

DOKUMENT INFORMACYJNY



GPW

Elektronicznie podpisany przez
GPW
DN: c=PL, o=Giełda Papierów
Wartościowych w Warszawie S.
A, ou=BM, cn=GPW,
email=prospekty.
emisyjne@gpw.com.pl
Data: 2012.06.20 18:28:59
+02'00'

Spółdzielcza Grupa Bankowa Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim

SPORZĄDZONY NA POTRZEBY WPROWADZENIA OBLIGACJI SERII KBS0518 DO OBROTU NA CATALYST PROWADZONYM JAKO ALTERNATYWNY SYSTEM OBROTU PRZEZ GIEŁDĘ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W WARSZAWIE S.A.

Niniejszy dokument informacyjny został sporządzony w związku z ubieganiem się o wprowadzenie instrumentów finansowych objętych tym dokumentem do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., przeznaczonym głównie dla spółek, w których inwestowanie może być związane z wysokim ryzykiem inwestycyjnym.

Wprowadzenie instrumentów finansowych do obrotu w alternatywnym systemie obrotu nie stanowi dopuszczenia ani wprowadzenia tych instrumentów do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (ryнку podstawowym lub równoległym).

Inwestorzy powinni być świadomi ryzyka jakie niesie ze sobą inwestowanie w instrumenty finansowe notowane w alternatywnym systemie obrotu, a ich decyzje inwestycyjne powinny być poprzedzone właściwą analizą, a także, jeżeli wymaga tego sytuacja, konsultacją z doradcą inwestycyjnym.

Treść niniejszego dokumentu informacyjnego nie była zatwierdzana przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod względem zgodności informacji w nim zawartych ze stanem faktycznym lub przepisami prawa.



Data sporządzenia Dokumentu informacyjnego:
6 czerwca 2012 r.

WSTĘP:

EMITENT:

Nazwa	Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim
Forma prawna	Spółdzielnia
Fundusze własne	19.198.655 PLN
KRS	0000031149
REGON	000494574
NIP	891 00 04 424
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Aleksandrów Kujawski
Adres	87-700 Aleksandrów Kujawski, ul. Chopina 3
Telefon	054 282 26 34
Faks	054 282 86 18
Strona internetowa	www.kbs-bank.pl

AGENT EMISJI:

Nazwa	Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Forma prawna	spółka akcyjna
Kapitał zakładowy	6.669.000 PLN
KRS	0000304923
REGON	141428071
NIP	108 000 54 18
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	01-231 Warszawa, ul. Płocka 11/13
Telefon	22 53 95 555
Faks	22 53 95 556
Strona internetowa	www.dmbps.pl

Na podstawie niniejszego Dokumentu informacyjnego wprowadza się do alternatywnego systemu obrotu prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod nazwą ASO Catalyst 60.000 (sześćdziesiąt tysięcy) sztuk Obligacji na okaziciela serii KBS0518 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda i łącznej wartości nominalnej 6.000.000 (sześć milionów) złotych wyemitowanych przez Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim (Bank).

W ocenie Banku Obligacje spełniają warunki zaliczenia ich do funduszy uzupełniających Banku zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).

Oprocentowanie Obligacji jest zmienne i oparte o stawkę WIBOR 6M powiększoną o marżę 350 p.b. w skali roku.

Okres zapadalności Obligacji wynosi 6 lat. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 30 maja 2018 r. Zgodnie z punktem 16.5 Warunków Emisji Emitent może wykonać prawo wcześniejszego wykupu po 5 latach od Daty Emisji.

SPIS TREŚCI

I. CZYNNIKI RYZYKA	5
I.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem rynkowym.....	5
I.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta.....	6
I.3. Czynniki ryzyka związane z obrotem Obligacjami	11
II. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM	14
III. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA CATALYST.....	15
III.1. Cele emisji.....	15
III.2. Wielkość emisji.....	15
III.3. Wartość nominalna, cena emisyjna Obligacji.....	15
III.4. Warunki wykupu i możliwość wcześniejszego wykupu dłużnych instrumentów finansowych..	15
III.5. Warunki i terminy wypłaty Odsetek.....	16
III.6. Niepłacenie zobowiązań z Obligacji.....	17
III.7. Wysokość, forma zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia	17
III.8. Szacunkowe dane dotyczące wartości zaciągniętych zobowiązań przez Emitenta na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie inwestorom propozycji nabycia obligacji oraz perspektywy kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu dłużnych instrumentów finansowych	18
III.9. Ogólne informacje o ratingu przyznanym Emitentowi lub emitowanym przez niego Obligacjom.....	18
III.10. Wskazanie oraz szczegółowe opisanie dodatkowych praw z tytułu posiadanych dłużnych instrumentów finansowych	18
III.11. Ogólne informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem dłużnymi instrumentami finansowymi objętymi Dokumentem informacyjnym ..	18
III.12. Ograniczenia sprzedaży	20
IV. DANE O EMITENCIE.....	20
IV.1. Podstawowe dane	20
IV.2. Czas trwania Emitenta	20
IV.3. Przepisy prawa na podstawie których Emitent został utworzony	20
IV.4. Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru	20
IV.5. Historia Emitenta	20
IV.6. Rodzaje i wartość kapitałów własnych Emitenta i zasady ich tworzenia.....	22
IV.7. Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego	23
IV.8. Informacja o przewidywanych zmianach kapitału zakładowego w wyniku realizacji przez obligatariuszy uprawnień z obligacji zamiennych lub z obligacji dających pierwszeństwo do objęcia w przyszłości nowych emisji akcji, ze wskazaniem wartości warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego oraz terminu wygaśnięcia praw obligatariuszy do nabycia tych akcji	23
IV.9. Wskazanie, na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe	23
IV.10. Powiązania organizacyjne lub kapitałowe Emitenta mające istotny wpływ na jego działalność, ze wskazaniem istotnych jednostek jego grupy kapitałowej	23
IV.11. Informacja o prowadzonej działalności oraz o podstawowych produktach i usługach oferowanych przez Emitenta	23
IV.12. Wybrane dane finansowe Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kuj.	25
IV.13. Opis głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Emitenta, w tym inwestycji kapitałowych za okres objęty sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym.....	32
IV.14. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym	32
IV.15. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: układowym, arbitrażowym, egzekucyjnym, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta	32
IV.16. Informacja na temat wszystkich innych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych lub arbitrażowych, włącznie z wszelkimi postępowaniami w toku, za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takimi, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w	

niedawnej przeszłości lub mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta, albo zamieszczenie stosownej informacji o braku takich postępowań	32
IV.17. Zobowiązania Emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych, które związane są w szczególności z kształtowaniem się jego sytuacji ekonomicznej i finansowej	33
IV.18. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta	33
IV.19. Informacja o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym	33
IV.20. Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta i jego grupy kapitałowej oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych przedstawionych w rozdziale V. Sprawozdania finansowe	33
IV.21. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta.....	33
V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE.....	35
VI. INFORMACJE DODATKOWE	163
VI.1. Informacje o przyznanych ratingach	163
VII. ZAŁĄCZNIKI.....	164
VII.1. Odpis KRS	164
VII.2. Statut Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kuj.	170
VII.3. Uchwała stanowiąca podstawę emisji Obligacji	207
VII.5. Definicje i objaśnienia skrótów	217

I. CZYNNIKI RYZYKA

Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych dotyczących Obligacji potencjalni inwestorzy powinni dokładnie przeanalizować czynniki ryzyka i inne informacje zawarte w Dokumencie informacyjnym. Potencjalni inwestorzy powinni mieć świadomość, że ryzyka opisane poniżej mogą nie być wszystkimi ryzykami, na jakie narażony jest Bank. Emitent przedstawił tylko te czynniki ryzyka dotyczące jego działalności operacyjnej, które są mu znane. Mogą istnieć jeszcze inne czynniki ryzyka, które zdaniem Emitenta nie są obecnie przez niego zidentyfikowane, a które mogłyby wywołać niekorzystne dla Banku skutki.

I.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem rynkowym

I.1.1. Ryzyko ekonomiczne

Sytuacja sektora bankowego jest ściśle powiązana z ogólną sytuacją gospodarczą kraju. Negatywne zmiany czynników makroekonomicznych, zwłaszcza spadek tempa wzrostu produktu krajowego brutto czy wzrost inflacji i bezrobocia mają niekorzystny wpływ na sytuację finansową klientów banków. W Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim problemy związane z kryzysem finansowym nie wpłynęły ujemnie na sytuację ekonomiczną Emitenta, dzięki specyfice i zakresowi jego działania.

Czynnikiem szczególnie istotnym w działalności Banku jest wysokość nominalnych i realnych stóp procentowych, kształtujących odpowiedni poziom marży odsetkowej, a tym samym wielkość osiąganych dochodów. Ponieważ głównym źródłem zysku są przychody odsetkowe, wysokość stóp procentowych dla sytuacji ekonomicznej Banku ma znaczenie fundamentalne. Obecnie stopy bazowe są na stabilnym poziomie. Głównym źródłem wzrostu zysku netto był wzrost wyniku odsetkowego a w szczególności wzrost przychodów odsetkowych. Udział przychodów odsetkowych w przychodach ogółem na 31.12.2011r. wyniósł 77,21% zaś aktywa, których oprocentowanie uzależnione jest od stóp banku centralnego lub stóp rynkowych stanowiły 83,60% aktywów dochodowych. Pasywa, których oprocentowanie uzależnione jest od stóp banku centralnego lub stóp rynkowych to jedynie 12,70%. Taka struktura oprocentowania należności i zobowiązań Banku (tzw. dodatnia luka stopy procentowej) powoduje, że wzrosty stóp wpływają korzystnie na wynik finansowy, natomiast spadki powodują jego obniżenie.

Redukcja ryzyka stopy procentowej odbywa się przede wszystkim poprzez kształtowanie oprocentowania depozytów czyli kosztu pozyskania pieniądza oraz politykę w zakresie marż kredytowych.

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim działa na rynku lokalnym, określonym postanowieniami Statutu i możliwościami prawnymi. Podstawowy obszar działania Banku obejmuje działalność na terenie województwa kujawsko-pomorskiego, w szczególności miasto i gminy: Aleksandrów Kujawski, Ciechocinek, Bądkowo, Osiećciny, Czernikowo, Kikół, Lipno, Chrostkowo, Waganiec, Raciążek, Nieszawa, Zakrzewo, Dąbrowa Biskupia. Centrala Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kuj. mieści się w Aleksandrowie Kuj. przy ul. Chopina 3.

W strukturze portfela kredytowego dominują kredyty dla rolników indywidualnych, które na 31.12.2011r stanowiły 67,42% obligacji kredytowych ogółem, osoby prywatne stanowiły 13,22% a instytucje samorządowe 10,58% obligacji kredytowych.

Tak ukształtowana struktura portfela kredytowego sprawiła, że kryzys światowych finansów oraz spowolnienie gospodarcze w Polsce nie wpłynęło negatywnie na wyniki Banku.

Kredyty w sytuacji zagrożonej za 2011 stanowiły jedynie 0,67 %.

Zgodnie z raportem KNF, Banki powinny prowadzić ostrożną politykę dywidendową tak, aby dysponować odpowiednim buforem na pokrycie kosztów ewentualnego spowolnienia gospodarczego. Zwiększenie wyposażenia polskich banków w kapitał podniesie ich wiarygodność jako niezależnych podmiotów. Na 31.12.2011r. Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim posiadał 17.531 tys. zł funduszy własnych. Posiadane fundusze własne w pełni pokrywały wymogi kapitałowe na pokrycie podejmowanego ryzyka.

I.1.2. Ryzyko związane ze zwiększeniem konkurencji w sektorze bankowym

W regionie działania Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim podstawą gospodarki jest rolnictwo, jego wpływ jest dominujący na poziom rozwoju gospodarczego i standard życia mieszkańców.

Na terenie działania Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim swoje usługi oferuje również konkurencja w postaci banków komercyjnych, innych banków spółdzielczych oraz instytucji o charakterze parabankowym jak np.: SKOK-i. Znaczącym konkurentem są także banki oferujące swoje usługi za pośrednictwem internetu.

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kuj. posiada silną i stabilną pozycję na rynku lokalnym, a osiągnięta skala działania jest rezultatem strategii szybkiego reagowania na zmiany zachodzące w otoczeniu, przy równoczesnym zachowaniu bezpieczeństwa prowadzonej działalności. O stabilnej pozycji rynkowej Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim świadczy fakt współpracy z gminami miejskimi i wiejskimi z terenu jego działania. Na 31.12.2011r Bank miał podpisane umowy o prowadzenie rachunków bieżących z 14 jednostkami samorządu terytorialnego.

Główne atuty Banku w walce konkurencyjnej to znajomość lokalnych rynków usług finansowych i klientów, szybki proces podejmowania decyzji, elastyczność w negocjowaniu warunków i polski charakter kapitału.

Przynależność do silnego Zrzeszenie SGB Banku S.A, pozwala wchodzić w konsorcja i finansować większe kredytowe przedsięwzięcia.

I.1.3. Ryzyko związane z przepisami podatkowymi

Zmiany przepisów prawa podatkowego mogą dotyczyć w szczególności stawek podatkowych, ograniczenia zakresu obowiązku podatkowego lub zasad poboru podatku przez płatników. Wprowadzenie takich zmian mogłoby mieć negatywny wpływ na poziom dochodów Emitenta. Ponadto, zgodnie z Warunkami Emisji, Emitent jest płatnikiem podatku dochodowego od Obligacji. Zmiany prawa w tym zakresie mogą zmienić na niekorzyść Obligatariuszy zasady poboru tego podatku. Ponadto, nieprecyzyjne sformułowania wielu przepisów podatkowych (a także brak jednolitego orzecznictwa sądowego i interpretacji organów administracji skarbowej) mogą spowodować, że odmienna interpretacja przepisów podatkowych przez właściwe organy może mieć istotnie negatywny wpływ na sytuację finansową Emitenta. Podobnie, nie można wykluczyć istotnego negatywnego (z punktu widzenia Obligatariuszy) wpływu takich wątpliwości lub rozbieżności na zasady poboru przez Emitenta podatku od Obligacji.

I.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta

I.2.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych, spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahentów Banku ze zobowiązań wynikających z warunków zawartych umów. Ryzyko kredytowe jest najważniejszym rodzajem ryzyka, na jakie narażony jest Bank. W portfelu kredytowym Banku dominują kredyty operacyjne i inwestycyjne, których udział wyniósł na 31.12.2011r odpowiednio 29,73% i 51,14% kredytów ogółem.

Udział portfela kredytowego w sumie bilansowej na 31.12.2011r wyniósł 89,65%. Natomiast wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczany według metody standardowej wynosił 10 003 tys. zł i stanowił 83,49% łącznego wymogu kapitałowego Banku tj. kwoty 11 981 tys. zł.

Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne obliczony wg metody podstawowego wskaźnika wynosił 1 284 tysięcy złotych i stanowił 10,72% łącznego wymogu kapitałowego. Bank, analizując adekwatność kapitałową wobec obowiązującego modelu utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w wysokości 437 tysięcy złotych oraz na ryzyko płynności w wysokości 256 tysięcy złotych.

W celu redukcji ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia, w tym w szczególności:

- ✓ zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej,
- ✓ zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej,
- ✓ zdeponowane w Banku środki pieniężne,

- ✓ polisy ubezpieczeniowe na życie,
- ✓ gwarancje,
- ✓ poręczenie cywilne i wekslowe.

Analiza wskaźnikowa ekspozycji kredytowych zagrożonych oraz stopień pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami przedstawia poniższa tabela :

Okres	Wartość kredytów zagrożonych w tys. zł	Procentowy udział kredytów zagr. w kredytach ogółem	Rezerwy celowe w tys. zł na kredyty zagrożone	Stopień pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych
31.12.2009 r.	241	0,20%	230	95,44%
31.12.2010 r.	425	0,33%	354	83,29%
31.12.2011 r.	882	0,67%	816	92,52%

Ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank jest na niskim poziomie i znacznie poniżej odnotowanego w innych bankach o podobnej skali działania.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym jest to proces ciągły, który umożliwić ma zminimalizowanie zagrożeń i dostarczyć informacji o portfelu kredytowym, które umożliwiają kierownictwu podjęcie ostrożnościowych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Bank minimalizuje ryzyko kredytowe poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego. Minimalizacja ryzyka to również rozwiązania organizacyjne, obejmujące w szczególności podział kompetencji w podejmowaniu decyzji kredytowych oraz oddzielenie procesu kredytowania od procesu oceny ryzyka kredytowego i zarządzania nim. Służą temu również przyjęte limity ograniczające ryzyko kredytowe tj.

- ✓ limit zaangażowań wobec każdego podmiotu lub podmiotów powiązanych lub organizacyjnie,
- ✓ limit zaangażowań wobec członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku,
- ✓ limit dla sumy zaangażowań równych lub przekraczających 10% funduszy własnych (duże zaangażowania) w stosunku do pojedynczych podmiotów i podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- ✓ globalne limity zaangażowań,
- ✓ limity ekspozycji kredytowych wg branż,
- ✓ limity ekspozycji kredytowych z tytułu jednego rodzaju zabezpieczenia,
- ✓ limity ekspozycji kredytowych w jednorodny instrument finansowy,
- ✓ limity w ramach portfela kredytowego (w ramach ogólnego portfela kredytowego oraz w ramach działalności gospodarczej),
- ✓ jednostkowe limity,
- ✓ limity dotyczące detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) jako łączne zaangażowanie stanowiące wartość bilansową kapitału i udzielonych zobowiązań pozabilansowych, w odniesieniu do kredytów sektora niefinansowego,
- ✓ limity dotyczące ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) oraz finansujących nieruchomości (EKNF).

Zadania związane z pomiarem i monitorowaniem ryzyka kredytowego wykonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

Ryzyko kredytowe klienta oceniane jest przez analityków kredytowych. Rolę opiniodawczą pełni Komitet Kredytowy.

Poziom narażenia Banku na ryzyko kredytowe raportowany jest Zarządowi Banku i Komitetowi Zarządzania Ryzykami w okresach miesięcznych, a Radzie Nadzorczej w okresach półrocznych.

W 2011 roku wprowadzono uregulowania wynikających z wejścia w życie Rekomendacji S KNF, opisującej dobre praktyki w zakresie ekspozycji kredytowych finansujących

nieruchomości oraz zabezpieczonych hipotecznie i dotyczy ekspozycji kredytowych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej lub rolniczej oraz ekspozycji udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego.

1.2.2. Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością złotową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Struktura posiadanych aktywów przez Bank umożliwia elastyczne dostosowywanie do potrzeb płynnościowych, stąd Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następującej kolejności: płynności, bezpieczeństwa i rentowności. Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, w szczególności poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku,
- analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności,
- codzienne wyliczanie nadzorczych miar płynności,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów i analizę stabilności bazy depozytowej,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych / wcześniejszych spłat kredytów.

Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający:

- 1) po stronie aktywnej- rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością (możliwość wycofania lokaty przed terminem),
- 2) po stronie pasywnej- kredyt w rachunku bieżącym, kredyt rewolwingowy oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający,
- 3) system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem Zrzeszającym,
- 4) pożyczki podporządkowane na zasadach określonych w odrębnych regulacjach,
- 5) transakcje sprzedaży wierzytelności Bankowi Zrzeszającemu,
- 6) zakup bonów skarbowych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Za bieżącą płynność Banku odpowiada Główny Księgowy i Zespół finansowo- księgowy poprzez codzienną kontrolę wpływu i wypływu środków. Nadwyżki środków na rachunku lokowane są w Banku Zrzeszającym SGB Bank S.A., a w przypadku niedoboru - uzupełniane w formie kredytu w rachunku bieżącym.

Codzienną kontrolę przestrzegania przez Bank nadzorczych miar płynności sprawuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, sporządzając zestawienie zgodnie z wymogami uchwały KNF w sprawie wiążących banki norm płynności.

Ryzyko płynności Banku raportowane jest Zarządowi Banku i Komitetowi Zarządzania Ryzykami w okresach miesięcznych, a Radzie Nadzorczej w okresach półrocznych.

Funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności stosowanych rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem płynności pełni Bank Zrzeszający w ramach audytu wewnętrznego.

Podstawowe parametry stosowane w zarządzaniu płynnością Banku to utrzymanie minimalnego poziomu norm płynności ustalonych w Uchwale KNF w sprawie wiążących banki miar płynności. Bank na każdy dzień operacyjny musi utrzymać:

- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi na poziomie co najmniej 1,
- współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem na poziomie co najmniej 20%.

Kształtowanie się nadzorczych miar płynności w Banku prezentuje zestawienie poniżej:

Nadzorcze miary płynności	Wartość minimalna	Stan na dzień 31.12.2010	Stan na dzień 31.12.2011
		Wartość	
Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem M1	0,20	0,22	0,26
Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi M2	1,00	2,68	2,81

Na koniec 2011 roku depozyty pokrywały kredyty w 95,04% .

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank wyznaczył następujące rodzaje limitów:

- ✓ limit luki niedopasowania,
- ✓ limit zapasu gotówki,
- ✓ limit zobowiązań pozabilansowych udzielonych,
- ✓ limit poziomu długoterminowych aktywów,
- ✓ limit zobowiązań pozabilansowych otrzymanych,
- ✓ globalny limit „dużych depozytów”,
- ✓ limit aktywów płynnych,

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz zobowiązany jest do bieżącego śledzenia stopnia wykorzystania wszystkich obowiązujących w Banku limitów dotyczących ryzyka płynności oraz wykonuje zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem tego ryzyka.

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim posiada plany awaryjne na wypadek obniżenia się poziomu płynności poniżej przyjętych norm i limitów.

I.2.3. Ryzyko związane z adekwatnością kapitałową

W Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim współczynnik wypłacalności na 31.12.2011 roku wynosił 12,42%. Na minimalne wymogi kapitałowe składały się : wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 10 003 tys. zł oraz z tytułu ryzyka operacyjnego 1 284 tys. zł. Dodatkowo Bank szacuje wewnętrzne wymogi kapitałowe nie ujęte w Filarze I NUK tj. wymogu kapitałowego z tyt. ryzyka płynności -256 tys. zł oraz ryzyka stopy procentowej- 437 tys. zł (badane w ramach procesu ICAPP). Łączna wartość oszacowanych wymogów kapitałowych stanowiła 68,34% funduszy własnych i wynosiła 11 981 tys. zł.

Bank w celu odpowiedniego kształtowania pozycji bilansowych i pozabilansowych ustalił odpowiednie limity w odniesieniu do funduszy własnych.

Stopień wykorzystania limitów w zakresie wykorzystania wymogów kapitałowych monitoruje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz. Informacja na temat adekwatności kapitałowej raportowana jest Zarządowi Banku w okresach miesięcznych natomiast raport oceny wewnętrznej adekwatności kapitałowej w okresach kwartalnych. Rada Nadzorcza otrzymuje informację związane z adekwatnością kapitałową w okresach półrocznych.

Poziom współczynnika wypłacalności w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim utrzymuje się na bezpiecznym poziomie przekraczającym wymagane minimum. Posiadane fundusze własne w pełni pokrywają wymogi kapitałowe na pokrycie podejmowanego ryzyka. Bank dysponuje nadwyżką kapitałów na pokrycie ryzyk.

Optymalna pozycja kapitałowa Banku jest wynikiem wysokiej rentowności działalności bankowej w długim okresie i konsekwentnie realizowanej polityki przeznaczania nadwyżki bilansowej na fundusze własne, w szczególności na fundusz zasobowy. Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim w 2011 przeznaczył 88,64% zysku na zwiększenie funduszy własnych.

Na dzień 31.12.2011 roku Bank posiadał fundusze własne netto w wysokości 17 531 tys. zł. W strukturze funduszy własnych fundusz zasobowy stanowił 86,48% , fundusz udziałowy niewiele tj. 5,15 %.

Obserwując prace trwające nad dokumentem Bazylea III i możliwość zaostreżenia wymogów w zakresie adekwatności kapitałowej, Bank podjął decyzję o emisji obligacji długoterminowych, z zamiarem zaliczenia ich, po uzyskaniu zgody KNF do funduszy własnych uzupełniających, co oprócz wzmocnienia kapitałowego pozwoli na zwiększenie akcji kredytowej Banku.

I.2.4. Ryzyko rynkowe

Bank w swojej działalności ponosi ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko poniesienia straty na skutek niekorzystnych zmian parametrów rynkowych, takich jak stopa procentowa i kurs walutowy.

Najistotniejszym ryzykiem rynkowym, na jakie narażony jest Bank, jest ryzyko stopy procentowej, rozumiane jako ryzyko obniżenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego i kapitałów Banku w wyniku niekorzystnych zmian stóp procentowych. Ryzyko to Bank zabezpiecza poprzez odpowiednie kształtowanie kosztu pozyskania pieniądza tj. oprocentowania depozytów uzależnionego od decyzji Zarządu, a także odpowiedniej polityki marżowej przy nowo udzielanych kredytach opartych o stawkę WIBOR i stopę redyskonta weksli.

W aktywach oprocentowanych aktywa zależne od stawki redyskonta weksli oraz stawki WIBID/WIBOR stanowią 83,60% aktywów oprocentowanych; z tego aktywa zależne od stopy redyskonta weksli 55,2%.

Oprocentowanie pasywów w zdecydowanej większości (87,3%) uzależnione jest od decyzji Zarządu Banku, zatem istnieje możliwość reagowania na niekorzystne zjawiska rynkowe.

Przy występującej aktualnie w Banku strukturze aktywów i pasywów (dodatnia luka), niekorzystnym dla sytuacji finansowej Banku byłby spadek stóp procentowych, i odwrotnie – korzystnie może wpłynąć wzrost rynkowych stóp procentowych.

W celu kontroli ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej wyznaczone zostały następujące rodzaje limitów:

- ✓ limity niedopasowania (luki) w przedziałach przeszacowania;
- ✓ limit maksymalnej zmiany wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy od daty analizy na skutek występującego w banku ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego, przy założeniu szokowej zmiany stop procentowych;
- ✓ limit zmian w wyniku odsetkowym z tytułu ryzyka krzywej dochodowości;
- ✓ limity związane z wykorzystaniem opcji klienta.

Powyższe limity monitorowane są przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, który sporządza również ocenę ryzyka stopy procentowej dla Zarządu Banku oraz Komitetu Zarządzania Ryzykami - w okresach miesięcznych natomiast dla Rady Nadzorczej w okresach półrocznych.

Raport z zakresu oceny ryzyka stopy procentowej sporządza Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz i przekazuje w cyklach miesięcznych na Komitet Zarządzania Ryzykami oraz na Zarząd, natomiast Radzie Nadzorczej Banku w cyklach półrocznych.

Począwszy od stycznia 2012 roku Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim poszerzył swoją ofertę o działalność walutową (EUR, USD). Prowadzenie działalności walutowej przez Bank ma na celu zapewnienie klientom kompleksowej obsługi.

Bank zamierza prowadzić politykę domkniętych pozycji walutowych indywidualnych oraz pozycji całkowitej Banku, maksymalnie ograniczając ekspozycję na ryzyko kursowe.

I.2.5. Ryzyko technologiczne

W obliczu silnej konkurencji na rynku usług finansowych ciągły rozwój i udoskonalanie infrastruktury teleinformatycznej jest niezbędnym elementem budowy strategii Banku i stanowi gwarancję bezpieczeństwa procesów biznesowych.

Bank systematycznie inwestuje w technikę informatyczną. Posiadany sprzęt i technologie gwarantują świadczenie nowoczesnych usług i zapewniają funkcjonowanie kanałów dystrybucji w trybie 24 h / 7 dni w tygodniu.

Bank pracuje w systemie finansowo - księgowym DefBank firmy ASSECO POLAND S.A. Jest to nowoczesny system spełniający wszelkie wymogi prawa i zabezpieczający w pełni potrzeby Banku. System finansowo - księgowy jest scentralizowany i zapewnia placówkom Banku łączność z Centralą w trybie online. Na wypadek awarii serwera głównego w dyspozycji Banku jest serwer zapasowy w odrębnej lokalizacji. W celu zwiększenia bezpieczeństwa

danych wdrożono system kopii zapasowych, gdzie co 15 minut dane są przekazywane na serwer zapasowy. Na wypadek braku zasilania w energię elektryczną Bank zabezpieczony jest dodatkowym źródłem zasilania - agregatem prądotwórczym, w pełni zintegrowanym z siecią energetyczną budynku Centrali.

Bank zabezpieczył ciągłość działania na wypadek sytuacji kryzysowej i zdarzeń nieprzewidzianych, powodujących brak możliwości funkcjonowania poszczególnych placówek Banku tj. określenie lokali zastępczych. Plan awaryjny działań przywracających pracę Banku i obsługę klientów w placówkach przewiduje uruchomienie usytuowanego w odrębnej lokalizacji Centrum Zapasowego dla Obsługi Systemów Informatycznych Banku. Zagrożeniem dla funkcjonowania placówek Banku jest awaria dzierżawionych łączy telekomunikacyjnych, co może spowodować okresowe ograniczenia w obsłudze klientów.

I.2.6. Ryzyko związane ze strukturą Emitenta

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim na koniec 2011 roku posiadał w ewidencji 3 249 członków i były to osoby fizyczne. Członkowie swoje prawa właścicielskie wykonują poprzez wybranych 45 Przedstawicieli. Każdy Przedstawiciel posiada jeden głos na Zebraniu Przedstawicieli. Możliwość podjęcia niekorzystnych dla Emitenta uchwał jest niewielka. W związku z powyższym istnieje małe ryzyko wystąpienia negatywnych zmian sytuacji Banku będących rezultatem decyzji pojedynczych członków.

I.3. Czynniki ryzyka związane z obrotem Obligacjami

I.3.1. Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji

Zamiarem Emitenta jest utrzymanie notowań Obligacji na rynku zorganizowanym, na który zostaną wprowadzone. Nie można jednak wykluczyć, że z przyczyn niezależnych od Emitenta notowania Obligacji mogą być zawieszone.

Zgodnie z Regulaminem ASO GPW jako Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu może zawiesić obrót instrumentami finansowymi emitenta na okres nie dłuższy niż 3 miesiące z zastrzeżeniem § 12 ust. 3 i § 16 ust. 2 Regulaminu ASO:

- na wniosek emitenta,
- jeżeli uzna, że wymaga tego interes i bezpieczeństwo uczestników obrotu,
- jeżeli emitent narusza przepisy obowiązujące w alternatywnym systemie.

Zgodnie z art. 78 ust 2 -3 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi:

- w przypadku gdy wymaga tego bezpieczeństwo obrotu w alternatywnym systemie obrotu lub jest zagrożony interes inwestorów, firma inwestycyjna organizująca alternatywny system obrotu, na żądanie Komisji, wstrzymuje wprowadzenie instrumentów finansowych do obrotu w tym alternatywnym systemie obrotu lub wstrzymuje rozpoczęcie obrotu wskazanymi instrumentami finansowymi na okres nie dłuższy niż 10 dni;
- w przypadku gdy obrót określonymi instrumentami finansowymi jest dokonywany w okolicznościach wskazujących na możliwość zagrożenia prawidłowego funkcjonowania alternatywnego systemu obrotu lub bezpieczeństwa obrotu dokonywanego w tym alternatywnym systemie obrotu, lub naruszenia interesów inwestorów, na żądanie Komisji, firma inwestycyjna organizująca alternatywny system obrotu zawiesza obrót tymi instrumentami finansowymi na okres nie dłuższy niż miesiąc.

Emitent nie może wykluczyć wystąpienia tego czynnika ryzyka.

I.3.2. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu

Zgodnie z § 12 Regulaminu ASO, GPW jako Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu:

- 1) wyklucza instrumenty finansowe z obrotu w alternatywnym systemie:
 - w przypadkach określonych przepisami prawa,
 - jeżeli zbywalność tych instrumentów stała się ograniczona,
 - w przypadku zniesienia dematerializacji tych instrumentów,
 - po upływie 6 miesięcy od dnia uprawomocnienia się postanowienia o ogłoszeniu upadłości emitenta, obejmującej likwidację jego majątku, lub postanowienia o oddaleniu przez sąd wniosku o ogłoszenie tej upadłości z powodu braku środków w majątku Emitenta na zaspokojenie kosztów postępowania.
- 2) może wykluczyć instrumenty finansowe z obrotu w alternatywnym systemie:
 - na wniosek emitenta, z zastrzeżeniem możliwości uzależnienia decyzji w tym zakresie od spełnienia przez emitenta dodatkowych warunków,
 - jeżeli uzna, że wymaga tego interes i bezpieczeństwo uczestników obrotu,
 - wskutek ogłoszenia upadłości emitenta albo w przypadku oddalenia przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości z powodu braku środków w majątku emitenta na zaspokojenie kosztów postępowania,
 - wskutek otwarcia likwidacji emitenta.

Przed podjęciem decyzji o wykluczeniu instrumentów finansowych z obrotu GPW jako Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu może zawiesić obrót tymi instrumentami finansowymi na czas nieokreślony.

Zgodnie z art. 78 ust 4 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, na żądanie KNF, firma inwestycyjna organizująca alternatywny system obrotu wyklucza z obrotu wskazane przez Komisję instrumenty finansowe, w przypadku gdy obrót nimi zagraża w sposób istotny prawidłowemu funkcjonowaniu alternatywnego systemu obrotu lub bezpieczeństwu obrotu dokonywanego w tym alternatywnym systemie obrotu, lub powoduje naruszenie interesów inwestorów.

Emitent nie może wykluczyć zaistnienia opisanego w tym punkcie czynnika ryzyka.

I.3.3. Ryzyko związane z płynnością obrotu na rynku Catalyst oraz wyceną instrumentów finansowych

Biorąc pod uwagę, że ceny Obligacji na rynku wtórnym oraz ich płynność uzależnione są od liczby zleceń kupna i zleceń sprzedaży składanych przez inwestorów oraz cen przez nich proponowanych, istnieje ryzyko wahań cen oraz możliwość okresowego braku płynności Obligacji na rynku wtórnym. Na dzień sporządzenia Dokumentu informacyjnego, nie jest możliwe określenie, czy Obligacje będą zbywalne w dowolnym czasie i po zakładanej przez inwestora cenie. Czynniki kształtującymi cenę Obligacji mogą być między innymi: płynność rynku Obligacji, bieżąca ocena sytuacji finansowej Emitenta przez inwestorów oraz ekonomiczne i polityczne czynniki zewnętrzne, niezależne od działań Emitenta.

Ilość, rodzaj i parametry instrumentu finansowego wprowadzanego przez Emitenta do obrotu na rynku Catalyst powodują powstanie ryzyka związanego z płynnością obrotu Obligacjami Emitenta.

W szczególności istnieje ryzyko ograniczenia strony popytowej, co oznacza ograniczoną możliwość sprzedaży posiadanych Obligacji. Nie można wykluczyć, że obrót Obligacjami będzie inicjowany jedynie przez inwestorów posiadających Obligacje, potrzebujących środków finansowych lub pragnących alokować je w instrumenty finansowe zapewniające większy potencjał zwrotu niż Obligacje Emitenta.

Nie można też wykluczyć, że część inwestorów objęła Obligacje z zamiarem pozostawienia ich w portfelach do dnia wykupu, co może obniżyć obrót instrumentem. W takich przypadkach istnieje ryzyko powstania rynku kupujących, na którym transakcje będą odbywać się incydentalnie.

I.3.4. Ryzyko związane z możliwością nałożenia na Emitenta kar administracyjnych za niewykonywanie obowiązków określonych przepisami prawa

Istnieje ryzyko nałożenia na Emitenta przez KNF kar administracyjnych w przypadku niedopełnienia obowiązków informacyjnych wynikających z przepisów prawa, w tym określonych w Ustawie o ofercie publicznej. Z uwagi na fakt, że Emitent nie jest spółką

publiczną, żadne instrumenty Emitenta nie zostały wcześniej wprowadzone do obrotu zorganizowanego, a Obligacje są wprowadzane jedynie do alternatywnego systemu obrotu, zakres obowiązków informacyjnych nałożonych na Emitenta jest ograniczony, a ryzyko nałożenia kary administracyjnej na Emitenta wiąże się z przypadkiem określonym w art. 10 ust. 5 Ustawy o ofercie publicznej (nie przekazanie przez Emitenta w wymaganym terminie KNF zawiadomienia o wprowadzeniu instrumentów finansowych do alternatywnego systemu obrotu).

W takim przypadku, zgodnie z art. 96 ust. 13 Ustawy o ofercie publicznej, KNF może nałożyć na Emitenta karę pieniężną w wysokości 100.000 zł.

II. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM

Za wszystkie informacje zawarte w Dokumencie informacyjnym odpowiada Emitent.

W imieniu Emitenta działają następujące osoby:

Józef Szmelter Prezes Zarządu

Ewa Dulczewska Wiceprezes Zarządu

Paweł Błachowicz Wiceprezes Zarządu

Jako osoby działające w imieniu Emitenta oświadczamy, że zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przy dołożeniu należytej staranności, by zapewnić taki stan, informacje zawarte w Dokumencie informacyjnym są prawdziwe, rzetelne i zgodne ze stanem faktycznym i że w Dokumencie informacyjnym nie pominięto niczego, co mogłoby wpływać na ich znaczenie.


.....
Józef Szmelter
Prezes Zarządu


.....
Ewa Dulczewska
Wiceprezes Zarządu


.....
Paweł Błachowicz
Wiceprezes Zarządu

III. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA CATALYST

III.1. Cele emisji

Celem emisji jest wzrost poziomu kapitałów własnych Emitenta, rozwój akcji kredytowej, a także pozyskanie przez Emitenta środków finansowych na potrzeby bieżącej działalności statutowej.

III.2. Wielkość emisji

Łączna wielkość emisji obligacji serii KBS0518 (Obligacje) wynosi do 6 000 000,00 zł (sześć milionów) złotych.

Emisja Obligacji nastąpiła na podstawie przepisów Ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.) oraz Uchwały Zarządu Emitenta nr 46/Z/2012 z dnia 16 kwietnia 2012 roku w sprawie emisji obligacji serii KBS0518 stanowiącej załącznik VII.3 do niniejszego Dokumentu informacyjnego.

Zgodnie z Uchwałą Zarządu Emitenta dla dojścia do skutku emisji Obligacji serii KBS0518 wymagane jest subskrybowanie nie mniej niż 30.000 (trzydzieści tysięcy) Obligacji („Próg Emisji”).

Złożonych zostało 19 ofert nabycia Obligacji, na mocy których subskrybowanych i opłaconych zostało łącznie 70.315 (siedemdziesiąt tysięcy trzysta piętnaście) sztuk Obligacji. Zgodnie z Uchwałą Nr 65/2012 Zarządu Emitenta z dnia 30 maja 2012 r. o przyjęciu ofert nabycia i przydziale obligacji serii KBS0518 emisja doszła do skutku. Emitent przydzielił obligatoriuszom 60.000 (sześćdziesiąt tysięcy) sztuk Obligacji.

III.3. Wartość nominalna, cena emisyjna Obligacji

Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 100 złotych (sto) złotych.

Cena emisyjna jednej Obligacji jest równa jej wartości nominalnej i wynosi 100 złotych (sto) złotych.

III.4. Warunki wykupu i możliwość wcześniejszego wykupu dłużnych instrumentów finansowych

III.4.1. Wykup Obligacji

Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariuszy kwoty równej wartości nominalnej za każdą Obligację.

Dniem wykupu Obligacji jest 30 maja 2018 roku (Data Wykupu). Wykup Obligacji zostanie spełniony w złotych.

Jeżeli Data Wykupu nie przypadnie na dzień roboczy, wówczas wykup Obligacji nastąpi w pierwszym dniu roboczym przypadającym po Dacie Wykupu.

Wykup zostanie spełniony poprzez uznanie rachunku pieniężnego służącego do obsługi rachunku papierów wartościowych Obligatariusza. Podstawą naliczenia i spełnienia świadczenia będzie liczba Obligacji znajdujących się na rachunku papierów wartościowych Obligatariusza w dniu ustalenia prawa do otrzymania świadczenia z tytułu wykupu, przypadającego na 6 (sześć) dni roboczych przed Datą Wykupu, tj. 22 maja 2018 r. Wykupione Obligacje podlegają umorzeniu.

III.4.2. Wcześniejszy wykup Obligacji

III.4.2.1. Wcześniejszy wykup Obligacji wynikający z nie zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta

Zgodnie z warunkami emisji w przypadku nie wyrażenia przez KNF zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.) w terminie do 28 lutego 2013 roku, wykup Obligacji dokonany będzie w dniu 30 maja 2013 roku. Jeżeli dzień 30 maja 2013 roku nie będzie przypadał na dzień roboczy, wówczas wykup Obligacji nastąpi w najbliższym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.

III.4.2.2. Wcześniejszy wykup Obligacji w przypadku zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta

W przypadku wyrażenia przez KNF zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego w terminie do 28 lutego 2013 roku, Emitent ma prawo, ale nie obowiązek dokonywać wykupu Obligacji przed dniem 30 maja 2018 roku (prawo wcześniejszego wykupu).

Prawo wcześniejszego wykupu może być wykonywane przez Emitenta wobec wszystkich Obligacji albo wobec procentowo określonej części Obligacji każdego z Obligatariuszy (ułamkowe części wykupywanych Obligacji zaokrągla się w dół do pełnej liczby) pod warunkiem uzyskania przez Emitenta zgody na wycofanie środków pieniężnych z Obligacji w trybie przewidzianym w art. 127 ust. 4 Prawa bankowego. Wykup Obligacji w wykonaniu Prawa wcześniejszego wykupu dokonywany jest każdorazowo w ostatnim Dniu Roboczym miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym Emitent uzyska zgodę na wycofanie danych środków pieniężnych z Obligacji w trybie przewidzianym w art. 127 ust. 4 Prawa bankowego. Wykup Obligacji w wykonaniu Prawa wcześniejszego wykupu następuje na podstawie uchwał Zarządu Emitenta. O podjętej przez Zarząd Emitenta uchwale w sprawie wykonania Prawa wcześniejszego wykupu Emitent zawiadomi Obligatariuszy poprzez przesłanie informacji w formie Raportu Bieżącego, a także poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Emitenta: www.kbs-bank.pl.

Wykup Obligacji w wykonaniu Prawa wcześniejszego wykupu, nie może nastąpić przed upływem 5 (pięciu) lat od daty emisji.

III.5. Warunki i terminy wypłaty Odsetek

Obligacje są oprocentowane według stopy procentowej równej stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości 350 p.b. w skali roku.

„Stawka WIBOR” oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" w trzecim dniu roboczym liczonym przed pierwszym dniem każdego okresu odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, Agent Emisji zwróci się do Banków Referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę).

Okresy odsetkowe wynoszą 6 miesięcy. Odsetki naliczane są od wartości nominalnej Obligacji.

Pierwszy okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu 30 maja 2012 roku (z wyłączeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem). Każdy okres odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego okresu odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu okresu odsetkowego (łącznie z tym dniem) albo w dniu wykonania prawa wcześniejszego wykupu (łącznie z tym dniem).

Odsetki są płatne w ostatnim dniu okresu odsetkowego, a jeśli dzień ten nie będzie przypadał w dniu roboczym, Emitent zapłaci odsetki w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu wskazanym w tabeli poniżej.

Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni dzień Okresu Odsetkowego	Dzień ustalenia praw
I	30.05.2012	30.11.2012	22.11.2012
II	30.11.2012	30.05.2013	22.05.2013
III	30.05.2013	30.11.2013	22.11.2013
IV	30.11.2013	30.05.2014	22.05.2014
V	30.05.2014	30.11.2014	21.11.2014
VI	30.11.2014	30.05.2015	22.05.2015
VII	30.05.2015	30.11.2015	20.11.2015
VIII	30.11.2015	30.05.2016	19.05.2016
IX	30.05.2016	30.11.2016	22.11.2016
X	30.11.2016	30.05.2017	22.05.2017
XI	30.05.2017	30.11.2017	22.11.2017
XII	30.11.2017	30.05.2018	22.05.2018

Emitent zobowiązany jest do udostępniania Obligatariuszom tabel odsetkowych, zawierających wysokość odsetek na każdy dzień okresu odsetkowego.

Przy naliczaniu odsetek oprocentowanie będzie naliczane według formuły - rzeczywista liczba dni w danym okresie odsetkowym podzielona przez 365 albo przez 366, zależnie od liczby dni w roku kalendarzowym, w którym rozpoczyna się dany okres odsetkowy.

Obliczanie oprocentowania następuje według wzoru:

$$KO = SP \times WN \times LD / D$$

gdzie:

KO – oznacza wysokość odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną stopę procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w okresie odsetkowym,

D – oznacza liczbę dni w roku kalendarzowym.

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do jednego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę).

Odsetki naliczane są od wartości nominalnej Obligacji i spełniane są w złotych.

Płatności tytułem odsetek z Obligacji będą dokonywane zgodnie z Regulacjami KDPW. Jakiegokolwiek wypłaty z tytułu odsetek z Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.

Jeżeli wykonanie jakichkolwiek świadczeń lub czynności związanych z wypłatą odsetek przypadnie na dzień nie będący dniem roboczym, świadczenie to winno być spełnione lub inna czynność wykonana w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu. Postanowienie powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy wykonanie czynności związanych z wypłatą odsetek z Obligacji przypadnie na dzień, w którym nie prowadzi działalności KDPW.

III.6. Niepłacenie zobowiązań z Obligacji

W przypadku opóźnienia w zapłacie Należności Głównej lub odsetek z Obligacji każdy Obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 roku w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr 220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

III.7. Wysokość, forma zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia

Obligacje serii KBS0518 nie są zabezpieczone.

III.8. Szacunkowe dane dotyczące wartości zaciągniętych zobowiązań przez Emitenta na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie inwestorom propozycji nabycia obligacji oraz perspektywy kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu dłużnych instrumentów finansowych

Wartość zaciągniętych przez Emitenta zobowiązań (wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego- depozyty) na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie Propozycji Nabycia Obligacji tj. dzień 31 marca 2012r. wynosi: 137 360 tys. złotych, w tym wartość zobowiązań terminowych wynosi: 59 827 tys. złotych, zaś wartość zobowiązań bieżących 77 533 tys. złotych. Zobowiązania wobec sektora finansowego wynoszą 353 tys. zł, zobowiązania wobec sektora niefinansowego 110 794 tys. zł natomiast wobec instytucji rządowych i samorządowych 26 213 tys. zł.

Przewidywana wartość zobowiązań Emitenta na koniec roku 2018, w którym nastąpi wykup Obligacji wynosi 127 454 tys. złotych.

III.9. Ogólne informacje o ratingu przyznanym Emitentowi lub emitowanym przez niego Obligacjom

Emitentowi ani wystawianym przez niego instrumentom finansowym nie był przyznany rating.

III.10. Wskazanie oraz szczegółowe opisanie dodatkowych praw z tytułu posiadanych dłużnych instrumentów finansowych

Posiadaczom Obligacji nie przysługują dodatkowe prawa z tytułu Obligacji objętych niniejszym Dokumentem informacyjnym. Posiadacze Obligacji są uprawnieni do otrzymania Odsetek w wysokości i w terminach wskazanych w punkcie III.5 oraz kwoty wykupu w terminie i na zasadach wskazanych w punkcie III.4.

III.11. Ogólne informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem dłużnymi instrumentami finansowymi objętymi Dokumentem informacyjnym

Zgodnie z pkt. 21.3 Warunków Emisji wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane przez Emitenta lub działającą na jego zlecenie osobę trzecią, po potrąceniu lub pobraniu podatków, opłat lub innych należności publicznoprawnych, chyba że takie potrącenie lub pobranie nie jest wymagane przepisami prawa.

Zgodnie z pkt. 21.5 Warunków Emisji jakiegokolwiek wypłaty z tytułu Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.

Opisane poniżej zasady opodatkowania obrotu Obligacjami mają charakter ogólny. Indywidualne przypadki obrotu Obligacjami mogą powodować powstanie obowiązku podatkowego innego niż wskazane poniżej. W celu uzyskania szczegółowych informacji związanych z opodatkowaniem obrotu Obligacjami Obligatariusze winni zwrócić się do podmiotów uprawnionych do świadczenia usług doradztwa podatkowego.

