

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

**w ŁOMIANKACH**

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

*P. Val* 



## **CZĘŚĆ I**

### **I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

1. Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach z siedzibą w Łomiankach przy ulicy Szpitalnej 8. Wpis do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie nastąpił dnia 21.08.2002 w dziale XIV pod numerem 0000126714. Przedmiot działalności: pozostałe pośrednictwo pieniężne; pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych; pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych; działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych; pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne; działalność związana z zarządzaniem funduszami; kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek.
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 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*  
Bank wycenia wg wartości godziwej aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na fundusz z aktualizacji wyceny.
  - 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 na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi, dobrze poinformowanymi i niepowiązаныmi stronami. Wartość godziwa inaczej to cena, według której nastąpiłaby sprzedaż danego składnika aktywów lub uregulowanie określonego zobowiązania przez niezależne, wystarczająco poinformowane jednostki, które będą kontynuowały działalność i nie zamierzają dokonać transakcji na niekorzystnych dla siebie warunkach, czyli wyłączając przypadek wymuszonej sprzedaży albo likwidacji. Wartość godziwa to aktualna domniemana cena nabycia.

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 stanowiące ekspozycje kredytowe w ciężar utworzonej na nią rezerwy celowej i przenosi do ewidencji pozabilansowej do czasu jej umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy pozostaje zaklasyfikowana do należności straconych przez okres co najmniej roku oraz utworzona na nią rezerwa celowa równa jest kwocie należności pozostającej do spłaty, czyli że wartość należności netto jest równa zero. Wraz z przeniesieniem należności do ewidencji pozabilansowej bank przenosi również odpowiadającą jej rezerwę celową.

7. Wprowadzone w roku obrotowym zmiany zasad rachunkowości w tym metod wyceny wraz z uzasadnieniem jeśli wywierają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, oraz zestawienie spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym – Bank nie wprowadził w roku bieżącym zmian zasad rachunkowości.

8. Dokonane w stosunku do poprzedniego roku sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej banku: - nie wystąpiły

9. Informacje dotyczące korekty błędów w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego - Bank nie dokonywał korekty błędów.

10. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego.

Nie wystąpiły po dniu bilansowym zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym Banku.

11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy

Nie zanotowano w Banku 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:

M. Kals 

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
 Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
 za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Lp.	Treść	Podmiot odpowiedzialny do badania lub biegły rewident	Kwota
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	15 990,00
2	Inna usługi poświadczające (przeгляд sprawozdania finansowego)		0,00
3	Usługi doradztwa podatkowego		0,00
4	Pozostałe usługi	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	6 150,00

Agnieszka Kowalska

(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

**ZARZĄD**

PREZES ZARZĄDU

1. ....  
 mgr Halina Choroś

WICEPREZES ZARZĄDU

2. ....  
 mgr inż. Marek Kałuski

WICEPREZES ZARZĄDU

3. ....  
 mgr inż. Artur Sosnowski

CZŁONEK ZARZĄDU

4. ....  
 mgr Anna Śocha

CZŁONEK ZARZĄDU

5. ....  
 mgr inż. Roman Satek

MAZOWIECKI BANK SPÓŁDZIELCZY  
 w Łomiankach

05-092 Łomianki, ul. Szpitalna 8

tel. centr. 751-18-61 do 65, fax 751-18-60

NIP 525-000-62-07, REGON 000508566

(pieczęć firmowa)

Łomianki, 10.02.2012r.  
 (miejsce i data sporządzenia)

był omo 2802 2012



## CZĘŚĆ II

### II DODATKOWE INFORMACJE i OBJAŚNIENIA, UJAWNIECIE INFORMACJI O AKTYWACH I PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNKU PRZEPLYWÓW 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 – ustawy Prawo Bankowe.
  - 1) Na fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2011 roku składały się:

<b>Fundusze podstawowe</b>	<b>25 147 487,78</b>
<i>Udziałowy</i>	2 339 250,00
<i>Zasobowy</i>	16 632 154,21
<i>Rezerwowo</i>	120 396,10
<b>Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych</b>	<b>6 468 457,11</b>
<i>Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta</i>	1 068 457,11
<i>Inne pozycje bilansu Banku określone przez KNF</i>	5 400 000,00
<b>Pomniejszenia funduszy podstawowych</b>	<b>412 769,64</b>
<i>Wartości niematerialne i prawne</i>	364 884,66
<i>Niezrealizowane zyski z tytułu wyceny nieruchomości stanowiących inwestycje</i>	47 884,98
<b>Fundusze uzupełniające</b>	<b>1 783 943,81</b>
<i>Pożyczka podporządkowana</i>	1 200 000,00
<i>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych</i>	536 100,72
<i>Inne pozycje określone przez KNF 325/2011</i>	47 843,09
<b>Pomniejszenia funduszy uzupełniających</b>	<b>0,00</b>
.....	
<b>Fundusze własne</b>	<b>26 931 431,59</b>

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 26 931 431,59 zł, tj.: 6 097 498,55 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 25 627 296,49 zł, tj.: 6 471 049,29 Euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2010 rok (1 EUR = 3,9603 PLN).

2) Współczynnik wypłacalności Banku na dzień 31.12.2011 roku wynosił 13,39.

3) Bank dokonuje zgodnie z „Instrukcją dokonywania przeglądów procesów szacowania kapitału wewnętrznego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” raz w roku do końca I kwartału regularnych przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

4) 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

5) Przy ustaleniu wymogów kapitałowych, bank nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowych, agencje kredytów eksportowych.

