stóp procentowych, w tym przede wszystkim stawek WIBOR i WIBID, na których opiera się wycena aktywów banku.

Szczegółowe dane dotyczące, zarówno ostatecznego wyniku finansowego brutto i netto, jak również pośrednich sald wyniku finansowego wraz z poziomem danym planowanych, dynamiką i poziomem wykonania założeń planowanych na koniec 2015 r. w porównaniu do roku 2014 zostały przedstawione w poniższej tabeli.



Rachunek zysków i strat za 2015 rok

L.p.	Wyszczególnienie	2014-12-31	PLAN 2015-12-31	Wykonanie 2015-12-31	wykonanie planu w %	dynamika 2015/2014
I.	Przychody z tytułu odsetek	23 496	19 968	19 336	96,8%	82,3%
	1. Sektor finansowy (bez dopłat)	3 154	2 268	1 767	77,9%	56,0%
	2. Sektor niefinansowy (łącznie z dopłatami do kr. pref.)	18 925	16 364	16 515	100,9%	87,3%
	<i>* w tym dopłaty do kredytów preferencyjnych</i>	2 246	1 718	1 142	66,5%	50,9%
	3. Sektor instytucji rządowych i samorządowych (bez dopłat)	280	201	164	81,7%	58,8%
	4. Papiery wartościowe	1 138	1 134	888	78,3%	78,1%
II.	Koszty odsetek	8 506	5 448	4 314	79,2%	50,7%
	1. Sektor finansowy	319	190	62	32,3%	19,3%
	2. Sektor niefinansowy	6 413	4 408	3 688	83,7%	57,5%
	3. Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 775	850	565	66,5%	31,8%
III.	WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	14 990	14 519	15 021	103,5%	100,2%
IV.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	5 366	5 688	5 611	98,6%	104,6%
V.	Koszty z tytułu opłat i prowizji	1 012	967	696	71,9%	68,7%
VI.	Wynik z tytułu opłat i prowizji	4 355	4 722	4 915	104,1%	112,9%
VII.	Przychody z udziałów, akcji i innych papierów wart.	6	6	100	1667,0%	0,0%
VIII.	Wynik z operacji finansowych	-1 787	-233	-1 003	431,3%	56,1%
IX.	Wynik z pozycji wymiany	102	150	96	63,7%	93,5%
X.	WYNIK DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ	17 666	19 165	19 129	99,8%	108,3%
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	834	840	469	54,7%	55,1%
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	209	200	114	57,2%	54,8%
XIII.	Koszty działania banku	13 050	14 522	14 780	101,7%	113,2%
	1. Koszty pracownicze, w tym:	7 651	9 091	8 458	93,0%	110,5%
	- wynagrodzenia	5 811	6 906	6 435	93,2%	110,7%
	- narzuć na wynagrodzenia	1 208	1 410	1 305	92,5%	108,0%
	2. Koszty ogólnego zarządu	5 399	5 431	6 322	116,2%	116,9%
XIV.	Amortyzacja środków trwałych	1 119	753	750	99,6%	67,0%
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości, w tym:	9 356	6 222	3 953	63,5%	42,2%
	1. Na należności	9 170	6 072	3 648	60,1%	39,8%
	2. Na zobowiązania pozabilansowe	186	150	305	203,2%	163,5%
	3. Z tytułu tworzonego funduszy	0	0	0	-	0,0%
	4. Pozostałe	0	0	0	-	0,0%
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	8 241	5 281	3 847	72,8%	46,7%
	1. Na należności	7 949	5 131	3 532	68,8%	44,4%
	2. Na zobowiązania pozabilansowe	287	150	315	210,3%	110,0%
	3. Pozostałe	5	0	0	-	0,0%
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1 116	941	106	11,2%	9,5%
XVIII.	WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	3 008	3 589	3 848	107,3%	128,0%
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0	0	0	-	0,0%
XX.	ZYSK (STRATA) BRUTTO	3 008	3 589	3 848	107,3%	128,0%
XXI.	Podatek dochodowy	1 106	933	1 005	108,0%	91,1%
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększ. straty)	0	0	0	-	0,0%
XXIII.	Zysk(strata) netto z oper. kontynuowanych	1 902	2 656	2 843	107,0%	149,5%
XXIV.	Zysk(strata) netto z oper. niekontynuowanych	0	0	0	-	0,0%
XXV.	ZYSK (STRATA) po opodatkowaniu NETTO	1 902	2 656	2 843	107,0%	149,5%
XXVI.	Przychody ogółem	38 045	31 933	29 459	92,2%	77,4%
XXVII.	Koszty ogółem	35 038	27 879	25 611	91,8%	73,1%

IX. INFORMACJE O POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH I KAPITAŁOWYCH Z INNYMI PODMIOTAMI.

Powiązania kapitałowe

Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy posiadał w 2015 roku:

- a) akcje, obligacje oraz bankowe papiery wartościowe następujących instytucji finansowych:
 - akcje SGB-Bank SA w Poznaniu o wartości bilansowej 3.431.000,00 zł,
 - akcje Banku Polskiej Spółdzielczości SA w kwocie 5.900,00 zł,
 - obligacje Banku Polskiej Spółdzielczości SA o wartości 255.543,68 zł,
- b) udziały w następujących podmiotach:
 - SGB Leasing Sp. z o.o. w kwocie 249.894,75 zł,
 - Kujawskich Poręczeniach Kredytowych Sp. z o.o. o wartości 200.000,00 zł,
 - Rejestr Rzetelności Kredytowej Sp. z o.o. w kwocie 7.000,00 zł,
 - Concordia Polska TUW w kwocie 4.800 zł,
 - Spółdzielnia Mieszkaniowa Ursus we Włocławku w kwocie 2.060,00 zł,
 - Spółdzielnia Handlowo – Usługowa „Samopomoc Chłopska” Lubanie w kwocie 211,98 zł
 - Spółdzielczy System Ochrony SGB w kwocie 1.000,00 zł.