III.11.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych

Zasady opodatkowania dochodów osiąganych przez osoby fizyczne są uregulowane w Ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 r. (Dz.U. z 2010 r. Nr 51, poz. 307). Na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 2 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych dochodów (przychodów) z odsetek i dyskonta od papierów wartościowych nie łączy się z dochodami (przychodami) z innych źródeł i pobiera się od nich podatek w formie ryczałtu w wysokości 19% uzyskanego przychodu. Płatnikiem podatku jest dom maklerski prowadzący rachunek papierów wartościowych, na którym zapisano papiery wartościowe, lub dom maklerski pełniący rolę sponsora emisji, w przypadku zapisania papierów wartościowych w rejestrze sponsora emisji.

Zgodnie z art. 30b ust. 1 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych od dochodów uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych i z realizacji praw z nich wynikających oraz z odpłatnego zbycia udziałów w spółkach mających osobowość prawną, pobiera się podatek dochodowy w wysokości 19% uzyskanego dochodu. Wyjątkiem jest odpłatne zbywanie papierów wartościowych i pochodnych instrumentów finansowych oraz realizacja praw z nich wynikających jeżeli czynności te wykonywane są w ramach

prowadzonej działalności gospodarczej. Dochodów (przychodów) z przedmiotowych transakcji nie łączy się z pozostałymi dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych.

W przypadku dokonania transakcji zbycia Obligacji płatnikiem podatku jest obligatariusz. Dom maklerski prowadzący rachunek papierów wartościowych, na którym są zapisane Obligacje lub będący sponsorem emisji zobowiązany jest przekazać obligatariuszom zestawienie dochodów uzyskanych ze sprzedaży papierów wartościowych.

W celu umożliwienia spełnienia przez domy maklerskie obowiązków wskazanych powyżej, obligatariusz zobowiązany jest przekazać domowi maklerskiemu informacje o posiadanym numerze identyfikacji podatkowej oraz o właściwym urzędzie skarbowym, a także inne informacje niezbędne domowi maklerskiemu do wypełnienia nałożonych na niego obowiązków.

W przypadku obligacji zakładających kapitalizację odsetek opodatkowaniu podlega dochód uzyskany przez podatnika w momencie wypłaty lub postawienia go do dyspozycji. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku przedterminowego wykupu obligacji. Przy realizacji przedterminowego wykupu obligacji opodatkowaniu podlega faktyczna kwota dochodu z obligacji stawiana do dyspozycji posiadacza obligacji (naliczone odsetki pomniejszone o kwotę pobieraną przy przedterminowym wykupie).

Zgodnie z art. 30b ust. 4 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych powyższych zasad opodatkowania nie stosuje się jeśli odpłatne zbycie papierów wartościowych następuje w wykonaniu działalności gospodarczej. W takim przypadku dochody uzyskane ze zbycia obligacji są opodatkowane według ogólnych zasad właściwych dla opodatkowania dochodów z działalności gospodarczej.

III.11.2. Podatek dochodowy od osób prawnych

Zasady opodatkowania dochodów osiąganych przez osoby prawne są uregulowane w Ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 r. (Dz.U. z 2000 r. Nr 54, poz. 654 z późn. zm.). Zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych dochody uzyskane przez osoby prawne z odsetek oraz od dyskonta od papierów wartościowych oraz dochody z odpłatnego zbycia papierów wartościowych podlegają opodatkowaniu na zasadach ogólnych. Stawka podatku od dochodów osób prawnych wynosi 19% podstawy opodatkowania.

III.11.3. Podatek od dochodów uzyskanych przez zagraniczne podmioty

W przypadku podatników, na których ciąży ograniczony obowiązek podatkowy, zasady opodatkowania oraz wysokość stawek podatku od dochodów osiąganych przez te osoby na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zależne są od postanowień umów o unikaniu podwójnego opodatkowania. Jednakże zastosowanie stawek podatku wynikających z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania albo nie pobranie (niezapłacenie) podatku jest możliwe pod warunkiem udokumentowania stosownym zaświadczeniem miejsca siedziby bądź zamieszkania podatnika, wydanego dla celów podatkowych przez właściwą administrację podatkową (certyfikat rezydencji). W przypadku braku certyfikatu zastosowanie znajdują uregulowania zawarte w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych, w szczególności:

- w odniesieniu do zagranicznych osób prawnych przepis art. 21 ust. 1 pkt 1 ustawy, który stanowi, iż podatek dochodowy z tytułu przychodów z odsetek ustala się w wysokości 20% przychodów.
- w odniesieniu do zagranicznych osób fizycznych przepis art. 30a ust. 1 pkt 2 ustawy, który stanowi, iż od uzyskanych przychodów z odsetek i dyskonta papierów wartościowych pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy.

III.11.4. Podatek od czynności cywilnoprawnych

Zasady opodatkowania czynności cywilnoprawnych zostały określone w Ustawie o podatku od czynności cywilnoprawnych z dnia 9 września 2000 r. (Dz.U. z 2007 nr 68 poz. 450 z późn. zm.). Zgodnie z art. 9 pkt 9 Ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych sprzedaż papierów wartościowych firmom inwestycyjnym bądź za ich pośrednictwem oraz sprzedaż papierów wartościowych dokonywana w ramach obrotu zorganizowanego, rozumianego w myśl przepisów o obrocie instrumentami finansowymi, jest zwolniona z przedmiotowego podatku. Podatkiem od czynności cywilnoprawnych nie podlegają także czynności prawne, jeżeli przynajmniej jedna ze stron z tytułu dokonania tej czynności jest opodatkowana podatkiem od towarów i usług lub zwolniona z tego podatku.

W przypadku gdy sprzedaż Obligacji nie będzie objęta żadnym z przypadków wymienionych powyżej, będzie podlegała opodatkowaniu podatkiem od czynności cywilnoprawnych, którego stawka wynosi 1% wartości dokonanej transakcji.

Zgodnie z art. 9 pkt 9 Ustawy o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych, sprzedaż papierów wartościowych podmiotom prowadzącym przedsiębiorstwa maklerskie, a także sprzedaż dokonywana za pośrednictwem takich podmiotów nie podlega podatkowi od czynności cywilnoprawnych. Sprzedaż papierów wartościowych dokonywana bez pośrednictwa podmiotów prowadzących przedsiębiorstwa maklerskie podlega podatkowi od czynności cywilnoprawnych w wysokości 1% liczonej od wartości sprzedanych papierów wartościowych (art. 7 ust. 1 pkt 1 lit. b Ustawy o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych). Obowiązek uiszczenia tego podatku ciąży na kupującym.

III.12. Ograniczenia sprzedaży

Rozpowszechnianie Dokumentu informacyjnego oraz oferowanie Obligacji do sprzedaży mogą być ograniczone przez prawo. Jakikolwiek osoby, które znajdują się w posiadaniu niniejszego Dokumentu informacyjnego lub Obligacji są zobowiązane przez Agenta Emisji do zapoznania się z ewentualnymi restrykcjami i stosowania się do nich. W szczególności, osoby takie są zobowiązane do stosowania się do restrykcji dotyczących oferowania lub sprzedaży Obligacji oraz do restrykcji dotyczących rozpowszechniania tego Dokumentu informacyjnego oraz innych informacji dotyczących Obligacji zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa.

IV. DANE O EMITENCIE

IV.1. Podstawowe dane

Nazwa Emitenta	Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim
Forma prawna	Spółdzielnia
Adres	87-700 Aleksandrów Kujawski, ul. Chopina 3
Telefon	054 282 26 34
Fax.	054 282 86 18
E-mail	sekretariat@kbs.info.pl
Strona internetowa	www.kbs-bank.pl
REGON	000494574
NIP	891 00 04 424
KRS	0000031149

IV.2. Czas trwania Emitenta

Czas trwania Emitenta nie jest oznaczony.

IV.3. Przepisy prawa na podstawie których Emitent został utworzony

- 1) Ustawa z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. 2002, Nr 72, poz. 665, z późn. zm.);
- 2) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. O funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. 2000, Nr 119, poz. 1252, z późn. zm.);
- 3) Ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze (Dz. U. z 2003 r. Nr 188 poz. 1848 z późn. zm.).

IV.4. Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru

Emitent zarejestrowany jest w Krajowym Rejestrze Sądowym, Sąd Rejonowy w Toruniu, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

IV.5. Historia Emitenta

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim jest spadkobiercą i kontynuatorem działalności Banku Spółdzielczego w Ciechocinku, powstałego w 1909 roku. Powstały Bank funkcjonował w zaborze rosyjskim, a więc na ziemiach, gdzie sytuacja ekonomiczna i kulturalna, poziom i warunki życia należały do najtrudniejszych. Lata I Wojny Światowej spowodowały zaniechanie działalności spółdzielczych placówek oszczędnościowo-pożyczkowych, a nawet ich likwidację. U progu niepodległości państwa polskiego wszystkie formy spółdzielczości znalazły się w głębokim impasie. Taki stan trwał do 1928 roku, kiedy to

Sejm uchwalił Ustawę o spółdzielniach. Wtedy to ruch spółdzielczy zaczął się również odradzać na Kujawach. Zaczęły się tworzyć spółdzielnie oszczędnościowo-pożyczkowe o charakterze rolniczym, tzw. Kasy Stefczyka. 14 lutego 1928 roku w Rejestrze Sądu Okręgowego w Toruniu Wydział Zamiejscowy we Włocławku, pojawił się zapis o reaktywowaniu działalności przez Bank Spółdzielczy w Ciechocinku. Pół roku później, 6 sierpnia 1928 r. został utworzony Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kuj., który funkcjonował - podobnie jak BS Ciechocinek. Działalność Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim trwała do 1933 roku. Wznowienie działalności nastąpiło w dniu 8 marca 1948 roku.

Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim - zgodnie z postanowieniem Sądu Okręgowego we Włocławku z dnia 10 maja 1950 roku - przejął BS w Ciechocinku i tym samym stał się kontynuatorem jego działalności i tradycji. Stał się również spadkobiercą Banku Ludowego w Nieszawie oraz Kas Stefczyka w Świątym i Brzeziu.

Niewątpliwie ważnym wydarzeniem w dziejach aleksandrowskiej Spółdzielni było nabycie w 1960 roku budynku biurowego przy ulicy Chopina 3 w ścisłym centrum Aleksandrowa Kuj.

Do 1989r. Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim, podobnie jak inne banki spółdzielcze wielokrotnie zmieniał podległość organizacyjną pełniąc różne role i realizując zadania nałożone przez ówczesną władzę.

Po 1989r. Bank uzyskując pełną samodzielność rozpoczął okres przystosowywania się do wymogów gospodarki rynkowej. Dzięki przeczności i wiedzy kierownictwa oraz pracowników, Bank w dobrej kondycji przeszedł okres transformacji. W 1992 roku podpisał umowę Zrzeszenia z Gospodarczym Bankiem Wielkopolskim S.A. w Poznaniu.

Bardzo ważnym wydarzeniem dla BS w Aleksandrowie Kujawskim było połączenie się na dzień 31.12.1998 r. z pięcioma innymi BS w Bądkowie, Czernikowie, Kikole, Wagańcu oraz Zakrzewie i utworzenie Kujawskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Aleksandrowie Kujawskim.

Przed władzami Banku stanęły kolejne zadania – budowa funduszy własnych, przebudowa struktury organizacyjnej, rozwijanie działalności handlowej oraz budowa wizerunku Banku jako instytucji zaufania, nowoczesnej otwartej na zmiany i potrzeby klientów.

Od chwili połączenia Zarząd Banku starał się w pełni wykorzystać możliwości jakie stworzyła gospodarka wolnorynkowa.

Bank modernizował i otwierał nowe placówki, rozwijał sieć bankomatów, inwestował w rozwój potencjału ludzkiego oraz budował długoterminowe relacje z klientami.

Dzisiaj, Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim należy do grona banków spółdzielczych z funduszami pow. 17.500 tys. zł i sumą bilansową pow. 160.000 tys. zł. Działa na terenie województwa kujawsko – pomorskiego w szczególności miasto i gminy: Aleksandrów Kujawski, Ciechocinek, Bądkowo, Osięciny, Czernikowo, Kikół, Lipno, Chrostkowo, Waganiec, Raciążek, Nieszawa, Zakrzewo i Dąbrowa Biskupia. W Centrali, sześciu Oddziałach, pięciu Filialach i pięciu Punktach Kasowych zatrudnia 100 pracowników. Stanowiąc własność członków i będąc efektywnym podmiotem o dobrej kondycji finansowej, dąży do pomnażania korzyści członków Banku oraz wspiera wysiłki na rzecz rozwoju regionu oraz stara się zaspokoić potrzeby finansowe lokalnego środowiska.

Zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej „Strategia Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim na lata 2012-2016” zawiera wizję i misję Banku, wartości, którymi kieruje się Bank oraz cele strategiczne na kolejne lata działania.

Wizja Banku:

- 1. Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kuj. to lokalny bank, posiadający ofertę usług dostosowaną do potrzeb swoich klientów.*
- 2. Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kuj. to liczący się na rynku lokalnym efektywny Bank, który współpracując z innymi uczestnikami Grupy, korzysta z potencjału grupy i wzmacnia jej wizerunek.*
- 3. Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kuj. to lokalne centrum usług finansowych, które poza działalnością stricte finansową wspiera rozwój środowisk lokalnych.*

Misja Banku:

Misja określa główny cel istnienia Banku. Zawiera także określenie podstawowych potrzeb, jakie Bank zaspakaja poprzez swoje istnienie i oferowane usługi.

Misja Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kuj. została sformułowana w następujący sposób:

Aktywny, rzetelny partner środowisk lokalnych, świadczący kompleksowe i efektywne usługi finansowe na rynku lokalnym.

Wartości:

Głównymi wartościami dla Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim są :

- uczciwość
- zadowolenie Klientów
- dbałość o najlepsze relacje z Klientami
- profesjonalizm
- solidność
- przyjazność.

Cele strategiczne do realizacji w latach 2012-2016:

- zwiększenie efektywności i rentowności Banku,
- wzmocnienie pozytywnego wizerunku Banku na lokalnym rynku,
- aktywne współdziałanie w ramach Grupy i wykorzystywanie efektów synergii,
- wzrost udziału w lokalnym rynku usług finansowych,
- zwiększanie zasobów kapitałowych dla zapewnienia trwałych i stabilnych warunków długoterminowego rozwoju Banku,
- stały rozwój kompetencji pracowników Banku.

KBS jest bankiem efektywnie zarządzanym w realiach zmieniającej się gospodarki , wzrostu konkurencji i wzrostu wymagań nadzorczych ze strony NBP i KNF.

- Bank posiada doświadczoną i wykształconą kadrę pracowniczą.
- Bank jest zdolny do generowania dobrych wyników finansowych w długim okresie czasowym i jest przygotowany do narastającej konkurencji cenowej poprzez zwiększenie efektywności działania.
- Bank wyraźnie zaakcentował swoją obecność na rynku lokalnym, a jego marka zaistniała w świadomości klientów, należy jednak pomyśleć o zmianie struktury portfela klientów w kierunku jego odmłodzenia.
- Bank może umacniać swoją pozycję rynkową poprzez działania marketingowe (również we współpracy z SGB - w celu wypromowania wspólnej marki), rozbudowę sieci placówek, rozwój usług bankowości elektronicznej.
- Czynnikiem kształtującym pożądaną rozwój Banku jest wyposażenie kapitałowe. Z punktu widzenia możliwości rozwojowych kapitał Banku powinien być jak najwyższy. Bank powinien zatem dbać o generowanie odpowiednich zysków, które są źródłem wyposażenia kapitałowego.

IV.6. Rodzaje i wartość kapitałów własnych Emitenta i zasady ich tworzenia

Emitent na 31.12.2011 roku posiadał fundusze własne w wysokości 17.531 tys. zł, na które składają się:

- a) fundusz udziałowy – 903 tys. zł – tworzony jest z tytułu wpłat udziałów przez osoby które zostały przyjęte w poczet członków,
- b) fundusz zasobowy – 15 160 tys. zł – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej wypracowywanej przez Emitenta oraz wpłat wpisowego przez osoby przyjmowane w poczet członków,
- c) fundusz rezerwowy – 416 tys. zł – tworzony z podziału zysku netto,
- d) fundusz ogólnego ryzyka – 833 tys. zł – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej,
- e) pomniejszenie funduszy podstawowych – wartości niematerialne i prawne – 19 tys. zł - wynikające z odrębnych przepisów prawa,
- f) fundusz z aktualizacji wyceny – 238 tys. zł - utworzony przy aktualizacji wartości środków trwałych.

IV.7. Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego

Kapitałem zakładowym u Emitenta jest fundusz udziałowy. W Banku nie występuje nieopłacony kapitał zakładowy.

IV.8. Informacja o przewidywanych zmianach kapitału zakładowego w wyniku realizacji przez obligatariuszy uprawnień z obligacji zamiennych lub z obligacji dających pierwszeństwo do objęcia w przyszłości nowych emisji akcji, ze wskazaniem wartości warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego oraz terminu wygaśnięcia praw obligatariuszy do nabycia tych akcji

Z uwagi na formę prawną Emitent nie przeprowadził emisji obligacji zamiennych na akcje ani emisji obligacji z prawem pierwszeństwa do objęcia w przyszłości nowych emisji akcji.

IV.9. Wskazanie, na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim według stanu na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu informacyjnego nie emitował żadnych instrumentów finansowych, a zatem nie były one notowane na żadnych rynkach.

IV.10. Powiązania organizacyjne lub kapitałowe Emitenta mające istotny wpływ na jego działalność, ze wskazaniem istotnych jednostek jego grupy kapitałowej

Emitent na dzień 31.12.2011 r. powiązany był kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym SGB-Bankiem S.A., prowadzącym działalność bankową i posiada 15 000 akcji o wartości księgowej 1 500,00 tys. złotych. Udział w liczbie głosów na WZ wynosi mniej niż 1 %.

IV.11. Informacja o prowadzonej działalności oraz o podstawowych produktach i usługach oferowanych przez Emitenta

Emitent prowadzi działalność bankową i zgodnie ze statutem wykonuje czynności bankowe określone w ustawie Prawo bankowe.

Głównymi produktami jakie Emitent oferuje są:

- 1) prowadzenie rachunków bankowych rozliczeniowych – rachunki bieżące, pomocnicze - dla podmiotów i osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, jednostek samorządowych, rolników; rachunki prowadzone są zarówno w złotych jak i walutach wymiennych tj. EUR, USD;
- 2) prowadzenie rachunków oszczędnościowych, rachunków terminowych lokat oszczędnościowych (rachunki prowadzone są zarówno w złotych jak i walutach wymiennych tj. EUR, USD), rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych (rachunki prowadzone w złotych);
- 3) debetowe karty płatnicze;
- 4) karty kredytowe;
- 5) oferowanie usług bankowości elektronicznej dla posiadaczy rachunków bankowych;
- 6) udzielanie kredytów na cele inwestycyjne, oraz finansowanie bieżącej działalności dla rolników oraz podmiotów gospodarczych w formie:
 - kredytów inwestycyjnych,
 - kredytów obrotowych w rachunkach kredytowych i bieżących,
 - kredytów płatniczych na pokrycie krótkoterminowych zobowiązań,
 - kredytów unijnych na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych z dotacją ze środków unijnych,
 - kredytów preferencyjnych obrotowych i inwestycyjnych na przedsięwzięcia w rolnictwie z dopłatą do oprocentowania ARiMR.
- 7) udzielanie kredytów obrotowych i inwestycyjnych jednostkom samorządu terytorialnego.
- 8) wystawianie na zlecenie klientów gwarancji bankowych,
- 9) udzielanie kredytów na cele konsumpcyjne dla osób fizycznych w formie:
 - kredytów odnawialnych w rachunkach oszczędnościowo rozliczeniowych,

- kredytów gotówkowych na cele konsumpcyjne,
- pożyczek hipotecznych,
- kredytów mieszkaniowych,
- kredytów konsolidacyjnych

Kredyty udzielane są w złotych.

Oprócz wymienionych wyżej produktów bankowych Emitent świadczy usługi finansowe polegające na wykonywaniu:

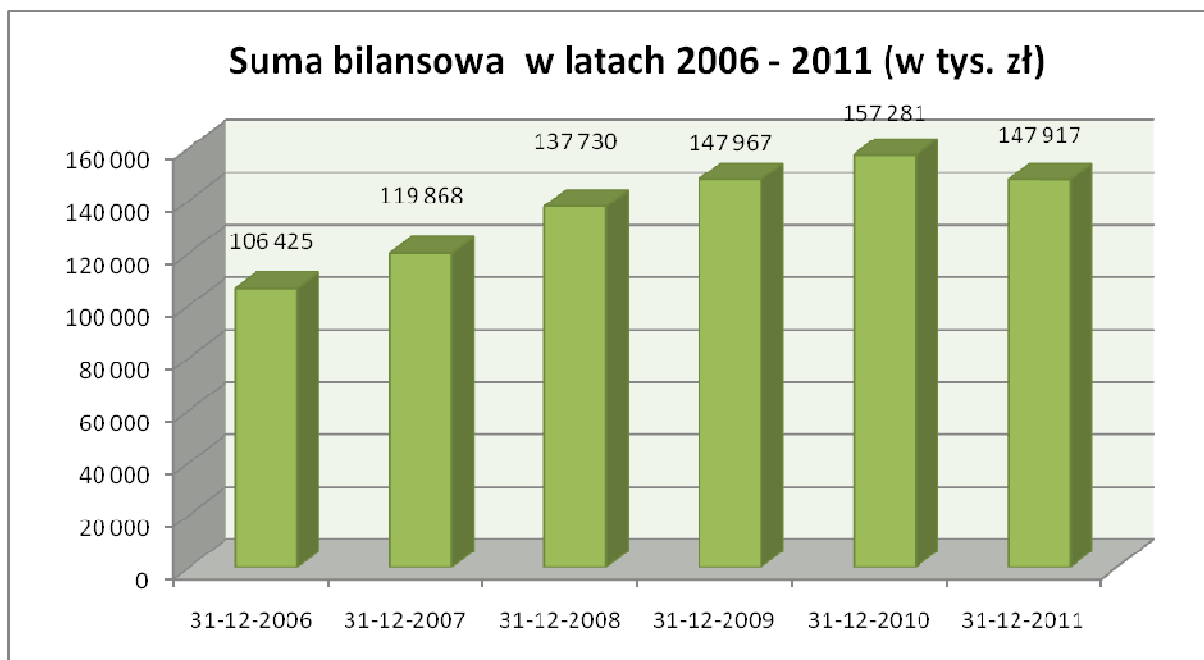
- obsługi kasowej klientów własnych i innych banków,
- przeprowadzaniu transakcji rozliczeniowych krajowych i zagranicznych,
- kupna i sprzedaży walut.

Czynności bankowe i usługi Emitent świadczy klientom poprzez sieć placówek, sieć bankomatów oraz elektroniczne kanały dostępu.

IV.12. Wybrane dane finansowe Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kuj.

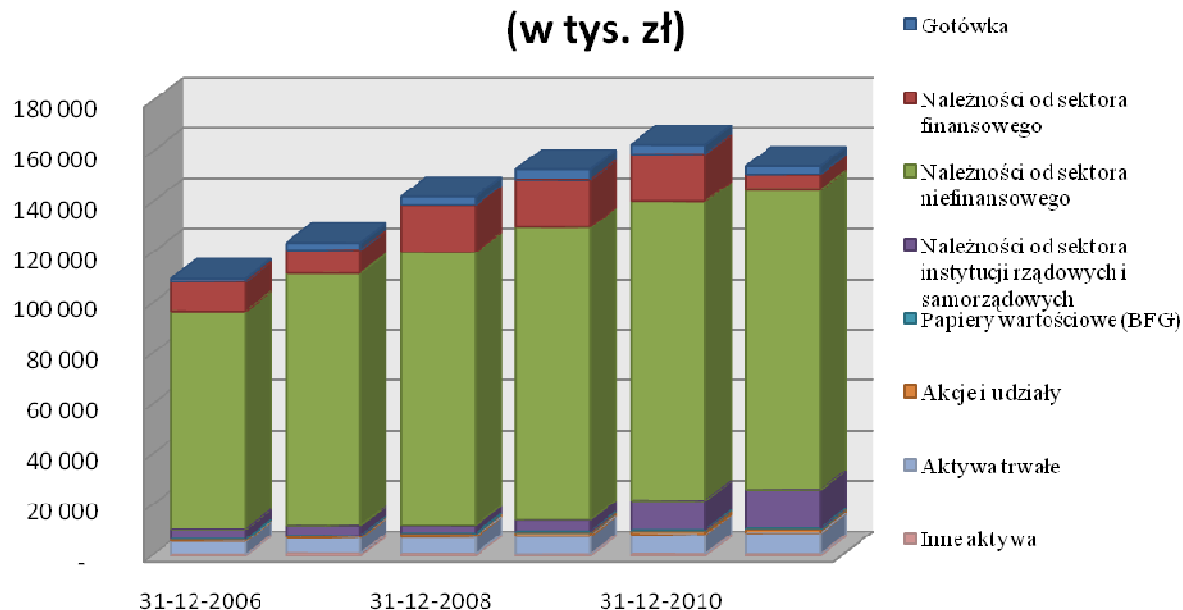
Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kuj. jest dynamicznie rozwijającym się bankiem w Zrzeszeniu SGB – Bank S.A. Jest to wynik przyjętej strategii elastycznego i indywidualnego podejścia do Klientów oraz rozszerzania oferty produktów bankowych. Działania te wpływają dodatnio na pozyskiwanie nowych Klientów i wzrost skali współpracy z Klientami dotychczasowymi. Zarząd Banku kładzie nacisk na równomierny rozwój w długim okresie czasu. Wielkość skali działalności Banku w okresie ostatnich sześciu lat przedstawiono poniżej.

Wykres przedstawia tempo wzrostu sumy bilansowej w latach 2006 – 2011

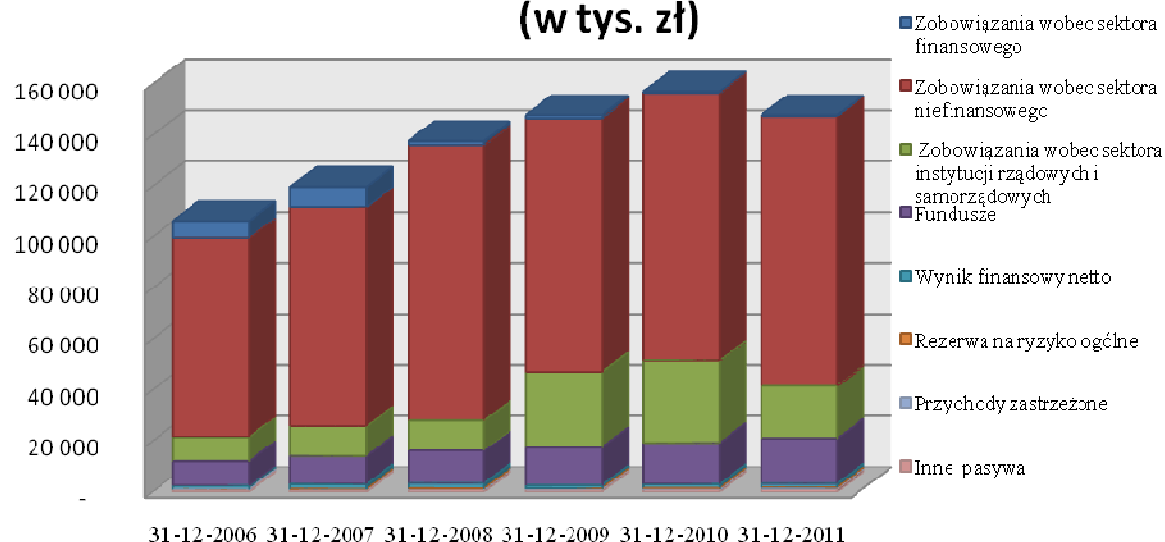


Strukturę aktywów i pasywów Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kuj. za lata 2006 – 2011 obrazują poniższe wykresy.

Zmiany struktury aktywów w latach 2006 - 2011 (w tys. zł)

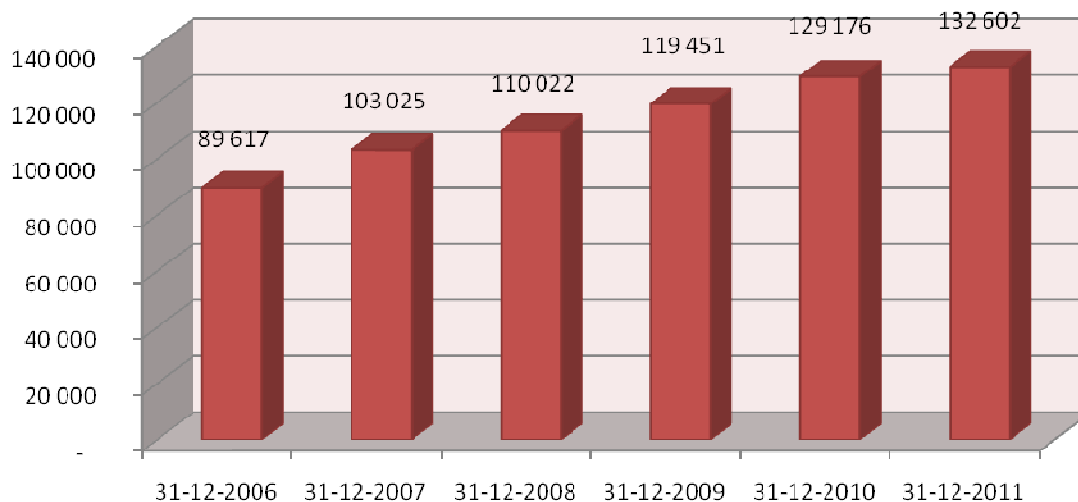


Zmiany struktury pasywów w latach 2006 - 2011 (w tys. zł)

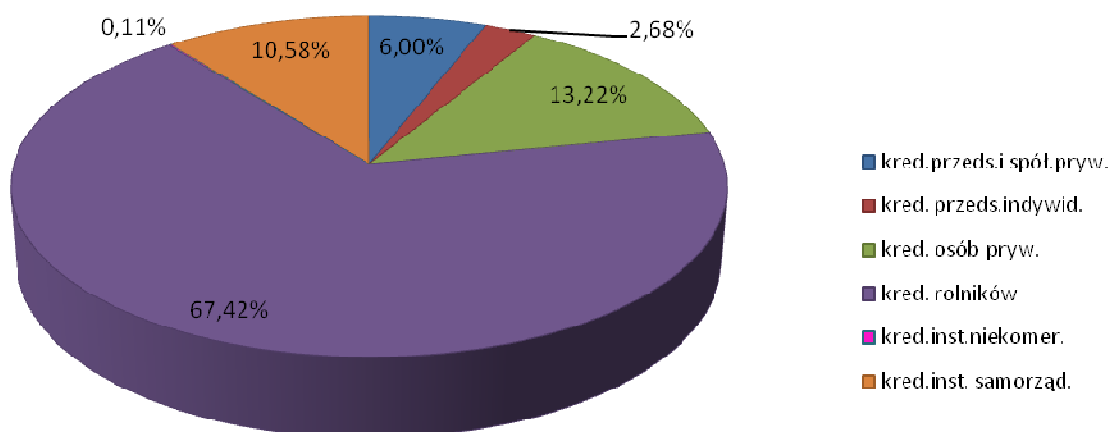


W prezentowanym okresie odnotowano wzrost oblię kredyrowego o 47,97%. Na dzień 31.12.2011 roku w strukturze kredyów dominującą grupę stanowią rolnicy (89.400,0 tys. zł), następnie osoby prywatne (17.528,0 tys. zł), instytucje samorządowe (14.026,0 tys. zł) oraz przedsiębiorcy indywidualni (7.951,0 tys. zł),

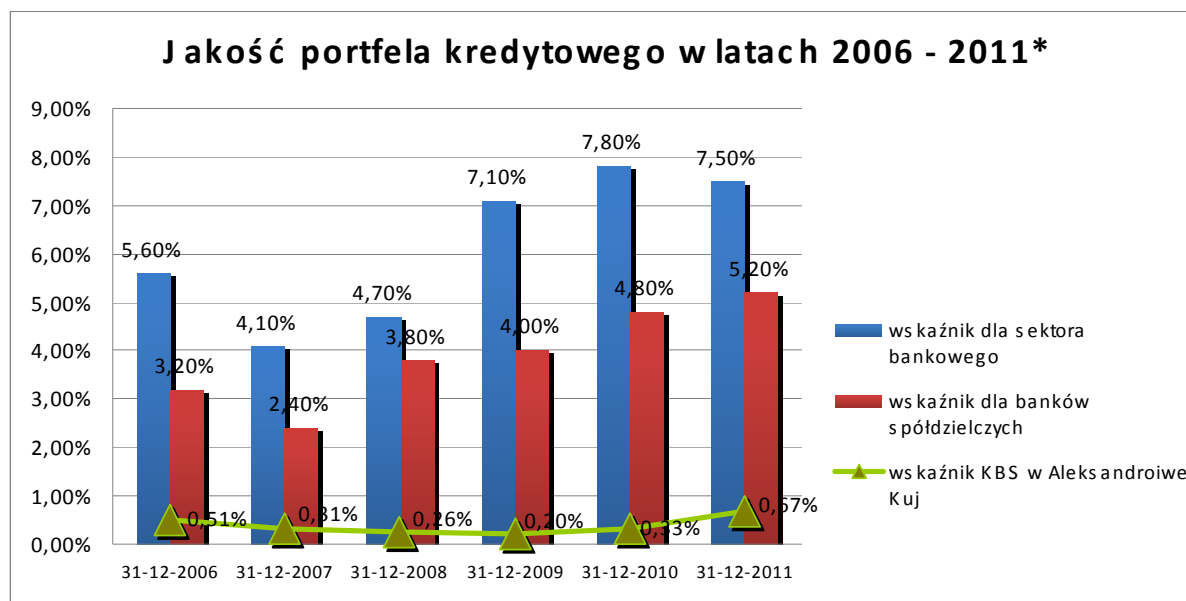
Wartość portfela kredyrowego w latach 2006 - 2011
(w tys. zł)



Struktura podmiotowa kredyów na dzień 31.12.2011



Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kuj. odnotowuje niski poziom należności zagrożonych na tle całego sektora bankowego oraz sektora banków spółdzielczych (na 31.12.2011r. stanowiły one 882 tys. zł).

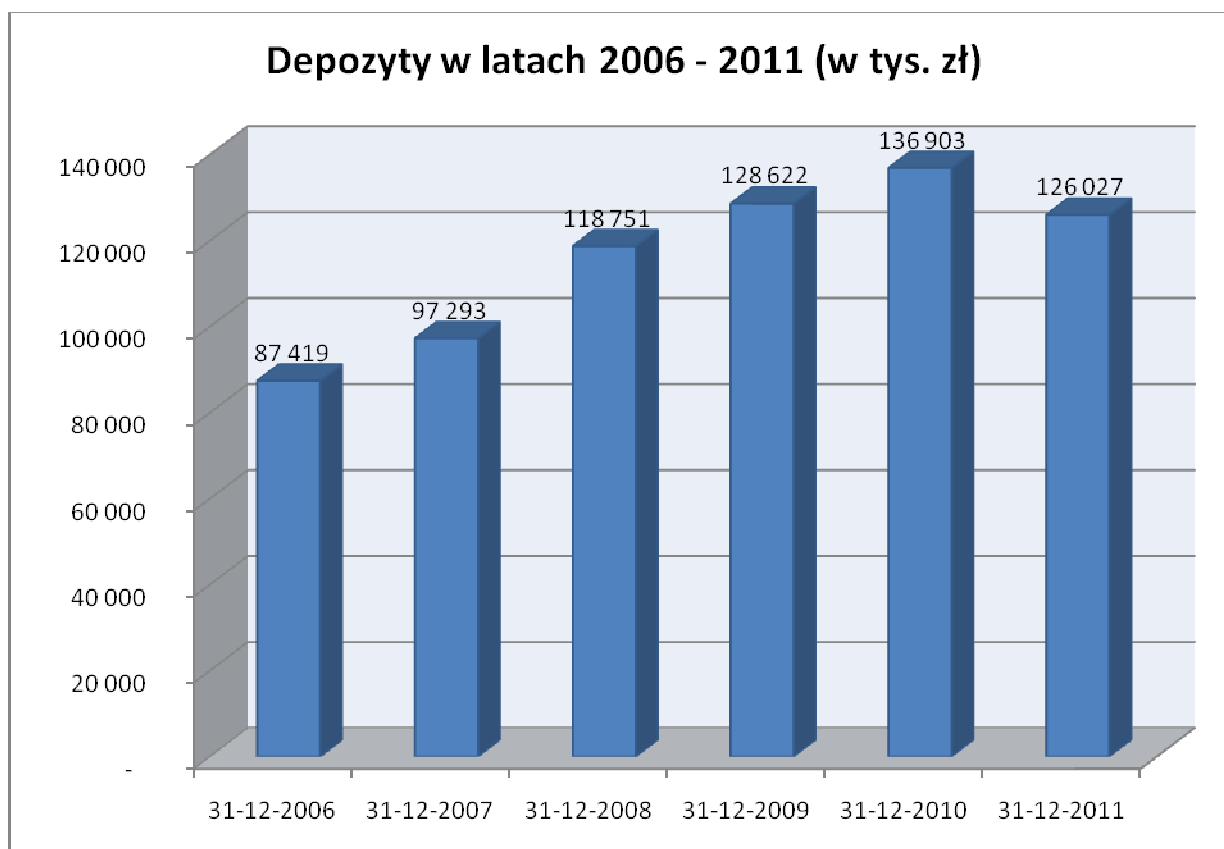


*) dane dotyczące sektora bankowego i banków spółdzielczych na podstawie raportów rocznych KNF za 2010 i 2008 rok, rok 2011- raport miesięczny KNF

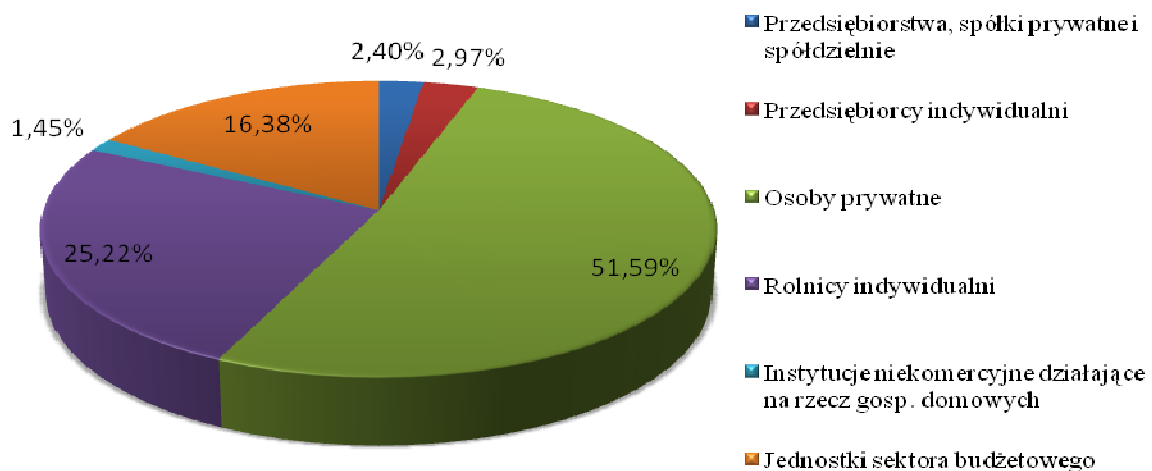
Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kuj. tworzy rezerwy celowe na należności zagrożone zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw celowych. Najwyższe rezerwy, w trosce o bezpieczeństwo wyniku przyszłych okresów utworzono w czasie narastającego kryzysu w 2008 i 2009 roku. Wielkość rezerw celowych na 31.12.2011 r. stanowiła 92,52 % należności zagrożonych.

W prezentowanym okresie w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj. nastąpił wzrost stanu depozytów o 44,16%. Najwyższy przyrost odnotowano w roku 2008, o 21 458,0 tys. zł. Największą grupę Klientów depozytowych stanowią osoby prywatne – 51,59%, następnie rolnicy indywidualni – 25,22% oraz jednostki sektora budżetowego – 16,38%.

Skalę działalności depozytowej w poszczególnych latach prezentują wykresy poniżej.

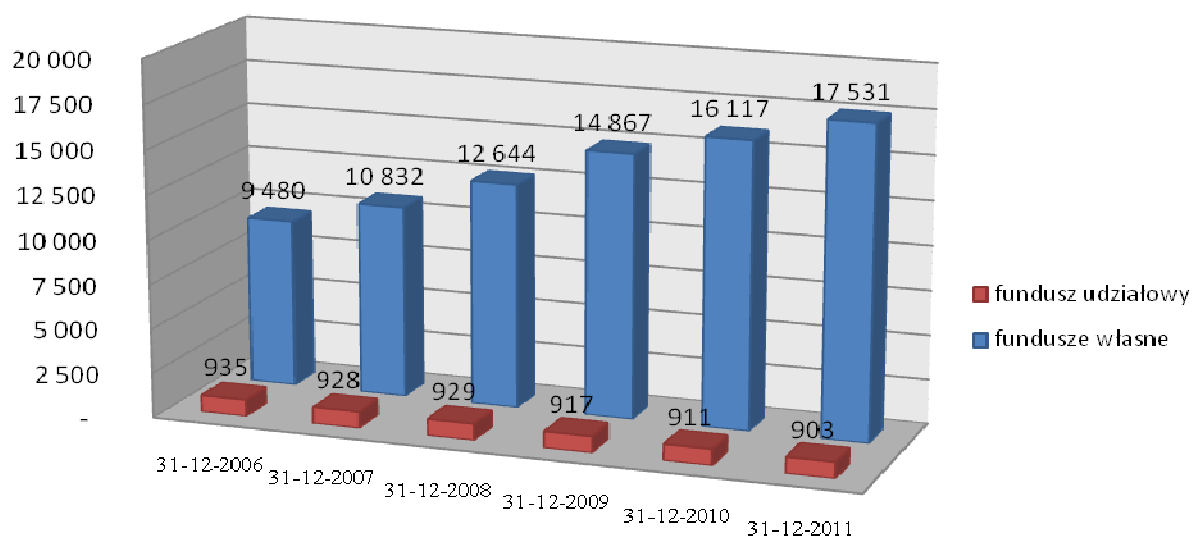


Struktura podmiotowa depozytów na dzień 31.12.2011



Bank tworzy fundusze własne poprzez coroczne odpisy z zysku netto oraz z dopłat do udziałów członkowskich. W prezentowanym okresie fundusze własne wzrosły o 84,93 %.

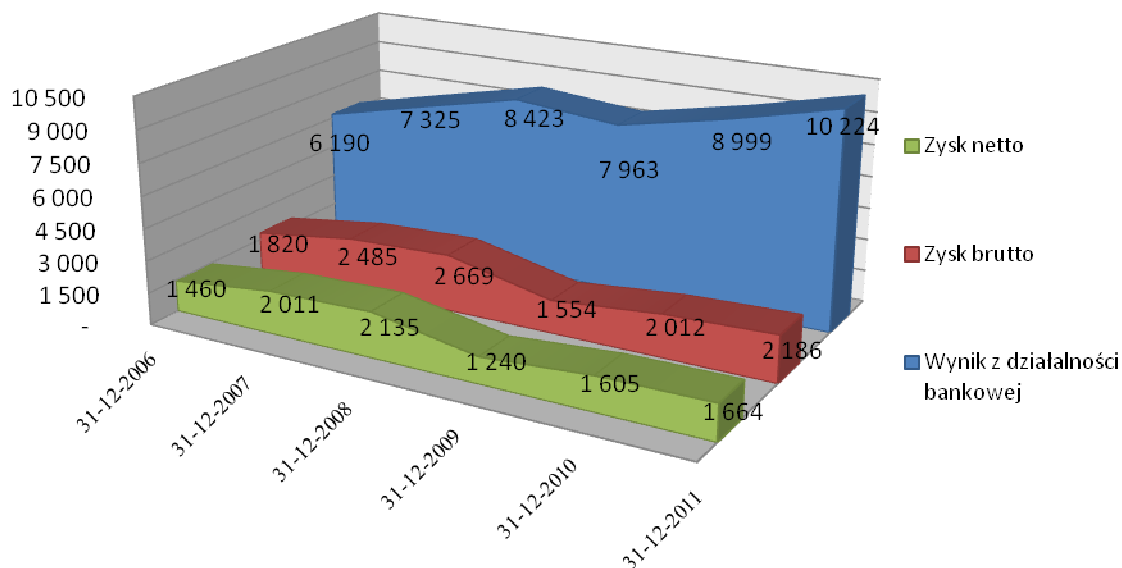
Fundusze własne i fundusz udziałowy w latach 2006 - 2011 (w tys. zł)



Rozmiar skali działalności przekłada się na osiągane wyniki finansowe. Bank dąży do wypracowania zysku zapewniającego bezpieczeństwo działania oraz systematyczne zwiększanie funduszy własnych, adekwatnie do prowadzonej działalności i podejmowanego

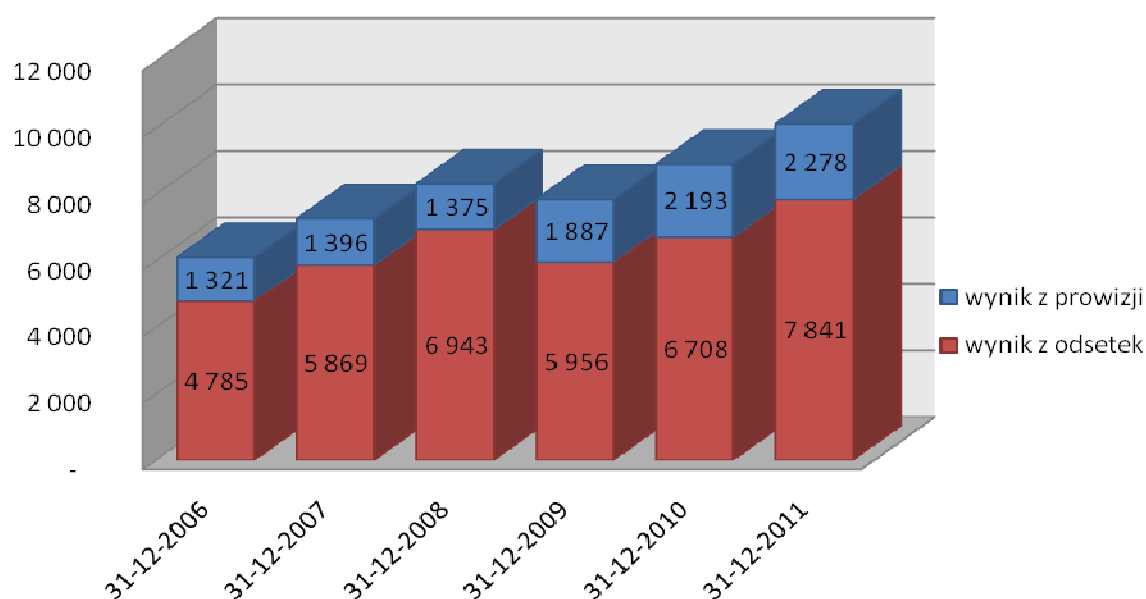
ryzyka. Za 2011 rok Bank wypracował zysk brutto w wysokości 2.186 tys. zł oraz zysk netto w wysokości 1.664 tys. zł, co daje dynamikę wzrostu zysku brutto o 120,11%.

Wyniki z działalności bankowej, zysk brutto i zysk netto w latach 2006 - 2011 (w tys. zł)

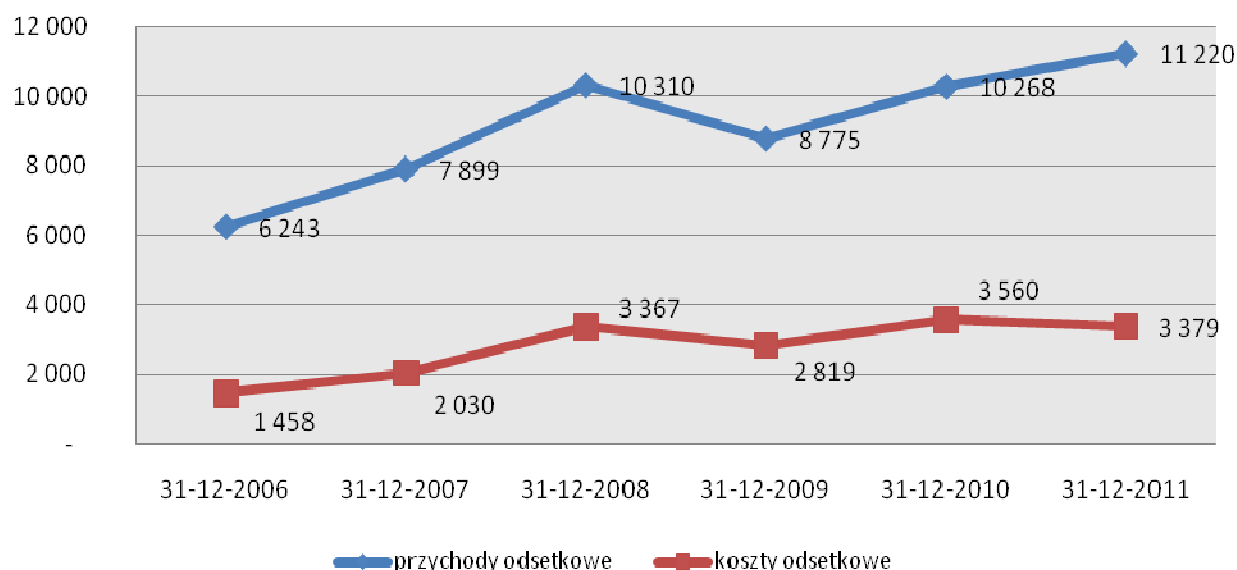


Główne źródła przychodów to przychody odsetkowe, które w strukturze przychodów za rok 2011 stanowiły łącznie 77,21% przychodów ogółem.

Struktura wyniku z działalności bankowej w latach 2006 - 2011 (w tys. zł)

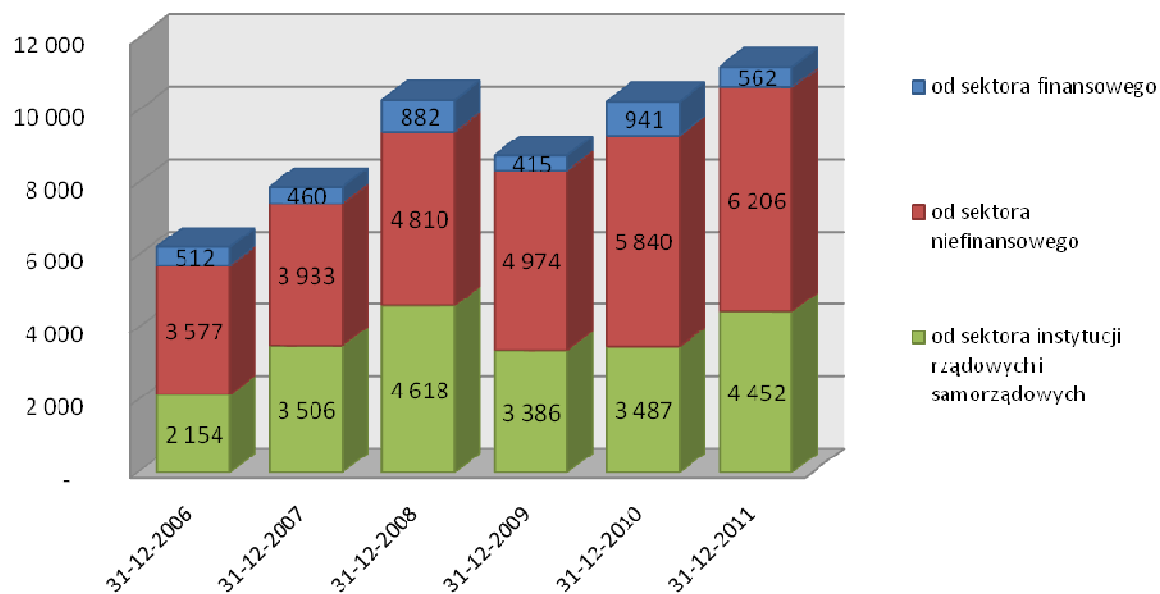


Przychody/Koszty odsetkowe w latach 2006 - 2011 (w tys. zł)



W 2011 roku przychody z tytułu odsetek wyniosły 11.220 tys. zł i w prezentowanym okresie wzrosły o 79,72 %. Kredyty sektora niefinansowego generują 55,31% przychodów odsetkowych, natomiast 39,68% stanowią odsetki od kredytów sektora instytucji rządowych i samorządowych.

Przychody odsetkowe wg sektorów 2006 - 2011 (w tys. zł)



Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność Banku w okresie ostatnich 2 lat przedstawiono w tabeli poniżej.

Wybrane wskaźniki	31.12.2010	31.12.2011
zwrot na aktywach – ROA = wynik finansowy netto/średnie aktywa bilansowe,	1,02%	1,06%
zwrot na kapitale – ROE = wynik finansowy netto/średnie fundusze podstawowe,	10,27%	9,80%
rentowność obrotu – ROS = wynik finansowy netto/przychody ogółem,	12,15%	11,41%
marża odsetkowa = wynik z tytułu odsetek/średnie aktywa odsetkowe	4,57%	5,41%
rozpiętość odsetkowa = (przychody z tytułu odsetek/średnie aktywa odsetkowe)-(koszty z tytułu odsetek/średnie pasywa odsetkowe),	4,37%	5,20%
aktywa na 1 zatrudnionego = aktywa bilansowe/liczba etatów,	1541,98	1 464,53
wynik finansowy na 1 zatrudnionego = wynik finansowy netto/liczba etatów,	15,75	16,42
kredyty na 1 zatrudnionego = kredyty ogółem/liczba etatów,	1266,43	1 387,17
depozyty na 1 zatrudnionego = depozyty ogółem/liczba etatów.	1342,9	1 466,08

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kuj. w 2010 roku został poddany kompleksowej kontroli Komisji Nadzoru Finansowego, która oceniła ogólną sytuację ekonomiczno - finansową Banku jako stabilną i nie stanowiącą zagrożenia dla bezpieczeństwa środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych. Bank otrzymał ocenę globalną na wysokim poziomie „2” w 5-stopniowej skali (najwyższa możliwa do uzyskania ocena to „1”). Dodatkowo, w wyniku analizy i oceny nadzorczej przeprowadzonej według stanu na dzień 31.12.2010r. na podstawie przeprowadzonego przez Bank Kwestionariusza BION i dokumentacji z inspekcji kompleksowej przeprowadzonej w 2010r. nadano Bankowi w procesie BION ocenę na poziomie „1,8”.

IV.13. Opis głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Emitenta, w tym inwestycji kapitałowych za okres objęty sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym

W roku 2011 Emitent nie realizował inwestycji kapitałowych. Inwestycje w rzeczowy majątek trwały obejmowały dokończenie rozbudowy i remont w dwóch placówkach, wymianę i uzupełnienie infrastruktury informatycznej, częściową wymianę wyposażenia i wyeksploatowanego sprzętu.

Na rok 2012 spośród znaczących inwestycji w rzeczowy majątek trwały przewiduje się prace remontowe w kolejnych dwóch Oddziałach.

IV.14. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym

Według stanu wiedzy Emitenta na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu informacyjnego wobec Banku nie jest prowadzone postępowanie upadłościowe, układowe ani likwidacyjne.

IV.15. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: układowym, arbitrażowym, egzekucyjnym, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta

Według stanu wiedzy Emitenta na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu informacyjnego Bank nie jest stroną w sprawach objętych postępowaniem ugodowym, arbitrażowym lub egzekucyjnym mogących mieć istotne znaczenie dla działalności Banku.

IV.16. Informacja na temat wszystkich innych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych lub arbitrażowych, włącznie z wszelkimi postępowaniami w toku, za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takimi, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to

postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości lub mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta, albo zamieszczenie stosownej informacji o braku takich postępowań

Według stanu wiedzy na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu informacyjnego Emitent nie jest stroną w sprawach objętych postępowaniem sądowym mogących mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta, w tym w sporach z tytułu odpowiedzialności cywilnej, sporach sądowych, w których Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim zawarł ugodę lub uznał zasadność roszczenia, jakichkolwiek roszczeniach zgłoszonych przeciwko Bankowi lub dochodzeniu prowadzonym przez organy administracji państwowej, jakimkolwiek naruszeniu przepisów prawa, które mogłyby spowodować powstanie istotnego zobowiązania po stronie Emitenta.

IV.17. Zobowiązania Emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych, które związane są w szczególności z kształtowaniem się jego sytuacji ekonomicznej i finansowej

Emitent nie posiada zobowiązań, które by mogły istotnie wpłynąć na jego sytuację finansową i wpłynąć na realizację zobowiązań wobec Obligatariuszy.

IV.18. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta

Zobowiązania pozabilansowe Emitenta stanowią udzielone, a niewykorzystane kredyty oraz udzielone gwarancje. Łączna kwota tych zobowiązań na koniec 2011 roku wynosiła 6.405 tys. złotych, z czego niewykorzystane kredyty wynosiły: 6.276 tys. złotych, a udzielone gwarancje: 129 tys. złotych.

IV.19. Informacja o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym takie okoliczności i zdarzenia nie wystąpiły.

IV.20. Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta i jego grupy kapitałowej oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych przedstawionych w rozdziale V. Sprawozdania finansowe

W okresie od sporządzenia sprawozdania finansowego do dnia opracowania niniejszego dokumentu nie wystąpiły zmiany sytuacji gospodarczej i majątkowej Emitenta.

IV.21. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta

Zgodnie ze Statutem organami Banku są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd,
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.

IV.21.1. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim.

W Zebraniu Przedstawicieli Banku biorą udział delegaci wybrani przez Zebranie Grupy Członkowskiej. Czas trwania mandatu delegata wynosi 4 lata. Liczba przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. W Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim wybieranych jest 45 delegatów.

IV.21.2. Rada Nadzorcza Emitenta

Organem nadzorującym Emitenta jest Rada Nadzorcza. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat. Skład Rady Nadzorczej Emitenta na kadencję obejmującą lata 2011 – 2015 jest następujący:

1.	Jerzy Szczupakowski	Przewodniczący Rady
2.	Jacek Sadowski	Zastępca Przewodniczącego Rady
3.	Krzysztof Sobczak	Sekretarz Rady
4.	Grzegorz Buze	Członek Rady
5.	Grzegorz Chojnicki	Członek Rady
6.	Czesław Czarnecki	Członek Rady
7.	Władysław Czyżewski	Członek Rady
8.	Mirostaw Gan	Członek Rady
9.	Mirostaw Ogrodowski	Członek Rady
10.	Ryszard Polanowski	Członek Rady
11.	Robert Rewers	Członek Rady
12.	Marian Tkaczyk	Członek Rady

IV.21.3. Zarząd Emitenta

Organem zarządzającym Emitenta jest Zarząd. Zarząd Emitenta powołany jest na czas nieokreślony. Członkostwo w Zarządzie ustaje na skutek rezygnacji lub odwołania Członka Zarządu przez Radę Nadzorczą.

W skład Zarządu wchodzi następujące osoby:

Józef Szmelter - Prezes Zarządu,

Ewa Dulczewska - Wiceprezes Zarządu,

Paweł Błachowicz - Wiceprezes Zarządu,

Pan Józef Szmelter – Prezes Zarządu, lat 54. Z bankowością spółdzielczą związany jest od 1987r. Absolwent Wydziału Nauk Ekonomicznych i Zarządzania Uniwersytetu Mikołaja Kopernika w Toruniu oraz Studiów Podyplomowych w zakresie organizacji i zarządzania dla kadry kierowniczej przedsiębiorstw.

Pani Ewa Dulczewska - Wiceprezes Zarządu, lat 51. Pracę zawodową rozpoczęła w 1987 roku w Banku Spółdzielczym w Czernikowie. Jest absolwentem Akademii Rolniczo – Technicznej w Olsztynie oraz Studiów Podyplomowych w zakresie prawa bankowego i bankowości na UMK w Toruniu. W Banku nadzoruje pracę Pionu Handlowego.

Pan Paweł Błachowicz – Wiceprezes Zarządu, lat 55. Z bankowością spółdzielczą związany jest od 1991r. Jest absolwentem Akademii Techniczno – Rolniczej im. Jana Jędrzeja Śniadeckich w Bydgoszczy oraz Studiów Podyplomowych w zakresie prawa bankowego na Wydziale Prawa i Administracji UMK w Toruniu oraz w zakresie bankowości komercyjnej w Wyższej Szkole Bankowej w Toruniu. W Banku nadzoruje pracę Pionu Finansowego.

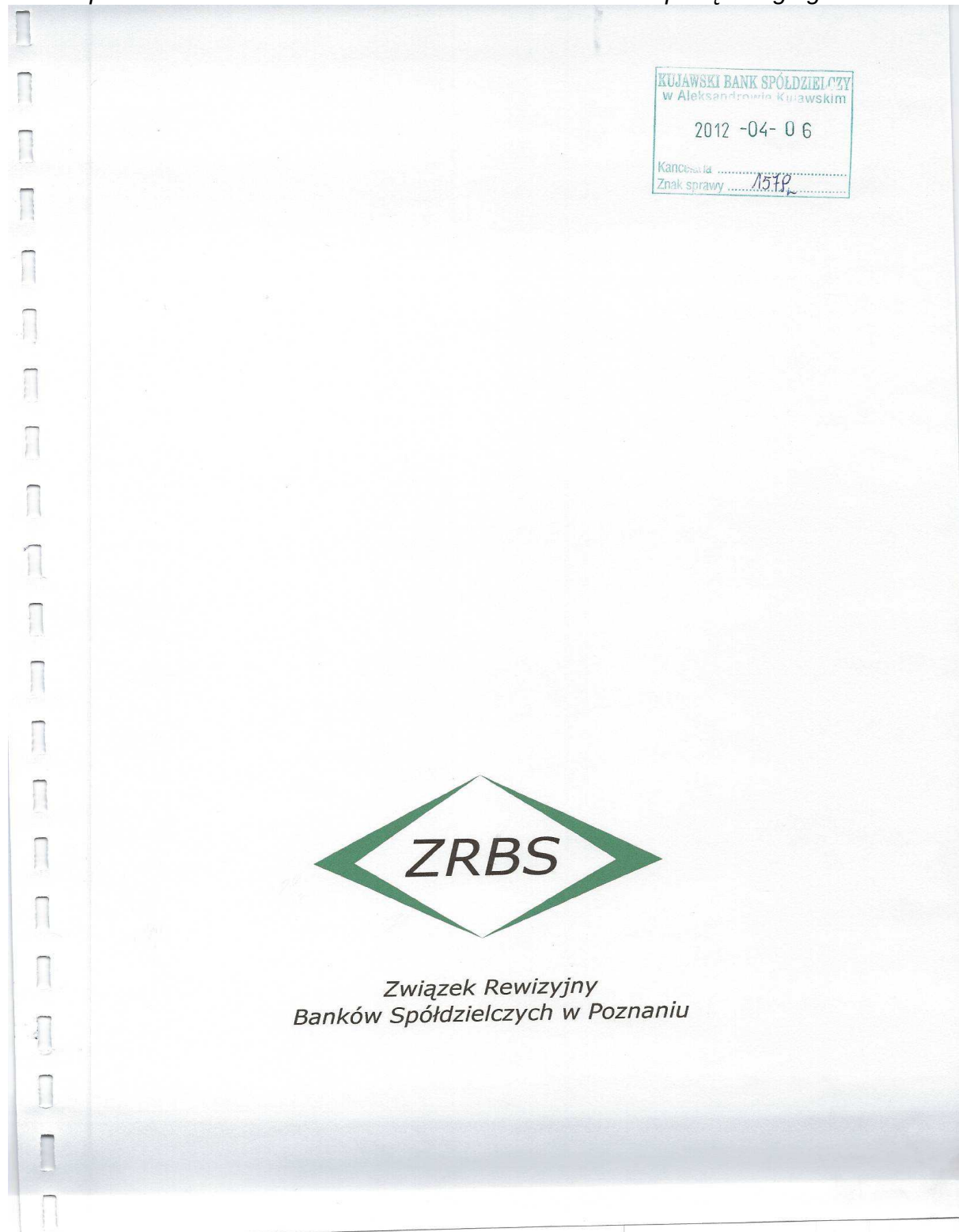
IV.21.4. Zebrania Grup Członkowskich

Emitent tworzy Grupy Członkowskie. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorczą, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka Banku albo miejsce prowadzenia przez członka Banku działalności gospodarczej. Członek Banku uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim nie jest spółką akcyjną w rozumieniu ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych (Dz. U. 2000, Nr 94, poz.1037 z późn. zm.) i nie posiada akcjonariuszy, posiada osobowość prawną. Członkowie Banku mają równe prawa, bez względu na ilość posiadanych udziałów. Członkami Banku są osoby fizyczne i osoby prawne.

V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE

V.1. Sprawozdanie finansowe za 2011 r. wraz z opinią biegłego rewidenta





OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim z siedzibą przy ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2011 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 147 916 854,99 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 12,42%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 6 404 920,89 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 43 000 000,00 zł oraz pozostałe w wysokości 130 742 617,85 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wykazujący zysk netto w wysokości 1 663 925,00 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 1 472 985,38 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 324 004,45 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

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

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

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

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
2. krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
3. przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010r. Nr 191, poz. 1279),
4. przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zmianami),
5. przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 188 poz. 1848 z późn. zmianami),
6. przepisów Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. nr 119 poz. 1252 z późn. zmianami),
7. Statutu badanego Banku.

**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu**
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940
KRS 0000090292

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 weryfikacyjny – 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 miarodajnej opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

1. przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień 31.12.2011 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku,
2. sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami określonymi w powołanej wyżej ustawie i rozporządzeniu zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
3. 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.

**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1671**

Kluczowy Biegły rewident
przeprowadzający badanie w imieniu
Związku Rewizyjnego
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
podmiotu uprawnionego
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

Nr w rejestrze 885


Lucja Frelich

Wiceprezes Zarządu

**Biegły rewident
Nr w rejestrze 10823**

Ewa Młyńczak

**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940
KRS 0000090292**

.....
(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Poznań, dnia 26 marca 2012 roku

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ
z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za 2011 rok**

**KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM**



**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu**
ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

- Poznań, 2012 rok -

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM za ROK 2011**

I.	INFORMACJE OGÓLNE.....	4
A.	WSTĘP.....	4
B.	DANE IDENTYFIKUJĄCE BADANY BANK.....	5
C.	INFORMACJE O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA ROK POPRZEDNI.....	7
D.	DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT UPRAWNIONY I KLUCZOWEGO BIEGŁEGO REWIDENTA PRZEPROWADZAJĄCEGO W IMIENIU TEGO PODMIOTU BADANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU	8
E.	INFORMACJE DOTYCZĄCE OŚWIADCZEŃ ZARZĄDU, STWIERDZENIE, ŻE NIE NASTĄPIŁY OGRANICZENIA ZAKRESU BADANIA.....	8
II.	ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO	10
A.	PREZENTACJA KLUCZOWYCH WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH I WSKAŹNIKÓW CHARAKTERYZUJĄCYCH WYNIK FINANSOWY ORAZ SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ I FINANSOWĄ ZA ROK OBROTOWY	10
1.	PREZENTACJA WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH (BILANS, RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT)	10
2.	ANALIZA WSKAŹNIKOWA	14
B.	PRZESTRZEGANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI	16
C.	EWENTUALNE ZAGROŻENIA DLA MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCI W ROKU NASTĘPNYM	17
D.	ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM A PRZEKAZANE DO DNIA ZAKOŃCZENIA BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	17
E.	ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I ROSZCZENIA.....	17
III.	CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA	18
A.	OCENA SYSTEMU KSIĘGOWOŚCI	18
B.	OCENA KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	21
C.	INFORMACJE O NIEKTÓRYCH ISTOTNYCH POZYCZACH SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	22
	AKTYWA	22
1.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	22
2.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	22
3.	Należności od sektora finansowego	23
4.	Należności od sektora niefinansowego.....	24
5.	Należności od sektora budżetowego	24
6.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	25
7.	Dłużne papiery wartościowe.....	25
8.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych.....	25
9.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych.....	25
10.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych.....	26
11.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	26
12.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe.....	26
13.	Wartości niematerialne i prawne.....	26
14.	Rzeczowe aktywa trwałe.....	27
15.	Inne aktywa.....	28
16.	Rozliczenia międzyokresowe	29
	PASYWA	30
1.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	30
2.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	30
3.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	30
4.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31
5.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	32
6.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	32
7.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	32
8.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	32
9.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.....	33

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM za ROK 2011**

10.	Rezerwy	33
11.	Zobowiązania podporządkowane	34
12.	Kapitał (fundusz) udziałowy	34
13.	Należne wpłaty na fundusz udziałowy / wielkość ujemna /	35
14.	Akcje własne / wielkość ujemna /	35
15.	Kapitał (fundusz) zapasowy	35
16.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	36
17.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	36
18.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	36
19.	Zysk (strata) netto	37
D.	PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI	38
E.	POZYCJE POZABILANSOWE	38
F.	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	39
1.	Przychody z tytułu odsetek	39
2.	Koszty odsetek	39
3.	Przychody z tytułu prowizji	39
4.	Koszty prowizji	40
5.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	40
6.	Wynik operacji finansowych	40
7.	Wynik z pozycji wymiany	41
8.	Pozostałe przychody operacyjne	41
9.	Pozostałe koszty operacyjne	41
10.	Koszty działania Banku	42
11.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	43
12.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	43
13.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	43
14.	Wynik działalności operacyjnej	44
15.	Wynik operacji nadzwyczajnych	44
16.	Zysk (strata) brutto	44
17.	Podatek dochodowy	44
18.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	44
19.	Zysk netto	44
IV.	INFORMACJE DOTYCZĄCE ZBADANIA KOMPLETNOŚCI I POPRAWNOŚCI SPORZĄDZENIA: .	45
1.	Wprowadzenia do sprawozdania finansowego	45
2.	Dodatkowe informacje i objaśnienia	45
3.	Sprawozdanie z działalności Banku	45
4.	Zestawienie zmian w kapitałach	45
5.	Rachunek przepływów pieniężnych	45
6.	Informacje o istotnych naruszeniach prawa Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa, wpływających na sprawozdanie finansowe oraz statutu Banku	45
V.	UWAGI KOŃCOWE	46



I. INFORMACJE OGÓLNE

A. WSTĘP

Niniejszy raport został sporządzony w związku z badaniem sprawozdania finansowego Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim.

Sprawozdanie finansowe zostało podpisane przez Zarząd Banku, który jest odpowiedzialny za jego sporządzenie oraz osobę, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych. 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 roku o rachunkowości (*tekst jedn. Dz. U. z 2009r. Nr 152, poz. 1223, ze zmianami*), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Celem przeprowadzonego badania było wyrażenie pisemnej opinii wraz z niniejszym uzupełniającym ją raportem o tym, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne z zastosowanymi zasadami (polityką) rachunkowości, czy rzetelnie i jasno przedstawia, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Jednostki oraz czy zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

Opinia o sprawozdaniu finansowym wyraża ogólną ocenę biegłego rewidenta informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 roku według stanu na dzień zakończenia badania i wynika z dowodów badania zebranych w toku badania przeprowadzonego zgodnie z krajowymi standardami rewizji finansowej, wydanymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz zawodowego osądu biegłego rewidenta. Wyrażona w opinii ogólna ocena nie stanowi jednak prostego odzwierciedlenia ocen wyników zbadania poszczególnych zagadnień, ale polega na nadaniu przez biegłego rewidenta poszczególnym ustaleniom odpowiedniej wagi, uwzględniającej ich wpływ na rzetelność i jasność całego sprawozdania finansowego oraz jego zgodność z zastosowanymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Zgodnie obowiązującymi krajowymi standardami rewizji finansowej wydanymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz postanowieniami art. 65 ust. 5 ustawy o rachunkowości nie jest celowe powtarzanie w raporcie uzupełniającym wydaną opinię danych liczbowych i informacji słownych zawartych w poddanym badaniu sprawozdaniu finansowym, a w szczególności w dodatkowych informacjach i objaśnieniach. Z tego też względu niniejszy raport powinien być czytany wraz z opinią niezależnego, kluczowego biegłego rewidenta oraz kompletnym sprawozdaniem finansowym i sprawozdaniem z działalności Jednostki.

B. Dane identyfikujące badany Bank

Kujawski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Aleksandrowie Kujawskim przy ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski, został założony w 1909 roku.

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Toruniu w dniu 26.07.2001 roku pod numerem 0000031149.

Ostatniego wpisu do rejestru dokonano w dniu 30.06.2011 roku.

Bank posiada numery:

Regon 000494574 nadany w dniu 25.10.2001 roku.

NIP 891-00-04-424 nadany w dniu 24.12.1993 roku.

W skład Zarządu Banku na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego wchodziły następujące osoby:

Pan Józef Szmelter	- Prezes Zarządu,
Pan Paweł Błachowicz	- Wiceprezes Zarządu,
Pani Ewa Dulczewska	- Wiceprezes Zarządu.

Funkcję głównego księgowego sprawuje w Banku Pani Anna Drzażdżewska.

Członkami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2011 roku wynosił: **902 250,00 zł**, wartość 1 udziału wynosiła 150,00 zł.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2011 roku (z uwzględnieniem zysku netto) wynosiły **19 213 719,63 zł**, co oznacza, że Bank osiągnął wymagany poziom funduszy własnych określony w art. 172 ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

W badanym okresie zostały w Banku przeprowadzone kontrole:

- przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych Oddział w Toruniu - w zakresie prawidłowości i rzetelności obliczenia składek, ustalenia uprawnień do świadczeń z ubezpieczeń społecznych,
- przez Naczelną Izbę Kontroli Delegatura w Bydgoszczy - w zakresie wykorzystania dopłat do oprocentowania preferencyjnych kredytów inwestycyjnych na rzecz rolnictwa.



Zgodnie ze statutem Kujawski Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek nie posiadających osobowości prawnej.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe - za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB Bank S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB Bank S.A.:

- 1) wydawanie kart płatniczych,
- 2) udzielanie kredytów.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie, z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków, wymaga uzyskania zgody GBW S.A.,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,

- 3) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
 - a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
 - b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - b) wykonywanie w imieniu i na rzecz SGB Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę.

Obowiązek, o którym mowa w pkt 3 nie spoczywa na Banku, jeżeli przyjęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.

Bank na dzień 31.12.2011 roku zatrudniał 101 osób, w przeliczeniu na pełne etaty 100,16.

C. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Łucję Frelich nr w rejestrze 885, współpracującą ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu – podmiotem uprawnionym do badania nr 1671. Wydana opinia nie zawierała zastrzeżeń.

Sprawozdanie za rok poprzedni zatwierdzone zostało przez Zebranie Przedstawicieli Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim w dniu 29.04.2011 roku uchwałą nr 3/2011.

Zysk netto za rok poprzedni w wysokości **1 605 156,47 zł**, Zebranie Przedstawicieli Banku uchwałą nr 7/2011 przeznaczyło na:

- zwiększenie funduszu zasobowego w kwocie: 1 372 876,47 zł,
- zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka w kwocie: 50 000,00 zł,
- oprocentowanie udziałów członkowskich w kwocie: 182 280,00 zł.

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało złożone w:

- Krajowym Rejestrze Sądowym, w dniu 06.05.2011 roku,
 - Kujawsko - Pomorskim Urzędzie Skarbowym w Bydgoszczy w dniu 06.05.2011 roku,
 - Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 06.05.2011 roku,
- oraz opublikowane w Monitorze Spółdzielczym B nr 47, z dnia 21.09.2011 roku.

D. Dane identyfikujące podmiot uprawniony i kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w imieniu tego podmiotu badanie sprawozdania finansowego Banku

Badanie przeprowadzone zostało przez kluczowego biegłego rewidenta Łucja Frelich nr w rejestrze 885, współpracującą ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań - podmiotem uprawnionym do badania nr 1671.

Podstawę badania stanowiła umowa nr 1/2011 z dnia 14.10.2011 roku o badanie sprawozdania finansowego zawarta z Kujawskim Bankiem Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim.

Wyboru podmiotu do badania dokonała Rada Nadzorcza Kujawskiego Banku Spółdzielczego uchwałą nr 27/RN/2011 z dnia 14.09.2011 roku.

Badanie przeprowadzono w siedzibie Banku Spółdzielczego oraz Oddziałach w dniach:

- od 12.12.2011 roku do 16.12.2011 roku,
- od 20.02.2012 roku do 19.03.2012 roku oraz w dniu 26.03.2012 roku.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego oraz biegły rewident i zespół badający oświadczają, że spełniają wymogi, określone w art. 56 Ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym dotyczące bezstronności i niezależności od badanej jednostki.

E. Informacje dotyczące oświadczeń Zarządu, stwierdzenie, że nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania

Sporządzenie sprawozdania finansowego jest obowiązkiem Zarządu Banku, który odpowiada za rzetelność, prawidłowość i jasność informacji zawartych w tym sprawozdaniu. Obowiązkiem Audytora jest wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Powyższe standardy wymagały zaplanowania i przeprowadzenia badania tak, aby uzyskać racjonalną pewność co do prawidłowości sprawozdania finansowego i uzyskać podstawę wystarczającą do wydania miarodajnej opinii o tym sprawozdaniu.

Zarząd Banku udostępnił żądane w czasie badania dane, informacje, wyjaśnienia niezbędne do formalno-prawnej i merytorycznej oceny sprawozdania finansowego i wydania o nim opinii. Przedłożył oświadczenie przy założeniu kontynuacji działania, o kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych wraz z informacją, że nie wystąpiły zdarzenia pomiędzy dniem bilansowym a dniem zakończenia badania, które mogłyby wpływać istotnie na sytuację finansową i majątkową Banku, a które nie zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym.

Przedmiotem badania nie było wykrycie i ujawnienie zdarzeń objętych ściganiem z mocy prawa oraz występujących poza systemem rachunkowości.

Badanie przeprowadzone zostało w części metodą wrywkową, stąd, a także z uwagi na ograniczenia właściwe każdemu systemowi kontroli, nie jest możliwe uniknięcie ryzyka, iż pewne nieprawidłowości mogły zostać nie wykryte.

W czasie badania nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.



II. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO

A. Prezentacja kluczowych wielkości bezwzględnych i wskaźników charakteryzujących wynik finansowy oraz sytuację majątkową i finansową za rok obrotowy

1. Prezentacja wielkości bezwzględnych (bilans, rachunek zysków i strat)

Analiza struktury i dynamiki AKTYWA

Lp	Pozycja	31.12.2011	Struktura	31.12.2010	Struktura	31.12.2009	Struktura	Dynamika	
		[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	31.12.2011/ 31.12.2010	31.12.2010/ 31.12.2009
								[%]	[%]
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 293,9	2,23%	3 710,7	2,36%	4 088,1	2,76%	-11,23%	-9,23%
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,0	X	0,0	X	0,0	X	0,00%	0,00%
3	Należności od sektora finansowego	6 700,2	4,53%	19 108,2	12,15%	19 334,9	13,07%	-64,94%	-1,17%
4	Należności od sektora niefinansowego	116 572,8	78,81%	116 842,6	74,29%	114 166,7	77,16%	-0,23%	2,34%
5	Należności od sektora budżetowego	15 033,2	10,16%	11 524,0	7,33%	4 516,5	3,05%	30,45%	155,15%
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,0	X	0,0	X	0,0	X	0,00%	0,00%
7	Dłużne papiery wartościowe	0,0	X	0,0	X	0,0	X	0,00%	0,00%
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,0	X	0,0	X	0,0	X	0,00%	0,00%
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,0	X	0,0	X	0,0	X	0,00%	0,00%
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,0	X	0,0	X	0,0	X	0,00%	0,00%
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 500,0	1,01%	1 400,0	0,89%	1 400,0	0,95%	7,14%	0,00%
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,0	X	0,0	X	0,0	X	0,00%	0,00%
13	Wartości niematerialne i prawne	19,1	0,01%	18,4	0,01%	35,1	0,02%	3,80%	-47,58%
14	Rzeczowe aktywa trwałe	3 998,5	2,70%	3 772,5	2,40%	3 668,3	2,48%	5,99%	2,84%
15	Inne aktywa	248,0	0,17%	351,0	0,22%	152,5	0,10%	-29,34%	130,16%
16	Rozliczenia międzyokresowe	551,2	0,37%	553,8	0,35%	604,8	0,41%	-0,47%	-8,43%
RAZEM AKTYWA		147 916,9	100,00%	157 281,2	100,00%	147 966,9	100,00%	-5,95%	6,29%

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM za ROK 2011**

Analiza struktury i dynamiki PASYWA

Lp	Pozycja	31.12.2011	Struktura	31.12.2010	Struktura	31.12.2009	Struktura	Dynamika	
		[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	31.12.2011/ 31.12.2010	31.12.2010/ 31.12.2009
								[%]	[%]
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0	X	0,0	X	0,0		0,00%	0,00%
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	360,4	0,24%	566,4	0,36%	1 325,0	0,90%	-36,37%	-57,25%
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	105 871,8	71,58%	105 093,8	66,82%	99 523,8	67,26%	0,74%	5,60%
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	20 643,1	13,96%	32 266,7	20,52%	29 510,9	19,94%	-36,02%	9,34%
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,0	X	0,0	X	0,0	X	0,00%	0,00%
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,0	X	0,0	X	0,0	X	0,00%	0,00%
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,0	X	0,0	X	0,0	X	0,00%	0,00%
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	439,2	0,30%	306,1	0,19%	287,6	0,19%	43,48%	6,43%
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	489,1	0,33%	922,3	0,59%	467,2	0,32%	-46,97%	97,41%
10	Rezerwy	899,5	0,61%	385,1	0,24%	711,2	0,48%	133,58%	-45,85%
11	Zobowiązania podporządkowane	0,0	X	0,0	X	0,0	X	0,00%	0,00%
12	Kapitał (fundusz) podstawowy	902,3	0,61%	911,4	0,58%	917,1	0,62%	-1,00%	-0,62%
13	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,0	X	0,0	X	0,0	X	0,00%	0,00%
14	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,0	X	0,0	X	0,0	X	0,00%	0,00%
15	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 160,2	10,25%	13 786,7	8,77%	12 597,0	8,51%	9,96%	9,44%
16	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	238,4	0,16%	238,5	0,15%	238,5	0,16%	-0,04%	0,00%
17	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 249,0	0,84%	1 199,0	0,76%	1 149,0	0,78%	4,17%	4,35%
18	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0	X	0,0	X	0,0	X	0,00%	0,00%
19	Zysk (strata) netto	1 663,9	1,12%	1 605,2	1,02%	1 239,6	0,84%	3,66%	29,49%
RAZEM PASYWA		147 916,9	100,00%	157 281,2	100,00%	147 966,9	100,00%	-5,95%	6,29%

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu - Podmiot uprawniony do badania nr 1671

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM za ROK 2011**

Analiza dynamiki RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT

Lp	Pozycja	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	Dynamika	
		[tys. zł]	[tys. zł]	[tys. zł]	31.12.2011/ 31.12.2010	31.12.2010/ 31.12.2009
					[%]	[%]
1	Przychody z tytułu odsetek	11 219,8	10 268,2	8 775,2	9,27%	17,01%
2	Koszty odsetek	3 379,0	3 560,0	2 819,2	-5,08%	26,28%
3	Wynik z tytułu odsetek	7 840,8	6 708,2	5 956,0	16,88%	12,63%
4	Przychody z tytułu prowizji	2 743,2	2 680,1	2 457,2	2,35%	9,07%
5	Koszty z tytułu prowizji	464,7	487,0	569,5	-4,58%	-14,49%
6	Wynik z tytułu prowizji	2 278,5	2 193,1	1 887,7	3,89%	16,18%
7	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	105,1	79,5	120,2	32,20%	-33,86%
8	Wynik na operacjach finansowych	0,0	0,0	0,0	0,00%	0,00%
9	Wynik z pozycji wymiany	0,0	0,0	0,0	0,00%	0,00%
10	Wynik działalności bankowej	10 224,4	8 980,8	7 963,9	13,85%	12,77%
11	Pozostałe przychody operacyjne	90,8	70,5	62,4	28,79%	12,98%
12	Pozostałe koszty operacyjne	39,5	33,2	157,7	18,98%	-78,95%
13	Koszty działania banku	7 169,2	6 342,1	5 738,0	13,04%	10,53%
14	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	460,5	494,5	553,2	-6,88%	-10,61%
15	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	833,1	288,0	140,6	189,27%	104,84%
16	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	373,2	118,3	117,5	215,47%	0,68%
17	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	459,9	169,7	23,1	171,01%	634,63%
18	Wynik z działalności operacyjnej	2 186,1	2 011,8	1 554,3	8,66%	29,43%
19	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,0	0,0	0,0	0,00%	0,00%
20	Zysk (strata) brutto	2 186,1	2 011,8	1 554,3	8,66%	29,43%
21	Podatek dochodowy	522,2	406,6	314,7	28,43%	29,20%
22	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,0	0,0	0,0	0,00%	0,00%
Zysk (strata) netto		1 663,9	1 605,2	1 239,6	3,66%	29,49%

Opis analizy dynamiki bilansu i rachunku zysków i strat:

Przeprowadzona analiza dynamiki sytuacji majątkowej na podstawie bilansu wykazała, że:

a). obniżyły się następujące wielkości bilansowe:

- kasa o 11,2%,
- należności od sektora finansowego o 64,9%,
- inne aktywa o 29,3%,
- zobowiązania wobec sektora finansowego o 36,4%,
- zobowiązania wobec sektora budżetowego o 36,0%,
- koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone o 47,0%,

b). na zwiększenie wpływ miały następujące pozycje bilansu:

- należności od sektora budżetowego o 30,5%,
- udziały lub akcje w innych jednostkach o 7,1%,
- rzeczowe aktywa trwałe o 6,0%,
- fundusze specjalne i inne zobowiązania o 43,5%,
- rezerwy o 133,6%,
- kapitał zapasowy o 10,0%,

Zmiany sytuacji finansowej na podstawie dynamiki rachunku zysków i strat przedstawiały się następująco:

a). obniżenie w pozycjach:

- koszty odsetek o 5,1%,
- koszty z tytułu prowizji o 4,6%,
- amortyzacja o 6,9%,

b). wzrost wartości w porównaniu z rokiem ubiegłym:

- przychody z tytułu odsetek o 9,3%,
- pozostałe przychody operacyjne o 28,8%,
- pozostałe koszty operacyjne o 19,0%,
- koszty działania banku o 13,0%,
- odpisy na rezerwy o 189,3%,
- rozwiązanie rezerw o 215,5%,
- zysk netto o 3,7%.



**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM za ROK 2011**

2. Analiza wskaźnikowa

Lp	Wskaźniki	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
1	Suma bilansowa	147 916,85	157 281,23	147 966,86
2	Wynik finansowy netto	1 663,93	1 605,16	1 239,58
3	Stopa zwrotu z aktywów ROA	1,09%	1,05%	0,87%
4	Zyskowność kapitałów własnych ROE	9,89%	10,36%	9,01%
5	Współczynnik wypłacalności	12,42	13,11	12,53
6	Wskaźnik kredytowania	85,76%	79,21%	77,88%
7	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	0,67%	0,33%	0,20%
8	Wskaźnik kredytów straconych	0,57%	0,24%	0,19%
9	Wskaźnik kapitału własnego	11,86%	10,26%	10,07%
10	Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem	57,12%	57,23%	45,58%
11	Wskaźnik depozytów	85,44%	87,40%	87,82%
12	Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	92,52%	83,29%	95,44%
13	Udział aktywów przychodowych	93,74%	91,87%	92,09%
14	Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych	7,84%	7,32%	6,67%
15	Udział pasywów kosztowych	86,45%	87,61%	87,60%
16	Oprocentowanie pasywów kosztowych	2,56%	2,66%	2,25%
17	Marża odsetkowa	5,48%	4,78%	4,53%
18	Wskaźnik płynności I stopnia	24,00%	21,57%	18,36%
19	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	2,51%	9,22%	11,71%
20	Udział dywidendy w zysku netto	0,00%	0,00%	0,00%

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM za ROK 2011**

Wielkości będące podstawą wyliczenia wskaźników: (w tys. zł)

Lp	Wskaźniki	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
1	2	3	4	5
1	Średnie aktywa	152 599,04	152 624,05	142 848,20
2	Średnie fundusze własne	16 824,00	15 492,50	13 755,50
3	Kredyty ogółem	132 601,00	129 176,00	119 451,00
4	Aktywa brutto	154 610,00	163 073,00	153 375,00
5	Kredyty zagrożone	882,00	425,00	241,00
6	Kredyty stracone	750,00	314,00	224,00
7	Kapitał własny	17 549,79	16 135,58	14 901,53
8	Pasywa ogółem	147 916,85	157 281,23	147 966,86
9	Depozyty na żądanie	72 193,00	78 672,00	59 226,00
10	Depozyty ogółem	126 387,00	137 469,00	129 947,00
11	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)	816,00	354,00	230,00
12	Średnie aktywa przychodowe	143 044,00	140 212,00	131 545,50
13	Przychody odsetkowe	11 219,77	10 268,18	8 775,25
14	Średnie pasywa kosztowe	131 928,00	133 708,00	125 136,00
15	Średnie pasywa	152 599,04	152 624,05	142 848,20
16	Koszty odsetkowe	3 378,97	3 560,00	2 819,21
17	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	7 840,81	6 708,18	5 956,04
18	Aktywa do 1 go m-ca zapadalności	19 825,00	20 016,00	16 218,00
19	Pasywa do 1 go m-ca wymagalności	82 609,00	92 803,00	88 350,00
20	Aktywa płynne	3 713,00	14 504,00	17 324,00
21	Wysokość proponowanej dywidendy	0,00	0,00	0,00

Opis do wskaźników:

Suma bilansowa zmniejszyła się w porównaniu z rokiem ubiegłym o 6,0% i wyniosła 147 916,9 tys. zł w 2011 roku, a 157 281,2 tys. zł w 2010 roku.

Współczynnik wypłacalności zmniejszył się o 0,69 punktu procentowego i w roku badanym wyniósł 12,42%.

Poziom rezerw na kredyty zagrożone zwiększył się o 11,1%.

Zysk netto w roku badanym wynosił 1 663,9 tys. zł i w porównaniu do 1 605,2 tys. zł w roku ubiegłym wzrósł o 3,7%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów wynosiła w roku 2011 - 1,09%, zaś w 2010 roku - 1,05%.

Zyskowność kapitałów własnych w badanym okresie wynosiła 9,89%, podczas gdy w roku ubiegłym 10,36%.

Wskaźnik depozytów wynosił 85,44% w roku badanym i w porównaniu do 87,40% w roku 2010 stanowił spadek o 1,96 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytowania zwiększył się 6,55 punktu procentowego i wynosił odpowiednio 85,76% i 79,21%.

Średnie aktywa przychodowe do średnich aktywów stanowiły 93,74% w roku 2011, a 91,87% w roku 2010.

Natomiast udział pasywów kosztowych obliczony jako średnie pasywa kosztowe do średnich pasywów wynosił w 2011 roku - 86,45%, a w 2010 roku - 87,61%.

Marża odsetkowa wzrosła w 2011 roku w porównaniu do 2010 roku o 0,70 punktu procentowego i wynosiła odpowiednio 5,48 i 4,78%.

Wskaźnik płynności I stopnia wynosił 24,00% w roku badanym i w porównaniu do 21,57% w roku 2010 zwiększył się o 2,43 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytów straconych w 2011 roku wynosił 0,57%, podczas gdy w roku ubiegłym 0,24 %.

B. Przestrzeganie zasad ostrożności

W badanym okresie Bank przestrzegał zasad ostrożności określonych w przepisach prawa bankowego oraz zarządzeniach i uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego, a w szczególności:

- 1) norm koncentracji określonych w art. 71 i 79a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku, Nr 72 poz. 665 z późn. zm.),
- 2) uchwały Nr 380/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. – w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania. (Dz. Urz. KNF z 31.12.2008 Nr 8, poz. 34 z późn. zm.) - obowiązującej do dnia 09.03.2010r.,
- 3) uchwały Nr 381/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. – w sprawie innych pomniejszeń funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszeń funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych. (Dz. Urz. KNF z 31.12.2008 Nr 8, poz. 35 z późn. zm.), ostatnia zmiana uchwałą Nr 367/2010 KNF z dnia 12 października 2010r. (Dz. Urz. KNF nr 8 poz. 36), a od 31.12.2011 roku uchwały nr 325/2011,



- 4) uchwały Nr 382/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. – w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, określenia zaangażowań, wobec których nie stosuje się przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz warunków, jakie muszą one spełniać, określenia zaangażowań, wobec których wymagane jest uzyskanie zgody Komisji Nadzoru Finansowego na niestosowanie przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach, w obliczaniu limitów koncentracji zaangażowań. (Dz. Urz. KNF z 31.12.2008 Nr 8, poz. 36 ze zmianami),
- 5) zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku (Dz. U. z 2008 roku Nr 235, poz. 1589 z późn. zm.),
- 6) uchwały Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. – w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF z 10.04.2010r. Nr 2, poz. 11 ze zmianami),
- 7) współczynnika wypłacalności, zgodnie z art. 128 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zm.)

C. Ewentualne zagrożenia dla możliwości kontynuowania przez Bank działalności w roku następnym

Kontynuacja działania Banku w najbliższej dającej się przewidzieć przyszłości nie jest zagrożona, co stwierdzono na podstawie danych ekonomiczno-finansowych oraz planowanych przychodów na rok 2012.

Załączone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez Bank przy założeniu kontynuacji działalności.

D. Istotne zdarzenia po dniu bilansowym a przekazane do dnia zakończenia badania sprawozdania finansowego

Nie stwierdzono istotnych zdarzeń po dacie bilansu mających wpływ na badane sprawozdanie finansowe.

E. Zobowiązania warunkowe i roszczenia

Zobowiązania warunkowe zaprezentowano i omówiono w pozycjach pozabilansowych.

Postępowaniem sądowym i karnym toczącym się z powodztwa Banku objętych jest 26 pozycji na kwotę: 671 663,90 zł, z odsetkami w kwocie: 956 444,24 zł.

III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

A. Ocena systemu księgowości

1. W wyniku badania, stwierdzono, że Bank posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości (Politykę rachunkowości) spełniającą wymogi art. 10 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.).

Przyjęte zasady rachunkowości Bank stosuje w sposób ciągły, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednakowego grupowania operacji gospodarczych, w tym :

- wyceny aktywów i pasywów,
- dokonywania odpisów amortyzacyjnych i umorzeniowych,
- ustalania wyniku finansowego,
- sporządzania sprawozdań finansowych.

Zasady rachunkowości - przyjęte przez Zarząd Banku uchwałą nr 189/ZA/2009 z dnia 23.11.2009 roku ze zmianą wprowadzoną uchwałą nr 5/ZA/2010 z dnia 14.01.2010 roku oraz uchwałą nr 96/ZA/2011 z dnia 23.09.2011 roku - obejmują:

- a) określenie roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych,
- b) metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego w zakresie, w jakim ustawa o rachunkowości i rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków pozostawia jednostce prawo wyboru:
 - środki trwałe stanowiące własność Banku wycenione są wg kosztów nabycia i ujmowane w bilansie w wartości netto (pomniejszonej o umorzenie). Środki trwałe podlegają okresowej aktualizacji wyceny według zasad określonych w ustawie,
 - rzeczowe składniki majątkowe o wartości od 1.000 zł do 3.500 zł zaliczane są do środków trwałych. Amortyzacja środków trwałych dokonywana jest metodą liniową.
- c) sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych w tym:
 - założowy plan kont zawierający między innymi: wykaz kont księgi głównej, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, przy czym konta syntetyczne zapewniają podmiotową klasyfikację rachunków klientów, jak również klasyfikację kredytobiorców, niezbędną do prawidłowego sporządzenia sprawozdawczości okresowej,
 - wykaz stosowanych ksiąg rachunkowych (wykaz zbiorów danych tworzących księgi rachunkowe),
 - dokumentację systemu przetwarzania danych i systemu ochrony danych i ich zbiorów.