Powiązania organizacyjne

Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy funkcjonuje w ramach Spółdzielczej Grupy Bankowej. Bankiem zrzeszającym jest SGB-Bank S.A z siedzibą w Poznaniu.

Bank, 23 listopada 2015 r. na podstawie art. 22b ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (t.j. Dz. U. z 2014r. poz. 109 z późn. zm.) zawarł umowę dzięki której został członkiem System Ochrony SGB, który ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnych podstaw rozwoju Uczestników Systemu Ochrony, w szczególności poprzez:

- stworzenie bezpiecznej i stabilnej grupy bankowej,
- stworzenie skutecznych mechanizmów zapewnienia płynności i wypłacalności Uczestników Systemu Ochrony,
- wzajemną pomoc i współpracę oraz ochronę interesów ekonomicznych i prawnych Uczestników.

X.UZYSKIWANE EFEKTY W 2015 ROKU

Wskaźniki płynności.

- a) płynności strukturalnej (gotówka + należności od banków + papiery wartościowe)/łączne zobowiązania
31.12.2014 r. – 34,1 %, 31.12.2015 r. – 29,0 %
- b) płynności bieżącej (gotówka+ należności od banków)/łączne zobowiązania
31.12.2014 r. – 27,1 %, 31.12.2015 r. – 22,2 %.

Wskaźniki rentowności.

- a) aktywów ROA – mierzony zyskiem do średniej wielkości aktywów
brutto 31.12.2014 r. – 0,6 % 31.12.2015 r. – 0,8 %
netto 31.12.2014 r. – 0,4 % 31.12.2015 r. – 0,6 %
- b) rentowności kapitałów ROE – mierzony zyskiem do średniej wielkości funduszy podstawowych
brutto 31.12.2014 r. – 7,4 % 31.12.2015 r. – 9,1 %
netto 31.12.2014 r. – 4,7 % 31.12.2015 r. – 6,7 %
- c) rentowność obrotu ROS - zysk netto / przychody ogółem
31.12.2014 r. – 5,0 % 31.12.2015 r. – 9,7 %
- d) wskaźnik poziomu kosztów działania - koszty działania + amortyzacja / przychody ogółem
31.12.2014 r. – 37,2 % 31.12.2015 r. – 52,7 %

Wskaźniki marży.

- a) Marży odsetkowej - wynik z odsetek / średnie aktywa
31.12.2014 r. – 2,9 % 31.12.2015 r. – 3,0 %
- b) Marży prowizyjnej - wynik z prowizji / średnie aktywa
31.12.2014 r. – 0,9 % 31.12.2015 r. – 1,0 %
- c) Marży graniczne - koszty działania + amortyzacja – wynik z prowizji / średnie aktywa
31.12.2014 r. – 1,9 % 31.12.2015 r. – 2,1 %

Poziom kosztów.

- a) koszty / przychody
31.12.2014 r. – 92,1 % 31.12.2015 r. – 86,9 %
- b) koszty działania + amortyzacja/ wynik działalności bankowej
31.12.2014 r. – 80,2 % 31.12.2015 r. – 81,2 %
- c) koszty działania + amortyzacja/ wynik odsetkowy
31.12.2014 r. – 94,5 % 31.12.2015 r. – 103,4 %
- d) koszty działania + amortyzacja / suma bilansowa
31.12.2014 r. – 2,8 % 31.12.2015 r. – 3,1 %



Wydajność.

- | | |
|--|---|
| a) aktywa w mln zł / liczba pracowników | |
| 31.12.2014 r. – 3,6 mln zł/1 pracownika | 31.12.2015 r. – 3,6 mln zł/1 pracownika |
| b) zysk netto w tys. zł / liczba pracowników | |
| 31.12.2014 r. – 13,8 tys. zł/1 pracownika | 31.12.2015 r. – 20,0 tys. zł/1 pracownika |

Ocena jakości aktywów.

- | | |
|--|--|
| a) wskaźnik jakości kredytów zagrożonych / kredyty ogółem | |
| 31.12.2014 r. – 4,66 %, 31.12.2015 r. – 3,78 % | |
| b) wskaźnik jakości kredytów pod obserwacją / kredyty ogółem | |
| 31.12.2014 r. – 0,87 %, 31.12.2015 r. – 1,16 % | |

Łączny współczynnik kapitałowy.

31.12.2014 r. – 13,60 %	31.12.2015 r. – 14,13 %
-------------------------	-------------------------

PODPISY ZARZĄDU BANKU

- | | |
|---------------------------|----------------------------|
| 1. Cezary Maciejewski | Prezes Zarządu
KDBS |
| 2. Małgorzata Matejkowska | Wiceprezes
Zarządu KDBS |
| 3. Mirosław Gniady | Wiceprezes
Zarządu KDBS |
| (imię i nazwisko) | (stanowisko) |

KUJAWSKO-DOBZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

(pieczęć firmowa)

Włocławek, dnia 07 marca 2016 r.

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Urszula Wietrzyk