2. Wykazane w księgach rachunkowych stany aktywów i pasywów na dzień zamknięcia (31.12.2010 roku,) ujęto w tej samej wysokości w otwartych na 01.01.2011 roku księgach rachunkowych.

Pozycje wykazane w sprawozdaniu finansowym są zgodne z ewidencją i zostały prawidłowo zakwalifikowane i przedstawione.

Badanie kompletności dokumentacji przyjętych przez Bank zasad rachunkowości wykazało, że spełnia ona wymogi art. 10 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (z późn. zmianami).

Obroty dziennika zgodne są z obrotami zestawienia obrotów i sald kont księgi głównej. Zapisy w dzienniku są kolejno numerowane, a sumy zapisów liczone w sposób ciągły.

Metody rachunkowości stosowane są z zachowaniem zasady ciągłości – w 2011 roku nie dokonano w Banku zmian metod rachunkowości.

Badanie udokumentowania wybranych operacji gospodarczych nie wykazało nieprawidłowości w zakresie kwalifikacji, co do sposobu ujęcia w księgach, kontroli formalnej, rachunkowej i merytorycznej.

W zakresie oceny rzetelności, bezbłędności i sprawdzalności ksiąg rachunkowych nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości.

Przychody i związane z nimi koszty, zostały ujęte w księgach rachunkowych z uwzględnieniem zasady memoriału i współmierności.

Zachowano zasadę ostrożnej wyceny zapewniającą rzetelną wycenę aktywów i pasywów oraz wiarygodnie wyliczony wynik finansowy.

3. Inwentaryzacja przeprowadzona została wg stanu na 31.12.2011 roku celem potwierdzenia stanu aktywów i pasywów w drodze spisu z natury, poprzez uzgodnienie i potwierdzenie sald oraz przez porównanie danych księgowych z dokumentami i weryfikację stanu księgowego.

Inwentaryzację aktywów i pasywów przeprowadzono w zakresie, terminach i z częstotliwością przewidzianą w w/w ustawie o rachunkowości. Sposób udokumentowania inwentaryzacji spełnia wymogi rozporządzenia MF z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. 2010 Nr 191, poz. 1279).

W wyniku inwentaryzacji różnic nie stwierdzono.

4. Bank posiada Regulamin kontroli i obiegu dokumentów księgowych uwzględniający wykorzystanie systemu informatycznego def Bank wprowadzony od 2007 roku Uchwałą Zarządu nr 161/ZA/2007 z dnia 29.09.2007 roku.

W regulaminie tym określono zasady kontroli, zakres uprawnień i obowiązków poszczególnych pracowników. Wykaz wzorów podpisów osób zobowiązanych do kontroli i kwalifikowania dowodów co do sposobu ujęcia w księgach na dzień przeprowadzenia badania był aktualny.

Ocena prawidłowości funkcjonowania kontroli w tym zakresie nie wykazała istotnych nieprawidłowości.

5. W trakcie badania dokonano oceny stosowanych przez Bank metod zabezpieczania dostępu do danych i systemu ich przetwarzania za pomocą komputera oraz właściwej ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych.

W wyniku badania stwierdzono, że:

- Bank w sposób należyty przechowuje i chroni przed niedozwolonymi zmianami, nieupoważnionym rozpowszechnianiem, uszkodzeniem lub zniszczeniem, dokumentację określoną w art. 10 ust. 1 ustawy o rachunkowości, księgi rachunkowe, dowody księgowe, dokumenty inwentaryzacyjne i sprawozdania finansowe,
- Bank stosuje odporne na zagrożenia nośniki danych, stosuje środki ochrony zewnętrznej, systematycznie tworzy rezerwowe kopie zbiorów danych zapisanych na nośnikach komputerowych zapewniając trwałość zapisu informacji systemu rachunkowości,
- Bank stosuje rozwiązania programowe i organizacyjne chroniące przed nieupoważnionym dostępem lub zniszczeniem,
- księgi mają formę zbiorów danych utrwalonych na nośnikach komputerowych z uwzględnieniem art. 13 ust. 2 i 3 ustawy o rachunkowości.

Wyniki przeprowadzonego dla potrzeb oceny sprawozdania finansowego przypadkowego badania ksiąg rachunkowych i dowodów księgowych stanowiących podstawę zapisów w nich oraz powiązań danych ksiąg rachunkowych z badanym sprawozdaniem finansowym pozwalają uznać księgi rachunkowe za ogólnie spełniające warunek prawidłowości.

6. W zakresie ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych Bank stosuje właściwe sposoby ochrony.



B. Ocena kontroli wewnętrznej

W Banku prawidłowo funkcjonuje kontrola wewnętrzna, zgodnie z zatwierdzonymi regulaminami.

Nadzór nad kontrolą funkcjonalną sprawuje Zarząd i Rada Nadzorcza.

Kontrolę instytucjonalną sprawuje Bank Zrzeszający zgodnie z zawartą umową z dnia 29.10.2007 roku.

W okresie badanym nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie planowania realizacji i nadzoru ze strony władz Banku.



C. Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

AKTYWA

1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

Saldo kasy, operacji z Bankiem Centralnym zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Na saldo środków pieniężnych w kasie i operacji z Bankiem Centralnym składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	3 293 895,29	3 710 743,12
2.	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3.	Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	0,00
4.	RAZEM	3 293 895,29	3 710 743,12

Stan środków pieniężnych w kasie, w bankomatach na dzień 31.12.2011 roku został potwierdzony spisem z natury.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.



3. Należności od sektora finansowego

Należności od sektora finansowego przedstawiały się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności w rachunku bieżącym	4 126 560,73	4 033 717,35
2.	Należności terminowe	2 548 432,00	14 997 488,00
3.	Należności stracone	0,00	0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
5.	Odsetki naliczone niezapadłe	25 199,46	77 001,66
6.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI:	6 700 192,19	19 108 207,01
7.	Utworzone rezerwy celowe	0,00	0,00
8.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO:	6 700 192,19	19 108 207,01

Należności od sektora finansowego na dzień 31.12.2011 roku dotyczyły:

- środków na rachunku bieżącym w SGB Bank S.A. w kwocie: 3 605 506,74 zł,
- środków na rachunku ZFŚS w SGB Bank S.A. w kwocie: 693,99 zł,
- środków w drodze - bankomaty w kwocie: 520 360,00 zł,
- należności terminowych:
 - lokat w kwocie: 2 000 000,00 zł,
 - środków wyodrębnionych stanowiących pokrycie FOŚG (BFG) w kwocie: 548 432,00 zł,
- odsetek w kwocie: 25 199,46 zł.

W badanym okresie Bank naliczał, lokował oraz terminowo utrzymywał rezerwę obowiązkową zgodnie z przepisami na rachunku bieżącym.

Należności od sektora finansowego zostały potwierdzone na dzień 31.12.2011 roku w wysokości wykazanej w badanym sprawozdaniu finansowym.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

4. Należności od sektora niefinansowego

Należności od sektora niefinansowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008r., nr 235, poz. 1589 z późn. zm.) w następujący sposób:

L.p.	Klasyfikacja należności	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności normalne	116 863 960,05	117 669 890,54
2.	Należności pod obserwacją	829 586,23	302 742,03
3.	Należności poniżej standardu	819,00	52 730,14
4.	Należności wątpliwe	131 111,00	58 000,00
5.	Należności stracone	750 355,69	314 152,43
6.	RAZEM NALEŻNOŚCI	118 575 831,97	118 397 515,14
7.	Nierozliczone prowizje	1 519 343,93	1 481 612,88
8.	RAZEM (poz.6 – poz.7)	117 056 488,04	116 915 902,26
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	313 513,51	271 602,39
10.	Odsetki niezapadłe	73 206,42	67 532,76
11.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI	117 443 207,97	117 255 037,41
12.	Utworzone rezerwy celowe	870 515,92	412 490,90
13.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO	116 572 692,05	116 842 546,51

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

5. Należności od sektora budżetowego

Należności od sektora budżetowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008r., nr 235, poz. 1589 z późn. zm.) w następujący sposób:

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM za ROK 2011**

L.p.	Klasyfikacja należności	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności normalne	14 026 368,61	10 778 366,06
2.	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
3.	Należności poniżej standardu	0,00	0,00
4.	Należności wątpliwe	0,00	0,00
5.	Należności stracone	0,00	0,00
6.	RAZEM	14 026 368,61	10 778 366,06
7.	Nierozliczone prowizje	7 435,76	4 360,72
8.	RAZEM (poz.6 – poz.7)	14 018 932,85	10 774 005,34
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
10.	Odsetki niezapadłe	1 014 314,52	750 034,20
11.	RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO	15 033 247,37	11 524 039,54

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

6. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

7. Dłużne papiery wartościowe

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.



10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

11. Udziały lub akcje w innych jednostkach

Saldo udziałów i akcji w innych jednostkach przedstawiono w sposób prawidłowy i rzetelny.

Lp.	Emitent	Rodzaj zaangażowania	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6	7
I	INSTYTUCJE FINANSOWE	x	1 502 000,00	1 500 000,00	1 400 000,00	1 400 000,00
1.	GBW S.A. w Poznaniu	akcje	1 500 000,00	1 500 000,00	1 400 000,00	1 400 000,00
2.	TUW "Wielkopolska"	udziały	2 000,00	0,00	0,00	0,00
II	POZOSTAŁE	x	0,00	0,00	0,00	0,00
III	RAZEM	x	1 502 000,00	1 500 000,00	1 400 000,00	1 400 000,00

Bank posiada potwierdzenia udziałów i akcji w wysokości wynikającej z ksiąg rachunkowych oraz sprawozdania finansowego.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

13. Wartości niematerialne i prawne

Saldo wartości niematerialnych i prawnych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na wartości niematerialne i prawne Banku składały się:

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM za ROK 2011**

Lp.	Treść	Wartość	Umorzenie	Wartość netto
1	2	3	4	5
1.	Wartość za okres poprzedni	453 935,38	435 512,76	18 422,62
2.	Zwiększenia	24 746,30	22 612,71	2 133,59
3.	Zmniejszenia	57 241,29	55 826,09	1 415,20
4.	Wartość za okres bieżący	421 440,39	402 299,38	19 141,01

W 2011 roku zakupiono licencję na kwotę: 24 746,30 zł.

Zmniejszenie wartości niematerialnych i prawnych dotyczyło spisania z ewidencji umorzonych w 100% programów.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

14. Rzeczowe aktywa trwałe

Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych została przedstawiona prawidłowo i rzetelnie.

Na rzeczowe aktywa trwałe (brutto) składały się następujące pozycje:

Wyszczególnienie	Grunty i prawo wieczystego użytkowania gruntu (grupa 0)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Środki trwałe w budowie	OGÓŁEM
1	2	3	4	5	6	7	8
Wartość środków trwałych							
Okres poprzedni	111 698,67	3 961 926,04	1 665 231,75	253 008,29	1 090 070,69	145 151,03	7 227 086,47
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenie	0,00	524 324,56	189 912,10	0,00	48 333,83	425 679,13	1 188 249,62
Zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	524 324,56	524 324,56
Okres bieżący	111 698,67	4 486 250,60	1 855 143,85	253 008,29	1 138 404,52	46 505,60	7 891 011,53
Umorzenia							
Okres poprzedni	0,00	1 113 425,23	1 438 093,14	126 345,04	776 738,85	0,00	3 454 602,26
Aktualizacja	0,00	128 106,12	148 802,56	50 601,72	110 395,73	0,00	437 906,13
Umorzenia bieżące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Okres bieżący	0,00	1 241 531,35	1 586 895,70	176 946,76	887 134,58	0,00	3 892 508,39
Wartość księgowa netto	111 698,67	3 244 719,25	268 248,15	76 061,53	251 269,94	46 505,60	3 998 503,14



Zwiększenie rzeczowych aktywów trwałych (brutto) na dzień 31.12.2011 roku dotyczyło:

- nabycia gotowych środków trwałych w kwocie: 238 245,93 zł,
- przyjęcia do użytkowania w wyniku budowy w kwocie: 524 324,56 zł,
- zwiększenie nakładów na środki trwałe w budowie w kwocie: 425 679,13 zł.

Zmniejszenie rzeczowych aktywów trwałych (brutto) na dzień 31.12.2011 roku dotyczyło rozliczenia nakładów środków trwałych w budowie w kwocie: 524 324,56 zł.

Bank stosuje naliczenie amortyzacji wg metody liniowej, w 2011 roku naliczał umorzenie i amortyzację zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

15. Inne aktywa

Saldo innych aktywów zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo innych aktywów w Banku składały się:

L.p.	Inne aktywa - specyfikacja	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
2.	Pozostałe	247 997,29	350 975,64
3.	RAZEM	247 997,29	350 975,64
4.	Odpisy aktualizujące wartość należności	0,00	0,00
5.	RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO	247 997,29	350 975,64

Pozostałe aktywa obejmowały, między innymi:

- należności z tytułu pożyczek z ZFŚS w kwocie: 133 840,00 zł,
- rozliczenie z tytułu podatku dochodowego w kwocie: 105 419,00 zł.

Salda innych aktywów nie budzą zastrzeżeń, co do realności i występowania.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.



16. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	501 982,00	485 619,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	49 204,65	68 195,25
3.	RAZEM	551 186,65	553 814,25

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe dotyczą:

- kosztów prenumeraty w kwocie: 7 544,47 zł,
- kosztów opału w kwocie: 20 412,00 zł,
- kosztów prowizji od kredytu w kwocie: 15 202,00 zł,
- przychodów do otrzymania w kwocie: 6 046,18 zł.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.



PASYWA

1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

2. Zobowiązania wobec sektora finansowego

Zobowiązania wobec sektora finansowego zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Rachunki bieżące	0,00	0,00
2.	Rachunki terminowe	0,00	0,00
3.	Kredyty i pożyczki	360 400,00	566 415,00
4.	Odsetki naliczone niezapadłe	0,00	0,00
5.	Odsetki zapadłe	0,00	0,00
6.	RAZEM	360 400,00	566 415,00

Zobowiązania wobec sektora finansowego wykazane na dzień 31.12.2011 roku dotyczą kredytu z SGB Bank S.A. na sfinansowanie kredytów mieszkaniowych w kwocie: 360 400,00 zł,

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie

Na saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego składały się :

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM za ROK 2011**

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	65 473 326,05	62 541 512,83
1.	bieżące	15 720 542,17	14 728 608,22
2.	terminowe	49 297 519,95	47 386 371,38
3.	odsetki naliczone niezapadłe	455 263,93	426 533,23
II	POZOSTAŁE	40 398 592,41	42 552 370,35
1.	bieżące	37 344 935,71	39 261 212,48
2.	terminowe	3 034 411,33	3 275 434,47
3.	odsetki naliczone niezapadłe	19 245,37	15 723,40
III	RAZEM:	105 871 918,46	105 093 883,18

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

4. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego składały się:

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I	ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI RZĄDOWYCH	0,00	0,00
1.	bieżące	0,00	0,00
2.	terminowe	0,00	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	0,00
II	ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH	20 643 110,61	32 266 690,22
1.	bieżące	19 111 224,75	24 659 787,19
2.	terminowe	1 526 842,36	7 594 650,01
3.	odsetki naliczone niezapadłe	5 043,50	12 253,02
III	RAZEM	20 643 110,61	32 266 690,22

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.



5. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

6. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań składały się:

L.p.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania - tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I. Fundusze specjalne		134 533,99	137 975,27
1.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	134 533,99	137 975,27
II. Inne zobowiązania		304 632,20	168 124,43
1.	Rozrachunki międzybankowe / międzyoddziałowe	16 880,06	14 509,45
2.	Pozostałe	287 752,14	153 614,98
III. RAZEM		439 166,19	306 099,70

Pozostałe zobowiązania obejmowały między innymi:

- wypowiedziane udziały do wypłaty w kwocie: 8 951,00 zł,
- zobowiązania z tytułu dywidendy w kwocie: 119 175,31 zł,
- inne rozrachunki z dostawcami w kwocie: 40 407,55 zł,
- zaliczki dla komorników w kwocie: 18 736,25 zł,
- rozliczenie z Urzędem Skarbowym w kwocie: 90 989,00 zł.



Salda funduszy specjalnych i innych zobowiązań na dzień 31.12.2011 roku nie budzą zastrzeżeń, co do realności i występowania.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

Saldo kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na rozliczenia międzyokresowe kosztów składały się:

L.p.	Tytuły	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Koszty do zaplacen	37 255,96	52 800,00
2.	Razem międzyokresowe rozliczenia bierne	37 255,96	52 800,00

Na saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przychody pobierane z góry	158 517,50	180 192,04
2.	Nadpłacone odsetki	1 401,37	2 210,98
3.	Odsetki zastrzeżone	291 879,86	254 113,21
4.	RAZEM	451 798,73	436 516,23

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

Saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych jest realne.

10. Rezerwy

Saldo rezerw zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo rezerw składały się:



**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM za ROK 2011**

Lp.	Rezerwy - tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia
1	2	3	4	5	6
I.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	223 727,00	185 089,00	263 152,00	224 514,00
II.	Pozostałe rezerwy	675 758,41	633 005,32	112 886,09	70 133,00
a.	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b.	rezerwa na ryzyko ogólne	200 000,00	200 000,00	0,00	0,00
c.	rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze, z tego:	475 758,41	433 005,32	112 886,09	70 133,00
	1). na nagrody jubileuszowe	195 576,39	184 155,85	78 138,54	66 718,00
	2). na odprawy emerytalne	280 182,02	248 849,47	34 747,55	3 415,00
III.	RAZEM	899 485,41	818 094,32	376 038,09	294 647,00

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

11. Zobowiązania podporządkowane

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

12. Kapitał (fundusz) udziałowy

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2011 roku:

- fundusz udziałowy zadeklarowany w wysokości: 902 250,00 zł,
- fundusz udziałowy zadeklarowany nie wpłacony w wysokości: 0,00 zł,
- fundusz udziałowy wpłacony w wysokości: 902 250,00 zł.

Fundusz udziałowy na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Kapitał podstawowy	902 250,00	911 400,00
2.	Liczba zadeklarowanych udziałów	6 015	6 076
3.	Jednostka udziałowa	150,00	150,00
4.	Zadeklarowane udiały	902 250,00	911 400,00



Zwiększenie funduszu udziałowego w badanym okresie pochodziło:

- z wpłat nowych udziałów w kwocie: 2 850,00 zł,
- z dopłat do wielokrotności udziału w kwocie: 450,00 zł.

Zmniejszenie funduszu udziałowego nastąpiło na skutek księgowania na rozrachunki udziałów wypowiedzianych oraz niepełnych.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

13. Należne wpłaty na fundusz udziałowy / wielkość ujemna /

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

14. Akcje własne / wielkość ujemna /

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

15. Kapitał (fundusz) zapasowy

Saldo funduszu zapasowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz zapasowy przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Fundusz zapasowy	15 160 181,46	13 786 685,13

Zwiększenie funduszu zapasowego w badanym okresie pochodziło:

- z wpłat wpisowego w kwocie: 950,00 zł,
- z przeznaczenia zysku 2010 roku na kapitał zapasowy w kwocie: 1 372 876,47 zł,
- z przeksięgowania z funduszu z aktualizacji środków trwałych w kwocie: 129,48 zł.

Zmniejszenie funduszu zapasowego w badanym okresie w kwocie 459,62 zł, dotyczyło doksięgowania różnicy do wypłaconej dywidendy.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.



16. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

Saldo funduszu z aktualizacji wyceny przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz z aktualizacji wyceny przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Fundusz z aktualizacji wyceny	238 385,53	238 515,01

Zmniejszenie funduszu z aktualizacji wyceny w badanym okresie w kwocie 129,48 zł pochodziło z przeksięgowania na fundusz zasobowy zlikwidowanych środków trwałych podlegających przeszacowaniu.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

17. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe

Saldo funduszu rezerwowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz rezerwowy w badanym okresie przedstawiał się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	833 032,63	783 032,63
2.	Pozostałe	415 945,01	415 945,01
3.	Razem	1 248 977,64	1 198 977,64

Zwiększenie funduszu rezerwowego w badanym okresie pochodziło z przeznaczenia zysku 2010 roku na fundusz w kwocie: 50 000,00 zł.

Zmniejszenie funduszu ogólnego ryzyka nie wystąpiło.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

18. Zysk (strata) z lat ubiegłych

Nie występuje w badanym sprawozdaniu finansowym.



19. Zysk netto

Przedstawiony na dzień 31.12.2011 roku zysk netto w wysokości **1 663 925,00 zł**, wynika z ksiąg rachunkowych i rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku i obliczony jest zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

Szczegółową analizę rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku przedstawiono w dalszej części raportu z badania sprawozdania finansowego.



D. PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI

Współczynnik wypłacalności został ustalony prawidłowo zgodnie z uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF z 10.04.2010 Nr 2, poz. 11 z późniejszymi zmianami).

Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2011 roku wynosił: **12,42 %**, co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone art. 128 ustawy Prawo bankowe.

E. POZYCJE POZABILANSOWE

Na pozycje pozabilansowe składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE I OTRZYMANE	49 404 920,89	34 809 403,12
1.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	6 404 920,89	6 809 403,12
	a). finansowe	6 276 102,24	6 772 509,46
	b). gwarancyjne	128 818,65	36 893,66
2.	ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	43 000 000,00	28 000 000,00
	a). finansowe	43 000 000,00	28 000 000,00
	b). gwarancyjne	0,00	0,00
II.	ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA/SPRZEDAŻY	0,00	0,00
III.	POZOSTAŁE	130 742 617,85	128 391 005,62
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej-bilansowej	0,00	0,00
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej-pozabilansowej	0,00	0,00

F. RACHUNEK ZYSKÓW i STRAT

1. Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Przychody z tytułu odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	561 771,32	941 431,61
2.	Od sektora niefinansowego	6 205 839,86	5 840 056,63
3.	Od sektora budżetowego	4 452 163,54	3 486 692,73
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
5.	RAZEM	11 219 774,72	10 268 180,97

Bank księguje przychody z tytułu odsetek w oparciu o zasadę memoriałową.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

2. Koszty odsetek

Koszty odsetek za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	178 409,83	122 258,27
2.	Od sektora niefinansowego	2 152 408,84	1 956 374,05
3.	Od sektora budżetowego	1 048 149,86	1 481 372,27
4.	RAZEM	3 378 968,53	3 560 004,59

Koszty odsetek nie budzą zastrzeżeń co do realności.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

3. Przychody z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku zostały przedstawione kasowo i memoriałowo zgodnie z zasadą współmierności, z wyjątkiem zaliczania prowizji od kredytów w przychody Banku w momencie pobrania, które rozliczono wg efektywnej stopy procentowej.



Przychody z tytułu prowizji obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Przychody z tytułu prowizji	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	42 416,32	33 022,89
2.	Od sektora niefinansowego	2 616 165,35	2 558 959,34
3.	Od sektora budżetowego	84 586,13	88 230,00
4.	RAZEM	2 743 167,80	2 680 212,23

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

4. Koszty prowizji

Koszty prowizji za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty prowizji	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	464 664,86	487 014,72
2.	Od sektora niefinansowego	0,00	0,00
3.	Od sektora budżetowego	0,00	0,00
4.	RAZEM	464 664,86	487 014,72

Prowizje zapłacone obejmowały prowizje za usługi bankowe i operacyjne.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

5. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu

Przychody za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Pozycję w kwocie: **105 104,39 zł**, stanowi otrzymaną dywidendę od SGB Bank S.A.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

6. Wynik operacji finansowych

Nie występuje w rachunku zysków i strat.

7. Wynik z pozycji wymiany

Nie występuje w rachunku zysków i strat.

8. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku przedstawiały się następująco:

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Spisane zobowiązania z tytułu dywidendy	40 948,65	0,00
2.	Korekta kosztów roku ubiegłego	15 771,01	12 535,46
3.	Cesja wierzytelności SGB-Bank S.A. w Poznaniu	9 954,71	6 577,90
4.	Refundacja wydatków przez Urzędy Pracy	5 892,33	8 906,75
5.	Przychody uboczne	5 096,74	9 171,20
6.	Nadwyżki kasowe	3 380,00	1 250,00
7.	Rachunki nieczynne	3 243,76	4 318,89
8.	Inne przychody operacyjne	6 540,29	27 748,48
9.	RAZEM	90 827,49	70 508,68

Główną pozycję pozostałych przychodów operacyjnych badanego okresu stanowiły spisane zobowiązania z tytułu dywidendy (45,08 %).

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

9. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowały następujące pozycje:



**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM za ROK 2011**

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Koszty z tytułu likwidacji środków trwałych	1 415,20	0,00
2.	Korekta wyniku roku ubiegłego	12 048,31	2 562,74
3.	Przekazane darowizny	21 500,00	24 350,00
4.	Spisane należności	1 272,14	4 036,68
5.	Koszty komornicze i sądowe	2 620,74	1 624,47
6.	Koszty z tytułu kar	555,11	606,65
7.	Inne koszty operacyjne	46,60	28,65
8.	RAZEM	39 458,10	33 209,19

Główną pozycję pozostałych kosztów operacyjnych stanowiły przekazane darowizny (54,49 %).

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

10. Koszty działania Banku

Koszty działania Banku za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty działania banku	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Wynagrodzenia	4 250 746,47	3 772 789,56
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	783 894,85	707 115,49
3.	Inne	2 134 553,67	1 862 201,49
4.	RAZEM	7 169 194,99	6 342 106,54

Inne koszty działania Banku dotyczyły:

- należnych składek na PFRON w kwocie: 81 353,00 zł,
- kosztów rzeczowych w kwocie: 1 808 369,88 zł,
- podatków i opłat w kwocie: 123 081,74 zł,
- kosztów ponoszonych na rzecz BFG w kwocie: 121 749,05 zł.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

11. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowała następujące pozycje:

L.p.	Amortyzacja	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	22 612,71	36 885,43
2.	Rzeczowe aktywa trwałe	437 906,13	457 607,50
3.	RAZEM	460 518,84	494 492,93

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

12. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Odpis na rezerwy	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Odpis na rezerwy celowe	833 101,74	287 983,30
2.	Odpis na rezerwę na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	RAZEM	833 101,74	287 983,30

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

13. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku obejmowało następujące pozycje:

L.p.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Rozwiązanie rezerw celowych	373 178,72	118 257,50
2.	Rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	RAZEM	373 178,72	118 257,50

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.



14. Wynik działalności operacyjnej

Wynik działalności operacyjnej za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku w wysokości: **2 186 146,00 zł**, przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

15. Wynik operacji nadzwyczajnych

Nie występuje w badanym rachunku zysków i strat.

16. Zysk brutto

Zysk brutto za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości: **2 186 146,00 zł**, przedstawia prawidłowo i rzetelnie sytuację finansową Banku.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

17. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku z rachunku zysków i strat wynosi: **522 221,00 zł**, z czego:

- | | |
|--|-------------------|
| - podatek wykazany w deklaracji podatku CIT-8 w wysokości: | 479 976,00 zł, |
| - aktywa z tytułu podatku odroczonego w wysokości: | (-) 16 363,00 zł, |
| - rezerwy z tytułu podatku dochodowego w wysokości: | (+) 38 638,00 zł, |
| - podatek od dywidendy w wysokości: | (+) 19 970,00 zł. |

Jednostka dokonała właściwego ujęcia podatku dochodowego pod względem kompletności, wyceny, periodyzacji, udokumentowania, prezentacji w rachunku zysków i strat.

18. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku

Nie wystąpiły w badanym rachunku zysków i strat.

19. Zysk netto

Zysk netto za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości: **1 663 925,00 zł**, przedstawiony został prawidłowo i rzetelnie i obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.



IV. Informacje dotyczące zbadania kompletności i poprawności sporządzenia:

1. Wprowadzenia do sprawozdania finansowego

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Banku sporządzone zostało zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 roku (Dz. U. Nr 191 poz. 1279) w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, danych ksiąg rachunkowych.

2. Dodatkowe informacje i objaśnienia

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku sporządzona została zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 roku (Dz. U. Nr 191 poz. 1279) w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, danych ksiąg rachunkowych.

3. Sprawozdanie z działalności Banku

Informacje zawarte w tym sprawozdaniu uwzględniają postanowienia Ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku.

4. Zestawienie zmian w kapitałach

Zestawienie zmian w kapitale własnym wykazało wzrost kapitału własnego o kwotę:
1 472 985,38 zł.

5. Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, który wykazuje zmniejszenie środków pieniężnych na kwotę: **324 004,45 zł.**

6. Informacje o istotnych naruszeniach prawa Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa, wpływających na sprawozdanie finansowe oraz statutu Banku

W toku badania nie stwierdzono istotnego naruszenia prawa, a w szczególności prawa bankowego, dewizowego, podatkowego, spółdzielczego, Ustawy o rachunkowości, statutu Banku.

V. UWAGI KOŃCOWE

1. Informacja o przeprowadzeniu przeglądów śródrocznych sprawozdania finansowego.
Nie przeprowadzono przeglądu sprawozdania finansowego w 2011 roku.
2. Do raportu uzupełniającego opinię z badania sprawozdania finansowego załącza się:
 - bilans sporządzony na dzień 31.12.2011 roku,
 - zestawienie pozycji pozabilansowych,
 - rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku,
 - rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku,
 - informację dodatkową sprawozdania finansowego Banku obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Niniejszy raport zawiera 46 stron i został sporządzony w 5 egzemplarzach.

ZWIĄZEK REWIZYJNY
BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH W POZNANIU
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych Nr 1671

Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie w imieniu
Związku Rewizyjnego
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
podmiotu uprawnionego
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

Nr w rejestrze 885


Lucja Frelich

Wiceprezes Zarządu

Biegły rewident
Nr w rejestrze 10823


Ewa Młyńczak

Poznań, dnia 26 marca 2012 roku

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2011

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 293 895,29	3 710 743,12
	1. W rachunku bieżącym	3 293 895,29	3 710 743,12
	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	6 700 192,19	19 108 207,01
	1. W rachunku bieżącym	4 126 560,73	4 033 717,35
	2. Terminowe	2 573 631,46	15 074 489,66
IV	Należności od sektora niefinansowego	116 672 692,05	116 842 546,51
	1. W rachunku bieżącym	7 944 672,66	8 812 966,47
	2. Terminowe	108 628 019,39	108 029 580,04
V	Należności od sektora budżetowego	15 033 247,37	11 524 039,54
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	15 033 247,37	11 524 039,54
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
	1. Banków	0,00	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 500 000,00	1 400 000,00
	1. W instytucjach finansowych	1 500 000,00	1 400 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	19 141,01	18 422,62
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 998 503,14	3 772 484,21
XV	Inne aktywa	247 997,29	350 975,64
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	247 997,29	350 975,64
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	551 186,65	553 814,25
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	501 982,00	485 619,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	49 204,65	68 195,25
	SUMA AKTYWÓW	147 916 854,99	157 281 232,90

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2011

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	360 400,00	566 415,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	360 400,00	566 415,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	105 871 918,46	105 093 883,18
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	65 473 326,05	62 541 512,83
	a) bieżące	15 720 542,17	14 728 608,22
	b) terminowe	49 752 783,88	47 812 904,61
	2. Pozostałe, w tym:	40 398 592,41	42 552 370,35
	a) bieżące	37 344 935,71	39 261 212,48
	b) terminowe	3 053 656,70	3 291 157,87
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	20 643 110,61	32 266 690,22
	1. Bieżące	19 111 224,75	24 659 787,19
	2. Terminowe	1 531 885,86	7 606 903,03
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	439 166,19	306 099,70
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	489 054,69	489 316,23
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	37 255,96	52 800,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	451 798,73	436 516,23
X	Rezerwy	899 485,41	818 094,32
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	223 727,00	185 089,00
	2. Pozostałe rezerwy	675 758,41	633 005,32
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	902 250,00	911 400,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 160 181,46	13 786 685,13
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	238 385,53	238 515,01
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 248 977,64	1 198 977,64
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	833 032,63	783 032,63
	2. Pozostałe	415 945,01	415 945,01
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	1 663 925,00	1 605 156,47
	SUMA PASYWÓW	147 916 854,99	157 281 232,90
	Wskaźnik wypłacalności	12,42%	13,11%

Sporządził:

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy
Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy Banku:

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy
Anna Drzażdżewska

Podpis:

Data: 14-02-2012

Anna Drzażdżewska

Podpis:

Anna Drzażdżewska

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Józef Szmelter

Ewa Dulczewska

Paweł Machowicz

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim
ul. Chopina 3
87-700 Aleksandrów Kujawski

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na 31-12-2011

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	49 404 920,89	34 809 403,12
	1. Zobowiązania udzielone	6 404 920,89	6 809 403,12
	a) finansowe	6 276 102,24	6 772 509,46
	b) gwarancyjne	128 818,65	36 893,66
	2. Zobowiązania otrzymane	43 000 000,00	28 000 000,00
	a) finansowe	43 000 000,00	28 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	130 742 617,85	128 391 005,62

Sporządził:

Anna Drzażdżewska
Główny Księgowy

Podpis:

Data: 14-02-2012

Główny Księgowy Banku:

Anna Drzażdżewska
Główny Księgowy

Podpis:

Anna Drzażdżewska

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU	Wiceprezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu
Józef Szmelter	Anna Drzażdżewska	Paweł Brachowicz

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2011 do 31-12-2011

	Treść informacji	Stan okresu	
		01.01.2011-31.12.2011	01.01.2010-31.12.2010
I	Przychody z tytułu odsetek	11 219 774,72	10 268 180,97
	1. Od sektora finansowego	561 771,32	941 431,61
	2. Od sektora niefinansowego	6 205 839,86	5 840 056,63
	3. Od sektora budżetowego	4 452 163,54	3 486 692,73
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	3 378 968,53	3 560 004,59
	1. Od sektora finansowego	178 409,83	122 258,27
	2. Od sektora niefinansowego	2 152 408,84	1 956 374,05
	3. Od sektora budżetowego	1 048 149,86	1 481 372,27
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 840 806,19	6 708 176,38
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 743 167,80	2 680 212,23
V	Koszty prowizji	464 664,86	487 014,72
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 278 502,94	2 193 197,51
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	105 104,33	79 466,36
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	105 104,33	79 466,36
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	10 224 413,46	8 980 840,25
XI	Pozostałe przychody operacyjne	90 827,49	70 508,68
XII	Pozostałe koszty operacyjne	39 458,10	33 209,19
XIII	Koszty działania banku	7 169 194,99	6 342 106,54
	1. Wynagrodzenia	4 250 746,47	3 772 789,56
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	783 894,85	707 115,49
	3. Inne	2 134 553,67	1 862 201,49
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	460 518,84	494 492,93
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	833 101,74	287 983,30
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	833 101,74	287 983,30
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	373 178,72	118 257,50
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	373 178,72	118 257,50
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	459 923,02	169 725,80
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 186 146,00	2 011 814,47
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	2 186 146,00	2 011 814,47
XXI	Podatek dochodowy	522 221,00	406 658,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 663 925,00	1 605 156,47

Sporządził:

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy Banku:

Anna Drzażdżewska

Podpis:

Data: 14-02-2012

Podpis:

PREZES ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Józef Szmelter

Ewa Dulęzowska

Paweł Blachowicz

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za okres od 01-01-2011 do 31-12-2011

	Treść informacji	Stan okresu:	
		01.01.2011-31.12.2011	01.01.2010-31.12.2010
	Kapitał własny na początek okresu (BO)	17 740 734,25	16 141 101,78
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	17 740 734,25	16 141 101,78
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	911 400,00	917 100,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-9 150,00	-5 700,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 300,00	1 950,00
	- wpłata udziałów członkowskich	2 850,00	1 800,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	450,00	150,00
	- dywidenda		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	12 450,00	7 650,00
	- wypłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów członkowskich	12 450,00	7 650,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	902 250,00	911 400,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	0,00	-26,00
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału	0,00	26,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wypłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- doksiegowanie do niewpłaconych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	26,00
	- wpłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- przeksięgowanie wypowiedziane udziały	0,00	26,00
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	0,00	0,00
	3. Akcje własne na początek okresu		
	a) zwiększenie		
	b) zmniejszenie		
	3.1. Akcje własne na koniec okresu		
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 786 685,13	12 596 959,16
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 373 496,33	1 189 725,97
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 373 955,95	1 189 725,97
	- podział z zysku	1 372 876,47	1 189 575,97
	- wpisowe	950,00	150,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	129,48	0,00
	- inne - zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	459,62	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	doksięgowanie różnicy do wypłaconej dywidendy	459,62	
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 160 181,46	13 786 685,13
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	238 515,01	238 515,01
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-129,48	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	129,48	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	129,48	0,00
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	238 385,53	238 515,01
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	783 032,63	733 032,63
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	50 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	50 000,00	50 000,00
	- podział z zysku	50 000,00	50 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka	0,00	0,00
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	833 032,63	783 032,63

7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	415 945,01	415 945,01
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału z zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	415 945,01	415 945,01
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 605 156,47	1 239 575,97
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 605 156,47	1 239 575,97
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 605 156,47	1 239 575,97
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 605 156,47	-1 239 575,97
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zysk netto	0,00	0,00
- inne przelicz. wg ESP kred. Udzielonych do 31.12.2003r.	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 605 156,47	1 239 575,97
- podział zysku netto	1 605 156,47	1 239 575,97
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 straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- strata z roku ubiegłego	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Wynik netto	1 663 925,00	1 605 156,47
a) zysk netto	1 663 925,00	1 605 156,47
b) strata netto	0,00	0,00
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	19 213 719,63	17 740 734,25
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 213 719,63	17 740 734,25

sporządził:

Główny Księgowy

 Anna Drzeżdżewska

Podpis:

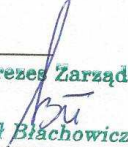
Dat: 14-02-2012

Główny Księgowy Banku:

Główny Księgowy

 Anna Drzeżdżewska

Podpis:

ZARZĄD BANKU		
PREZES ZARZĄDU	Wiceprezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu
 Józef Szmelter	 Ewa Dulczewska	 Paweł Błachowicz
(podpisy członków Zarządu)		

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2011 do 31-12-2011

	Treść informacji	Stan okresu:	
		01.01.2011 - 31.12.2011	01.01.2010 - 31.12.2010
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	1 663 925,00	1 605 156,47
II	Korekty razem:	-1 156 181,51	1 031 527,94
	1. Amortyzacja	460 518,84	494 492,93
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-105 104,33	-79 466,36
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	58 656,49	-20 245,09
	5. Zmiana stanu rezerw	81 391,09	106 865,44
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	12 500 858,20	2 749 516,28
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 136 375,02	-9 881 841,63
	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)	-100 000,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-206 015,00	-758 608,18
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 845 544,33	8 325 914,44
	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	133 066,49	21 780,60
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-12 916,44	41 806,76
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	15 282,50	31 312,75
	18. Inne korekty	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	507 743,49	2 636 684,41
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	47 863,04	102 401,38
	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 i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-57 241,29	22 935,02
	6. Inne wpływy inwestycyjne	105 104,33	79 466,36
II	Wydatki	-688 671,36	-584 740,48
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-688 671,36	-584 740,48
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-640 808,32	-482 339,10
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	4 250,00	2 100,00
	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	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	4 250,00	2 100,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-195 189,62	-10 950,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla 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	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-195 189,62	-10 950,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-190 939,62	-8 850,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-324 004,45	2 145 495,31
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-324 004,45	2 145 495,31
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	7 744 460,47	5 598 965,16
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	7 420 456,02	7 744 460,47
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził:

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy

Podpis:

Data: 14-02-2012

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy Banku:

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy

Podpis:

Anna Drzażdżewska

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Józef Szemelter

Wiceprezes Zarządu

Ewa Dulczewska

Wiceprezes Zarządu

Paweł Blachowicz

(podpisy członków Zarządu)

INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

w ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

CZĘŚĆ I

I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim z siedzibą w Aleksandrowie kujawskim przy ulicy Chopina 3 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Toruniu VII wydział gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 26.07.2001r. pod numerem 0000031149.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe za zgodą KNF zgodnie ze Statutem:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z GBW S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz GBW S.A.:

- 1) wydawanie kart płatniczych,
- 2) udzielanie kredytów.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga zgody GBW S.A.,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
 - a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
 - b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) wykonywania w imieniu i na rzecz GBW S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,

Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust. 3 pkt 3 nie spoczywa na Banku jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku.

3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.

6. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, a w szczególności:

1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych

Skutki wyceny pozycji bilansowych odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny nie wystąpiły i nie były ujmowane w kapitale własnym.

2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań

Za wartość godziwą przyjmuje się kwotę za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane w warunkach transakcji rynkowej pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązanymi ze sobą stronami.

a) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek – według określonej w inny sposób wartości godziwej. Różnicę wartości rynkowej lub wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych;

b) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny;

c) Aktywa przyjęte za długi wycenia się według wartości godziwej. Na różnicę pomiędzy kwotą długu a niższą od niej wartością godziwą przyjętych aktywów tworzy się rezerwę celową lub dokonuje się odpisu aktualizującego wartość tych aktywów. W przypadku gdy wartość godziwa przyjętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy;

3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

4) Zasady spisywania należności

Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.

7. W 2011 roku nie dokonano zmian zasad rachunkowości i metod wyceny.
8. Nie dokonano w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.
9. W Banku nie wystąpiła korekta błędu podstawowego
10. W roku obrotowym w Banku nie wystąpiły po dniu bilansowym znaczące zdarzenia nie uwzględnione w bilansie oraz rachunku zysków i strat.
11. W Banku nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2011.
12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy za:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Lp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident	Kwota
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Związek Reizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	20 295,00
2	Inna usługi poświadczające (przegląd sprawozdania finansowego)		
3	Usługi doradztwa podatkowego		
4	Pozostałe usługi		

Główny Księgowy

Anna Drzażdżewska
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

PREZES ZARZĄDU

ZARZĄD

Józef Szmelter

1. Józef Szmelter Prezes Zarządu

2. Ewa Dulczewska Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

3. Paweł Błachowicz Wiceprezes Zarządu

Paweł Błachowicz

KUJAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
w Aleksandrowie Kujawskim

(pieczęć firmowa)

Aleksandrów Kujawski 14.02.2012r.
(miejsce i data sporządzenia)

CZĘŚĆ II

II DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA, UJAWNIENIE INFORMACJI O AKTYWACH I PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH, A TAKŻE INFORMACJE O ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM Z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ, INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW W ZAKRESIE NIEZBĘDNYM DO LEPSZEGO ZROZUMIENIA SYTUACJI FINANSOWEJ I MAJĄTKOWEJ, A TAKŻE WYNIKU FINANSOWEGO BANKU, w szczególności;

1. Informacje o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 – u ustawy Prawo Bankowe.

Na fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2011 roku składały się:

Fundusze podstawowe	17 292 268,09
Udziałowy	902 250,00
Zasobowy	15 160 181,46
Rezerwowy	415 945,01
Ogólnego ryzyka	833 032 ,63
Pomniejszenia funduszy podstawowych	
Wartości niematerialne i prawne	19 141,01
Fundusze uzupełniające	
Pożyczka podporządkowana	
Fundusz z aktualizacji wyceny	238 385,53
.....	
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	
Fundusze własne	17 530 653,62

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z art.127 Ustawy Prawo bankowe oraz Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 381/2008 oraz 367/2010 (od 31.12.2011 roku uchwały nr 325/2011).

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2011 r. wynosiła 17 530 653,62zł, tj.: 3 969 084,77 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2011 rok (1 EUR = 4,4168 PLN).

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2010 r. wynosiła 16 117 155,16 zł, tj.: 4 069 680,36 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2010 rok (1 EUR = 3,9603 PLN).

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła 11 288 000,00 zł, natomiast oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku

(kapitał wewnętrzny) wynosiła 11 981 000,00 zł, stwarzając odpowiednią nadwyżkę funduszy własnych nad tymi wymogami.

Wykazany na 31.12.2011 roku regulacyjny wymóg kapitału w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował współczynnik wypłacalności na poziomie 12,42

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

- Procedura wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w KBS - dla wyznaczania kapitału regulacyjnego,
- Procedura wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w KBS. - dla szacowania kapitału wewnętrznego.

Powyższe procedury podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji. Ostatni z nich miał miejsce w *miesiącu wrześniu i listopadzie* 2011 roku.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego.

W 2011 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na następujące rodzaje ryzyka bankowego, które zgodnie z obowiązującą w banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji, dużych zaangażowań, branżowe, przyjętych form zabezpieczeń
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- ryzyko płynności,
- ryzyko rezydualne
- ryzyko wyniku finansowego
- ryzyko kapitałowe

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2011 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił 693 000,00zł i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe – 0,00 zł,
- na ryzyko operacyjne – 0,00zł
- na ryzyko koncentracji – 0,00 zł,
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – 437 000,00zł,

- na ryzyko płynności – 256 000,00zł,
- na ryzyko rezydualne- 0,00 zł,
- na ryzyko wyniku finansowego- 0,00 zł.
- na ryzyko kapitałowe – 0,00zł

Bank nie wyznacza dodatkowych pozycji bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych.

Suma funduszy własnych jest utrzymywana przez bank. Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności przedstawia się następująco:

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
Ryzyko kredytowe	10 003 272,96	100 003 272,96	
Ryzyko rynkowe			
Ryzyko operacyjne	1 284 450,00	1 284 450,00	
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	11 287 722,96	101 287 722,96	0,00
Redukcja wymogu kapitałowego		x	
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:		x	
koncentracji dużych zaangażowań		x	
koncentracji w sektor gospodarki		x	
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia		x	
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy		x	
koncentracji geograficznej		x	
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	437 000,00	x	
przeszacowania		x	
bazowe		x	
opcji klienta		x	
krzywej dochodowości		x	
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	256 000,00	x	
Ryzyko wyniku finansowego		x	
Ryzyko kapitałowe, z tego:		x	
koncentracji funduszu udziałowego		x	
koncentracji „dużych” udziałów		x	
niedotrzymania minimalnych progów kapitałowych		x	
Pozostałe ryzyka, z tego:		x	
cyklu gospodarczego		x	
strategiczne		x	
utrąty reputacji		x	
transferowe		x	
rezydualne		x	
modeli		x	
Kapitał wewnętrzny	11 980 722,96		

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2011 rok. W tys. zł.

Dane z bilansu	Rok 2009	Rok 2010	Rok 2011	Średnia
Przychody z tytułu odsetek	10 310,00	8 775,00	10 268,00	9 784,00
Koszty z tytułu odsetek	3 367,00	2 819,00	3 560,00	3 249,00
Przychody z tytułu prowizji	1 906,00	2 457,00	2 680,00	2 348,00
Koszty z tytułu prowizji	531,00	570,00	469,00	523,00
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	105,00	120,00	80,00	102,00
Wynik operacji finansowych				
Wynik z pozycji wymiany				
Pozostałe przychody operacyjne*	197,00	57,00	50,00	101,00
Wynik Brutto wg NUK	8 620,00	8 020,00	9 049,00	8 653,00
Współczynnik α (15% x 8653)	1298%			
Kapitał adekwatny	17 531,00			

* z uwzględnieniem wyłączeń

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank nie dokonuje operacji w walutach obcych.

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branże i geograficzne segmenty rynku.

Za zgromadzone w Banku depozyty Bank przyjmuje:

- bazę depozytową, którą stanowią zgodnie z Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 386/2008, środki bieżące i terminowe podmiotów niefinansowych,
- środki pochodzące od jednostek samorządu terytorialnego,
- środki ulokowane w Banku przez podmioty finansowe (niebankowe).

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku, na przestrzeni 2011 roku stanowiły one średnio 82,55 % pasywów ogółem.

Na datę 31.12.2011 roku ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły 51,59% depozytów ogółem oraz 43,96% pasywów,
- depozyty rolników stanowiły 25,22% depozytów ogółem oraz 21,49% pasywów,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 6,81% depozytów ogółem oraz 5,81% pasywów,

- depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły 16,38% depozytów ogółem oraz 13,95% pasywów,
- depozyty podmiotów finansowych (niebankowych) stanowiły 0,00% depozytów ogółem oraz 0,00% pasywów.

Ryzyko koncentracji depozytów jest analizowane pod kątem koncentracji dla:

- jednego podmiotu tzw. duzi deponenti,
- podmiotów wewnętrznych.

Za dużego deponenta Bank przyjmuje podmiot, który zgromadził w Banku środki przekraczające 0,5% bazy depozytowej/depozytów ogółem dla osób fizycznych, 1,00% bazy depozytowej dla pozostałych podmiotów sektora niefinansowego.

Depozytami osób wewnętrznych są środki zgromadzone przez: *pracowników i członków Rady Nadzorczej*

Na datę 31.12.2011 roku powyższe koncentracje stanowiły odpowiednio:

- dla dużych deponentów: 2,20% depozytów ogółem,
- dla depozytów osób wewnętrznych: 1,17% depozytów ogółem.

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział na branże:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na początek okresu obrotowego	%	Wartość na koniec okresu obrotowego	%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00	0,00	
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	4 388 612,51	3,21	3 027 429,78	2,40
3	Rolnicy indywidualni	30 028 815,52	21,93	31 782 974,20	25,21
4	Przedsiębiorcy indywidualni	5 205 598,41	3,80	3 738 304,02	2,97
5	Osoby prywatne	62 114 979,60	45,37	65 018 062,12	51,59
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2 910 595,29	2,13	1 821 740,48	1,45
7	instytucje samorządowe	32 254 437,19	23,56	20 638 067,11	16,38
RAZEM		136 903 038,52	100,00	126 026 577,71	100,00

Pozyskane środki depozytowe pochodzą – podział geograficzny:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na początek okresu obrotowego	%	Wartość na koniec okresu obrotowego	%
1	Województwo kujawsko-pomorskie	136 903 038,52	100,00	126 026 577,71	100,00
RAZEM		136 903 038,52	100,00	126 026 577,71	100,00

4. Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Bank dokonuje analizy koncentracji zaangażowań z podziałem na:

- koncentrację zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych (z uwzględnieniem zapisów Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 208/2011),
- koncentrację „dużych zaangażowań”,
- koncentrację branżową,
- koncentrację w ten sam rodzaj zabezpieczeń
- koncentrację w ten sam instrument finansowy

Celem ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowań Bank ustanowił limity wewnętrzne na poszczególne rodzaje koncentracji zaangażowań, których poziom wraz z ich wykorzystaniem na datę 31.12.2011 roku przedstawia się następująco:

Rodzaj koncentracji	Limit (np. określony jako % funduszy własnych)	Wysokość limitu	Stopień wykorzystania limitu (w%)
dużych zaangażowań	100%	17 530 653,62	29,40
branżowa			
- rolnictwo,	800%	140 245 228,96	66,13
- rybactwo	X	X	X
- górnictwo	X	X	X
- przetwórstwo przemysłowe	X	X	X
- wytwarzanie i zaopatrywanie energią elektryczną, gaz, wodę	100%	17 530 653,62	6,35
- budownictwo	100%	17 530 653,62	3,33
- handel hurtowy i detaliczny	100%	17 530 653,62	29,41

- hotele i restauracje	100%	17 530 653,62	0,00
- transport gospodarka magazynowa i łączność	100%	17 530 653,62	6,73
- pośrednictwo finansowe	X	X	X
- obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej	100%	17 530 653,62	6,09
- administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenia zdrowotne	100%	17 530 653,62	81,98
- edukacja	100%	17 530 653,62	0,00
- ochrona zdrowia i pomoc społeczna	100%	17 530 653,62	0,67
- działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna, pozostała	100%	17 530 653,62	25,78
- gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników	X	X	X
- organizacje i zespoły eksterytorialne	X	X	X
- inne	100%	17 530 653,62	0,21
ten sam rodzaj zabezpieczenia			
weksel własny i poręczenie wekslowe	200%	35 061 307,24	77,86
poręczenie cywilne	400%	70 122 614,48	40,93
zastaw rejestrowy	100%	17 530 653,62	0,00
przewłaszczenie rzeczy ruchomych	100%	17 530 653,62	4,08
blokada lokaty	100%	17 530 653,62	0,00
kaucja	x	X	x
cesja wierzytelności	100%	17 530 653,62	1,50
hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	100%	17 530 653,62	57,55
hipoteka pozostała	500%	87 653 268,10	81,40
gwarancja	100%	17 530 653,62	0,74
ubezpieczenie kredytu	100%	17 530 653,62	0,04
pozostałe zabezpieczenia	100%	17 530 653,62	2,56
ten sam instrument finansowy			

kredyty obrotowe	400%	70 122 614,48	56,21
kredyty w rachunku bieżącym	100%	17 530 653,62	44,67
limit w ROR	100%	17 530 653,62	1,54
kredyty w rachunku karty kredytowej	100%	17 530 653,62	0,02
kredyty na zakup papierów wartościowych	100%	17 530 653,62	0,00
kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności do 10 lat	500%	87 653 268,10	71,29
kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności powyżej 10 lat	100%	17 530 653,62	30,37
kredyty na cele konsumpcyjne	100%	17 530 653,62	24,26
kredyty na zakupy ratalne	100%	17 530 653,62	0,00
pozostałe kredyty konsumpcyjne	100%	17 530 653,62	0,00
kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	100%	17 530 653,62	74,01
kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe	100%	17 530 653,62	0,01
instrumenty dłużne klasyfikowane do portfela „kredyty i inne należności”	100%	17 530 653,62	0,00
dłużne papiery wartościowe	100%	17 530 653,62	0,00
zaangażowanie kapitałowe	100%	17 530 653,62	0,00
inne należności	100%	17 530 653,62	0,21
udzielone zobowiązania pozabilansowe	100%	17 530 653,62	36,54

Za duże zaangażowanie Bank przyjmuje zaangażowanie o wartości równej lub przekraczającej 10% funduszy własnych.

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, który wynosi 25% funduszy własnych, określa Ustawa Prawo bankowe i w 2011 roku nie został on przez Bank przekroczony.

Z tabeli zamieszczonej powyżej wynika, że o profilu ryzyka koncentracji zaangażowań stanowią zaangażowania w:

- *branżę rolniczą*
- *obsługę rynku nieruchomości,*
- *zabezpieczenie w postaci hipoteki na nieruchomości*

Zaangażowania według sektorów gospodarki:

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji bez wyłączeń	Kwota wyłączeń	Wartość ekspozycji	Limit (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	14 371 689,98		14 371 689,98	100,00	17 530 653,62	
Budownictwo	583 324,00		583 324,00	100,00	17 530 653,62	
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa						
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	4 520 222,00		4 520 222,00	100,00	17 530 653,62	
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 068 167,00		1 068 167,00	100,00	17 530 653,62	
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi						
Edukacja						
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby						
Górnictwo i wydobywanie						
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	5 155 278,10		5 155 278,10	100,00	17 530 653,62	
Inne	35 715,00		35 715,00	100,00	17 530 653,62	
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	118 088,00		118 088,00	100,00	17 530 653,62	
Przetwórstwo przemysłowe						
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	92 746 577,20		92 746 577,20	800,00	140 245 228,36	
Rybactwo (PKD 2004)						
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	1 178 649,51		1 178 649,51	100,00	17 530 653,62	
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	1 114 272,00		1 114 272,00	100,00	17 530 653,62	
Suma	120 891 982,79		120 891 982,79		298 021 110,94	

5. Informacje o strukturze należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, w szczególności kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych w tym informacje o:

- 1) Strukturze należności banku, w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek:

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Struktura %
1	2	3	4	5
1.	Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:			
	- ekspozycje normalne			
	- ekspozycje wątpliwe			
	- ekspozycje stracone			
2.	Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:	3 659,00	3 234,00	2,44
	- ekspozycje normalne	3 616,00	3 175,00	2,39
	- ekspozycje stracone	43,00	59,00	0,05
3.	Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:	14 081,00	14 294,00	10,77
	- ekspozycje normalne	14 045,00	14 258,00	10,75
	- ekspozycje pod obserwacją			
	- ekspozycje poniżej standardu	36,00		
	- ekspozycje wątpliwe			
	- ekspozycje stracone		36,00	0,02
4.	Pozostałe ekspozycje kredytowe:	111 436,00	115 074,00	86,79
	- ekspozycje normalne	110 788,00	113 457,00	85,56
	- ekspozycje pod obserwacją	303,00	830,00	0,63
	- ekspozycje poniżej standardu	17,00	1,00	0,00
	- ekspozycje wątpliwe	58,00	131,00	0,01
	- ekspozycje stracone	270,00	655,00	0,49
5.	RAZEM:	129 176,00	132 602,00	1,00

Wyszczególnienie kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym:

Należności w innych bankach i instytucjach:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1	Kredyty				
2	Pożyczki				
3	Lokaty	14 997 488,00	2 548 432,00		
4	RAZEM:	14 997 488,00	2 548 432,00		

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Informacje o należnościach:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1	Należności z odroczonym terminem zapłaty				
2	Należności przeterminowane i sporne				
3	Należności na które nie utworzono rezerw lub nie dokonano odpisu aktualizującego (wymienić)				
4	RAZEM:	0,00	0,00	0,00	0,00

a) NALEŻNOŚCI Z ODROZCONYM TERMINEM ZAPŁATY – nie występują

b) NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANE I NALEŻNOŚCI SPORNE, NA KTÓRE NIE UTWORZONO REZERWY I NIE DOKONANO ODPISU AKTUALIZUJĄCEGO –nie występują

c) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora niefinansowego brutto	118 397 515,14	100%	118 575 831,97	100%
1. Należności normalne	117 669 890,54	99%	116 863 960,05	99%
2. Należności pod obserwacją	302 742,03	0%	829 586,23	1%
3. Należności zagrożone:	424 882,57	0%	882 285,69	1%
- poniżej standardu	52 730,14	0%	819,00	0%
- wątpliwe	58 000,00	0%	131 111,00	0%
- stracone	314 152,43	0%	750 355,69	1%
Rezerwy celowe na należności	412 490,90	100%	870 515,92	100%
1. w sytuacji normalnej	54 251,30	13%	41 997,13	5%
2. w sytuacji pod obserwacją	4 541,14	1%	12 443,80	1%
3. w sytuacji zagrożonej:	353 698,46	86%	816 074,99	94%
- poniżej standardu	10 546,03	3%	163,80	0%
- wątpliwej	29 000,00	7%	65 555,50	8%
- straconej	314 152,43	76%	750 355,69	86%
Prowizje	1 481 612,87	100%	1 519 343,93	100%
w sytuacji normalnej	1 476 096,12	100%	1 508 957,50	99%
w sytuacji pod obserwacją	3 441,00	0%	8 150,11	1%
w sytuacji poniżej standardu	1 090,77	0%	6,24	0%
w sytuacji wątpliwej	188,62	0%	1 675,36	0%
w sytuacji straconej	796,36	0%	554,72	0%
Należności od sektora niefinansowego netto	116 503 411,37	X	116 196 358,55	X
(bez odsetek)				

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora niefinansowego brutto	118 397 515,14	100%	118 575 832,00	100%
Bieżące	8 808 948,59	7%	7 936 434,90	6%
Terminowe	109 588 566,55	93%	110 639 397,10	94%
- do 1 miesiąca	1 173 566,55	1%	2 353 745,10	2%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 502 000,00	5%	7 455 575,00	6%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	23 112 000,00	20%	18 050 079,00	15%
- powyżej 1 roku do 5 lat	48 356 000,00	41%	49 570 048,00	42%
- powyżej 5 lat do 10 lat	22 688 000,00	19%	23 668 713,00	21%
- powyżej 10 lat do 20 lat	7 638 000,00	6%	8 305 998,00	7%
- powyżej 20 lat	1 119 000,00	1%	1 235 239,00	1%

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora budżetowego brutto	10 778 366,06	100,00	14 026 368,61	100,00
1. Należności normalne	10 778 366,06	100,00	14 026 368,61	100,00
2. Należności pod obserwacją				
3. Należności zagrożone:				
- poniżej standardu				
- wątpliwe				
- stracone				
Rezerwy celowe na należności	0,00	1,00	0,00	1,00
1. w sytuacji normalnej	0,00		0,00	
2. w sytuacji pod obserwacją				
3. w sytuacji zagrożonej:				
- poniżej standardu				
- wątpliwej				
- straconej				
Prowizje	4 360,72	100,00	7 435,76	100,00
w sytuacji normalnej	4 360,72	100,00	7 435,76	100,00
w sytuacji pod obserwacją				
w sytuacji poniżej standardu				
w sytuacji wątpliwej				
w sytuacji straconej				
Należności od sektora budżetowego netto	10 774 005,34	X	14 018 932,85	X
(bez odsetek)				

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności brutto	10 778 366,06	1,00	14 026 369,00	1,00
Bieżące				
Terminowe	10 778 366,06	100,00	14 026 369,00	100,00
- do 1 miesiąca	51 366,06	0,48	113 957,00	0,81
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	798 000,00	7,40	395 199,00	2,82
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 877 000,00	26,69	2 007 355,00	14,31
- powyżej 1 roku do 5 lat	4 091 000,00	37,96	7 485 368,00	53,37
- powyżej 5 lat do 10 lat	2 429 000,00	22,54	3 354 202,00	23,91
- powyżej 10 lat do 20 lat	532 000,00	4,93	670 288,00	4,78
- powyżej 20 lat	0,00			

2) Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek.

KREDYTY I POŻYCZKI, OD KTÓRYCH BANK NIE NALICZA ODSETEK

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1	2	3	4
1	Kredyty	109 487,09	131 412,79
2	Pożyczki		
3	RAZEM:	109 487,09	131 412,79

Bank nie nalicza odsetek od kredytów – klienci w sytuacji straconej: modulo 469520 od dnia 01.01.2007 wg decyzji Zarządu KBS z dnia 08.01.2007r. – kwota 109 064,28; modulo 311731 kwota 22.348,51 od 17.10.2011r.

3) Aktywa finansowe z podziałem na:

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		
b.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 197 528,39	3 779 999,28
c.	kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	146 988 007,80	137 785 077,62
d.	aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności		
e.	aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1 400 000,00	1 500 000,00
	Razem	152 585 536,19	143 065 076,90

- 4) Informacje o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenionych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości: nie wystąpiły.

5) Struktura zobowiązań Banku

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własna emisja papierów wartościowych	Weksle własne	Inne pożyczone środki
- do 1 miesiąca				82 609 282,00
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	7 160,00			18 043 900,00
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	21 480,00			25 123 180,00
- powyżej 1 roku do 5 lat	114 560,00			250 215,00
- powyżej 5 lat do 10 lat	114 400,00			
- powyżej 10 lat do 20 lat	102 800,00			
- powyżej 20 lat				
RAZEM	360 400,00			126 026 577,00

DEPOZyty BANKÓW I INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	566 415,00		360 400,00	
Depozyty bieżące				
Terminowe	566 415,00	100,00	360 400,00	100,00
- do 1 miesiąca	0,00			
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	45 415,00	8,02	7 160,00	1,99
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	160 000,00	28,26	21 480,00	5,96
- powyżej 1 roku do 5 lat	115 000,00	20,30	114 560,00	31,79
- powyżej 5 lat do 10 lat	127 000,00	22,42	114 400,00	31,74
- powyżej 10 lat do 20 lat	119 000,00	21,00	102 800,00	28,52
- powyżej 20 lat				
Odsetki	0,00			
Prowizje	0,00			
Zobowiązania wobec sektora finansowego	566 415,00	100,00	360 400,00	100,00

DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Depozyty bieżące	78 649 607,89	57,26	72 176 702,63	57,65
Depozyty terminowe	58 256 455,86	42,41	52 536 150,00	41,96
- do 1 miesiąca	13 753 741,86	10,01	9 118 855,00	7,28
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	17 733 556,00	12,91	18 043 900,00	14,41
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	26 301 740,00	19,15	25 123 180,00	20,06
- powyżej 1 roku do 5 lat	467 418,00	0,34	250 215,00	0,21
- powyżej 5 lat do 10 lat				
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				
Odsetki	454 509,65		479 552,80	
Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	137 360 573,40	1,00	125 192 405,43	1,00

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

- 1). wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy: nie występują.
- 2). wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym: nie występują
- 3). wartość o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe: nie występuje.
- 4). wartość zmiany w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego -nie występuje.
- 5). wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanym przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła: nie wystąpiła.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie występują.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych: nie wystąpiły.

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego: nie wystąpiły.

10. Posiadane udziały i akcje w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone nie występują.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży: nie wystąpiły.

12. Ujawnienie informacji o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania składników aktywów finansowych: nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności – nie wystąpiły.

1). Wartość aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii oraz przyczyny przekwalifikowania: nie występują

2). wartość bilansowa i wartość godziwa składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych: nie występują.

3). Wyjątkowe okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust 1 rozporządzenia nie występują.

4). Przychody lub koszty z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych – nie występują.

5). Przychody lub koszty z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik nie zostałby przekwalifikowany nie występują.

- 6) Efektywna stopa procentowa i szacunkowa kwota przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania aktywów finansowych nie występują.
14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, w Banku nie występuje.
15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych: w Banku nie występuje.
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi: *W Banku nie występuje.*
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego w banku: nie dotyczy.
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich w podziale na: nie dotyczy
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych : nie dotyczy.
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: nie dotyczy.
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - *nie dotyczy.*
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - *nie dotyczy.*
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych - *nie dotyczy.*
24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych - *nie dotyczy.*

25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.

1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
I.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	453 935,38	453 935,38	57 241,29	421 440,39
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	453 935,38	24 746,30	57 241,29	421 440,39
	- licencje	453 935,38	24 746,30	57 241,29	421 440,39
	- koncesje				
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych,				
	3. know-how				
	4. pozostałe - wartość firmy				
II.	Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	435 512,76	22 612,71	55 826,09	402 299,38
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	435 512,76	22 612,71	55 826,09	402 299,38
	- licencje	435 512,76	22 612,71	55 826,09	402 299,38
	- koncesje				
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych,				
	3. know-how				
	4. pozostałe - wartość firmy				
III.	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	18 422,62	2 133,59	1 415,20	19 141,01
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	18 422,62	2 133,59	1 415,20	19 141,01
	- licencje	18 422,62	2 133,59	1 415,20	19 141,01
	- koncesje				
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych,				
	3. know-how				
	4. pozostałe - wartość firmy				

- 2) Bank nie posiadał obcych wartości i niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

Wyszczególnienie	Grunt własny. Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem	Środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość środków trwałych									
Stan na 01.01.2011r.	111 698,67	0,00	3 961 926,04	1 665 231,75	253 008,29	1 090 070,69	7 081 935,44	145 151,03	7 227 086,47
Aktualizacja									
Zwiększenie			524 324,56	189 912,10		48 333,83	762 570,49	425 679,13	1 188 249,62
Zmniejszenie								524 324,56	524 324,56
Stan na 31.12.2011r.	111 698,67	0,00	4 486 250,60	1 855 143,85	253 008,29	1 138 404,52	7 844 505,93	46 505,60	7 891 011,53
Umorzenia									
Stan na 01.01.2011r.			1 113 425,23	1 438 093,14	126 345,04	776 738,85	3 454 602,26	0,00	3 454 602,26
Aktualizacja									
Umorzenia bieżące			128 106,12	148 802,56	50 601,72	110 395,73	437 906,13		437 906,13
Zmniejszenia									
Stan na 31.12.2011r.			1 241 531,35	1 586 895,70	176 946,76	887 134,58	3 892 508,39	0,00	3 892 508,39
Wartość księgowa netto	111 698,67	0,00	3 244 719,25	268 248,15	76 061,53	251 269,94	3 951 997,54	46 505,60	3 998 503,14

2) Na dzień 31.12.2011r. Bank nie posiadał obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy (leasingu, dzierżawy), o której mowa w art. 3 ust. 4.

27. Bank nie posiada aktywów przejętych za długi.

28. Bank nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych:

1) Wykaz czynnych rozliczenia międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	485 619,00	142 819,00	126 456,00	501 982,00
2	Koszty zapłacone z góry	62 093,57	550 915,85	569 850,95	43 158,47
3	Przychody do otrzymania	6 101,68	12 983,07	13 038,57	6 046,18
.....	Razem międzyokresowe rozliczenia czynne	553 814,25	706 717,92	709 345,52	551 186,65

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 43 158,47 zł składają się:

- Prenumerata – 7 544,47,
- Olej opałowy – 20 412,00,
- Prowizja od kredytu w rachunku bieżącym w SGB-Bank SA w Poznaniu – 12 150,00,
- Prowizja od kredytu rewolwingowego w SGB-Bank SA w Poznaniu – 3 052,00,

2) Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1	Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym:	433 005,32	112 886,09	70 133,00	475 758,41
	- świadczeń emerytalnych	248 849,47	34 747,55	3 415,00	280 182,02
	- nagród jubileuszowych	184 155,85	78 138,54	66 718,00	195 576,39
2	Koszty do zapłacenia	52 800,00	37 255,96	52 800,00	37 255,96
3					
4					
...	Razem międzyokresowe rozliczenia bierne	485 805,32	150 142,05	122 933,00	513 014,37

3) Wykaz przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych przedstawiono w poniższej tabeli.

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1	Przychody pobierane z góry:	182 403,02	267 453,26	289 127,80	160 728,48
	a) z tytułu pobranej prowizji w 2010 roku	179 810,54	266 296,89	288 670,12	157 437,31
	b) rozliczenie straty z lat ubiegłych				0,00
	c) prowizje liniowe od gwarancji	381,50	1 156,37	457,68	1 080,19
	d) nadpłacone odsetki	2 210,98			2 210,98
2	Odsetki zastrzeżone	254 113,21	199 171,26	161 404,61	291 879,86
3	Zastrzeżone odsetki kapitalizowane				
4	Inne przychody zastrzeżone				
....	Razem międzyokresowe rozliczenia bierne	436 516,23	466 624,52	450 532,41	452 608,34

Na 31.12.2011r. na przychody przyszłych okresów w kwocie 160 728,48 zł składają się:

- Prowizje liniowe od kredytów w rachunku bieżącym – 157 437,31,
- Prowizje liniowe od gwarancji – 1 080,19.,
- Nadpłacone odsetki od kredytów 2 210,98,

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 31.12.2011r.

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna i udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne				
2.	Osoby fizyczne	6 015,00	150,00	100,00	902 250,00
3.	Razem	6 015,00	150,00	100,00	902 250,00

Wymienić członków banku posiadających ponad 5% udziałów: nie występują

Zmiany funduszu udziałowego,

Lp.	Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	911 400,00	3 300,00	12 450,00	902 250,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Razem	911 400,00	3 300,00	12 450,00	902 250,00

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidendy i zwrotu kapitału - *Bank nie posiada.*
32. Akcje własne będące w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - *nie dotyczy.*
33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy wynosiły na dzień 31.12.2011r - 119175,31zł
34. Zobowiązania podporządkowane - *nie wystąpiły.*

35. Stan i zmiany rezerw celowych:

Kategorie należności	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 litera c) Ustawy
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	54 251,30	10 516,18		22 770,35	41 997,13	41 997,13
- sektor niefinansowy						
Należności pod obserwacją	4 541,14	31 119,78		23 217,12	12 443,80	12 443,80
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	4 541,14	31 119,78		23 217,12	12 443,80	12 443,80
- sektor budżetowy					0,00	0,00
Należności poniżej standardu	10 546,03	2 788,79		5 968,99	7 365,83	7 365,83
- sektor finansowy					0,00	0,00
- sektor niefinansowy	10 546,03	2 788,79		5 968,99	7 365,83	7 365,83
- sektor budżetowy					0,00	0,00
Należności wątpliwe	29 000,00	199 131,75		159 576,25	68 555,50	68 555,50
- sektor finansowy					0,00	0,00
- sektor niefinansowy	29 000,00	199 131,75		159 576,25	68 555,50	68 555,50
- sektor budżetowy					0,00	0,00
Należności stracone	314 152,43	589 545,24	1 898,00	161 646,01	740 153,66	740 153,66
- sektor finansowy					0,00	0,00
- sektor niefinansowy	314 152,43	589 545,24	1 898,00	161 646,01	740 153,66	740 153,66
- sektor budżetowy						0,00
RAZEM	412 490,90	833 101,74	1 898,00	373 178,72	870 515,92	870 515,92

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań

	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia Wyszczególnienie	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Zobowiązania pozabilansowe				
Na ryzyko ogólne	200 000,00	0,00	0,00	200 000,00
Pozostałe				
Razem	200 000,00	0,00	0,00	200 000,00

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) według rodzajów aktywów, ze wskazaniem:

Rodzaj aktywów	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Concordia polska TUW SA	2 000,00			2 000,00

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń obejmujące:

- 1) Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym:

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
Gwarancje i poręczenia w tym :		
- wekslowe		
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	36 893,66	128 818,65
Ogółem	36 893,66	128 818,65

- 2) Bank nie udzielił remitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.

- 3). Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie dotyczy.

- 4) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych - nie dotyczy.

- 5) Szczegółowe dane o aktywach banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także wartości zobowiązań banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – przedmiotowe aktywa nie występują.

- 6) Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie dotyczy.

- 7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne:
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych w kwocie 6 276 102,24zł.

8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie wystąpiły.

39. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych: - nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

1). Informacje o przychodach w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej - *nie dotyczy*.

2). dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.

Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
1.	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne		
	- licencje	22 612,71	39 575,36
	- koncesje		
2.	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych		
3.	know-how		
4.	pozostałe - wartość firmy		

Amortyzacja środków trwałych

Lp.	Grupa środków trwałych	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
1	Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)		
2	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)		
3	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	128 106,12	121 444,65
4	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	148 802,56	149 538,61
5	Środki transportu (grupa 7)	50 601,72	50 601,72
6	Inne środki trwałe (grupa 8)	110 395,73	133 332,59
7	Razem	437 906,13	454 917,57

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego – nie wystąpiły.

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów finansowych- nie występują.

- 3) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej - nie dotyczy.
- 4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży: nie wystąpiły.
- 5) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie dotyczy.
- 6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły.
- 6) Dokonane odpisy aktualizujące lub rezerwy celowe należności nieściągalnych:

a) w okresie sprawozdawczym:

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
limit zadłużenia w ror 127332	700,00	0,00	0,00
kredyt gotówkowy 677491	1 198,00	0,00	0,00

b) w poprzednim okresie

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
limit zadłużenia w ror(684949)	53,06	0,00	0,00
limit zadłużenia w ror(128384)	244,78	0,00	0,00

Wyszczególnienie strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek (w okresie sprawozdawczym i w poprzednim) – nie wystąpiły.

8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend:

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		w okresie sprawozdawczym	w poprzednim okresie
1	SGB-BANK SA w Poznaniu	105 104,33	79 466,36

9) Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł):

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
Wartości niematerialne i prawne	24 746,30	35 000,00
Środki trwałe nabyte	238 245,93	150 000,00
Środki trwałe w budowie, w tym:	425 679,13	300 000,00
odsetki i skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych na finansowanie budowy ST		
Razem	688 671,36	485 000,00

10) Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

Lp.	Treść	Kwota
1.	Fundusz zasobowy	1 563 925,00
2.	Fundusz na rezerwy i ryzyko ogólne	100 000,00
	Razem	1 663 925,00

11) Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, z wyjaśnieniem przyczyn zaniechania -nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowy, obejmujące w szczególności:

a) naliczenie aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1.	Wysokość rezerwy utworzonej w poprzednich latach w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny		
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczonego p.d.o.p. i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny		
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. z wyszczególnieniem części odniesionej na		
	kapitał z aktualizacji wyceny		
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p. z wyszczególnieniem części odniesionej na		
	kapitał z aktualizacji wyceny		
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego w tym:		501 982,00
	stan aktywów rozliczonych z kapitału z aktualizacji wyceny		
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego w tym:	223 727,00	
	stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny		
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		502 251,00
	a) część bieżąca		479 976,00
	b) część odroczone		22 275,00
	b) Podatek od dywidendy		19 970,00

43. Zagregowane dane, dotyczące:

1) Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczenia pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

a) Pożyczki i kredyty:

Wyszczególnienie	Kwota pożyczki	Stan na koniec roku				
		Oprocentowanie od-do	Kwota do spłaty	Termin spłaty (określić)		
				do 1 roku	1-3 lat	pow. 3 lat
Pracownicy	605 500,00	0%-15,75%	427 006,03	52 000,00	24 787,35	350 218,68
Członkowie Zarządu	5 000,00	0,15	5 000,00	0,00	0,00	5 000,00
Członkowie Rady i Komisji	1 326 263,00	7,1250-12,5%	980 233,00	19 300,00	19 600,00	7 685,33

b) Gwarancje i poręczenia: nie występują.

2) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu i organów nadzorczych banku

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia za 2011 rok	
	Obciążające koszty w zł	Wypłacone z zysku w zł
Członkowie Zarządu	464 591,25	0,00
Członkowie Rady Nadzorczej	77 716,00	0,00
Członkowie Komisji RN	0,00	0,00

3) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 100,16 etatów.

4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Na świadczenia emerytalne	31 332,55
Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	11 420,54
Inne	
Razem	42 753,09

5) W 2011 roku nie poniesiono kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

44. Transakcje z podmiotami powiązanymi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.

45. informacja o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostki na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi w roku obrotowym przedmiotowe transakcje nie wystąpiły.

46. Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie:

- 1) Ryzyko rynkowe, w tym:
 - a/ ryzyko walutowe – nie występuje (Bank począwszy od 01.01.2012 rozszerza swą działalność o waluty
 - b /ryzyko stopy procentowej
- 2) Ryzyko kredytowe, koncentracji zaangażowań, detalicznych ekspozycji kredytowych
- 3) Ryzyko płynności,
- 4) Ryzyko operacyjne.

Informację o celach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w „Strategii zarządzania ryzykiem w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim”.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie następujących regulacji:

- 1) Zasad zarządzania ryzykiem kredytowym w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- 2) Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- 3) Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- 4) Zasad zarządzania ryzykiem płynności w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- 5) Zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- 6) Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- 7) Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- 8) Zasady zarządzania ryzykiem rezydualnym w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- 9) Polityka zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,

Cele strategiczne poszczególnych ryzyk występujących w Banku:

1. Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka kredytowego jest:
 - 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
 - 2) zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego,
 - 3) dostarczanie kierownictwu Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych i zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.
2. Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka rezydualnego jest:
 - 1) zapewnienie skuteczności stosowanych technik redukcji ryzyka kredytowego,
 - 2) zapobieganie spadkowi efektywności zabezpieczenia poprzez weryfikację wartości i płynności przyjętych zabezpieczeń zarówno podczas oceny wniosku kredytowego jak i w ramach prowadzonego monitoringu,
 - 3) bieżąca weryfikacja i aktualizacja wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów, przestrzeganie limitów wskaźnika LTV i podejmowanie odpowiednich działań w przypadku wzrostu tego wskaźnika ponad określone limity
3. Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka koncentracji jest:
 - 1) przestrzeganie limitów koncentracji wynikających z art. 71 i 79 ustawy Prawo bankowe,
 - 2) ustalanie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku przyjętych w szczególności dla rodzajów zaangażowań, jednorodnych instrumentów finansowych, zaangażowań w branżach gospodarki oraz rodzajów zabezpieczeń,
4. Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka płynności jest:
 - 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
 - 2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
 - 3) minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
 - 4) optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.
5. Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:
 - 1) utrzymywanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,

- 2) utrzymywanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowalny,
 - 3) utrzymywanie dodatkowego wymogu kapitałowego (zgodnego z profilem ryzyka stopy procentowej), na co pozwalają posiadane przez Bank fundusze własne,
 - 4) prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami.
6. Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest
- 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
 - 2) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
7. Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka braku zgodności jest efektywne eliminowanie przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz podejmowanie skutecznych działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności.

Wdrażając zasady zarządzania ryzykiem Bank kierował się zapisami Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 258/2011.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w Banku,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system informacji zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez bank ryzyka.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji

Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

Za aktywa / pasywa wrażliwe na zmianę stopy procentowej Bank uznaje aktywa i pasywa podlegające zmianie oprocentowania bądź w terminie zapadalności (wymagalności) bądź w terminie przeszacowania tej stawki. Należą do nich:

- lokaty bankowe założone w Banku Zrzeszającym i środki na rachunkach bieżących,
- środki rezerwy obowiązkowej,
- środki na pokrycie BFG,

- kredyty z wyłączeniem kredytów zagrożonych nieobsługiwanych,
- kredyty zaciągnięte przez Bank,
- depozyty

Terminy zmiany oprocentowania są zgodne z zapisami w stosowanych umowach, w tym w szczególności:

- dla pozycji o stałych stopach procentowych terminem zmiany oprocentowania jest termin zapadalności/ wymagalności,
- dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od stóp Narodowego Banku Polskiego terminem zmiany oprocentowania jest najbliższe posiedzenie Rady Polityki pieniężnej,
- dla pozycji o oprocentowaniu zmiennym, uzależnionym od stawek własnych banku jest na ogół okres jaki zwyczajowo upływa od zmiany stóp banku centralnego a zmiany stawek procentowych uchwalonej przez Zarząd Banku,
- dla pozycji o zmiennym oprocentowaniu o stawkach bazowych rynku międzybankowego terminy zmiany oprocentowania uzależnione są od indywidualnych zapisów w umowach, najczęściej jest to pierwszy dzień po zakończeniu miesiąca lub pierwszy dzień nowego kwartału kalendarzowego.

W profilu ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące czynniki ryzyka:

- **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** – wynika z różnic w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych posiadających różne okresy przeszacowania stóp procentowych,
- **ryzyko bazowe** – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku, dla instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe; podstawowe znaczenie ma tu rozpiętość (spread) między różnymi stopami bazowymi, która może zmienić się niespodziewanie i niesymetrycznie oraz wzajemna relacja posiadanych przez Bank aktywów i pasywów w ramach poszczególnych stawek bazowych; ryzyko bazowe związane jest również z ograniczonymi możliwościami zmiany oprocentowania poszczególnych aktywów i pasywów, z uwagi na niski poziom zastosowanych stóp procentowych; ryzyko bazowe wzmocnione jest poprzez stosowane przez Bank mnożniki (wskaźniki) określających relację zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w stosunku do zmiany stawek bazowych,
- **ryzyko opcji klienta** – wynika z prawa (nie obowiązku) posiadanego przez klienta do zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych aktywów, pasywów lub pozycji pozabilansowych Banku, np. kredyty i papiery wartościowe zawierające ryzyko wcześniejszej spłaty lub ryzyko wydłużenia terminu spłat, kredyty o zmiennej stopie procentowej mające wyraźne lub ukryte opcje na górny limit stopy procentowej (lub też brak opcji na dolny limit), prawo wycofania depozytu przed upływem terminu,
- **ryzyko krzywej dochodowości** – wynika ze zmiany relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego rynku lub indeksu; relacja ta zmienia się, kiedy kształt krzywej dochodowości dla danego rynku ulega spłaszczeniu lub ulega odwróceniu, w wyniku którego stopy krótkoterminowe będą wyższe od stóp długoterminowych,

Podstawą do pomiaru poziomu ryzyka stopy procentowej jest zestawienie aktywów i pasywów Banku wrażliwych na zmiany stop procentowych według terminów przeszacowania (tj. okresu (przedziału czasowego), w którym możliwa jest zmiana obowiązującego oprocentowania dla aktywów i pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych wrażliwych na stopę procentową.

OBCIĄŻENIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ

- Aktywa finansowe.

Dominującymi aktywami obciążonymi ryzykiem stopy procentowej są kredyty preferencyjne objęte dopłatami AR i MR z uwagi na znaczny udział w portfelu kredytowym banku. Oprocentowanie przedmiotowych kredytów jest wrażliwe na zmiany rynkowych stóp procentowych z uwagi na fakt powiązania oprocentowania ze stopą redyskonta weksli NBP, która ogłoszona przez Radę Polityki Pieniężnej, zmiana automatycznie przekłada się na wysokość oprocentowania przedmiotowych kredytów. Zmiany w oprocentowaniu pozostałych kredytów dokonywane są poprzez uchwały Zarządu Banku.

W zakresie kształtowania się ryzyka stopy procentowej mogą występować zagrożenia związane ze zbyt niskim oprocentowaniem kredytów w stosunku do kosztów związanych z funkcjonowaniem Banku oraz oprocentowaniem depozytów.

Bank dokonuje pomiaru wpływu zmian stopy procentowej na dochody odsetkowe netto Banku.

Analizuje zmiany dochodów odsetkowych.

Kalkuluje oprocentowanie kredytów i depozytów.

Dokonuje systematycznej oceny udziału grup kredytobiorców w aktywach Banku.

Analizuje bieżąco współczynnik wypłacalności jako współczynnik adekwatności kapitałowej.

Analizuje sprawozdania finansowe kredytobiorców, prowadzi stały monitoring kredytobiorców.

- Pasywa finansowe

W zakresie kształtowania się ryzyka stopy procentowej mogą występować zagrożenia związane z ustalaniem zbyt wysokiego oprocentowania depozytów w stosunku do wielkości portfela kredytowego.

Bank dostosowuje oprocentowanie depozytów do rynkowych stóp procentowych.

Analizuje osad na rachunkach bieżących.

Bank oblicza marżę odsetkową oraz dokonuje analiz depozytów tym zakresie.

Oprocentowanie depozytów ustalane jest na podstawie uchwał Zarządu Banku. Ich wysokość jest pochodną między innymi wielkości portfela kredytowego, zachowań klientów, konkurencji międzybankowej. W przypadku zmiany podstawowych stóp procentowych Bank dokonuje

analizy wpływu zmian na sytuację ekonomiczną oraz podejmuje w formie uchwał stosowne decyzje odnośnie kształtowania oprocentowania depozytów.

- 1) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszonej o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących, bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą wymogu o którym mowa w art. 128 ustawy Prawo bankowe

PLN		Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe					12 955 681,00					
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe										
Portfel kredytowy		22 098 787,00			109 617 341,00					
Instrumenty kapitałowe i dłużne										
Wartość aktywów odsetkowych		22 098 787,00			115 222 848,00					548 432,00
Wartość pasywów odsetkowych		109 994 282,00			16 392 696,00					
Transakcje pozabilansowe	pozycja długa									
	pozycja krótka									
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa								
		pozycja krótka								
	Portfel bankowy	pozycja długa	22 098 787,00		115 222 848,00					548 432,00
		pozycja krótka	109 994 282,00		16 392 696,00					
	pozycja / luka	pozycja długa								
		pozycja krótka								

Bank określi jak liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych, czyli czy jest to wg wzoru:

1. Do sporządzanych analiz Bank przyjmuje następujące przedziały przeszacowania stóp procentowych:

- 1) 1 dzień,
- 2) od 2 dni do 30 dni włącznie,
- 3) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie,
- 4) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy włącznie,
- 5) powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy włącznie,
- 6) powyżej 1 roku do 3 lat włącznie,
- 7) powyżej 3 lat.

2. Za datę możliwego przeszacowania stóp procentowych przyjmuje się środek przedziałów, określonych w ust. 1, tj. odpowiednio dla przedziałów:

- | | |
|---|------------|
| - 1) 1 dzień | - 1 dzień, |
| - 2) od 2 dni do 30 dni włącznie | - 16 dni, |
| - 3) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie | - 60 dni, |
| - 4) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy włącznie | - 135 dni, |
| - 5) powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy włącznie | - 270 dni, |
| - 6) powyżej 1 roku do 3 lat włącznie | - 720 dni. |

Limit zmian w wyniku odsetkowym określany jest dla przedziałów przeszacowania do 12 miesięcy włącznie, dla aktywów / pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej; limit ten wyznaczany jest jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeszacowania oraz założonej skali zmiany stopy procentowej z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki, według poniższego wzoru:

$$\Delta D_i = Luka_i * \Delta r * \left(1 - \frac{T_i}{360} \right)$$

gdzie:

ΔD_i	-	zmiana wyniku odsetkowego w i-tym przedziale,
$Luka_i$	-	wartość luki w i-tym przedziale; luka ujemna poprzedzona jest znakiem (-),
Δr	-	założona skala zmiany stopy procentowej,
T_i	-	środek i-tego przedziału przeszacowania (w dniach).

Ekspozycje kredytowe będące aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszona o wartość rezerw celowych i odpisów amortyzacyjnych bez zabezpieczeń prawnych, które jest podstawą wymogu o którym mowa w art. 128 Prawa bankowego

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Treść	Wartość na koniec roku obrotowego		Wartość na początek roku obrotowego		Zmiana w zł
	Wartość ekspozycji	Struktura %	Wartość	Struktura %	
Kredyty w rachunku bieżącym	7 936 434,90	5,99	8 891 217,71	6,88	-954 782,81
Kredyty preferencyjne	71 671 314,76	54,05	73 337 166,10	56,77	-1 665 851,34
Kredyty komercyjne	35 767 574,27	26,97	29 575 356,53	22,90	6 192 217,74
Kredyty mieszkaniowe	12 973 929,86	9,78	12 105 740,99	9,37	868 188,87
Kredyty konsumenckie	4 252 946,79	3,21	5 266 399,87	3,08	-1 013 453,08
RAZEM	132 602 200,58	100,00	129 175 881,20	100,00	3 426 319,38

Komentarz: W strukturze portfela kredytowego wg produktów dominują kredyty preferencyjne, które stanowią 54,05% obliża. Najmniejszy procent stanowią kredyty konsumenckie. W 2011 roku odnotowano spadek w stosunku do roku ubiegłego kredytów preferencyjnych i konsumenckich oraz wzrost pozostałych kredytów.

Jakość ekspozycji kredytowych według branż przedstawiono na następnej stronie.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Wielkości raportowane		ESP	Portfel kredytowy brutto	Rezerwa	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
		Kapitał	Odsetki					
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	normalna	14 026 368,61	72 614,06	7 435,75	14 091 546,92		627 921,37	14 719 468,29
	pod obserwacją							
	Suma	14 026 368,61	72 614,06	7 435,75	14 091 546,92		627 921,37	14 719 468,29
Budownictwo	normalna	583 324,00	128,98	4 342,08	579 110,90			579 110,90
	pod obserwacją							
	poniżej standardu							
	wątpliwej							
	straconej							
	Suma	583 324,00	128,98	4 342,08	579 110,90	0,00	0,00	579 110,90
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	normalna							
	pod obserwacją							
	poniżej standardu							
	Suma							
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność	normalna	3 159 425,01	3 607,46	5 025,74	3 158 006,73		678 196,99	3 836 203,72
	pod obserwacją				0,00			0,00
	stracone	400 000,00	22 410,96	3 727,73	418 683,23	400 000,00	0,00	18 683,23
	Suma	3 559 425,01	26 018,42	8 753,47	3 576 689,96	400 000,00	678 196,99	3 854 886,95
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania	normalna	589 391,48	1 535,67	11 568,89	579 358,26		478 775,52	1 058 133,78
	pod obserwacją							
	poniżej standardu							
	wątpliwej							
	straconej							
	Suma	589 391,48	1 535,67	11 568,89	579 358,26	0,00	478 775,52	1 058 133,78
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	normalna							
	pod obserwacją							
	poniżej standardu							
	stracone							
	Suma							
Edukacja	normalna							
	pod obserwacją							
	Suma							
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi	normalna							
	Suma							

Górnictwo i wydobywanie	normalna							
	Suma							
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	normalna	4 875 785,97	2 182,59	51 975,06	4 825 993,50		250 068,42	5 076 061,92
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwe				0,00			0,00
	stracona	29 423,71	5 266,79	0,00	34 690,50	29 423,71		5 266,79
	Suma	4 905 209,68	7 449,38	51 975,06	4 860 684,00	29 423,71	250 068,42	5 081 328,71
Inne	normalnej	35 715,00	18,59	539,42	35 194,17			35 194,17
	pod obserwacją							
	poniżej standardu							
	wątpliwej							
	straconej							
	Suma	35 715,00	18,59	539,42	35 194,17	0,00	0,00	35 194,17
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	normalnej	118 088,00	678,77	87,20	118 679,57			118 679,57
	Suma	118 088,00	678,77	87,20	118 679,57			118 679,57
Przetwórstwo przemysłowe	normalnej							
	pod obserwacją							
	poniżej standardu							
	wątpliwej							
	straconej							
	Suma							
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	normalne	88 341 040,19	37 311,16	1 131 255,15	87 247 096,20	0,00	3 341 618,56	90 588 714,76
	pod obserwacją	723 870,27	1 262,71	0,00	725 132,98	10 858,06		714 274,92
	poniżej standardu	819,00	1,23	0,00	820,23	163,80		656,43
	wątpliwe	131 111,00	27,40	0,00	131 138,40	65 555,50		65 582,90
	stracone	203 179,56	216 891,39	0,00	420 070,95	203 179,56	4 938,62	221 830,01
	Suma	89 400 020,02	255 493,89	1 131 255,15	88 524 258,76	279 756,92	3 346 557,18	91 591 059,02

W zakresie **ryzyka koncentracji zaangażowań** w odniesieniu do:

- koncentracji dużych zaangażowań** – limit sumy „dużych” zaangażowań (pow. 10% funduszy własnych Banku) ustalony na poziomie 100% funduszy własnych Banku tj. 17 531 tys. zł, został zachowany. Suma dużych koncentracji wyniosła 15 707 tys. zł, wykorzystanie limitu 89,60%.
- ryzyko koncentracji w sektor gospodarki** dla sektora „rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo” ustalony na poziomie 800% funduszy własnych Banku wyniosło 92 747 tys. zł (przy limicie 140248 tys. zł, wykorzystanie limitu 66,13%). Dla pozostałych sektorów ustalony limit na poziomie 100% funduszy własnych Banku tj. 17 531 tys. zł zostały zachowane. Największe wykorzystanie dotyczyło : administracji publicznej i obrony narodowej – 81,98%.
- ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczeń** – limit ustalony na poziomie:

- 500% funduszy własnych Banku tj. 87 655 tys. zł dla hipoteki pozostałej - został zachowany, stan - 71352 tys. zł, wykorzystanie limitu: 81,40%,
- 400% funduszy własnych Banku dla poręczenia cywilnego tj. 70 124 tys. zł - został zachowany, stan - 28 702 tys. zł, wykorzystanie limitu: 40,93%,
- 200% funduszy własnych Banku dla weksla własnego i poręczenia wekslowego tj. 35 062 tys. zł - został zachowany, stan - 27 301 tys. zł, wykorzystanie limitu: 77,86%,
- 100% funduszy własnych Banku dla pozostałych zabezpieczeń - został zachowany.

d) **ryzyko koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy** - ustalony limit na poziomie:

- 500% funduszy własnych Banku dla kredytów inwestycyjnych o terminie zapadalności do 10lat tj. 87 655 tys. zł - został zachowany, stan - 62 487 tys. zł, wykorzystanie limitu: 71,29%,
- 400% funduszy własnych Banku dla kredytów obrotowych tj. 70 124 tys. zł - został zachowany, stan - 39 420 tys. zł, wykorzystanie limitu: 56,21%,
- 100% funduszy własnych Banku dla pozostałych instrumentów finansowych tj. 17 531tys. zł - został zachowany.

Z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań Bank nie tworzył wewnętrznego wymogu kapitałowego.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych.

Analiza wiekowa aktywów finansowych przeterminowanych na dzień bilansowy:

Lp.	Podział wiekowy przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych	Aktywa finansowe w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości	Pozostałe aktywa finansowe
	Do 1 miesiąca	164 020,90	
	od 1 m-ca do 6 m-cy	436 332,15	
	od 6 m-cy do 12 m-cy	16 072,52	
	powyżej 1 roku	265 860,12	

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki - nie wystąpiły

50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku - Bank nie sekurytyzował aktywów

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych;

1).określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych w tym ich struktura

Środki pieniężne				
Przyjęte do przepływów	na początek okresu	struktura	Na koniec okresu	struktura
Srodki pieniężne w kasie	3 710 743,12	47,91	3 293 895,29	44,39
Należności a vista od inst.finansowych	4 033 717,35	52,09	4 126 560,73	44,61
Razem	7 744 460,47	100,00	7 420 456,02	100,00

2). Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

a). Działalność operacyjna – jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności nie zaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej

b). Działalność Inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego

c). Działalność finansowa jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych niż działalność operacyjna źródeł finansowania, w tym zakresie zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

3). Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności:

Lp.	Tytuł	Wpływy	Wydatki
1.	Pozostałe korekty działalności operacyjnej		
2.	Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej		
3.	Pozostałe wydatki działalności inwestycyjnej		
4.	Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej	105 104,33	
5.	pozostałe wydatki działalności inwestycyjnej		

4). Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych - nie wystąpiły.

53. informacja w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek- nie dotyczy.

54. informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji – nie dotyczy.

55. dane o wartościach instrumentów finansowych klientów zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenianych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.

56. informacje o towarach giełdowych klientów – nie dotyczy.

57. informacje, które mogłyby wpłynąć w istotny sposób na ocenę sytuacji finansowej, majątkowej oraz wynik finansowy – nie wystąpiły.

58. Naliczenie podatku dochodowego od osób prawnych oraz aktywo i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

I	Koszty ogółem	12 349 664,28
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	1 562 277,93
	1. odsetki naliczone niezapadłe	479 552,80
	2. odpisy na rezerwy celowe	
	z rachunku zysków i strat	833101,74
	"minus" odpisy na należności uprawdopodobnione	 zł
	RAZEM	833101,74
	3. odpisy z tytułu:	
	zuzycia samochodu osobowego o wartości powyżej 20.000 EURO	5274,12
	orzeczone na PLN	 zł
	składek na ubezpieczenie samochodu o wartości powyżej 20.000 EURO	400,6
	oraz art. 16 ust. 1 pkt 4 i 49	 zł
	4. strat w środkach trwałych i wnip powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych, jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust. 1 pkt 5)	
	5. strat powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych środków trwałych jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust 1 pkt 6)	
	6. wydatków na nabycie pochodnych instrumentów finansowych, do czasu realizacji praw wynikających z tych instrumentów, albo rezygnacji z realizacji praw, albo ich odpłatnego zbycia (art 16 ust. 1 pkt 8 b)	
	7. odpisy i wpłaty na fundusze tworzone przez podatnika na podstawie ustawy o rachunkowości (art. 16 ust. 1 pkt 9)	
	8. wydatków na spłatę pożyczek (wyjątek - skapitalizowane odsetki) w tym:	
	na spłatę innych zobowiązań w tym z tytułu udzielonych gwarancji i	zł
	poręczeń (art. 16 ust. 1 pkt 10)	
	9. darowizny i ofiary (art. 16 ust. 1 pkt 14)	21 500,00
	10. jenorazowych odszkodowań powypadkowych z tytułu chorób zawodowych oraz dodatkowej składki ubezpieczeniowej w przypadku pogorszenia warunków pracy (art.. 16 ust. 1 pkt 16)	
	11. koszty egzekucji związane z niewykonaniem zobowiązań (art. 16 ust. 1 pkt 17)	
	12. grzywny i kary pieniężne orzeczone w postępowaniu karnym, karnym skarbowym, administracyjnym i w sprawach o wykroczenie oraz odsetek od tych pozycji (art. 16 ust. 1 pkt 18)	
	13. kary, opłaty i odszkodowania oraz odsetki z tytułu:	
	nieprzestrzegania przepisów w zakresie bhp	zł
	niewykonania nakazów organów nadzoru i kontroli (art. 16 ust. 1 pkt 19)	zł
	13. wierzytelności odpisanych jako przedawnione (art. 16 ust. 1 pkt 20)	
	14. odsetki za zwłokę z tytułu nieterminowych wypłat należności budżetowych (art 16 ust. 1 pkt 21)	
	15. wydatków na wykup obligacji, pomniejszonych o kwotę dyskonta (art. 16 ust.1 pkt 23)	
	16. rezerw na pokrycie wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobniona z wyjątkiem określonym w art. 16 ust. 1 pkt 26	
	17. wierzytelności odpisanych jako nieściągalne z wyjątkiem tych, które uprzednio zarachowano jako przychody należne i których nieściągalność została udokumentowana (art. 16 ust 1 pkt 25)	
	18. koszty reprezentacji, w szczególności poniesionych na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów , w tym alkoholowych (art.. 16 usp. 1 pkt 28)	21 444,80
	19. wydatki poniesione na rzecz pracowników z tytułu używania przez nich samochodów na potrzeby podatnika w wysokości przekraczającej kwotę ustaloną przy zastosowaniu stawek za 1 km przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 30)	
	20. wpłaty z tytułu naliczonych składek PFRON (art. 16 ust.1 pkt 36)	81 353,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

21. składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa (art. 16 ust. 1 pkt 37)		13 865,62
RAZEM ZAPŁACONE SKŁADKI:	22 306,84 zł	
(minus)		
1) składka na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej w roku podatkowym kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne	6041,22	1 958,78
Różnica do opodatkowania (NKUP)		0,00
2) składka na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej naliczona i przekazana 30x12 limit KUP	360,00 zł 360,00 zł	
Do opodatkowania		11 906,84
3) składka na rzecz Związku Rewizyjnego naliczona i zapłacona limit (do KUP) 170x12	13 946,84 zł 2 040,00 zł	
Różnica do opodatkowania (NKUP)	13865,62	
22. wydatki na rzecz osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej, Komisji Rewizyjnej lub organów stanowiących osób prawnych z wyjątkiem wynagrodzeń wypłaconych z tytułu pełnionych funkcji (art. 16 ust 1 pkt 38a)		10 951,00
23. strat z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (chyba, że wcześniej była zarachowana na przychód należny) (art. 16 ust. 1 pkt 39)		
24. składka na ubezpieczenie społeczne oraz Fundusz Pracy i na inne fundusze celowe utworzone na podstawie odrębnych ustaw, od nagród i premii wypłaconych w gotówce lub w papierach wartościowych z dochodu po opodatkowaniu p.d.o.p. (art. 16 ust. 1 pkt 40)		
25. umorzone kredyty (pożyczki) bankowe niezwiązane z bankowym postępowaniem ugodowym, prawem upadłościowym i naprawczym (art.16 ust. 1 pkt 43)		
26. umorzone wierzytelności z wyjątkiem określonym w art. 12 ust.3 ustawy o p.d.o.p (art.16 ust 1 pkt 44)		
27. wydatki pracodawcy na działalność socjalną o której mowa w przepisach o ZFSS, za wyjątkiem świadczeń urlopowych (art. 16 ust. 1 pkt 45)		
28. VAT naliczony (art. 16 ust.1 pkt 46)		
29. odpisów z tytułu zużycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywanych, według zasad określonych w art. 16a-16m, od tej części ich wartości, która odpowiada poniesionym wydatkom na nabycie lub wytworzenie we własnym zakresie tych środków lub wartości niematerialnych i prawnych, odliczonym od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym albo zwróconym podatnikowi w jakiegokolwiek formie (art. 16 ust. 1 pkt 48)		
30. strat w wyniku utraty lub likwidacji samochodów oraz kosztów ich remontów powypadkowych jeżeli samochody nie były objęte ubezpieczeniem dobrowolnym (art. 16 ust. 1 pkt 50)		
31. wydatków, z zastrzeżeniem pkt 30, z tytułu kosztów używania, dla potrzeb działalności gospodarczej, samochodów osobowych niestanowiących składników majątku podatnika - w części przekraczającej kwotę wynikającą z pomnożenia liczby kilometrów faktycznego przebiegu pojazdu dla celów podatnika oraz stawki za jeden kilometr przebiegu, określonej w odrębnych przepisach wydanych przez właściwego ministra; podatnik jest obowiązany prowadzić ewidencję przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 51)		
32. wydatków na zakup zużywanych stopniowo rzeczowych składników majątkowych, niezaliczonych do środków trwałych- jeżeli nie są wykorzystywane dla celów działalności podatnika (ale służą celom osobistym pracowników i innych osób i znajdują się poza siedzibą (art. 16 ust. 1 pkt 52)		
33. dodatkowa opłata wymierzona przez ZUS (art. 16 ust.1. pkt 54a)		
34. strat (kosztów) pozostałych w wyniku utraty przedpłat (zaliczek, zadatków)-w związku z niewykonaniem umowy (art. 16. ust. 1 pkt 56)		
35. niewypłaconych, niedokonanych, niepostawionych do dyspozycji wypłat, świadczeń, wynagrodzeń, zasiłków pieniężnych z ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57)		
36. nieopłacone składki do ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57a)		
37. składek opłaconych przez pracodawcę z tytułu zawartych lub odnowionych umów ubezpieczeniowych na rzecz pracowników z wyjątkiem umów po spełnieniu wymogów (art. 16 ust. 1 pkt 59)		
38. amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych nabytych nieodpłatnie (art.. 16 ust. 1 pkt 63)		
39. Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne (art. 16 ust.1. pkt 27)		42 753,09
40. Inne Koszty 75700-12 i konto 532 - 37 255,96		52 081,16
*) świadczenia pracownicze (poz. II .12.c minus poz.III.b minus poz. V . 6 = konto 582 BZ minus B0		

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

III	Koszty poniesione od lokat w 2011 roku		
	a). odsetki konto 179, 279, 379 nie zaliczone do k.u.p w 2010 roku	454 509,65 zł	
	b). wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw *)	 zł	
	c). konto 530 - koszty zapłacone z góry (BZ - BO)	18 935,10 zł	526 244,75
	d). rozliczenia międzyokresowe - konto 532 - koszty do zapłacenia dotyczące 2010 roku (BZ 200.. roku były w 200.. roku k.u.p.)	52 800,00 zł	
		 zł	
	RAZEM	 zł	
I - II + III	Razem koszty uzyskania przychodów		11 313 631,10
IV	Przychody ogółem		14 535 810,28
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:		3 290 668,43
	1. odsetki niezapadłe		1 134 054,05
	2. zwrócone udziały i wkłady		
	3. przychody otrzymane na utworzenie lub powiększenie kapitału udziałowego		
	4. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych podatków i opłat,		
	5. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych składek na PFRON		
	6. odsetek otrzymanych w związku ze wzrostem nadpłaconych zobowiązań podatkowych i innych należności budżetowych		
	7. równowartość umorzonych zobowiązań, również z tytułu pożyczek, kredytów związanych z:		0,00
	a) bankowym postępowaniem ugodowym - na podstawie przepisów o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw, banków	zł	
	b) postępowaniu upadłościowym z możliwością zawarcia układu zgodnie z prawem upadłościowym i naprawczym	zł	
	8. należny podatek VAT		
	9. zwrot różnicy VAT na podstawie odrębnych przepisów		
	10. przychodów z odpłatnego zbycia na podstawie umowy przewłaszczenia w celu zabezpieczenia wierzytelności, w tym pożyczki, kredyty - do czasu ostatecznego przeniesienia własności przedmiotu umowy		
	11. otrzymane nieodpłatnie, lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa oraz wartość innych świadczeń, finansowanych lub współfinansowanych ze środków budżetu państwa, jednostek samorządu terytorialnego		
	12. przychody przyszłych okresów		
	13. przychody z tytułu prowizji z lat ubiegłych rozliczone w przychody 2011 roku		
	14. prowizja rozliczona w czasie (BO konto 531) oraz odsetki zastrzeżone (BO - 540)		1 668 376,62
	15. rozwiązanie rezerw na należności		373 178,72
	16. rozwiązanie rezerwy utworzonej na inne cele		
	17. niezrealizowane różnice kursowe (saldo sald - należności wyliczonych na dzień bilansowy)		
	18. otrzymana dywidenda (art. 7 ust. 3 pkt 2)		105 104,33
	19. inne tytuły		9 954,71

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:	2 599 179,17
	1. zrealizowane różnice kursowe	
	2. otrzymane nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa	
	3. przychody otrzymane w 2011 r. a nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2010 roku	912 057,80
	4. wartość umorzonych lub przedawnionych art. 12 ust. 1 pkt 3 (z zastrzeżeniem art. 12 ust. 4 pkt 8):	0,00
	a) zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek kredytów (z wyjątkiem umorzonych pożyczek z Funduszu Pracy)	
	5. wartość zwróconych wierzytelności, uprzednio zaliczonych do odpisanych lub umorzonych i zaliczonych do KUP (art. 12 ust. 1 pkt 4)	422,81
	6. należności umorzone, przedawnione lub odpisane jako nieściągalne w tej części, od której dokonane odpisy aktualizujące zostały zaliczone do KUP	
	7. równowartość odpisów aktualizujących wartość należności, uprzednio zaliczonych do KUP	
	8. rozwiązane lub zmniejszone rezerwy zaliczone uprzednio do KUP,	
	9. rezerwa na ryzyko ogólne utworzona zgodnie z art. 130 Prawa Bankowego - rozwiązana lub wykorzystana	
	10. prowizje należne od rachunków bankowych nie pobrane z powodu braku środków na rachunku	
	11. prowizje rozliczane w czasie BZ konto 531 oraz odsetki zastrzeżone konto 540	1 686 698,56
	12. inne tytuły	
IV - V + VI	Razem przychody do opodatkowania	13 844 321,02
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)	2 530 689,92
B	Odliczenia od dochodu w tym:	4 500,00
	1. straty z lat ubiegłych z tego:	
	- z roku	zł
	- z roku	zł
	- z roku	zł
	RAZEM	zł
	2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)	4 500,00
	3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)	
	4. inne odliczenia	
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	2 526 190,00
D	Podatek 19 %	479 976,10
E	Należny podatek	479 976,00
F	Podatek naliczony przez podmiot	479 976,00
G	Różnica	0,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

AKTYWA stan na koniec roku obrotowego

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na koniec okresu obrotowego	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (konto 581)	Aktywa z tytułu podatku odroczonego (konto 580)
Należności od sektora finansowego w sytuacji normalnej	6 700 192,19	6 674 992,73	25 199,46		4 788,00	
Należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej	116 572 692,05	116 477 851,98	94 840,07		18 020,00	
Należności od sektora budżetowego	15 033 247,37	14 018 932,85	1 014 314,52		192 719,00	
Dłużne papiery wartościowe –naliczone odsetki od bonów, obligacji						
Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe)						
Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)						
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe)						
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)						
Rzeczowe aktywa – odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości (jeśli w przyszłości możliwe będzie uznanie ich)						
Środki trwałe w budowie (dodatnie różnice przejściowe z tytułu wyceny bilansowej w wartości rynkowej wyższej od ceny)						
Niezrealizowane dodatnie różnice kursowe wynikające z dokonanej wyceny bilansowej należności wyrażonych w walutach obcych						
Inne aktywa	43 158,47		43 158,47		8 200,00	
RAZEM	138 349 290,08	137 171 777,56	1 177 512,52		223 727,00	

Sprawozdanie Zarządu
z działalności Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 roku

I. STAN PRAWNY I ORGANY BANKU :

1. Dane ogólne o Banku .

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim działalność bankową prowadzi od 1909 roku. Zarejestrowany został w Krajowym Rejestrze Sądowym przez Sąd Rejonowy w Toruniu w dniu 26.07.2001r pod numerem KRS - 0000031149 .

Przedmiotem działalności Banku według PKD (2007) jest pozostałe pośrednictwo pieniężne.

Zgodnie ze Statutem , Bank działa na terenie województwa kujawsko-pomorskiego .

W okresie sprawozdawczym Kujawski Bank Spółdzielczy posiadał :

- 6 Oddziałów : Aleksandrów Kujawski , Bądkowo, Czernikowo, Kikół,
Waganiec i Zakrzewo

- 5 Filii : Ciechocinek , Lipno, Chrostkowo , Dąbrowa Biskupia i Osiećciny

- 4 Punkty Kasowe : Służewo, Nieszawa , Raciążek i Lipno

Kujawski Bank Spółdzielczy na dzień 31.12.2011 r zatrudniał 101 pracowników .

W okresie 2011 roku nastąpił spadek zatrudnienia o 1 osobę .

Przeciętne zatrudnienie w 2011r wynosiło 100,16 . W okresie sprawozdawczym Bank organizował liczne szkolenia i warsztaty mające na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych pracowników .

Łącznie w 2011 zorganizowano 42 szkolenia w których przeszkolono 205 uczestników .

2. Rada Nadzorcza KBS

W okresie sprawozdawczym do marca 2011r funkcje nadzorcze pełniła 12-to osobowa Rada Nadzorcza w następującym składzie:

- 1) Jerzy Szczupakowski – Przewodniczący Rady
- 2) Jacek Sadowski – Z-ca Przewodniczącego
- 3) Krzysztof Sobczak – Sekretarz
- 4) Grzegorz Buze – Członek
- 5) Grzegorz Chojnicki – Członek
- 6) Władysław Czyżewski – Członek
- 7) Mirosław Gan – Członek
- 8) Jerzy Kotlarz – Członek
- 9) Mirosław Ogrodowski – Członek
- 10) Ryszard Polanowski – Członek
- 11) Robert Rewers – Członek
- 12) Marian Tkaczyk – Członek

W okresie od 03.03. do 28.03.2011r na Zebraniach Grup Członkowskich odbyły się wybory do rady nowej kadencji 2011-2015. Podczas wyborów w miejsce Pana Jerzego Kotlarza wybrany został Pan Czesław Czarnecki. Pozostali Radni zostali wybrani na kolejną kadencję.

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 11 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 57 uchwał, natomiast Prezydium Rady obradowało na 8 posiedzeniach. Tematyka posiedzeń Rady wynikająca z przyjętego planu pracy na 2011 rok została zrealizowana w całości.

3. Zarząd KBS

W okresie od 01.01.2011 do 31.12.2011r Bankiem zarządzał i kierował 3-y osobowy Zarząd w składzie :

1. Józef Szmelter – Prezes Zarządu
2. Ewa Dulczewska – Wiceprezes Zarządu

3. Paweł Błachowicz - Wiceprezes Zarządu

Zarząd odbył 82 protokołowane posiedzenia na których podjął 204 uchwały dotyczące bieżącej działalności banku.

4. Członkowie Banku

Na dzień 31.12.2011 r. Bank zrzeszał 3249 członków, którzy posiadali 6015 zadeklarowanych udziałów. Wysokość jednego udziału wynosi 150,- zł. Fundusz udziałowy oraz liczba członków Kujawskiego Banku Spółdzielczego w poszczególnych Oddziałach przedstawiała się następująco:

Nazwa	Ilość członków	Fundusz udziałowy Podstawowy
KBS O/ Aleksandrów Kuj	737	189 450,00
KBS O/ Bądkowo	806	202 800,00
KBS O/ Czernikowo	387	162 600,00
KBS O/ Kikół	458	167 850,00
KBS O/ Waganiec	315	85 800,00
KBS O/ Zakrzewo	546	93 750,00
Razem:	3 249	902 250,00

W okresie sprawozdawczym w poczet członków przyjęto 19 osób , wykreślono z członkostwa 21 osób.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2011r wynosił 902 250,- zł i stanowił 5,15 % funduszy własnych Banku .

Zgodnie z wymogami statutowymi Zarząd w roku 2011 przygotował i przeprowadził 12 Zebrań Grup Członkowskich w okresie od 03.03.2011 r do 28.03.2011r.

Były to również zebrania wyborcze do Rady Nadzorczej i Delegatów na Zebranie Przedstawicieli .

5. Zebranie Przedstawicieli KBS

Liczba Delegatów na Zebranie Przedstawicieli KBS liczy 45 osób.

Zebranie Przedstawicieli KBS odbyło się w dniu 29.04. 2011 r. na którym podjęto 13 uchwał w następujących sprawach : przyjęcia poprzedniego protokołu ZP , zatwierdzenia sprawozdania Zarządu , zatwierdzenia sprawozdania finansowego , udzielenia absolutorium Członkom Zarządu , zatwierdzenia podziału nadwyżki bilansowej, uchwalenia najwyższej sumy zobowiązań , zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej KBS , przyjęcia wniosków polustracyjnych, wprowadzenia zmian do Statutu , przyjęcia zmian do Regulaminu działania Rady Nadzorczej zatwierdzenia kierunków działania KBS na 2011 r.

Wszystkie uchwały ZP zostały wykonane.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Działalność kredytowa

Na dzień 31.12 2011r. ogólna wartość portfela kredytowego wносиła 132 602 200,58 zł w stosunku do roku ubiegłego wzrosła o 3 426 319,38 zł , dynamika do analogicznego okresu roku ubiegłego wyniosła 102,65 % .

W poszczególnych Oddziałach stan kredytów na dzień 31.12.2011r. kształtował się następująco:

Aleksandrów Kuj –	27 175 023,72 zł
Bądkowo -	17 858 000,58 zł
Czernikowo -	27 368 393,16 zł
Kikół -	24 654 199,69 zł
Waganiec -	11 650 874,32 zł
Zakrzewo -	23 895 709,11 zł

W portfelu kredytowym dominują kredyty operacyjne i inwestycyjne , których udział na koniec 2011r wynosił :

- kredyty inwestycyjne - 51,14 %

- kredyty operacyjne - 29,73 %

W strukturze podmiotowej portfela kredytowego dominują kredyty dla następujących podmiotów :

- rolnicy indywidualni - 67,42 % obliiga kredytowego

- osoby prywatne - 13,22 % obliiga kredytowego

- instytucje samorządowe - 10,58 % obliiga kredytowego

- przedsiębiorstwa , spółdzielnie i spółki prywatne - 6,0 % obliiga kredytowego

Wspomagaliśmy działalność rolniczą kredytami inwestycyjnymi z dopłatami ARiMR , kredytami obrotowymi na likwidację klęsk oraz kredytami w rachunku na bieżące potrzeby w gospodarstwie rolnym.

W ciągu 2011 r udzielono kredytów preferencyjnych na kwotę

19 522 076,- zł w tym :

- kredyty na likwidację klęski

(wymarznienia ,przymrozków wiosennych) - 9 040 131,- zł

- kredyty inwestycyjne z dopłatami z AR i MR 10 481 945,- zł

Kredyty preferencyjne wg stanu na 31.12.2011 r stanowią 54,05 % całego obliiga kredytowego .

Tempo wzrostu akcji kredytowej pozostaje na umiarkowanym poziomie .

Bank starał się dotrzeć do Klientów-rolników z interesującym produktem kredytowym jakim jest „ROLKREDYT- kredyt dla rolników ” tj kredyt w rachunku bieżącym z zabezpieczeniem hipotecznym .

Na bieżąco badaliśmy okoliczny rynek aby zaoferować korzystny produkt dla klienta , a zarazem ekonomicznie opłacalny dla Banku .

Stan kredytów zagrożonych kształtował się na niskim poziomie i na koniec roku zamknął się kwotą 882.285,69 zł . , co stanowi 0,67 % obliiga kredytowego. Jednakże pomimo tak niskiego poziomu kredytów zagrożonych staramy się odzyskiwać wszystkie należności i systematycznie monitorujemy stan tych kredytów oraz prowadzimy działania windykacyjne.

2. Działalność depozytowa

Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej banku jest baza depozytowa

Stan depozytów na 31.12.2011 wynosił 126 026 577,71 zł i był niższy w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego o 10 876 460,82 zł dynamika wyniosła 92,05%.

Spadek bazy depozytowej wynika z mniejszych wpływów niż zakładano z tytułu dopłat z ARiMR.

W poszczególnych Oddziałach obligo depozytowe kształtowało się następująco:

Aleksandrów Kujawski	- 36 390 383,05 zł
Bądkowo	- 17 652 979,23 zł
Czernikowo	- 20 839 135,12 zł
Kikół	- 19 914 033,51 zł
Waganiec	- 14 558 173,53 zł
Zakrzewo	- 16 671 873,27 zł

Podstawowe źródła bazy depozytowej to :

- depozyty osób fizycznych - 51,6 % obligo depozytów
- depozyty rolników indywidualnych - 25,2 % obligo depozytów
- depozyty sektora budżetowego - 16,4 % obligo depozytów

KBS odpowiadając na zapotrzebowanie rynku starał się dostosować oprocentowanie depozytów do ceny pieniądza na rynku i propozycji konkurencji.

W celu uzyskania sprzedaży produktów depozytowych wprowadzaliśmy działania promocyjne. Były to działania skonsolidowane całej grupy SGB - na przykład Lokata SGB jak również wprowadzaliśmy szereg własnych promocji.

Na terenach gdzie prowadzimy działalność stosunkowo od niedawna i konkurujemy z innymi bankami działania promocyjne są prowadzone z większą intensywnością, dotyczy to przede wszystkim terenu Filii w Dąbrowie Biskupiej, Filii w Lipnie oraz stosunkowo niedawno otwartej Filii w Osiecinach.

Ważną częścią działalności depozytowej jest współpraca z lokalnymi samorządami z naszego terenu oraz pozyskiwanie od nich wolnych środków na lokaty terminowe.

W 2011r wygraliśmy przetargi na bankową obsługę kolejnych budżetów tj.

- Gminy Lipno i Miasta Lipno

Na koniec roku KBS obsługiwał 14 jednostek budżetowych . Łącznie środki sektora budżetowego wynosiły 20 638 067,11 zł.

Podsumowując działania w sferze depozytowej należy stwierdzić ,że aktywnie konkurujemy na rynku bankowym , efektywnie staramy się pozyskiwać nowych klientów .

3 . Pozostała działalność .

Kujawski Bank Spółdzielczy prowadzi sprzedaż ubezpieczeń, które mogą stanowić dodatkowe zabezpieczenie udzielanych kredytów . Wykonujemy tę działalność na podstawie umowy Zrzeszeniowej wspólnie z SGB-Bank SA oraz Towarzystwem Ubezpieczeniowym CONCORDIA w Poznaniu

W IV kwartale 2011r Zarząd przygotował Bank do rozpoczęcia działalności walutowej poprzez wprowadzenie stosownych procedur i regulacji w tym zakresie. Rozpoczęcie działalności walutowej zaplanowano w drugiej połowie stycznia 2012 w kilku jednostkach tj w Oddziale KBS w Aleksandrowie Kuj. , Filii w Ciechocinku , Oddziale w Czernikowie oraz w Filii w Lipnie . W ciągu 2012r w/w działalność będzie sukcesywnie wprowadzona w pozostałych jednostkach Banku .

Mając na uwadze budowanie właściwego wizerunku oraz współuczestniczenie w bieżącym życiu naszych członków i klientów sponsorowaliśmy działania kulturalno-oświatowe oraz wspieraliśmy finansowo różnorodne instytucje i organizacje społeczne .

W 2011 r Bank na sponsoring przeznaczył 21 700 ,- zł

4. Ryzyka , na które narażony jest Bank

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim mając na uwadze zapewnienie bezpieczeństwa zgromadzonych środków podejmował szereg działań zmierzających do usprawnienia zarządzania podstawowymi obszarami ryzyk bankowych .

Do ryzyk istotnych w swojej działalności Kujawski Bank Spółdzielczy zalicza następujące ryzyka :

- ryzyko kredytowe*
- ryzyko koncentracji*
- ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK)*
- ryzyko rezydualne (obejmujące EKZH i EKFN)*
- ryzyko stopy procentowej*
- ryzyko płynności*
- ryzyko kapitałowe*
- ryzyko operacyjne*
- ryzyko braku zgodności*

Zarząd KBS przekazywał Radzie Nadzorczej z częstotliwością półroczną okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny , przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość poszczególnych ryzyk w działalności Banku

W obszarze polityki kredytowej , zasad zarządzania ryzykiem kredytowym, ryzykiem koncentracji zaangażowań i detalicznych ekspozycji kredytowych działania skierowano na optymalne zabezpieczenie banku przed nadmiernym ryzykiem w odniesieniu do pojedynczego kredytu i łącznego zaangażowania kredytowego .Bank wyliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego stosował metodę standardową .

Poziom utworzonych rezerw celowych zabezpieczał w pełni ryzyko kredytowe i był adekwatny do poziomu należności zagrożonych.

W obszarze ryzyka rezydualnego Bank dąży do odpowiedniej dywersyfikacji portfela EKFN oraz EKZH poprzez ustalanie struktury tego portfela i dostosowanie do niej limitów . Bank szczególny nacisk kładzie na przyjmowanie zabezpieczeń na nieruchomościach rolniczych niezabudowanych , gdyż ryzyko z tym związane jest bardzo niskie .

W obszarze ryzyka płynności koncentrowano się na efektywnym zarządzaniu aktywami i pasywami, oraz w celu uzyskania odpowiedniego poziomu rentowności wolne środki czasowo nie zaangażowane w akcję kredytową były umieszczane na lokatach terminowych w Banku Zrzeszającym. Podstawowym celem było zapewnienie sprawnego funkcjonowania rozliczeń bankowych. Bank utrzymał normy płynności na wymaganym poziomie zgodnie z Uchwałą KNF nr 386/2008 z dn. 17.12.2008r

W obszarze ryzyka stopy procentowej- w szczególności Bank był narażony na ryzyko przeszacowania i bazowe - podstawowym celem było ograniczanie ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian stóp procentowych tj. spadku stóp procentowych wpływających negatywnie na sytuację finansową banku.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank zapobiegał i minimalizował straty operacyjne oraz starał się eliminować przyczyny ich powstania poprzez monitorowanie ustalonych limitów w tym zakresie. Pracownicy na bieżąco identyfikowali i rejestrowali powstałe incydenty korzystając z oprogramowania wspomagającego myRMS.

Bank wyliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosował metodę podstawowego wskaźnika.

Obszar ryzyka braku zgodności to efektywne eliminowanie przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów postępowania. Przypadki wystąpienia ryzyka braku zgodności nie były znaczące w bieżącej działalności Banku – poziom ryzyka braku zgodności był niski.

III. INFORMACJA O UMOWACH ZNACZĄCYCH DLA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Umowy ubezpieczenia i pozostałe

W celu zabezpieczenia mienia bankowego oraz zapewnienia bezpieczeństwa i ciągłości działania banku zawarte zostały umowy ubezpieczenia z *CONCORDIA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych* w Bydgoszczy.

Na obsługę systemu informatycznego zawarta jest umowa z Firmą *ASSECO Poland* Rzeszów.

Świadczenie usług ochrony osób i mienia powierzono Firmie *KONSALNET* z siedzibą w Warszawie.

Obsługę prawną pełni Kancelaria Radcy Prawnego *Jacek Cędrowski* - Toruń.

Sprawy bezpieczeństwa pracy i p.poż obsługiwała do końca 2011r firma *MARAD P.W.* Poznań.

2. Umowa Zrzeszenia

Współpraca pomiędzy *Kujawskim Bankiem Spółdzielczym*, a *SGB-Bank SA* odbywa się w ramach zawartej Umowy Zrzeszenia z dnia 31 sierpnia 2001r.

3. Udzielone gwarancje

Kujawski Bank Spółdzielczy na dzień 31.12.2011r posiadał 3 udzielone gwarancje na łączną kwotę 128 818,65 zł w tym :

- Oddział *Aleksandrów Kuj.* - 13 818,65zł z terminem ważności do dnia 20.03.2012r
- 88 000,- zł z terminem ważności do dnia 31.12.2021r
- Oddział *Zakrzewo* - 27 000,- zł z terminem ważności do 21.11.2012r

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU I ROZWÓJ

1. Kierunki rozwoju

1) Obecnie Bank posiada akcje *SGB Bank SA* w kwocie 1 500 000,- zł co daje zaangażowanie w podmioty finansowe do funduszy własnych 8,54 %.

Dotychczasowy poziom akcji w 2011 r dał nam przychód z dywidendy w wysokości 105 104,33 zł brutto.

2) W planie finansowym na rok 2012 założyliśmy;

- | | |
|------------------------------|--------------------|
| - sumę bilansową na poziomie | - 157 350 tys. zł |
| - dochody : | - 15 360,1 tys. zł |

- koszty :	- 13 175,1 tys. zł
- wynik finansowy brutto	- 2 185 tys. zł
- wynik finansowy netto	- 1 770 tys. zł
- wzrost kapitałów do kwoty	- 19 187 tys. zł

3) Rok 2011 był ostatnim rokiem realizacji długoterminowej strategii rozwoju Banku przyjętej na lata 2007-2011, która przyczyniła się do dokonania szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania zwiększając bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku.

Zarząd Kujawskiego Banku Spółdzielczego podsumowując właściwą realizację Strategii stwierdza :

- realizacja Strategii pozwoliła, że KBS osiągnął fundusze własne na poziomie 17,5 mln. zł plus niepodzielony zysk za 2011r, więc można powiedzieć, że doszliśmy do 19 mln. zł kapitału, - więcej niż założono pierwotnie w Strategii
 - w ciągu tych minionych 5 lat udało się pozyskać nowe jednostki budżetowe, na dzień dzisiejszy Bank obsługuje 14 jednostek,
 - wprowadzono nowe technologie, nastąpił rozwój placówek – wyremontowano wszystkie jednostki tj. Oddziały, Filie i Punkty kasowe, a wszystko wyposażone jest w nowy sprzęt komputerowy,
 - w zakresie realizacji strategii personalnej w okresie 2007-2011 udało się zwiększyć zatrudnienie o 14 osób (z 87 do 101).
 - w minionych 5 latach mieliśmy różne kontrole w tym również KNF, instytucje nas kontrolujące oceniają nas dobrze. Bank jest prawidłowo zarządzany.
- Nowa Strategia na kolejne lata 2012-2016 będzie wzmacniała uzyskaną pozycję banku, dążąc do dalszego jego rozwoju i wzmocnienia kapitałowego.

2. Informatyka

Dokonano modernizacji bazy serwerowej oraz sprzętowej.

W II i III kw. 2011r uruchomiona została produkcyjnie :

- obsługa systemu BIK – system służący do wymiany informacji o klientach posiadających kredyty w KBS

- usługa systemu BFG – jest to system do wymiany danych z BFG zawierający informacje o klientach posiadających lokaty w naszym Banku

- uruchomiono dedykowane łącza internetowe w oddziałach banku

W IV kw. 2011r uruchomiono obsługę walut w systemie DefBank Pro oraz rozpoczęto projekt budowy kiosków internetowych do obsługi banku internetowego dla klientów KBS z planowaną datą ukończenia w 2012r

Odnotowano systematyczny rozwój usług poprzez tzw. Bank Internetowy. Z miesiąca na miesiąc rośnie liczba użytkowników CUI - na dzień 31.12.2011r było ich 1237 oraz 132 Klientów korporacyjnych, 287 Klientów korzysta z usługi sms.

3. Inne działania

W roku 2012 Zarząd planuje następujące inwestycje:

- w Oddziale Bądkowo remont sali operacyjnej wraz z nową zabudową, wymianę inst. elektr. CO i wodn-kan. alarmowej, ocieplenie i malowanie elewacji całego budynku oraz modernizacja parkingu,

- w Oddziale Czernikowo budowa parkingu

V. SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Kapitały własne:

Wyszczególnieni	31.12.2010 r.	<u>31.12.2011r.</u>
Kapitał udziałowy	911 400,00	902 250,00
Kapitał zasobowy	13 786 685,13	15 160 181,46
Kapitał z aktualizacji wyceny	238 515,01	238 385,53
Kapitał rezerwowy	415 945,01	415 945,01
Zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
Wynik finansowy netto	1 605 156,47	1 663 925,00
Fundusz ogólnego ryzyka banku	783 032,63	833 032,63

<i>Kapitał subskrybowany</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>Razem kapitały własne</i>	<i>17 740 734,25</i>	<i>17 549 794,63</i>

*Kapitały własne pomniejszone o nieumorzone wartości niematerialne i prawne -19 141,01
wynoszą 17 530 653,62 zł*

2. Zaciągnięte kredyty

Na dzień 31.12.2011 rok Bank posiadał następujące kredyty zaciągnięte w SGB-Bank SA:

*- Kredyty na sfinansowanie kredytów mieszkaniowych udzielanych ludności w wysokości
261 200,00-zł z terminem spłaty do 30.06.2028r.*

99 200,00 zł z terminem spłaty do 30.07.2019 r

*- Kredyt w rachunku bieżącym – przyznany limit do kwoty 18 000 000,00 zł (limit
niewykorzystany) z terminem spłaty do 27.01.2012r*

*- Kredyt rewolwingowy z przeznaczeniem na wypełnienie nadzorczych miar płynności
krótkoterminowej w wysokości 25 000 000,- zł z terminem spłaty do 23.01.2012r (limit
niewykorzystany)*

3. Suma bilansowa

*Suma bilansowa na dzień 31.12.2011r wynosiła 147 916 854,99 zł i była niższa w
stosunku do roku poprzedniego o 9 365 031,91 zł , tj o 5,96 %. w wyniku spadku
zobowiązań wobec sektora budżetowego .*

Współczynnik wypłacalności na 31.12.2011r wynosił 12,42 %

4. Wybrane elementy bilansu na koniec 2011 roku przedstawiają się następująco:

Dochody : - 14 535 810,28 zł

w tym - przychody z tytułu odsetek - 11 219 774,72 zł

- przychody z tytułu prowizji - 2 743 167,80 zł

Koszty :	- 12 349 664,28 zł

w tym - koszty z tytułu odsetek	- 3 378 968,53 zł
- koszty z tytułu prowizji	- 464 664,86 zł
- koszty działania Banku	- 7 169 194,99 zł
Zysk brutto	- 2 186 146,00 zł
Podatek	- 522 221,00 zł
Zysk netto na 31.12.2011 r. wynosi	- 1 663 925,00zł

VI. KONTROLE I NADZÓR

W roku 2011 oprócz kontroli wewnętrznej funkcjonalnej dokonywanej przez Kontrolera wewnętrznego i wyznaczone osoby miały miejsce także kontrole zewnętrzne przeprowadzone w KBS przez:

- Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu (luty 2011 oraz od 12.12. do 16.12.2011) przeprowadził badanie sprawozdania finansowego
- ZUS Toruń (w dniach 03.03.-11.03.2011r) kontrola w zakresie prawidłowości naliczania składek , ustalenia uprawnień do świadczeń z ZUS , zgłaszania danych dla celów ubezpieczeń społecznych
- Gospodarczy Bank Wielkopolski SA Poznań (w dniach 14.03-25.03.2011) – kontrola instytucjonalna kompleksowa w zakresie ryzyka operacyjnego , stopy procentowej , płynności oraz adekwatności kapitałowej
- Firma AKCES Toruń (w dniach 05.04-06.04.2011) przeprowadziła audyt techniczny systemu informatycznego
- Najwyższa Izba Kontroli Delegatura w Bydgoszczy (w dniach 24.11.2011 do 18.01.2012r) kontrola w zakresie wykorzystanie przez ARiMR dopłat do oprocentowania preferencyjnych kredytów inwestycyjnych na rzecz rolnictwa .

Instytucje kontrolujące nasz Bank nie stwierdziły istotnych niedociągnięć i nieprawidłowości

Podsumowanie :

Zarząd KBS bieżąco monitorował całość pracy banku, śledził wzrost wyniku finansowego oraz badał i oceniał rentowność oferowanych produktów .

Dla banku rzeczą najważniejszą jest adekwatna do rozmiarów prowadzonej działalności wartość kapitału. Osiągnięty zysk proponujemy przeznaczyć na zwiększenie funduszy własnych banku.

Zarząd KBS

Prezes Zarządu - Józef Szmelter

PREZES ZARZĄDU

Józef Szmelter

Wiceprezes Zarządu - Ewa Dulczewska

WICEPREZES ZARZĄDU

Ewa Dulczewska

Wiceprezes Zarządu - Paweł Błachowicz

WICEPREZES ZARZĄDU

Paweł Błachowicz

Aleksandrów Kujawski dnia 23.02.2012r

KUJAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
w Aleksandrowie Kujawskim

VI. INFORMACJE DODATKOWE

VI.1. Informacje o przyznanych ratingach

Emitentowi ani wystawianym przez niego instrumentom finansowym nie był przyznany rating.

VII. ZAŁĄCZNIKI

VII.1. Odpis KRS

CODO		TO/23.03/30/2012		Operator: ŚNIETKA MAŁGORZATA		Strona 1 z 12	
OŚRODEK CENTRALNEJ INFORMACJI KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO ul. Miodziewa 31 Toruń Nr pisma wnioskodawcy: KRAJOWY REJESTR SĄDOWY Stan na dzień 23.03.2012 godz. 13:42:24 Numer KRS: 0000031149 ODPIS AKTUALNY Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW							
Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym		26.07.2001		Data dokonania wypisu		12.03.2012	
Ostatni wypis		35		TO.VII.NS-REJ.KRS/161712/812			
Sygnatura akt				SĄD REJONOWY W TORUNIU, VII WYDZIAŁ GOSPODARSTWA KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO			
Oznaczenie sądu							

Dział 1	
Rubryka 1 - Dane podmiotu 1.Oznaczenie formy prawnej SPÓŁDZIELNIA 2.Numer REGON/NIP REGION: 000494574, NIP: --- 3.Nazwa KUJAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM 4.Dane o wcześniejszej rejestracji REJESTR SPÓŁDZIELNI RSA 458 SĄD REJONOWY WE WŁOCŁAWKU 5.Czy przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą z innymi podmiotami na podstawie umowy spółki cywilnej? NIE 6.Czy podmiot posiada status organizacji pożytku publicznego? ---	
Rubryka 2 - Siedziba i adres podmiotu 1.Siedziba kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat ALEKSANDROWSKI, gmina ALEKSANDRÓW KUJAWSKI, miejsc. ALEKSANDRÓW KUJAWSKI 2.Adres ul. CHOPINA, nr 3, lok. ---, miejsc. ALEKSANDRÓW KUJAWSKI, kod 87-700, poczta ALEKSANDRÓW KUJAWSKI, kraj POLSKA 3.Adres poczty elektronicznej ----- 4.Adres strony internetowej -----	
Rubryka 3 - Oddziały 1.1.Nazwa oddziału KUJAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM ODDZIAŁ W BĄDKOWIE 2.Siedziba kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat ALEKSANDROWSKI, gmina BĄDKOWO, miejsc. BĄDKOWO	

CODO		TO/23.03/30/2012		Operator: ŚNIETKA MAŁGORZATA		Strona 2 z 12	
BĄDKOWO ul. WŁOCŁAWSKA, nr 35, lok. ---, miejsc. BĄDKOWO, kod 87-704, poczta BĄDKOWO, kraj POLSKA 1.Nazwa oddziału KUJAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM ODDZIAŁ W CZERNIKOWIE 2.Siedziba kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat TORUŃSKI, gmina CZERNIKOWO, miejsc. CZERNIKOWO 3.Adres ul. ŚCIEWACKIEGO, nr 14, lok. ---, miejsc. CZERNIKOWO, kod 87-640, poczta CZERNIKOWO, kraj POLSKA 1.Nazwa oddziału KUJAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM ODDZIAŁ W KIKOLE 2.Siedziba kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat LIPOWSKI, gmina KIKÓŁ, miejsc. KIKÓŁ 3.Adres ul. STARY RYNEK, nr 10, lok. ---, miejsc. KIKÓŁ, kod 87-620, poczta KIKÓŁ, kraj POLSKA 1.Nazwa oddziału KUJAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM ODDZIAŁ W WĄGĄCZU 2.Siedziba kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat ALEKSANDROWSKI, gmina WĄGĄCZ, miejsc. WĄGĄCZ 3.Adres ul. ---, nr ---, lok. ---, miejsc. WĄGĄCZ, kod 87-731, poczta WĄGĄCZ, kraj POLSKA 1.Nazwa oddziału KUJAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM ODDZIAŁ W ZAKRZEWIE 2.Siedziba kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat ALEKSANDROWSKI, gmina ZAKRZEWO, miejsc. ZAKRZEWO 3.Adres ul. RADZIEŁOWSKA, nr 39, lok. ---, miejsc. ZAKRZEWO, kod 87-707, poczta ZAKRZEWO, kraj POLSKA 1.Nazwa oddziału KUJAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM ODDZIAŁ W ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM 2.Siedziba kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat ALEKSANDROWSKI, gmina ALEKSANDRÓW KUJAWSKI, miejsc. ALEKSANDRÓW KUJAWSKI 3.Adres ul. CHOPINA, nr 3, lok. ---, miejsc. ALEKSANDRÓW KUJAWSKI, kod 87-700, poczta ALEKSANDRÓW KUJAWSKI, kraj POLSKA							
1. Informacja o sporządzeniu lub zmianie statutu		Rubryka 4 - Informacje o statucie 1. STATUT UCHWALONY W DNIU 04.07.1983 R. W DNIU 23.03.2001 R. NA ZEBRANIU PRZEDSTAWICIELI ZMIENIONO PAR.2.3,4,16,23,28,33,35,44 STATUTU. 2. ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI UCHWAŁA Z DNIA 29.04.2002 R. ZAPROTOKOLOWANA PRZEZ NOTARZUSZ MIROSŁAWA PRZYBYŁOWSKIEGO MAJĄCEGO SIEDZIBĘ KANCELARIJ NOTARIALNEJ W ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM, UL. STRAŻACKA NR 4A, REP. A NR 1851/2002, ZMIENIONO: PAR.4 UST.3 PKT 10, PAR.4 UST.4 PKT 1, PAR.4 UST.4 PKT 6, PAR.4 UST.5, PAR.4 UST.6 I UST.7, PAR.10 UST.2, PAR.16 UST.2 PKT 14, PAR.27 UST.2,3,4,5, PAR.29, PAR.30 UST.1 PKT 13, PAR.37 UST.2, PAR.38 UST.2, PAR.39 UST.1, PAR.41 UST.1 PKT 6, PAR.42 UST.1 I 6 STATUTU. 3. 11. KWIEŃCIA 2003 ROKU 1) § 4 UST.3 PKT. 11. 2) § 4 UST.3 PKT. 12 3) § 4 UST.4 PKT. 1 4) § 4 UST.4 PKT. 4 4. ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI UCHWAŁA Z DNIA 23.04.2004R. ZAPROTOKOLOWANA PRZEZ NOTARZUSZ MIROSŁAWA PRZYBYŁOWSKIEGO KANCELARIA NOTARIALNA W ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM W DNIU 05.05.2004R. REP. A NR 2807/2004 ZMIENIONO STATUT PAR.3 UST.2, PAR.4 UST.4 PKT 1 I 5, PAR.4 UST.4 PKT 6 I 7, PAR.18 UST.4, PAR.9 UST.7, PAR.14 UST.2, PAR.16 UST.2 PKT 2, PAR.17 UST.7, PAR.18 UST.5, PAR.34 UST.1 PKT 3. 5. W DNIU 27.04.2006R. REP. A NR 3045/2006 NOTARZUSZ MIROSŁAW PRZYBYŁOWSKI KANCELARIA NOTARIALNA W ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM PRZĘJĘTO NOWY TEKST STATUTU					

6	28.11.2006 R. ZMIANA §8 UST.1 PKT 1 STATUTU
7	UCHWAŁA ZEBRANIA PRZEDSIĘWZIĘCI NR 6/2009 Z DNIA 26.03.2009 R. ZAPROTOKOLOWANA PRZEZ NOTARIUSZA JOANNĘ SZYMONIĄ-CZERKOWSKĄ KANCELARIA NOTARIALNA W TORUNIU REP. A NR 2180/2009 ZMIENIONO: § 5 UST. 3 PKT.1; § 7 UST.1 PKT 4; § 8; § 15 UST.9; § 22 UST.5; § 26 UST.4; § 28 UST.1 PKT 1; § 34; § 36 UST.8; § 39 UST.7; § 43 UST.1 PKT 2; § 43 UST.2 PKT.1 PKT. C; § 43 UST.3; § 47 UST.3. DODANO: § 9 UST.6; § 18 UST.3; § 23 PKT 11 PKT.F; § 40 UST.6,7; § 43 UST.2 PKT 1, PKT D. SKREŚLONO: § 21 UST.5, DOTYCZĄCE USTĘPY 6,7,8,9, OTRZYMAŁY NUMERY: 5,6,7,8; § 43 UST.1 PKT 3; § 47 UST.4; DOTYCZĄCE USTĘPY 5,6 OTRZYMAŁY NUMERY 4,5.
8	29.04.2011 R. SKREŚLONO W §5 UST.3 PKT 6 PKT A), ZMIENIONO OZNACZENIE DOTYCZĄCYCH PKT OD B) (M.A.)

Rubryka 5	
1.Czas, na jaki została ulworzona	NIEOZNACZONY
2.Sposób reprezentacji podmiotu	

Rubryka 6 - Sposób powstania podmiotu	
Brak wpisów	

Dział 2

Rubryka 1 - Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu	
1.Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu	ZARZĄD
2.Sposób reprezentacji podmiotu	OŚWIADCZENIA WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO SKŁADAM DWA CZŁONKOWIE ZARZĄDU LUB CZŁONEK ZARZĄDU I PEŁNOCIĄC LUB DWÓCH PEŁNOCIĄCÓW, USTANOWIŁYCH BEZPOŚREDNIO PRZEZ ZARZĄD.
Podrubryka 1	
1	Dane osób wchodzących w skład organu
1.Nazwisko	BLACHOWICZ
2.Imiona	PAWEŁ SŁAWOMIR
3.Numer PESEL	57032705757
4.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
6.Data do jakiej została zawieszona	*****
2	Dane osób wchodzących w skład organu
1.Nazwisko	DULCZEWSKA
2.Imiona	EWA
3.Numer PESEL	6007903569
4.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
6.Data do jakiej została zawieszona	*****
1.Nazwisko	SZMELTER

3	2.Imiona	JÓZEF ADAM
3.Numer PESEL	5803191116	
4.Funkcja w organie reprezentującym	PREZES ZARZĄDU	
5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE	
6.Data do jakiej została zawieszona	*****	

Rubryka 2 - Organ nadzoru		
1	1.Nazwa organu	RADA NADZORCZA
Podrubryka 1		
Dane osób wchodzących w skład organu		
1	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	POLANOWSKI
	2.Imiona	RYSZARD
	3.Numer PESEL/REGION	31031802431
	4.Numer KRS	****
2	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	CHONICKI
	2.Imiona	GRZEGORZ
	3.Numer PESEL/REGION	68101505316
	4.Numer KRS	****
3	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	CZYŻEWSKI
	2.Imiona	WŁADYSŁAW
	3.Numer PESEL/REGION	47012501697
	4.Numer KRS	****
4	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	SOBČAK
	2.Imiona	KRYSZTOF
	3.Numer PESEL/REGION	55032516050
	4.Numer KRS	****
5	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	BUZE
	2.Imiona	GRZEGORZ JAN
	3.Numer PESEL/REGION	51042413473
	4.Numer KRS	****
6	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	OGRODOWSKI
	2.Imiona	MIROSLAW
	3.Numer PESEL/REGION	54030116217
	4.Numer KRS	****
7	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	SUDOWSKI
	2.Imiona	JACEK
	3.Numer PESEL/REGION	6411102219
	4.Numer KRS	****
8	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	GAN
	2.Imiona	MIROSLAW
	3.Numer PESEL/REGION	55040912736

4.Numer KRS	****
1.Nazwisko / Nazwa lub firma	REVERB
2.Imiona	ROBERT
3.Numer PESEL	82111009336
4.Numer KRS	****
1.Nazwisko / Nazwa lub firma	SZCZUPAKOWSKI
2.Imiona	JERZY WITOLD
3.Numer PESEL	55091014678
4.Numer KRS	****
1.Nazwisko / Nazwa lub firma	TKACZYK
2.Imiona	MARIAN
3.Numer PESEL	54030417677
4.Numer KRS	****
1.Nazwisko / Nazwa lub firma	CZARNECKI
2.Imiona	CZESLAW
3.Numer PESEL	59022220879
4.Numer KRS	****

Rubryka 3 - Prokurenci
Brak wpisów

1	1.Nazwisko	SKOROWSKA
	2.Imiona	MALGORZATA
	3.Numer PESEL	7003012722
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KRS W ZAKRESIE PEŁNOMOCCNICTWA NR 131/2012
2	1.Nazwisko	SPYCHALSKA
	2.Imiona	GBAŻYNA MARIANNA
	3.Numer PESEL	5901061367
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KRS W ZAKRESIE PEŁNOMOCCNICTWA NR 100/2010
3	1.Nazwisko	LIPINSKA
	2.Imiona	ELŻBIETA MALGORZATA
	3.Numer PESEL	6610706089
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PEŁNOMOCCNICTWA NR 132/2012
4	1.Nazwisko	PIŃSKA
	2.Imiona	KARINA ANNA
	3.Numer PESEL	7811150809
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PEŁNOMOCCNICTWA NR 141/2012
5	1.Nazwisko	MODZEJEWSKA

	2.Imiona	RENATA	
	3.Numer PESEL	6608066527	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KRS W ZAKRESIE UDZIEŁONEGO PEŁNOMOCCNICTWA NR 103/2010	
6	1.Nazwisko	ROSZAK	
	2.Imiona	TERESA	
	3.Numer PESEL	67092508025	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KRS W ZAKRESIE UDZIEŁONEGO PEŁNOMOCCNICTWA NR 104/2010	
7	1.Nazwisko	DRZĄDZEWSKA	
	2.Imiona	ANNA	
	3.Numer PESEL	63081400345	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PEŁNOMOCCNICTWA NR 146/2012	
8	1.Nazwisko	ZAREMBA	
	2.Imiona	MALGORZATA	
	3.Numer PESEL	69032609887	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PEŁNOMOCCNICTWA NR 136/2012	
9	1.Nazwisko	KOWALIK	
	2.Imiona	BARBARA KRYSTYNA	
	3.Numer PESEL	55112708580	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PEŁNOMOCCNICTWA NR 147/2012	
10	1.Nazwisko	DOLATA	
	2.Imiona	DANUTA	
	3.Numer PESEL	58080805222	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KRS W ZAKRESIE UDZIEŁONEGO PEŁNOMOCCNICTWA NR 105/2010	
11	1.Nazwisko	PIOTROWSKA	
	2.Imiona	MALGORZATA	
	3.Numer PESEL	6101070789	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KRS W ZAKRESIE UDZIEŁONEGO PEŁNOMOCCNICTWA NR 113/2010	
12	1.Nazwisko	GRACZYK	
	2.Imiona	JOLANTA ELŻBIETA	
	3.Numer PESEL	58053112661	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KRS W ZAKRESIE UDZIEŁONEGO PEŁNOMOCCNICTWA NR 112/2010	
13	1.Nazwisko	BANASIAK	
	2.Imiona	HENRYKA ANNA	
	3.Numer PESEL	6102511362	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KRS W ZAKRESIE UDZIEŁONEGO PEŁNOMOCCNICTWA NR 114/2010	
14	1.Nazwisko	WESOŁOWSKA	
	2.Imiona	ANNA	

CO DO	TO/23.03/30/2012	Operator: ŚNIETKA MALGORZATA	Strona 7 z 12
15	3.Numer PESEL	6112806020	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PEŁNOMOCNICTWA NR 137/2012	
	1.Nazwisko	MICHEWICZ	
	2.Imiona	MARCIŁA	
	3.Numer PESEL	55090416066	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PEŁNOMOCNICTWA NR 133/2012	
16	1.Nazwisko	JUREWICZ	
	2.Imiona	ALICJA JADWIGA	
	3.Numer PESEL	62061203949	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PEŁNOMOCNICTWA NR 138/2012	
17	1.Nazwisko	LUKASZEWSKA	
	2.Imiona	GRAŻYNA	
	3.Numer PESEL	57042215626	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PEŁNOMOCNICTWA NR 140/2012	
18	1.Nazwisko	DOUGAŁSKA	
	2.Imiona	ALEKSANDRA	
	3.Numer PESEL	66013100421	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PEŁNOMOCNICTWA NR 148/2012	
19	1.Nazwisko	TURALSKA	
	2.Imiona	MIROSLAWA TERESA	
	3.Numer PESEL	55060515221	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KBS W ZAKRESIE UDZIELONEGO PEŁNOMOCNICTWA NR 125/2010	
20	1.Nazwisko	JAKOŚCZEWSKA	
	2.Imiona	MARCIŁA	
	3.Numer PESEL	59033100128	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KBS W ZAKRESIE UDZIELONEGO PEŁNOMOCNICTWA NR 109/2010	
21	1.Nazwisko	SZORTYKA	
	2.Imiona	MARCIŁA BOŻENA	
	3.Numer PESEL	60012031068	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KBS W ZAKRESIE UDZIELONEGO PEŁNOMOCNICTWA NR 119/2010	
22	1.Nazwisko	KĄŻYMERZAK	
	2.Imiona	JOLANTA	
	3.Numer PESEL	65062606308	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KBS W ZAKRESIE UDZIELONEGO PEŁNOMOCNICTWA NR 120/2010	
23	1.Nazwisko	PRĄBIKOWSKA	
	2.Imiona	BOGUSŁAWA KATARZYNA	
	3.Numer PESEL	61102910061	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KBS W ZAKRESIE UDZIELONEGO PEŁNOMOCNICTWA NR 121/2010	

CO DO	TO/23.03/30/2012	Operator: ŚNIETKA MALGORZATA	Strona 8 z 12
24	1.Nazwisko	DRZĄDZEWSKA	
	2.Imiona	DOROTA TERESA	
	3.Numer PESEL	68942106685	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PEŁNOMOCNICTWA NR 135/2012	
25	1.Nazwisko	SOBIERAJSKA	
	2.Imiona	AGNIESZKA	
	3.Numer PESEL	83091108642	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PEŁNOMOCNICTWA NR 144/2012	
26	1.Nazwisko	SADOWSKA	
	2.Imiona	MALGORZATA	
	3.Numer PESEL	76010412863	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PEŁNOMOCNICTWA NR 139/2012	
27	1.Nazwisko	BEGER	
	2.Imiona	AGNIESZKA	
	3.Numer PESEL	83010906348	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KBS W ZAKRESIE UDZIELONEGO PEŁNOMOCNICTWA NR 151/2010	
28	1.Nazwisko	TRZECIAK	
	2.Imiona	AGNIESZKA EDYTA	
	3.Numer PESEL	75070211782	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PEŁNOMOCNICTWA NR 134/2012	
29	1.Nazwisko	PAUŁA	
	2.Imiona	DOROTA IRENA	
	3.Numer PESEL	62102008984	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KBS W ZAKRESIE UDZIELONEGO PEŁNOMOCNICTWA NR 126/2010	
30	1.Nazwisko	MURKIEWICZ	
	2.Imiona	MARIA	
	3.Numer PESEL	58080303188	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KBS W ZAKRESIE UDZIELONEGO PEŁNOMOCNICTWA NR 127/2010	
31	1.Nazwisko	GÓRSKA	
	2.Imiona	ILONA	
	3.Numer PESEL	83022113681	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PEŁNOMOCNICTWA NR 142/2012	
32	1.Nazwisko	GLĄDKOWSKA	
	2.Imiona	SYLWIA	
	3.Numer PESEL	85120306641	
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KBS W ZAKRESIE UDZIELONEGO PEŁNOMOCNICTWA NR 110/2010	
33	1.Nazwisko	JASKOWSKA	
	2.Imiona	DOMINIKA KATARZYNA	
	3.Numer PESEL	82052407202	

CODO	TO/23.03/30/2012	Operator: ŚNIETKA MAŁGORZATA	Strona 9 z 12
34	4. Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PEŁNOMOCNICTWA NR 145/2012	
	1. Nazwisko	ADAMSKA	
	2. Imiona	ANNA	
	3. Numer PESEL	85083106281	
	4. Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KRS W ZAKRESIE PEŁNOMOCNICTWA NR 97/2010	
35	1. Nazwisko	OSMAŁOWSKA	
	2. Imiona	MARZENA	
	3. Numer PESEL	79121609520	
	4. Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KRS W ZAKRESIE PEŁNOMOCNICTWA NR 98/2010	
36	1. Nazwisko	PIKUSKI	
	2. Imiona	RAFAŁ DAWID	
	3. Numer PESEL	82102509094	
	4. Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KRS W ZAKRESIE UDZIELONEGO PEŁNOMOCNICTWA NR 124/2010	
37	1. Nazwisko	TRZECIAK	
	2. Imiona	EWHA HALINA	
	3. Numer PESEL	54100714620	
	4. Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KRS W ZAKRESIE PEŁNOMOCNICTWA NR 96/2010	
38	1. Nazwisko	ŚWIERCZ	
	2. Imiona	WIONA	
	3. Numer PESEL	78090408608	
	4. Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KRS W ZAKRESIE UDZIELONEGO PEŁNOMOCNICTWA NR 106/2010	
39	1. Nazwisko	WOŹNIAK	
	2. Imiona	EWHA DOROTA	
	3. Numer PESEL	83022511781	
	4. Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU KRS W ZAKRESIE UDZIELONEGO PEŁNOMOCNICTWA NR 129/2011	
40	1. Nazwisko	KORCZAK	
	2. Imiona	BETA STANISŁAWA	
	3. Numer PESEL	80081707920	
	4. Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PEŁNOMOCNICTWA NR 143/2012	

Dział 3

Rubryka 1 - Przedmiot działalności	
1. Przedmiot działalności przedsiębiorcy	1 65.12.A. POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA
2	65.12.B. POZOSTAŁE POŚREDNICTWO PIENIĘŻNE, GDZIE INDOZIEL NIE SKŁASYFIKOWANE

Rubryka 2 - Wzmianki o złożonych dokumentach	
Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w
	Data złożenia
	Za okres od do

CODO

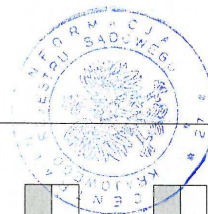
TO/23.03/30/2012

Operator: ŚNIETKA MAŁGORZATA

Strona 10 z 12

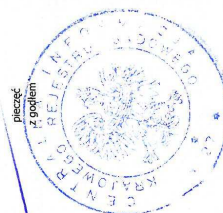
	opis	data	okres
1. Wzmianka o złożeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	23.02.2001	01.01.2000 - 31.12.2000 R.
	2	22.01.2002	01.01.2001-31.12.2001
	3	16.05.2003	01.01.2002 - 31.12.2002
	4	06.05.2004	01.01.2003 R. - 31.12.2003 R.
	5	12.05.2005	01.01.2004 R.-31.12.2004 R.
	6	02.06.2006	01.01.2005R.-31.12.2005R.
	7	02.05.2007	01.01.2006 R. - 31.12.2006 R.
	8	07.05.2008	01.01.2007-31.12.2007
	9	06.04.2009	01.01.2008 - 31.12.2008
	10	16.04.2010	01.01.2009 R. - 31.12.2009 R.
	11	06.05.2011	01.01.2010 R.-31.12.2010 R.
2. Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta	1	*****	01.01.2000 - 31.12.2000 R.
	2	*****	01.01.2001-31.12.2001
	3	*****	01.01.2002 - 31.12.2002
	4	*****	01.01.2003 R. - 31.12.2003 R.
	5	*****	01.01.2004 R.-31.12.2004 R.
	6	*****	01.01.2005R.-31.12.2005R.
	7	*****	01.01.2006 R. - 31.12.2006 R.
	8	*****	01.01.2007-31.12.2007
	9	*****	01.01.2008 - 31.12.2008
	10	*****	01.01.2009 R. - 31.12.2009 R.
	11	*****	01.01.2010 R.-31.12.2010 R.
3. Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego	1	*****	01.01.2000 - 31.12.2000 R.
	2	*****	01.01.2001-31.12.2001
	3	*****	01.01.2002 - 31.12.2002
	4	*****	01.01.2003 R. - 31.12.2003 R.
	5	*****	01.01.2004 R.-31.12.2004 R.
	6	*****	01.01.2005R.-31.12.2005R.
	7	*****	01.01.2006 R. - 31.12.2006 R.
	8	*****	01.01.2007-31.12.2007
	9	*****	01.01.2008 - 31.12.2008
	10	*****	01.01.2009 R. - 31.12.2009 R.
	11	*****	01.01.2010 R.-31.12.2010 R.
4. Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności gospodarczej	1	*****	01.01.2000 - 31.12.2000 R.
	2	*****	01.01.2001-31.12.2001
	3	*****	01.01.2002 - 31.12.2002
	4	*****	01.01.2003 R. - 31.12.2003 R.
	5	*****	01.01.2004 R.-31.12.2004 R.
	6	*****	01.01.2005R.-31.12.2005R.
	7	*****	01.01.2006 R. - 31.12.2006 R.
	8	*****	01.01.2007-31.12.2007
	9	*****	01.01.2008 - 31.12.2008
	10	*****	01.01.2009 R. - 31.12.2009 R.
	11	*****	01.01.2010 R.-31.12.2010 R.

CODo	TO/23.03/30/2012	Operator: ŚNIETKA MALGORZATA	Strona 11 z 12		
11	*****	01.01.2010 R-31.12.2010 R.			
<table border="1"> <tr> <td>Rubryka 3</td> <td>Brak wpisów</td> </tr> </table>				Rubryka 3	Brak wpisów
Rubryka 3	Brak wpisów				
<table border="1"> <tr> <td>Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego</td> <td>Brak wpisów</td> </tr> </table>				Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego	Brak wpisów
Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego	Brak wpisów				
Dział 4					
<table border="1"> <tr> <td>Rubryka 1 - Zaległości</td> <td>Brak wpisów</td> </tr> </table>				Rubryka 1 - Zaległości	Brak wpisów
Rubryka 1 - Zaległości	Brak wpisów				
<table border="1"> <tr> <td>Rubryka 2 - Wierzytelności</td> <td>Brak wpisów</td> </tr> </table>				Rubryka 2 - Wierzytelności	Brak wpisów
Rubryka 2 - Wierzytelności	Brak wpisów				
<table border="1"> <tr> <td>Rubryka 3 - Informacje o zabezpieczeniu majątku dłużnika w postępowaniu w przedmiocie ogłoszenia upadłości, o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości z uwagi na fakt, że majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania</td> <td>Brak wpisów</td> </tr> </table>				Rubryka 3 - Informacje o zabezpieczeniu majątku dłużnika w postępowaniu w przedmiocie ogłoszenia upadłości, o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości z uwagi na fakt, że majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania	Brak wpisów
Rubryka 3 - Informacje o zabezpieczeniu majątku dłużnika w postępowaniu w przedmiocie ogłoszenia upadłości, o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości z uwagi na fakt, że majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania	Brak wpisów				
<table border="1"> <tr> <td>Rubryka 4 - Umorzenie prowadzonej przeciwko podmiotowi egzekucji z uwagi na fakt, że z egzekucji nie uzyska się sumy wyższej od kosztów egzekucyjnych</td> <td>Brak wpisów</td> </tr> </table>				Rubryka 4 - Umorzenie prowadzonej przeciwko podmiotowi egzekucji z uwagi na fakt, że z egzekucji nie uzyska się sumy wyższej od kosztów egzekucyjnych	Brak wpisów
Rubryka 4 - Umorzenie prowadzonej przeciwko podmiotowi egzekucji z uwagi na fakt, że z egzekucji nie uzyska się sumy wyższej od kosztów egzekucyjnych	Brak wpisów				
Dział 5					
<table border="1"> <tr> <td>Rubryka 1 - Kurator</td> <td>Brak wpisów</td> </tr> </table>				Rubryka 1 - Kurator	Brak wpisów
Rubryka 1 - Kurator	Brak wpisów				
Dział 6					
<table border="1"> <tr> <td>Rubryka 1 - Likwidacja</td> <td>Brak wpisów</td> </tr> </table>				Rubryka 1 - Likwidacja	Brak wpisów
Rubryka 1 - Likwidacja	Brak wpisów				



CODo	TO/23.03/30/2012	Operator: ŚNIETKA MALGORZATA	Strona 12 z 12		
<table border="1"> <tr> <td>Rubryka 2 - Informacja o połączeniu lub podziale spółdzielni</td> <td>Brak wpisów</td> </tr> </table>				Rubryka 2 - Informacja o połączeniu lub podziale spółdzielni	Brak wpisów
Rubryka 2 - Informacja o połączeniu lub podziale spółdzielni	Brak wpisów				
<table border="1"> <tr> <td>Rubryka 3 - Zarząd komisaryczny</td> <td>Brak wpisów</td> </tr> </table>				Rubryka 3 - Zarząd komisaryczny	Brak wpisów
Rubryka 3 - Zarząd komisaryczny	Brak wpisów				
<table border="1"> <tr> <td>Rubryka 4 - Informacja o postępowaniu upadłościowym</td> <td>Brak wpisów</td> </tr> </table>				Rubryka 4 - Informacja o postępowaniu upadłościowym	Brak wpisów
Rubryka 4 - Informacja o postępowaniu upadłościowym	Brak wpisów				
<table border="1"> <tr> <td>Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu układowym</td> <td>Brak wpisów</td> </tr> </table>				Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu układowym	Brak wpisów
Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu układowym	Brak wpisów				
<table border="1"> <tr> <td>Rubryka 6 - Informacja o postępowaniu naprawczym</td> <td>Brak wpisów</td> </tr> </table>				Rubryka 6 - Informacja o postępowaniu naprawczym	Brak wpisów
Rubryka 6 - Informacja o postępowaniu naprawczym	Brak wpisów				
<table border="1"> <tr> <td>Rubryka 7 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej</td> <td>Brak wpisów</td> </tr> </table>				Rubryka 7 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej	Brak wpisów
Rubryka 7 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej	Brak wpisów				

Toruń, 23.03.2012 godz: 13:42:24



podpis

ŚNIETKA MALGORZATA

VII.2. Statut Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kuj.

STATUT

KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM

Aleksandrów Kujawski 26.03.2009r

Uchwała nr 10/2011
Zebrania Przedstawicieli Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim
z dnia 29.04.2011 roku

w sprawie: **zmian do Statutu Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim .**

Na podstawie art.38 § 1 pkt10 ustawy z dnia 16 września 1982r Prawo spółdzielcze (Dz.U.z 2003 roku, nr 188 poz.1848 z późn. zm.) oraz na podstawie § 14 ust.2 pkt.11 Statutu Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim uchwala się co następuje:

§ 1

Zebranie Przedstawicieli Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim uchwala wprowadzenie w Statucie Kujawskiego Banku Spółdzielczego następujących zmian :

W rozdziale „Przedmiot działania” :

- skreślenie w § 5 ust.3 pkt 6 ppkt a) o treści: „ pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych ”,
- zmianie oznaczenia dotychczasowych ppkt od „b)” na „ a) ”

§ 2

Pozostałe zapisy Statutu Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim pozostają bez zmian .

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia .

§ 4

Uchwała wywołuje skutki prawne z dniem dokonania wpisu w KRS-ie.

§ 5

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim.

W głosowaniu udział wzięło41..... Przedstawicieli.

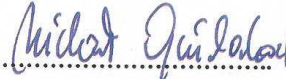
- za przyjęciem uchwały głosowało41..... Przedstawiciel
- przeciw przyjęciu uchwały głosowało Przedstawicieli
- wstrzymało się Przedstawicieli

Aleksandrów Kujawski, dnia 29.04.2011r

Sekretarz
Zebrania Przedstawicieli


.....
/Małgorzata Smorowska /

Przewodniczący
Zebrania Przedstawicieli


.....
/Michał Guślakow/

Statut Banku Spółdzielczego

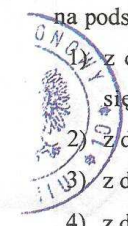
1. Postanowienia ogólne

§ 1

Bank Spółdzielczy działa pod firmą: **Kujawski Bank Spółdzielczy** w Aleksandrowie Kujawskim i posługuje się skrótem KBS w Aleksandrowie Kujawskim, zwany w dalszej części Statutu: „Bankiem”.

§ 2

Bank jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności ustaw:

- 
- 1) z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - 2) z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe,
 - 3) z dnia 16 września 1982r. - Prawo spółdzielcze,
 - 4) z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości,
- a także na podstawie niniejszego Statutu.

§ 3

1. Siedzibą Banku jest miasto Aleksandrów Kujawski
2. Bank działa na terenie województwa kujawsko-pomorskiego
3. Bank jest zrzeszony z Gospodarczym Bankiem Wielkopolski S.A. w Poznaniu, zwanym w dalszej części Statutu: „GBW S.A.”, tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową.
4. Bank założony jest na czas nieokreślony.

§ 4

1. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzą:
 - 1) Centrala,
 - 2) Oddziały.
2. W ramach Banku tworzone są: filie, punkty kasowe, agencje, podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom.
3. Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku określa regulamin organizacyjny.

2. Przedmiot działania

§ 5

1. Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z GBW S.A, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami.

2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz GBW S.A.:

- 1) wydawanie kart płatniczych,
- 2) udzielanie kredytów.

3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga zgody GBW S.A.,

- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
 - a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
 - b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - b) wykonywania w imieniu i na rzecz GBW S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
4. Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust. 3 pkt 3 nie spoczywa na Banku jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.

3. Członkowie, ich prawa i obowiązki

§ 6

1. Członkiem Banku może być:
 - 1) osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych,
 - 2) osoba prawna.
2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku jest złożenie podpisanej przez wnioskodawcę pisemnej deklaracji. O przyjęciu w poczet członków Banku decyduje Zarząd podejmując uchwałę w tym przedmiocie w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji.
3. Zainteresowany powinien zostać powiadomiony pisemnie o uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku lub uchwale odmawiającej przyjęcia, w terminie 14 dni od jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
4. Zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia do Rady pisemnego odwołania od uchwały odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.
5. Rada zobowiązana jest do rozpatrzenia odwołania w terminie 90 dni od daty otrzymania

odwołania przez Bank. Decyzja Rady jest ostateczna.

6. Uchwały o przyjęciu lub odmowie przyjęcia w poczet członków Banku wchodzi w życie z dniem podjęcia.
7. Deklaracja zawiera:
 - 1) w przypadku osoby fizycznej: imię, nazwisko, miejsce zamieszkania,
 - 2) w przypadku osoby prawnej: nazwę, siedzibę, informację o statusie prawnym wynikającą z wypisu z właściwego rejestru lub ewidencji,
8. Ponadto w deklaracji powinny znaleźć się informacje o ilości zadeklarowanych udziałów, ewentualnie może być wskazana osoba, której po śmierci członka Banku należy wypłacić udziały.
9. Rejestr członków prowadzi Zarząd. W rejestrze ewidencjonuje się imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi - ich nazwę i siedzibę), wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania.

§ 7

- 1) Członek Banku ma prawo:
 - 1) do brania udziału w:
 - a) Zebraniach Przedstawicieli,
 - b) Zebraniach Grupy Członkowskiej do której należy,
 - 2) do wybierania i do bycia wybieranym do organów Banku na zasadach określonych w Statucie,
 - 3) do otrzymania odpisu obowiązującego Statutu Banku,
 - 4) do otrzymania odpisów regulaminów wydanych na podstawie Statutu
 - 5) do zapoznawania się z rocznym sprawozdaniem z działalności Banku, łącznie ze sprawozdaniem finansowym Banku i opinią biegłego rewidenta,
 - 6) do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi,
 - 7) do żądania rozpatrzenia przez właściwe organy Banku wniosków dotyczących jego działalności,
 - 8) do udziału w nadwyżce bilansowej,
 - 9) do żądania udostępnienia mu do wglądu protokołu lustracji oraz wniosków polustracyjnych oraz informacji o ich realizacji.

2. Bank może odmówić członkowi Banku wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek Banku wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek Banku, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych przez Bank z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Banku do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia członkowi Banku pisemnej odmowy.
3. Bank może odmówić członkowi Banku udostępnienia informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 6 jeżeli ich udzielenie stanowiłoby naruszenie tajemnicy:
 - 1) bankowej, o której mowa w ustawie Prawo bankowe,
 - 2) danych osobowych, o których mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych .

§ 8

1. Członek Banku ma obowiązek:
 - 1) wnieść wpisowe w wysokości 50,- zł oraz zadeklarować i wnieść co najmniej 1 (jeden) udział w wysokości 150,- zł.
 - 2) przestrzegania przepisów prawa, postanowień Statutu i opartych na nim regulaminów oraz uchwał organów Banku,
 - 3) dbania o dobro i rozwój Banku oraz uczestniczenia w realizacji jego zadań statutowych, dbania o poszanowanie i pomnażanie majątku Banku i zapobieganie marnotrawstwu i działaniu na jego szkodę,
 - 4) zawiadamiać pisemnie Bank o każdorazowej zmianie danych zawartych w deklaracji, o której mowa w § 6 ust. 7 w terminie 30 dni od dnia ich zmiany.
2. Wniesienie wpisowego i wniesienie zadeklarowanych udziałów winno nastąpić w terminie 30 dni od dnia zawiadomienia o przyjęciu w poczet członków Banku.

§ 9

1. W przypadku zmiany wysokości udziału członek zobowiązany jest wnieść wpłatę uzupełniającą stan jego udziałów w terminie 90 dni od daty zarejestrowania zmiany.
2. Jeżeli członek zadeklarował większą liczbę udziałów od wymaganej w § 8 ust. 1 pkt 1 może wystąpić o zwrot wpłaconych ponad statutową normę udziałów przed ustaniem członkostwa.

3. Wypowiedzenie udziałów nadobowiązkowych i zwrot ich wartości odbywa się w terminie i trybie jak udziałów pełnych
4. Roszczenia o wypłatę udziałów i udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem 3 (trzech) lat od dnia, w którym te roszczenia stały się wymagalne.
5. Członek Banku nie odpowiada wobec wierzycieli Banku za jego zobowiązania.
6. Środki pieniężne z tytułu wypowiedzianych udziałów należne członkowi i byłemu członkowi są nieoprocenowane.

§ 10

1. Członek Banku uczestniczy w pokrywaniu jego strat do wysokości zadeklarowanych udziałów.

§ 11

1. Członkostwo ustaje na skutek:
 - 1) wystąpienia z Banku,
 - 2) wykreślenia z rejestru członków Banku,
 - 3) wykluczenia z Banku,
 - 4) śmierci członka Banku – ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć lub ustania osoby prawnej będącej członkiem Banku – ze skutkiem od dnia jej ustania.
2. Członek Banku może wystąpić z niego za pisemnym wypowiedzeniem. Wypowiedzenie może nastąpić w każdym czasie. Okres wypowiedzenia wynosi 90 dni. Za datę wystąpienia członka uważa się następny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem skreśla się go z rejestru członków Banku.
3. Wykreślenie członka następuje w przypadku:
 - 1) ograniczenia zdolności do czynności prawnych członka Banku,
 - 2) utraty zdolności do czynności prawnych przez członka Banku.
 Wykreślenie członka Banku może nastąpić w wypadku niewykonywania przez członka Banku obowiązków statutowych z przyczyn przez niego niezawinionych.
4. Wykluczenie członka Banku może nastąpić w wypadku, gdy z jego winy umyślnej lub z powodu rażącego niedbalstwa dalsze pozostawanie w Banku nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu lub dobrymi obyczajami, a mianowicie w przypadkach:
 - 1) działania na szkodę Banku,
 - 2) uporczywego naruszania zasad określonych w Statucie oraz uchwałach organów

Banku lub ich nie przestrzegania,

- 3) nie wykonania obowiązków statutowych,
 - 4) nie wniesienia w wymaganych Statutem terminach wpłat na udziały albo wpisowego.
5. Wykreślenia albo wykluczenia dokonuje Rada podejmując w tej sprawie uchwałę.
 6. W przypadku ustania członkostwa na skutek zdarzeń, o których mowa w ust. 1 pkt 4 skreślenia z rejestru członków Banku dokonuje Zarząd podejmując w tej sprawie uchwałę.
 7. Rada po podjęciu uchwały o wykreśleniu albo wykluczeniu ma obowiązek zawiadomić członka Banku na piśmie wraz z uzasadnieniem o wykreśleniu albo wykluczeniu z Banku w terminie dwóch tygodni od dnia podjęcia uchwały. Uzasadnienie powinno w szczególności przedstawiać motywy, którymi kierowała się Rada uznając, że zachowanie członka Banku wyczerpuje przesłanki wykluczenia albo wykreślenia określone w Statucie. Zawiadomienie zwrócone z powodu niezgłoszenia przez członka Banku zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.
 8. Przed podjęciem uchwały o wykluczeniu lub wykreśleniu Rada ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka Banku, który jest zawiadamiany pisemnie o miejscu i terminie posiedzenia Rady na 7 dni przed posiedzeniem na którym sprawa będzie rozpatrywana.
 9. Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego za rok, w którym członek przestał należeć do Banku poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek wskazany w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową.
 10. Członek Banku wobec którego Rada podjęła uchwałę o wykreśleniu albo wykluczeniu ma prawo:
 - 1) odwołać się na piśmie od uchwały Rady o wykluczeniu albo wykreśleniu do Zebrania Przedstawicieli w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 7 wraz z uchwałą Rady, albo
 - 2) zaskarżyć uchwałę Rady do sądu w terminie sześciu tygodni od dnia doręczenia członkowi Banku uchwały z uzasadnieniem, postanowienia § 17 ust. 5 do 9 Statutu stosuje się odpowiednio.

W wypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Zebranie Przedstawicieli, termin do zaskarżenia do sądu uchwały Rady, o którym mowa w pkt 2, biegnie od dnia, w którym odwołanie powinno być najpóźniej rozpatrzone.

11. Wykluczony lub wykreślony członek ma prawo uczestniczyć w obradach Zebrania Przedstawicieli przy rozpatrywaniu jego odwołania i je popierać. O terminie Zebrania Przedstawicieli odwołujący jest zawiadamiany pod wskazanym przez niego w odwołaniu adresem co najmniej na 7 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
12. Odwołanie winno być rozpatrzone na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.
13. Zarząd Banku doręcza odwołującemu odpis uchwały Zebrania Przedstawicieli wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.
14. Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą:
 - 1) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady, chyba, że członek Banku przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady do Zebrania Przedstawicieli,
 - 2) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Zebrania Przedstawicieli,
 - 3) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady albo Zebrania Przedstawicieli.

§ 12

1. Od uchwał Zarządu w sprawach między członkiem Banku a Bankiem, członkowi Banku przysługuje prawo odwołania się do Rady w terminie 14 dni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia o podjętej decyzji.
2. Odwołania w sprawach określonych w ust. 1 winny być rozpatrzone przez Radę w terminie 90 dni od daty otrzymania odwołania.
3. Zarząd doręcza odwołującemu odpis uchwały Rady wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.
4. Rada powinna rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza sześciu miesięcy, a odwołujący usprawiedliwił je wyjątkowymi okolicznościami.

4.Organy Banku

4.1. Przepisy Ogólne

§ 13

1. Organami Banku są:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli,
 - 2) Rada Nadzorcza zwana w treści statutu Radą,
 - 3) Zarząd Banku zwany w treści statutu Zarządem,
 - 4) Zebrania Grup Członkowskich.
2. W przypadku, gdy liczba członków Banku spadnie poniżej 300 Zebranie Przedstawicieli zastąpione jest przez Walne Zgromadzenie. Przystają być zwoływane Zebrania Grup Członkowskich.
3. W przypadku określonym w ust. 2, przepisy statutu dotyczące Zebrania Przedstawicieli należy stosować odpowiednio do Walnego Zgromadzenia.
4. Mandat członka organu Banku wygasa przed upływem kadencji na jaką został wybrany w przypadku:
 - 1) odwołania,
 - 2) zrzeczenia się mandatu,
 - 3) ustania członkostwa w Banku.
5. W miejsce członka organu Banku, którego mandat wygał przed upływem kadencji można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
6. Uchwały organów Banku, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku, są podejmowane w głosowaniu jawnym. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie 10% członków uczestniczących w głosowaniu.
7. Z posiedzeń organów Banku sporządza się protokół.
8. Zasady sporządzania protokołów oraz elementy jakie powinny zawierać określają odrębne regulaminy.

4.2. Zebranie Przedstawicieli

§ 14

1. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku.
2. Do wyłącznej właściwości Zebrania Przedstawicieli należy:

- 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku,
- 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady, zatwierdzanie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku, Rady lub Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium poszczególnym członkom Zarządu,
- 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie,
- 4) podejmowanie uchwał w przedmiocie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
- 5) podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia innych niż własne funduszy Banku,
- 6) podejmowanie uchwał w przedmiocie zbycia nieruchomości lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
- 7) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich,
- 8) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągnąć,
- 9) podejmowanie uchwał w sprawach połączenia się, podziału i likwidacji Banku,
- 10) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrz spółdzielczym odwołań od uchwał Rady,
- 11) uchwalanie zmian Statutu,
- 12) podejmowanie uchwał w sprawie wyboru banku zrzeszającego,
- 13) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia ze związku rewizyjnego oraz upoważnianie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,
- 14) wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości,
- 15) uchwalanie regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
- 16) uchwalanie regulaminu wyboru Rady,
- 17) uchwalanie regulaminu działania Rady,
- 18) przyjmowanie do wiadomości składu Rady Nadzorczej wybranej przez poszczególne grupy członkowskie.
- 19) podejmowanie uchwał w sprawie określenia zasad wynagradzania członków Rady.

§ 15

1. Zebranie Przedstawicieli jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w terminie 6 (sześciu) miesięcy po upływie roku obrachunkowego.

2. Ponadto Zarząd zwołuje Zebranie Przedstawicieli na żądanie :
 - 1) Rady,
 - 2) 10% członków Banku,
 - 3) 1/3 Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
 - 4) Zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków Banku.
3. Żądanie zwołania Zebrania Przedstawicieli powinno być złożone pisemnie z podaniem celu jego zwołania.
4. Porządek Zebrania Przedstawicieli ustala Zarząd.
5. Zebranie Przedstawicieli powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia żądania. Jeżeli to nie nastąpi, zwołuje je na koszt Banku Rada, związek rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza.
6. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd zawiadamia wszystkich Przedstawicieli pisemnie, listem poleconym wysłanym co najmniej na 14 dni przed planowaną datą Zebrania Przedstawicieli, natomiast pozostałych członków w formie komunikatu wywieszonego w Centrali oraz Oddziałach Banku na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
7. Uprawnieni do żądania zwołania Zebrania Przedstawicieli, o których mowa w ust. 2 mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw w porządku obrad pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia, co najmniej na 10 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
8. O uzupełnieniu porządku obrad Zarząd zawiadamia Przedstawicieli pisemnie, listem poleconym wysłanym co najmniej na 5 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
9. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli należy powiadomić pisemnie , listem poleconym na co najmniej 14 dni przed planowanym terminem Zebrania Przedstawicieli : Związek Rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony, Krajową Radę Spółdzielczą oraz GBW S.A. .Wymienione podmioty należy również zawiadomić o uzupełnieniu porządku obrad w trybie określonym w ust. 8 .

§ 16

1. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście Przedstawiciele Banku wybrani przez członków Banku na Zebraniach Grup Członkowskich. Osoby prawne biorą udział w Zebraniu Przedstawicieli przez ustanowionych w tym celu pełnomocników.

Pełnomocnik nie może zastąpić więcej niż jednego członka Banku. Pełnomocnictwo powinno być złożone w formie pisemnej.

2. Liczba Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Przedstawiciele wybierani są na 4 - letnią kadencję spośród członków Banku wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę, proporcjonalnie do ilości członków danej Grupy, przy czym jeden Przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 2 członków Banku i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego Przedstawiciela.
3. Wybrani Przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru Przedstawicieli na nową kadencję z zastrzeżeniem przypadków określonych przepisami prawa.
4. Każdy uprawniony do głosowania na Zebraniu Przedstawicieli ma 1 (jeden) głos.
5. W Zebraniu Przedstawicieli mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: GBW S.A., Krajowej Rady Spółdzielczej, oraz związku rewizyjnego w którym Bank jest zrzeszony.
6. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć członkowie Banku niebędący Przedstawicielami Banku, o których mowa w ust. 1, bez prawa głosu i inne zaproszone osoby.
7. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział członkowie Rady i Zarządu.
8. Członek Banku ma prawo korzystania na własny koszt z pomocy prawnej lub pomocy eksperta. Osoby, z których pomocy korzysta członek Banku, nie są uprawnione do zabierania głosu.

§ 17

1. Zebranie Przedstawicieli jest zdolne do podejmowania uchwał, jeżeli obraduje w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania.
2. Jeżeli liczba obecnych Przedstawicieli jest mniejsza od liczby określonej w ust. 1 Zarząd zobowiązany jest zwołać ponownie Zebranie Przedstawicieli w terminie nie wcześniejszym niż 14 dni od terminu zwołania pierwszego Zebrania Przedstawicieli. Do Zebrania Przedstawicieli zwołanego w tym trybie nie stosuje się postanowienia ust. 1.
3. Zebranie Przedstawicieli może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad.
4. Uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów, chyba że ustawa Prawo

spółdzielcze lub postanowienia niniejszego statutu stanowią inaczej.

5. Uchwały Zebrania Przedstawicieli obowiązują wszystkich członków Banku oraz wszystkie jego organy.
6. Uchwała sprzeczna z ustawą jest nieważna.
7. Uchwała sprzeczna z postanowieniami Statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku albo mająca na celu pokrzywdzenie członka Banku może być zaskarżona do sądu.
8. Każdy członek Banku lub Zarząd może, w trybie określonym w ustawie Prawo spółdzielcze, wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały. Jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia albo wykreślenia członka Banku przysługuje wyłącznie członkowi Banku wykluczonemu lub wykreślonemu.
9. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Zebrania Przedstawicieli bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku oraz wszystkich jego organów.

§ 18

1. Obrady Zebrania Przedstawicieli otwiera Przewodniczący Rady albo, w przypadku jego nieobecności, inny członek Rady, on też zarządza wybór Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.
2. Protokół Zebrania Przedstawicieli podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania
3. Uchwały Zebrania Przedstawicieli są wyłożone do wglądu w sekretariacie Zarządu Banku w terminie 14 dni od ich podjęcia.

4.3. Zebrania Grup Członkowskich

§ 19

Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd co najmniej na 20 dni przed każdym Zebraniem Przedstawicieli.

§ 20

Zebranie Grupy Członkowskiej:

- 1) wybiera i odwołuje Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,

- 2) wybiera i odwołuje członków Rady,
- 3) rozpatruje sprawy, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli, zgłasza swoje wnioski i opinie w tych sprawach,
- 4) rozpatruje sprawozdania finansowe, sprawozdania Zarządu z działalności Banku, z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej,
- 5) rozpatruje sprawozdania Rady,
- 6) wyraża swoją opinię i zgłasza wnioski do właściwych organów Banku w sprawach Banku, a zwłaszcza we wspólnych sprawach członków wchodzących w skład Zebrania Grupy Członkowskiej.

§ 21

1. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka Banku albo miejsce prowadzenia przez członka Banku działalności gospodarczej.
2. Członek Banku uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.
3. O zasadach przyporządkowania członków Banku do danej Grupy Członkowskiej, terminie, miejscu i porządku obrad Zebrania Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków Banku najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania przez wywieszenie ogłoszenia w lokalu Banku i miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania pisemnych ogłoszeń na terenie miejsc zamieszkania członków Banku, siedziby lub miejsc prowadzenia działalności gospodarczej, którzy są uprawnieni do udziału w Zebraniu.
4. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.
5. Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli członkowie dokonują spośród członków danej Grupy Członkowskiej w głosowaniu tajnym.
6. Odwołanie Przedstawiciela wybranego przez daną Grupę Członkowską następuje w głosowaniu tajnym większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów oddanych.
7. Zebrania Grup Członkowskich są protokołowane. Protokół podpisują

Przewodniczący i Sekretarz Zebrania.

8. Szczegółowe zasady działania Zebrań Grup Członkowskich określa Regulamin uchwalony przez Radę.

4.4. Rada

§ 22

1. Rada sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku..
2. Rada składa się od 5 (pięciu) do 12 (dwunastu) osób.
3. Do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku przy czym udział pracowników będących członkami Banku nie może przekroczyć 1/5 składu Rady.
4. Jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna do Rady może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku wskazana przez osobę prawną.
5. Kadencja Rady trwa 4 lata i upływa z dniem wybrania Rady następnej kadencji .
6. Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany większością 2/3 głosów przez organ, który dokonał wyboru.
7. Członków Rady wybierają i odwołują Grupy Członkowskie spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez członków Banku na zebraniu danej Grupy Członkowskiej.
8. Pierwsze posiedzenie Rady po dokonaniu wyboru członków Rady zwołuje Zarząd w terminie nie przekraczającym 7 dni od dnia odbycia ostatniego Zebrania Grupy Członkowskiej dokonującej wyboru członków Rady.

§ 23

Do kompetencji Rady należy:

- 1) uchwalanie strategii działania Banku, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku,
- 2) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 3) ustalenie liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Grupy Członkowskie na zasadach określonych w Statucie,
- 4) ustalanie liczby członków Rady wybieranych przez poszczególne Grupy Członkowskie,
- 5) uchwalanie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,

- 6) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu,
- 7) uchwalanie regulaminu działania Zarządu,
- 8) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku,
- 9) wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy GBW S.A.,
- 10) dokonanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych,
- 11) nadzór i kontrola nad działalnością Banku w tym polityką Banku w zakresie podejmowanych ryzyk poprzez:
 - a) badanie okresowych sprawozdań Zarządu oraz sprawozdań finansowych,
 - b) analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych,
 - c) określanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
 - d) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
 - e) kontrolę nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków,
 - f) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
- 12) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
- 13) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
- 14) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu,
- 15) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,
- 16) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowania Banku przy tych czynnościach,
- 17) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie.

§ 24

1. Rada w celu sprawnego działania wybiera spośród siebie 3 osobowe Prezydium Rady składające się z:
 - 1) Przewodniczącego,
 - 2) Zastępcy Przewodniczącego,

- 3) Sekretarza,
2. Prezydium Rady organizuje pracę Rady.

§ 25

1. Posiedzenia Rady zwołuje Przewodniczący Rady lub jego Zastępca w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz na kwartał oraz na wniosek 1/3 (jednej trzeciej) członków Rady lub Zarządu Banku.
2. W posiedzeniach Rady mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne zaproszone osoby.
3. Rada może podejmować uchwały jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady, w tym Przewodniczący lub jego Zastępca.
4. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów za i przeciw decyduje głos Przewodniczącego, a w razie jego nieobecności głos Zastępcy Przewodniczącego.
5. Z posiedzeń Rady sporządza się protokół, który podpisują Przewodniczący i Sekretarz Rady.
6. Szczegółowe zasady działania Rady określa Regulamin uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli.

4.5. Zarząd

§ 26

1. Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Zarząd Banku składa się od 3 (trzech) do 5 (pięciu) osób w tym Prezesa, Wiceprezes(a/ów) i Członków Zarządu.
3. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym.
4. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.
5. Powołanie pozostałych członków Zarządu następuje na wniosek Prezesa Zarządu.
6. Co najmniej 2 (dwóch) członków Zarządu Banku, w tym Prezes Zarządu, powinno posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia

działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.

§ 27

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają co najmniej 2 (dwaj) członkowie Zarządu lub 1 (jeden) członek Zarządu i osoba do tego przez Zarząd upoważniona (pełnomocnik) albo 2 (dwóch) pełnomocników ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd.
2. Pisemne oświadczenie woli Zarząd składa przez zamieszczenie swych podpisów pod nazwą Banku.
3. Zarząd działając kolegialnie podejmuje decyzje w formie uchwał. Uchwały zapadają większością głosów. W przypadku równości głosów decydującym jest głos Prezesa Zarządu, a w przypadku jego nieobecności - członka Zarządu jego zastępującego.
4. Prezes kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia i ustala ich porządek.
5. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.
6. Udział w posiedzeniach jest obowiązkowy. W sytuacjach uzasadnionych posiedzenie Zarządu może odbywać się w składzie niepełnym, z zastrzeżeniem, iż Zarząd podejmuje uchwały, jeśli w posiedzeniu bierze udział co najmniej połowa członków Zarządu w tym Prezes lub członek Zarządu jego zastępujący.
7. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady i inne zaproszone osoby.
8. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.
9. W okresie między posiedzeniami członkowie wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału kompetencji.
10. Funkcjonowanie, tryb pracy oraz szczegółowy podział kompetencji dla poszczególnych Członków Zarządu określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę.

§ 28

1. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub Statucie do decyzji innych organów, a w szczególności:
 - 1) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania w Banku
 - 2) realizowanie zatwierdzonych planów finansowych i działalności społecznej

i kulturalnej,

- 3) podejmowanie faktycznych i prawnych czynności związanych z działalnością Banku,
- 4) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku,
- 5) określanie zadań oraz sprawowanie kontroli i nadzoru nad ich wykonywaniem przez pracowników Banku,
- 6) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania podstawowych jednostek organizacyjnych Banku,
- 7) zwoływanie Zebrania Przedstawicieli oraz Zebrań Grup Członkowskich,
- 8) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenie Rady i Zebrania Przedstawicieli,
- 9) wykonywanie uchwał Zebrania Przedstawicieli i Rady,
- 10) składanie sprawozdań z działalności Banku Radzie, Zebraniu Przedstawicieli i Zebraniom Grup Członkowskich,
- 11) zgłaszanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu oraz innych danych wymagających zmian w rejestrze Banku,
- 12) uchwalanie regulaminu funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- 13) uchwalanie regulaminu organizacyjnego.

2. Prezes Zarządu:

- 1) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku, w tym za zarządzanie ryzykiem kredytowym,
 - 2) przewodniczy Zarządowi Banku,
 - 3) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku,
 - 4) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego),
 - 5) koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności.
3. Do obowiązków Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu Banku, należy powiadamianie Rady o toczącym się przeciwko niemu postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach.

§ 29

1. Podejmowanie decyzji w sprawach, gdy łączna wartość:

- 1) zobowiązania w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych

Banku lub

- 2) rozporządzenia aktywami w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku
odbywa się w trybie określonym w ust. 2, 3 i 4.
2. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące czynności bankowych, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 1 lub dotyczące lokowania środków finansowych niewykorzystanych w działalności kredytowej Banku podejmują pełnomocnicy ustanowieni przez Zarząd w ramach posiadanego pełnomocnictwa.
3. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące pozostałych spraw, nie wymienionych w ust. 2, lub przekraczające zakres udzielonego pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 2 podejmuje Zarząd przy obecności co najmniej połowy składu Zarządu, w tym Prezesa Zarządu lub, w przypadku jego nieobecności, członka Zarządu jego zastępującego, w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów.
4. Zasady zgodnie z którymi podejmowane są decyzje, o których mowa w ust. 2 ustala Zarząd po uzyskaniu pozytywnej opinii Rady.

4.6. Postanowienia wspólne dla organów Banku

§ 30

1. Członkowie organów Banku powinni swoje czynności wykonywać z największą starannością i dbać o pełną realizację przez Bank jego zadań gospodarczych i społeczno-kulturalnych.
2. Członkowie organów Banku obowiązani są do zachowania tajemnicy prawnie chronionej.

§ 31

1. Przy wyborach Rady, Zarządu i Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli Banku należy przestrzegać następujących zasad:
 - 1) członek Rady nie może być równocześnie członkiem Zarządu z zastrzeżeniem ust.3,
 - 2) w skład Rady nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku lub będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej

i w drugim stopniu linii bocznej,

- 3) członek Zarządu i pełnomocnik Zarządu nie może być jednocześnie Przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli Banku.
2. Członkowie Rady i Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.
3. Rada może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu.
4. Członek Zarządu, Rady oraz likwidator odpowiada wobec Banku za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami Statutu, chyba że nie ponosi winy.

§ 32

1. Osoby będące członkami Zarządu lub Rady Banku jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi.
2. W przypadku naruszenia przez członka Rady zakazu konkurencji o której mowa w ust. 1 Rada może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i wystąpić z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym zebraniu organu, który go wybrał.
3. W przypadku naruszenia przez członka Zarządu zakazu konkurencji o której mowa w ust. 1 Rada może podjąć uchwałę o odwołaniu tego członka Zarządu.
4. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowiska kierownika (dyrektora) oddziału, głównego księgowego, z wyłączeniem radców prawnych.

5. Tryb wydawania regulacji wewnętrznych

§ 33

1. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Banku wydawane są w formie uchwał organów oraz zarządzeń Prezesa Zarządu i decyzji członków Zarządu.
2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku stosownie do ich kompetencji i regulują sprawy o znaczeniu podstawowym dla działania i organizacji Banku kształtując prawa i określając obowiązki.
3. Zarządzenia Prezesa oraz decyzje członków Zarządów regulują na bieżąco działalność Banku oraz zawierają dyspozycje wykonania określonych czynności dla poszczególnych

komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

4. Zebranie Przedstawicieli uchwała statut, regulamin Zebrania Przedstawicieli, regulamin działania Rady, Regulamin wyboru Rady.
5. Rada uchwała regulamin działania Zarządu, regulamin zawierania transakcji finansowych z członkami organów Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz z podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie oraz strukturę organizacyjną Banku.
6. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje normujące całokształt zagadnień działalności Banku w poszczególnych obszarach jego działania, a nie zastrzeżonych do kompetencji innych organów.
7. Członkowie Zarządu podejmują decyzje zgodnie z uchwalonym podziałem kompetencji.
8. Prezes Zarządu Banku w ramach podziału kompetencji podejmuje między innymi decyzje w zakresie organizacji wewnętrznej Banku, w sprawach pracowniczych oraz przeprowadzania kontroli wewnętrznej.

6. System kontroli wewnętrznej

§ 34

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje :
 - 1) mechanizmy kontroli ryzyka ,
 - 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi ,
 - 3) audyt wewnętrzny (kontrola instytucjonalna) .
4. Zarząd projektuje , wprowadza oraz zapewnia działanie systemu kontroli wewnętrznej .
5. Rada sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
6. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku określa Regulamin

funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej uchwalony przez Zarząd i zaakceptowany przez Radę.

7. System kontroli wewnętrznej obejmuje dwa niezależne obszary : kontrolę funkcjonalną i kontrolę instytucjonalną.

6.1. Kontrola funkcjonalna

§ 35

1. Celem kontroli funkcjonalnej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami, przepisami, bieżące reagowanie na niedomagania i uchybienia, a także monitorowanie efektywności wdrożonych mechanizmów kontrolnych.
2. Kontrola funkcjonalna sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego.

6.2. Kontrola instytucjonalna

§ 36

1. Celem kontroli instytucjonalnej jest badanie, ocena i doskonalenie istniejących w Banku procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznych oraz ich praktycznego przestrzegania.
2. Kontrola instytucjonalna w Banku wykonywana jest przez komórkę kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego).
3. Zadaniem komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.
4. Zarząd i Rada są odpowiedzialne za stworzenie mechanizmów gwarantujących pracownikom komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) niezależność przy wykonywaniu powierzonych zadań.
5. Komórka kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego), wykonuje zadania zgodnie z rocznym planem kontroli wewnętrznej.
6. Roczny plan kontroli wewnętrznej opracowywany jest przy uwzględnieniu wniosków

zgłaszanych przez dyrektorów oddziałów oraz organy Banku i zatwierdzany przez Zarząd w terminie do 31 października roku poprzedzającego rok objęty planem.

7. Szczegółowe zasady opracowywania planu kontroli wewnętrznej określa regulamin kontroli wewnętrznej.
8. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości lub realizacji wniosków są przekazywane okresowo, co najmniej raz w roku Radzie.
9. Rada może powołać ze swoich członków komitet do spraw kontroli wewnętrznej, który wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego).

§ 37

1. Kontrola instytucjonalna w Banku może być w całości lub w części powierzona GBW S.A. na zasadach określonych w umowie zrzeczenia. Decyzję w tym zakresie podejmuje Rada.
2. Kontrola, o której mowa w ust. 1, wykonywana jest zgodnie z rocznym planem kontroli wewnętrznej, który jest uzgadniany z GBW S.A.. W szczególnych przypadkach, nie objętych planem kontroli, kontrola może być przeprowadzona także na wniosek Banku.
3. W przypadku powierzenia kontroli instytucjonalnej w całości GBW S.A. w Banku nie tworzy się komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego), a postanowienia dotyczące zadań komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) stosuje się odpowiednio do GBW S.A..

7. Gospodarka finansowa Banku

§ 38

1. Bank prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego.
2. Prowadząc gospodarkę finansową Bank działa w oparciu o założenia przyjęte do planu finansowego z uwzględnieniem projekcji bilansu w zakresie aktywów, pasywów, rachunku zysków i strat oraz funduszy własnych i współczynnika wypłacalności.

3. Za prawidłowe i terminowe sporządzenie planu finansowego odpowiedzialny jest Zarząd.
4. Przy opracowywaniu planu finansowego Zarząd Banku uwzględnia:
 - 1) roczny plan działalności,
 - 2) zasadę efektywnego działania zapewniającą pokrycie kosztów działania i zobowiązań z uzyskiwanych przychodów oraz realny wzrost funduszy własnych,
 - 3) strategię działania,
 - 4) strategię Spółdzielczej Grupy Bankowej (zrzeszenia).
5. Zarząd Banku zatwierdza ustalone w formie pisemnej zasady (politykę) rachunkowości oraz ich zmiany jako dokumentację zasad rachunkowości.
6. W rachunkowości stosuje się zasady (politykę):
 - 1) rokiem obrotowym, jest rok kalendarzowy,
 - 2) okresem sprawozdawczym jest okres miesięczny,
 - 3) wycena aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego dokonywana jest na podstawie odrębnych przepisów wynikających między innymi z ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków,
 - 4) założowy plan kont uwzględnia wykaz kont księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej,
 - 5) opis systemu informatycznego, zawiera wykaz programów, procedur i funkcji oraz zasady ochrony danych określające metody zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania.
7. Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego Bank określa w szczególności:
 - 1) kryteria ustalania odpisów aktualizujących wartość poszczególnych składników aktywów i pasywów,
 - 2) zasady tworzenia rezerw celowych,
 - 3) zasady amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych wraz z określeniem stawek amortyzacyjnych wynikających z okresu ekonomicznej ich użyteczności,
 - 4) kryteria zaliczania środków trwałych do tzw. niskiej wartości, które będą amortyzowane w momencie przyjęcia ich do użytkowania,
 - 5) zasady rozliczania kosztów i przychodów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych,



- 6) metodę sporządzania rachunku przepływów pieniężnych.

§ 39

1. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega badaniu pod względem rzetelności prawidłowości.
2. Wyboru podmiotu przeprowadzającego badania sprawozdania finansowego dokonuje Rada.
3. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadza biegły rewident spełniający warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu.
4. Roczne sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z działalności Banku podlega zatwierdzeniu w formie uchwały podjętej przez Zebranie Przedstawicieli nie później niż 6 miesięcy od ostatniego dnia kończącego rok obrotowy.
5. Zarząd Banku zobowiązany jest złożyć zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe do ogłoszenia w ciągu 15 dni od dnia jego zatwierdzenia wraz z opinią biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty.
6. Ogłoszenie sprawozdania finansowego następuje w Monitorze Spółdzielczym.
7. Zarząd Banku zobowiązany jest przekazać do Komisji Nadzoru Finansowego zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego w ciągu 15 dni od dnia ich zatwierdzenia.

§ 40

1. Podział zysku lub pokrycie straty netto następuje po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego poprzedzonego wyrażeniem opinii przez biegłego rewidenta.
2. Uchwałę o podziale zysku / pokryciu straty netto podejmuje Zebranie Przedstawicieli.
3. Zysk netto przeznaczany się na:
 - 1) fundusz zasobowy,
 - 2) fundusz rezerwowy,
 - 3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej
 - 4) cele określone w uchwale Zebrania Przedstawicieli,
 - 5) oprocentowanie udziałów.
4. W przypadku przeznaczenia części zysku netto na oprocentowanie udziałów,

oprocentowaniu podlegają udziały wniesione przez wszystkich członków, w tym również udziały byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów.

5. Kwotę należną członkowi z tytułu podziału zysku netto zalicza się na poczet jego niepełnych udziałów, jeżeli zadeklarowane przez członka udziały nie zostały w pełni wniesione.
6. Członek Banku uczestniczy w podziale zysku za dany rok obrotowy proporcjonalnie do ilości opłaconych udziałów i okresu ich posiadania .
7. W przypadku wypowiedzenia członkostwa lub żądania zwrotu udziałów nadobowiązkowych, należny zysk oblicza się przyjmując rzeczywistą liczbę dni posiadania przez członka udziałów , w okresie od pierwszego stycznia roku obrachunkowego do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia lub żądania zwrotu udziałów nadobowiązkowych .

§ 41

1. Strata bilansowa w Banku pokrywana jest według zasad i w terminach określonych w programie postępowania naprawczego, prowadzonym na podstawie ustawy Prawo bankowe.
2. Pokrywanie straty bilansowej z funduszy Banku odbywa się w następującej kolejności:
 - 1) z funduszu zasobowego,
 - 2) z funduszu rezerwowego,
 - 3) z funduszu ogólnego ryzyka,
 - 4) z funduszu udziałowego.
3. W okresie realizacji przez Bank programu postępowania naprawczego, zysk osiągniany przez Bank jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.
4. Strata bilansowa może być pokryta jednorazowo lub może być pokrywana w kolejnych latach.

§ 42

1. Bank tworzy w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej.
2. Tworząc i rozwiązując rezerwę na ryzyko ogólne, Bank dokonuje oceny wystąpienia tego ryzyka, uwzględniając w szczególności wielkość należności i zobowiązań pozabilansowych.
3. Rocznego odpisu na rezerwę na ryzyko ogólne dokonuje się w wysokości i na zasadach

określonych w ustawie Prawo bankowe.

4. Bank rozwiązuje rezerwę, jeżeli w ocenie Banku ustały przesłanki będące podstawą jej utworzenia.
5. Szczegółowe zasady tworzenia i wykorzystania rezerwy na ryzyko ogólne określa regulamin uchwalony przez Zarząd.

8. Fundusze Banku

§ 43

1. Fundusze własne Banku obejmują:

- 1) fundusze podstawowe Banku,
- 2) fundusze uzupełniające Banku w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych Banku .

2. Fundusze podstawowe Banku obejmują:

- 1) fundusze zasadnicze, które stanowią:

- a) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich oraz z odpisów na oprocentowanie udziałów członkowskich z podziału zysku netto,
- b) fundusz zasobowy, tworzony z podziału zysku netto oraz wpisowego członków.
- c) fundusz rezerwowy, tworzony z podziału zysku netto,
- d) inne pozycje bilansu Banku , określone przez Komisję Nadzoru Finansowego .

- 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które stanowią:

- a) fundusz ogólnego ryzyka tworzony z podziału wyniku finansowego netto,
- b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
- c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk bieżącego okresu sprawozdawczego, ustalone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i oprocentowanie udziałów, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłego rewidenta.

- 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, wynikające z odrębnych przepisów prawa.

3. Do funduszy uzupełniających zalicza się:

- 1) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych utworzony na podstawie odrębnych przepisów,

- 2) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego:
 - a) dodatkową kwotę odpowiedzialności członków Banku, w części określonej przez Komisję Nadzoru Finansowego,
 - b) zobowiązania podporządkowane, o których mowa w ustawie Prawo bankowe w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.
- 3) inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem w Banku .
- 4) pomniejszenia funduszy uzupełniających , określone przez Komisję Nadzoru Finansowego .

§ 44

1. Bank może zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli tworzyć inne fundusze z podziału wyniku finansowego netto przeznaczone na:
 - 1) fundusz społeczno-kulturalny, tworzony z części zysku netto, a jego wykorzystanie określa regulamin uchwalony przez Radę,
 - 2) zwiększenie środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych
2. Funduszy, o których mowa wyżej nie zalicza się do funduszy własnych Banku.

9. Łączenie, podział i likwidacja Banku

§ 45

Bank może w każdym czasie połączyć się z innym bankiem spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli łączących się banków, podjętych większością 2/3 (dwóch trzecich) oddanych głosów przy zachowaniu innych warunków określonych w ustawie Prawo spółdzielcze i ustawie Prawo bankowe.

§ 46

Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku odbywa się w trybie i na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe i ustawie Prawo spółdzielcze.

10. Zmiana Statutu

§ 47

1. Zmiana Statutu wymaga uchwały Zebrania Przedstawicieli podjętej większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów.
2. Uchwała Zebrania Przedstawicieli, o której mowa w ust. 1, pod rygorem nieważności, winna być sporządzona w formie aktu notarialnego.
3. Na dokonanie zmian Statutu, które zgodnie z odpowiednimi przepisami Prawa bankowego wymagają uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, Bank winien uzyskać stosowne zezwolenie.
4. Każdorazowa zmiana Statutu musi zostać zgłoszona w terminie 30 (trzydziestu) dni do Krajowego Rejestru Sądowego.
5. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do rejestru.

11. Przepisy końcowe

§ 48

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Statutem stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

KUJAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
w Aleksandrowie Kujawskim

Wiceprezes Zarządu
Paweł Blachowicz

PREZES ZARZĄDU
Józef Szmelter

Wiceprezes Zarządu
Ewa Dutkiewicz

Uchwała nr 6/2009
Zebrania Przedstawicieli Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim
z dnia 26.03.2009 roku

w sprawie: zmian do Statutu Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim .

Zebranie Przedstawicieli Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim w oparciu o § 14 ust.2 pkt.11 Statutu Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim uchwala co następuje:

§ 1

W Statucie Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim wprowadza się następujące zmiany:

1) W rozdziale „Przedmiot działania” wprowadza się następujące zmiany :

w § 5 ust 3 pkt 1 otrzymuje nowe brzmienie :

„1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga zgody GBW S.A.”

2) W rozdziale „Członkowie, ich prawa i obowiązki” wprowadza się następujące zmiany :

a) w § 7 ust. 1 pkt 4 otrzymuje nowe brzmienie:

„4) do otrzymania odpisów regulaminów wydanych na podstawie Statutu.”

b) w § 7 ust. 1 pkt 8 otrzymuje nowe brzmienie:

„8) do udziału w nadwyżce bilansowej.”

c) w § 9 wprowadza się ust.6 w brzmieniu :

„6. Środki pieniężne z tytułu wypowiedzianych udziałów należne członkowi i byłemu członkowi są nieoprocenowane. ”

3) W rozdziale „Organy Banku” wprowadza się następujące zmiany:

a) w § 15 ust. 9 otrzymuje nowe brzmienie:

„9. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli należy powiadomić pisemnie, listem poleconym na co najmniej 14 dni przed planowanym terminem Zebrania Przedstawicieli: Związek Rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony, Krajową Radę Spółdzielczą oraz GBW S.A. Wymienione podmioty należy również zawiadomić o uzupełnieniu porządku obrad w trybie określonym w ust.8.”

b) w § 18 dopisuje się ust.3 o następującym brzmieniu:

„3. Uchwały Zebrania Przedstawicieli są wyłożone do wglądu w sekretariacie Zarządu Banku w terminie 14 dni od ich podjęcia.”

c) w § 21 ust. 5 skreśla się , a dotychczasowy ust. 6,7,8,9 otrzymuje oznaczenie ust. 5,6,7,8.

d) w § 22 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Kadencja Rady trwa 4 lata i upływa z dniem wybrania Rady następnej kadencji.”

e) w § 23 pkt 11 dodaje się ppkt f) w brzmieniu:

„f) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.”

f) w § 26 ust. 4 wyrazy „Komisji Nadzoru Bankowego ” zastępuje się wyrazami „ Komisji Nadzoru Finansowego ”

g) w § 28 ust. 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania w Banku,”

4) W rozdziale „System kontroli wewnętrznej” wprowadza się następujące zmiany:

a) § 34 otrzymuje brzmienie:

„1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej.

2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej.
- 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

3. System kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
- 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- 3) audyt wewnętrzny (kontrola instytucjonalna).

4. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu kontroli wewnętrznej.

5. Rada sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

6. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku określa Regulamin funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej uchwalony przez Zarząd i zaakceptowany przez Radę.

7. System kontroli wewnętrznej obejmuje dwa niezależne obszary: kontrolę funkcjonalną i kontrolę instytucjonalną.”

b) w § 36 dotychczasowa treść ust. 8 otrzymuje brzmienie:

„8. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości lub realizacji wniosków są przekazywane okresowo, co najmniej raz w roku Radzie.”

5) W rozdziale „Gospodarka finansowa Banku” wprowadza się następujące zmiany:

a) w § 39 ust.7 wyrazy „Komisji Nadzoru Bankowego” zastępuje się wyrazami „Komisji Nadzoru Finansowego”

b) w § 40 dodaje się ust. 6 i 7 w brzmieniu:

„6. Członek Banku uczestniczy w podziale zysku za dany rok obrotowy proporcjonalnie do ilości opłaconych udziałów i okresu ich posiadania.

7. W przypadku wypowiedzenia członkostwa lub żądania zwrotu udziałów nadobowiązkowych, należny zysk oblicza się przyjmując rzeczywistą liczbę dni posiadania przez członka udziałów, w okresie od pierwszego stycznia roku obrachunkowego do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia lub żądania zwrotu udziałów nadobowiązkowych.”

6) W rozdziale „Fundusze Banku” w § 43 wprowadza się następujące zmiany:

a) w ust. 1 w pkt 2 przecinek zastępuje się kropką i skreśla się pkt 3

w brzmieniu :

„ 3) pozycje pomniejszające fundusze własne banku , wynikające z odrębnych przepisów prawa ”

b) w ust. 2 pkt 1 w ppkt c) kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się ppkt d) w brzmieniu:

„d) inne pozycje bilansu Banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.”

c) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Do funduszy uzupełniających zalicza się:

- 1) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych utworzony na podstawie odrębnych przepisów,
- 2) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego:
 - a) dodatkową kwotę odpowiedzialności członków Banku, w części określonej przez Komisję Nadzoru Finansowego,
 - b) zobowiązania podporządkowane, o których mowa w ustawie Prawo bankowe w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego,
- 3) inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem w Banku,

4) pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.”

7) W rozdziale „Zmiana Statutu” w §47 wprowadza się następujące zmiany:

a) w ust.3 wyrazy „Komisji Nadzoru Bankowego” zastępuje się wyrazami „Komisji Nadzoru Finansowego.”

b) skreśla ust.4 o następującym brzmieniu :

„ 4. Podjęcie uchwały przez Zebranie Przedstawicieli , o której mowa w ust 1 powinno nastąpić po wydaniu zezwolenia , o którym mowa w ust 3 .”

a dotychczasowy ust. 5 i 6 otrzymuje oznaczenie ust. 4 i 5.

§ 2

Pozostałe postanowienia Statutu Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim pozostają bez zmian.

§ 3

Przyjmuje się jednolitą treść Statutu Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim , uwzględniając zmiany wprowadzone Decyzją KNF z dnia 1 września 2008 roku oraz Decyzją KNB nr 547/2006 z dnia 13 września 2006r .

§ 4

Wykonanie niniejszej uchwały powierza się Zarządowi Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim .

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia

W głosowaniu wzięło udział37..... Przedstawicieli.

- za przyjęciem uchwały głosowało37..... Przedstawiciel
- przeciw przyjęciu uchwały głosowało0..... Przedstawicieli
- wstrzymało się0..... Przedstawicieli

Aleksandrów Kujawski, dnia 26.03.2009r

Sekretarz
Zebrania Przedstawicieli

.....
/ Wiesława Waszak /

Przewodniczący
Zebrania Przedstawicieli

.....
/ Jacek Sadowski /

VII.3. Uchwała stanowiąca podstawę emisji Obligacji

UCHWAŁA Nr 46/ZA/2012

Zarządu Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim

z dnia 16.04. 2012 r.

w sprawie : emisji obligacji na okaziciela serii KBS0518

Działając na podstawie § 28 ust 1 statutu Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim, dalej zwanego „Bankiem” oraz na podstawie art. 2 pkt. 1 oraz art. 9 pkt. 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r., Nr 120, poz. 1300 z późn. zm. – „Ustawa o Obligacjach”), Zarząd Banku uchwala, co następuje:

§ 1.

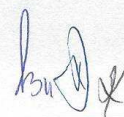
1. Postanawia się wyemitować do 60.000 (sześćdziesięciu tysięcy) niemających formy dokumentu, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii oznaczonej jako KBS0518 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 00001, o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda („Obligacje”), o terminie wykupu i oprocentowaniu wskazanych w „Warunkach emisji obligacji na okaziciela serii KBS0518, emitowanych przez Kujawski Bank Spółdzielczy”, dalej zwanych „Warunkami Emisji”.
2. Postanawia się zaoferować Obligacje do objęcia po cenie nominalnej w trybie wskazanym w art. 9 pkt. 3 Ustawy o Obligacjach.
3. Dla dojścia do skutku emisji Obligacji wymagane jest subskrybowanie nie mniej niż 30.000 (trzydzieści tysięcy) Obligacji („Próg Emisji”).
4. Szczegółowe warunki emisji Obligacji określone są w Warunkach Emisji.
5. Postanawia się zatwierdzić wzór propozycji nabycia Obligacji, którą Bank będzie przysyłał adresatom propozycji nabycia Obligacji wraz z załącznikami do niej tj:
 - a) *Warunkami emisji obligacji na okaziciela serii KBS0518 , emitowanych przez Kujawski Bank Spółdzielczy*
 - b) *„Formularzem Oferty Nabycia Obligacji serii KBS0518 emitowanych przez Kujawski Bank Spółdzielczy , według którego winny być składane oferty nabycia Obligacji przez adresatów propozycji nabycia Obligacji .*

§ 2.

Postanawia się powierzyć Domowi Maklerskiemu Banku BPS S.A. wykonywanie czynności związanych z emisją i obsługą emisji Obligacji, a w szczególności pośredniczenie w składaniu propozycji nabycia Obligacji i przyjmowanie ofert ich objęcia, prowadzenie ewidencji Obligacji, o której mowa w art. 5a ust. 2 Ustawy o Obligacjach, a także pośredniczenie w wypłacie świadczeń z Obligacji.

§ 3.

Pod warunkiem dojścia do skutku emisji Obligacji, Zarząd Banku wystąpi do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zaliczenie zobowiązań z Obligacji do funduszy uzupełniających Banku zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).



§ 4.

Pod warunkiem dojścia do skutku emisji Obligacji, Zarząd Banku rozpocznie wszelkie niezbędne działania w celu wprowadzenia Obligacji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu Catalyst.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Zarząd: **Wiceprezes Zarządu**

Ewa Dulciewska

Wiceprezes Zarządu

Paweł Błachowicz

PREZES ZARZĄDU

Józef Szmelter

VII.4. Warunki Emisji Obligacji

Załącznik nr 1

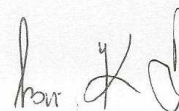
*do Propozycji nabycia obligacji na okaziciela serii KBS0518
emitowanych przez Kujawski Bank Spółdzielczy*

WARUNKI EMISJI OBLIGACJI NA OKAZICIELA SERII KBS0518 EMITOWANYCH PRZEZ KUJAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

Kujawski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Aleksandrowie Kujawskim przy ulicy Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Toruniu, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000031149, emituje do 60.000 (sześćdziesięciu tysięcy) niemających formy dokumentu, niezabezpieczonych obligacji serii oznaczonej KBS0518 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 00001, o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda, na warunkach określonych w poniższych warunkach emisji.

1. DEFINICJE.

- 1.1. „**Agent Emisji**” oznacza Dom Maklerski Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Płockiej 11/13, 01 - 231 Warszawa;
- 1.2. „**ASO Catalyst**” oznacza alternatywny system obrotu organizowany w ramach rynku Catalyst.
- 1.3. „**Banki Referencyjne**” oznacza Bank PKO BP S.A., Bank Pekao S.A. oraz BRE Bank S.A.;
- 1.4. „**Cena Emisyjna**” oznacza cenę nabycia jednej Obligacji określoną w pkt. 6.2 Warunków Emisji;
- 1.5. „**Data Emisji**” oznacza dzień przydziału Obligacji Subskrybentom przez Zarząd Emitenta;
- 1.6. „**Data Wykupu**” oznacza dzień, w którym Emitent zobowiązany jest spełnić świadczenia związane z wykupem Obligacji, określony w pkt. 17;
- 1.7. „**Dzień Płatności Odsetek**” oznacza ostatni dzień danego Okresu Odsetkowego albo dzień wykonania prawa wcześniejszego wykupu zgodnie z pkt. 17.4.
- 1.8. „**Dzień Roboczy**” oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dni ustawowo wolne od pracy, w którym podmiot prowadzący Ewidencję, prowadzi działalność operacyjną w sposób umożliwiający wykonanie czynności określonych w niniejszych Warunkach Emisji;
- 1.9. „**Dzień Ustalenia Praw**” oznacza dzień ustalenia uprawnionych do otrzymania świadczeń przewidzianych w pkt. 16 przypadający na 6 (sześć) Dni Roboczych przed Dniem Płatności Odsetek albo Datą Wykupu;
- 1.10. „**Emisja**” oznacza emisję Obligacji;
- 1.11. „**Emitent**” oznacza podmiot wskazany w pkt. 3;
- 1.12. „**Ewidencja**” oznacza system ewidencji praw z Obligacji oraz zmian stanu ich posiadania, o którym mowa w art. 5a ust. 2 lub w art. 5a ust. 6 Ustawy o Obligacjach;
- 1.13. „**Formularz Oferty Nabycia Obligacji**” oznacza załącznik do Propozycji Nabycia Obligacji stanowiący wzór Oferty Nabycia Obligacji;
- 1.14. „**KDPW**” oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.;



- 1.15. „KNF” oznacza Komisję Nadzoru Finansowego;
- 1.16. „Należność Główna” oznacza kwotę równą wartości nominalnej jednej Obligacji;
- 1.17. „Obligacje” oznaczają obligacje na okaziciela serii KBS0518 emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały w sprawie Emisji Obligacji;
- 1.18. „Obligatariusz” oznacza podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz (nabywca) Obligacji;
- 1.19. „Odsetki”, „Oprocentowanie” oznacza świadczenie, o którym mowa w pkt. 18.1;
- 1.20. „Oferta Nabycia Obligacji” oznacza nieodwołalną ofertę nabycia Obligacji, złożoną Emitentowi w odpowiedzi na jego Propozycję Nabycia Obligacji;
- 1.21. „Okres Odsetkowy” oznacza okres, o którym mowa w pkt. 19;
- 1.22. „Prawo bankowe” oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939 z późn. zm.);
- 1.23. „Propozycja Nabycia Obligacji” oznacza składaną przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta propozycję nabycia Obligacji, o której mowa w art. 10 Ustawy o Obligacjach;
- 1.24. „Próg Emisji” oznacza minimalną liczbę Obligacji, których subskrybowanie jest wymagane dla dojścia Emisji do skutku, określoną w pkt. 14 Warunków Emisji;
- 1.25. „Raport Bieżący” oznacza informacje bieżące przekazywane przez Emitenta zgodnie z właściwymi regulacjami obowiązującymi w ASO Catalyst, a zwłaszcza informacje o wszelkich okolicznościach lub zdarzeniach, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację gospodarczą, majątkową lub finansową Emitenta, w szczególności mające wpływ na zdolność Emitenta do wywiązywania się z zobowiązań wynikających z Obligacji sporządzane w formie, zakresie i terminach określonych w tych regulacjach;
- 1.26. „Regulacje KDPW” oznacza regulacje określające sposób prowadzenia przez KDPW systemu depozytowego, w szczególności Regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i Szczegółowe zasady działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych;
- 1.27. „Stawka WIBOR” oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" w trzecim dniu roboczym liczonym przed pierwszym dniem każdego Okresu Odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, Agent Emisji zwróci się do Banków Referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);
- 1.28. „Subskrybent” oznacza podmiot, który złożył Emitentowi Ofertę Nabycia Obligacji;
- 1.29. „Uchwała w sprawie Emisji Obligacji” oznacza uchwałę nr 46/ZA/2012 Zarządu Emitenta z dnia 16.04.2012 roku w sprawie emisji obligacji na okaziciela serii KBS0518;
- 1.30. „Ustawa o Obligacjach” oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.);
- 1.31. „Warunki Emisji” oznacza niniejsze warunki emisji Obligacji.

2. PODSTAWA PRAWNA EMISJI.

Emisja Obligacji następuje na podstawie Uchwały w sprawie Emisji Obligacji oraz zgodnie z Ustawą o Obligacjach.

3. EMITENT.

Emitentem Obligacji jest Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim przy ulicy Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Toruniu, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000031149.

4. NAZWA OBLIGACJI.

Nazwa Obligacji brzmi: „Obligacje na okaziciela serii KBS0518 Kujawskiego Banku Spółdzielczego”.

5. SERIA I NUMERY OBLIGACJI.

Obligacje emitowane są w serii oznaczonej KBS0518 i oznaczone są kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 00001.

6. WARTOŚĆ NOMINALNA I CENA EMISYJNA.

6.1. Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 100 (sto) złotych.

6.2. Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa wartości nominalnej Obligacji.

7. CEL EMISJI I WYKORZYSTANIE ŚRODKÓW Z EMISJI OBLIGACJI.

Celem Emisji jest wzrost poziomu kapitałów własnych Emitenta, rozwój akcji kredytowej, a także pozyskanie przez Emitenta środków finansowych na potrzeby bieżącej działalności statutowej.

8. TREŚĆ OBLIGACJI.

Obligacja jest papierem wartościowym na okaziciela, na podstawie którego Emitent stwierdza, że jest dłużnikiem Obligatariusza i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia wyłącznie świadczeń, określonych w pkt. 16 poniżej, w sposób i terminach określonych w Warunkach Emisji.

9. WPROWADZENIE OBLIGACJI DO ASO CATALYST.

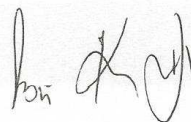
Emitent zamierza ubiegać się o wprowadzenie Obligacji do ASO Catalyst. Emitent podejmie niezwłocznie wszelkie niezbędne czynności mające doprowadzić do wprowadzenia Obligacji do tego systemu obrotu.

10. FORMA OBLIGACJI. EWIDENCJA OBLIGACJI.

10.1. Obligacje nie mają formy dokumentu.

10.2. Prawa z Obligacji powstają z chwilą dokonania zapisu w Ewidencji i przysługują osobie w niej wskazanej, jako posiadacz tych Obligacji.

10.3. Ewidencję Obligacji prowadzić będzie Agent Emisji, zgodnie z jego właściwymi regulaminami, obowiązującymi w dniu dokonywania danej czynności. W Ewidencji prowadzonej przez Agenta Emisji ujawniane będą w szczególności



poniższe dane:

- 10.3.1 imię i nazwisko albo firma Obligatariusza, jego adres zamieszkania lub siedzibę, a także - jeśli taki wskaże - adres do doręczeń,
 - 10.3.2 liczba Obligacji, które przysługują danemu Obligatariuszowi,
 - 10.3.3 numer rachunku bankowego, na który dokonywane będą przez Emitenta płatności z tytułu realizacji świadczeń z Obligacji,
 - 10.3.4 adnotacja o obciążeniach Obligacji.
- Obligatariusz zobowiązany jest do zapoznania się z Regulaminem przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych udostępnionym mu na jego życzenie przez Agenta Emisji oraz do zgłaszania do Ewidencji wszelkich zmian danych, o których mowa powyżej. Emitent nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne negatywne konsekwencje związane z niedopełnieniem przez Obligatariusza powyższych obowiązków.
- 10.4. Ewidencja będzie prowadzona do chwili umorzenia ostatniej Obligacji.
 - 10.5. Przed wprowadzeniem Obligacji do obrotu w ASO Catalyst, Emitent podpisze umowę z KDPW o rejestrowanie Obligacji w depozycie papierów wartościowych. Z chwilą zarejestrowania Obligacji w depozycie papierów wartościowych czynności związane z ewidencją, w tym z obsługą świadczeń z Obligacji będą wykonywane zgodnie z Regulacjami KDPW.

11. ZBYWALNOŚĆ OBLIGACJI.

- 11.1. Obligacje są zbywalne. Zbywalność Obligacji nie jest ograniczona.
- 11.2. Umowa zobowiązująca do przeniesienia praw z Obligacji przenosi te prawa z chwilą dokonania w Ewidencji zapisu wskazującego osobę nabywcę i liczbę nabytych Obligacji. Zapisu, o którym mowa powyżej dokonuje się na wniosek nabywcy Obligacji złożony w formie pisemnej do podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- 11.3. W przypadku, gdy nabycie Obligacji nastąpiło w wyniku zdarzenia powodującego z mocy prawa przeniesienie praw z tych Obligacji, zapis w Ewidencji jest dokonywany na żądanie ich nabywcy, złożone na piśmie do podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- 11.4. We wniosku o dokonanie zapisu w Ewidencji winny być – pod rygorem bezskuteczności - wskazane dane, o których mowa w pkt. 10.3 Warunków Emisji, a także winny być dołączone do niego:
 - 11.4.1 dokumenty wykazujące upoważnienie osoby podpisującej wniosek do działania w imieniu nabywcy Obligacji, o ile podpisująca wniosek osoba nie jest nabywcą Obligacji oraz
 - 11.4.2 dokumenty potwierdzające zbycie Obligacji na rzecz ich nabywcy, albo ich poświadczony notarialnie kopie.
- 11.5. Podmiot prowadzący Ewidencję nie jest zobowiązany do badania prawdziwości podpisów złożonych na dokumentach, o których mowa w pkt. 11.4 powyżej.
- 11.6. W przypadku, gdy Obligacje zostaną zarejestrowane na podstawie umowy zawartej przez Emitenta z KDPW w depozycie papierów wartościowych, do przenoszenia praw z Obligacji stosować się będzie Regulacje KDPW.

12. FORMA ZABEZPIECZENIA OBLIGACJI

Obligacje nie są zabezpieczone w rozumieniu przepisów Ustawy o Obligacjach.

13. WIELKOŚĆ EMISJI.

W ramach Emisji emitowanych jest do 60.000 (sześćdziesięciu tysięcy) Obligacji, o łącznej wartości nominalnej do 6.000.000 (sześciu milionów) złotych.

14. PRÓG EMISJI.

Emisja Obligacji dojdzie do skutku, jeżeli zostanie subskrybowanych nie mniej niż 30.000 (trzydzieści tysięcy) Obligacji. O niedojściu emisji do skutku Emitent jest obowiązany niezwłocznie zawiadomić wszystkich Subskrybentów. Zwrot wpłaconych kwot dokonywany będzie niezwłocznie, przelewami na rachunki Subskrybentów wskazane w Ofertach Nabycia Obligacji.

15. TRYB EMISJI OBLIGACJI.

Obligacje emitowane są w trybie przewidzianym w art. 9 punkt 3 Ustawy o Obligacjach.

16. ŚWIADCZENIA EMITENTA.

- 16.1. Obligacje uprawniają tylko do świadczeń pieniężnych. Uprawnionymi do otrzymania świadczeń, o których mowa w pkt. 16.2 będą Obligatariusze ujawnieni w Ewidencji w Dniu Ustalenia Praw.
- 16.2. Emitent, na warunkach szczegółowo określonych w Warunkach Emisji, zobowiązuje się do spełnienia następujących świadczeń pieniężnych:
 - 16.2.1 wykupu Obligacji zgodnie z pkt. 17 oraz
 - 16.2.2 zapłaty Odsetek (Oprocentowania) zgodnie z pkt. 18 -20.

17. WYKUP OBLIGACJI.

- 17.1. Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariusza Należności Główniej za każdą Obligację. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.
- 17.2. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 30 maja 2018 roku, z zastrzeżeniem postanowień pkt. 17.3 i 17.4 poniżej.
- 17.3. W przypadku nie wyrażenia przez KNF zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego, w terminie do 28 lutego 2013 roku, wykup Obligacji dokonany będzie w dniu 30 maja 2013 roku.
- 17.4. W przypadku wyrażenia przez KNF zgody, o której mowa w pkt. 17.3, Emitent ma prawo, ale nie obowiązek dokonywać wykupu Obligacji przed terminem wskazanym w pkt. 17.2 powyżej (prawo wcześniejszego wykupu). Prawo wcześniejszego wykupu może być wykonywane przez Emitenta wobec wszystkich Obligacji albo wobec procentowo określonej części Obligacji każdego z Obligatariuszy (ułamkowe części wykupowanych Obligacji zaokrągla się w dół do pełnej liczby) pod warunkiem uzyskania przez Emitenta zgody na wycofanie środków pieniężnych z Obligacji w trybie przewidzianym w art. 127 ust. 4 Prawa bankowego. Wykup Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu dokonywany jest każdorazowo w ostatnim Dniu Roboczym miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym Emitent uzyska zgodę na wycofanie danych środków pieniężnych z Obligacji w trybie przewidzianym w art. 127 ust. 4 Prawa bankowego. Wykup Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu następuje na podstawie uchwał Zarządu Emitenta. O podjętej przez Zarząd Emitenta uchwale w sprawie wykonania prawa wcześniejszego wykupu Emitent zawiadomi Obligatariuszy poprzez przesłanie informacji w formie Raportu Bieżącego, a także poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Emitenta: www.kbs-bank.pl.
- 17.5. Wykup Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu, o którym mowa w pkt. 17.4, nie może nastąpić przed upływem 5 (pięciu) lat od Daty Emisji.

18. ODSETKI OD OBLIGACJI (OPROCENTOWANIE).

- 18.1. Emitent zobowiązuje się dokonać zapłaty Odsetek na zasadach określonych w pkt. 18 - 20.
- 18.2. Odsetki będą płatne w Dniu Płatności Odsetek. Jeżeli Dzień Płatności Odsetek nie będzie przypadał w Dniu Roboczym, Emitent zobowiązuje się do zapłaty Odsetek w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym Dniu Płatności Odsetek.
- 18.3. Obligacje będą oprocentowane według stopy procentowej równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 350 p.b. w skali roku.
- 18.4. Emitent udostępni Obligatariuszom tzw. tabele odsetkowe dla poszczególnych Okresów Odsetkowych, zawierające wysokość odsetek na każdy dzień Okresu Odsetkowego.

19. OKRES ODSETKOWY.

- 19.1. Okresy Odsetkowe wynoszą 6 (sześć) miesięcy.
- 19.2. Pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu 30 maja 2012 roku (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem). Każdy kolejny Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem) albo w dniu wykonania prawa wcześniejszego wykupu (łącznie z tym dniem).
- 19.3. Okresy Odsetkowe rozpoczynają się i kończą się w następujących terminach wskazanych w poniższej tabeli:

Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego
I	30.05.2012	30.11.2012
II	30.11.2012	30.05.2013
III	30.05.2013	30.11.2013
IV	30.11.2013	30.05.2014
V	30.05.2014	30.11.2014
VI	30.11.2014	30.05.2015
VII	30.05.2015	30.11.2015
VIII	30.11.2015	30.05.2016
IX	30.05.2016	30.11.2016
X	30.11.2016	30.05.2017
XI	30.05.2017	30.11.2017
XII	30.11.2017	30.05.2018

20. OBLICZANIE ODSETEK.

- 20.1. Przy naliczaniu Odsetek za dany Okres Odsetkowy Oprocentowanie będzie naliczane według formuły - rzeczywista liczba dni w danym Okresie Odsetkowym podzielona przez 365 albo podzielona przez 366, zależnie od liczby dni w roku kalendarzowym, w którym rozpoczyna się dany Okres Odsetkowy.
- 20.2. Obliczanie Oprocentowania będzie następować według następującego wzoru:

$$KO = SP \times WN \times LD / D$$

gdzie:

KO – oznacza wysokość Odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną Stopę Procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w Okresie Odsetkowym,

D – oznacza liczbę dni w roku kalendarzowym, zgodnie z pkt.20.1.

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do jednego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę).

- 20.3. Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji.
- 20.4. Odsetki od Obligacji naliczane będą w okresie od 30 maja 2012 roku (z wyłączeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem).

21. SPOSÓB WYPŁATY ŚWIADCZEŃ Z OBLIGACJI.

- 21.1. Świadczenia z Obligacji, o których mowa w pkt. 16 spełniane będą w złotych.
- 21.2. Każda płatność tytułem świadczeń z Obligacji, będzie dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Obligatariusza, w szczególności ujawniony w Ewidencji. Emitent nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienie w spełnieniu świadczeń, w razie gdy rachunek wskazany będzie przez Obligatariusza nieprawidłowo lub będzie nieaktualny.
- 21.3. Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane przez Emitenta po potrąceniu lub pobraniu podatków, opłat lub innych należności publicznoprawnych, chyba że takie potrącenie lub pobranie nie jest wymagane przepisami prawa.
- 21.4. Świadczenie będzie uważane za spełnione w dniu obciążenia rachunku bankowego, z którego dokonywana jest płatność kwoty podlegającej wypłacie zgodnie z niniejszymi Warunkami Obligacji.
- 21.5. Jakiegokolwiek wypłaty z tytułu Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.
- 21.6. Jeżeli wykonanie jakichkolwiek świadczeń lub czynności przypadnie na dzień nie będący Dniem Roboczym, świadczenie to winno być spełnione lub inna czynność wykonana w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu.
- 21.7. W przypadku, gdy Obligacje zostaną zarejestrowane w KDPW, do obsługi świadczeń z Obligacji stosować się będzie Regulacje KDPW.

22. NIEWYPŁACENIE ZOBOWIĄZAŃ Z OBLIGACJI.

W przypadku opóźnienia w zapłacie Należności Głównej lub Odsetek z Obligacji każdy Obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 roku w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr 220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

23. ZOBOWIĄZANIA EMITENTA.

Emitent zobowiązuje się, że do Daty Wykupu będzie udostępniał Obligatariuszowi w swojej siedzibie oraz na swej stronie internetowej, a w przypadku wprowadzenia Obligacji do ASO Catalyst - w formie i terminach przewidzianych dla tego systemu obrotu, swoje roczne sprawozdania finansowe za każdy rok, wraz z opinią biegłego rewidenta, zgodnie z art. 10 ust. 4 Ustawy o Obligacjach.

24. WYCOFANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH UZYSKANYCH Z OBLIGACJI.

Środki pieniężne z Obligacji nie mogą być wycofane od Emitenta przed datą wskazaną w pkt. 17.2. Postanowień powyższych nie stosuje się w przypadku:

- 24.1. nie wyrażenia przez KNF zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego w terminie do dnia 28 lutego 2013 roku, albo
- 24.2. wyrażenia na wniosek Emitenta przez KNF zgody, o której mowa w art. 127 ust. 4 Prawa bankowego, w części objętej tą decyzją.

25. POSTANOWIENIA NA WYPADEK UPADŁOŚCI EMITENTA I LIKWIDACJI EMITENTA.

W przypadku ogłoszenia upadłości Emitenta lub jego likwidacji, roszczenia Obligatariuszy zaspokajane są w ostatniej kolejności, w tym środki pieniężne podlegają zwrotowi w ostatniej kolejności.

26. PRZEDAWNNIENIE.

Roszczenia wynikające z Obligacji przedawniają się po upływie 10 lat.

27. PRAWO WŁAŚCIWE. JURYSDYKCJA.

Obligacje są wyemitowane zgodnie z prawem polskim i temu prawu podlegają. Wszelkie związane z Obligacjami spory poddane będą rozstrzygnięciu sądu powszechnego właściwego miejscowo ze względu na siedzibę Obligatariusza.

Niniejsze Warunki Emisji Emitent zaakceptował dnia 16.04.2012 r.

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Paweł Błachowicz

Ewa Kuczyńska

Józef Szmelter

VII.5. Definicje i objaśnienia skrótów

ASO oznacza Alternatywny system obrotu, o którym mowa w art. 3 pkt 2 Ustawy o obrocie, organizowany przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. zgodnie z regulaminem ASO;

Banki referencyjne oznacza Bank PKO BP S.A., Bank Pekao S.A. oraz BRE Bank S.A.;

CATALYST oznacza prowadzony przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz BondSpot S.A. system autoryzacji i obrotu dłużnymi instrumentami finansowymi;

Cena Emisyjna oznacza cenę nabycia jednej Obligacji;

Data Wykupu oznacza dzień, w jakim Emitent zobowiązany jest spełnić świadczenia związane z wykupem Obligacji.

Dzień płatności odsetek oznacza ostatni dzień danego okresu odsetkowego albo dzień wykupu Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu.

Dzień ustalenia praw oznacza dzień ustalenia uprawnionych do otrzymania świadczeń, z Obligacji określonych w Warunkach Emisji przypadający na 6 (sześć) dni roboczych przed dniem płatności odsetek albo Datą Wykupu;

GPW oznacza Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.;

KDPW oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;

KNF oznacza Komisję Nadzoru Finansowego;

Obligatariusz oznacza podmiot ujawniony jako posiadacz Obligacji w ewidencji Obligacji, o której mowa w art. 5a Ustawy o Obligacjach;

Prawo bankowe oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.);

Regulacje KDPW oznacza obowiązujące regulaminy, procedury i innego rodzaju regulacje przyjęte przez KDPW, określające sposób prowadzenia przez KDPW systemu depozytowo-rozliczeniowego, w szczególności Regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i Szczegółowe zasady działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych;

Ustawa o Obligacjach oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.);

Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi oznacza Ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 Nr 183 poz. 1538 z późn. zm.);

Ustawa o ofercie publicznej oznacza Ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2005 r. Nr 184 poz. 1539 z późn. zm.);

Warunki Emisji oznacza dokument załączony w pkt.VII.4 Dokumentu informacyjnego.