6) Za zgodą KNF bank uwzględni dodatkowe pozycje bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych.

7) 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	14 302 049,00	14 302 049,00	14 302 049,00
Ryzyko rynkowe	0,00	0,00	0,00
Ryzyko operacyjne	1 790 911,00	1 790 911,00	1 790 911,00
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	16 092 960,00	16 092 960,00	16 092 960,00
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:		x	
przeszacowania		x	
bazowe		x	
opcji klienta		x	
krzywej dochodowości		x	
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)			



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

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	
utruty reputacji		x	
transferowe		x	
rezydualne		x	
modeli		x	
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	<b>16 092 960,00</b>	<b>16 092 960,00</b>	<b>16 092 960,00</b>

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2011 rok.

<i>Dane z bilansu</i>	<b>Rok 2008</b>	<b>Rok 2009</b>	<b>Rok 2010</b>	<b>Średnia</b>
Przychody z tytułu odsetek	12 969 886,33	13 286 097,33	14 748 705,21	13 668 229,62
Koszty z tytułu odsetek	4 261 385,81	5 281 802,65	5 815 297,13	5 119 495,20
Przychody z tytułu prowizji	2 289 023,49	2 694 785,88	3 206 851,30	2 730 220,22
Koszty z tytułu prowizji	83 563,22	61 692,68	117 429,81	87 561,90
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	12 556,92	63 647,08	26 912,80	34 372,27
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	-199 220,08	-66 406,69
Wynik z pozycji wymiany	241 115,74	272 280,80	197 643,38	237 013,31
Pozostałe przychody operacyjne*	879 755,09	619 460,61	129 898,25	543 037,98
<b>Wynik Brutto wg NUK</b>	<b>12 047 388,54</b>	<b>11 592 776,37</b>	<b>12 178 063,92</b>	<b>11 939 409,61</b>
Współczynnik $\alpha$	<b>0,15</b>			
<b>Kapitał adekwatny</b>	<b>1 790 911,44</b>			

\* z uwzględnieniem wyłączeń

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

**KASA w WALUTACH OBCYCH USD**

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	21 651,00	3,4174	73 990,13
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>21 651,00</b>	<b>3,4174</b>	<b>73 990,13</b>

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2010	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego 31.12.2010
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	12 246,00	2,9641	36 298,37
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>12 246,00</b>	<b>2,9641</b>	<b>36 298,37</b>

**KASA w WALUTACH OBCYCH EURO**

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	19 885,00	4,4168	87 828,07
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>19 885,00</b>	<b>4,4168</b>	<b>87 828,07</b>

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2010	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego 31.12.2010
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	31 430,00	3,9603	124 472,23
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>31 430,00</b>	<b>3,9603</b>	<b>124 472,23</b>

M. Kalski

**KASA w WALUTACH OBCYCH GBP**

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	1 195,00	5,2691	6 296,57
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>1 195,00</b>	<b>5,2691</b>	<b>6 296,57</b>

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2010	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego 31.12.2010
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	640,00	4,5938	2 940,03
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>640,00</b>	<b>4,5938</b>	<b>2 940,03</b>

**KASA w WALUTACH OBCYCH CHF**

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	720,00	3,6333	2 615,98
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>720,00</b>	<b>3,6333</b>	<b>2 615,98</b>

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2010	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego 31.12.2010
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	1 080,00	3,1639	3 417,01
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>1 080,00</b>	<b>3,1639</b>	<b>3 417,01</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD**

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	36,10		3,4174	123,37		123,37
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	308 279,44		3,41,74	1 053 514,16		1 053 514,16
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
<b>Ogółem należności:</b>	<b>308 315,54</b>		<b>3,4174</b>	<b>1 053 637,53</b>		<b>1 053 637,53</b>

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2010	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wymiany waluty na złoty bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności Netto 31.12.2010
Należności w rachunku bieżącym						
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	176 626,86		2,9641	523 539,68		523 539,68
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
<b>Ogółem należności:</b>	<b>176 626,86</b>		<b>2,9641</b>	<b>523 539,68</b>		<b>523 539,68</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH EURO**

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wymiany waluty na złoty bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	5,48		4,4168	24,20		24,20
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	245 757,91		4,4168	1 085 463,54		1 085 463,54
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
<b>Ogółem należności:</b>	<b>245 763,39</b>		<b>4,4168</b>	<b>1 085 487,74</b>		<b>1 085 487,74</b>

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2010	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wymiany waluty na złoty bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności Netto 31.12.2010
Należności w rachunku bieżącym						
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	301 522,42		3,9603	1 194 119,24		1 194 119,24
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	7,23		3,9603	28,63		28,63
<b>Ogółem należności:</b>	<b>301 529,65</b>		<b>3,9603</b>	<b>1 194 147,87</b>		<b>1 194 147,87</b>

H.K. 

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH GBP**

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Ujemność wyceny na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Ujemność rezerva na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	790,17		5,2691	4 163,48		4 163,48
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
<b>Ogółem należności:</b>	<b>790,17</b>		<b>5,2691</b>	<b>4 163,48</b>		<b>4 163,48</b>

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2010	Ujemność wyceny na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Ujemność rezerva na koniec roku obrotowego	Należności netto 31.12.2010
Należności w rachunku bieżącym	9 793,83		4,5938	44 990,90		44 990,90
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
<b>Ogółem należności:</b>	<b>9 793,83</b>		<b>4,5938</b>	<b>44 990,90</b>		<b>44 990,90</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH CHF**

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Ujemność wyceny na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Ujemność rezerva na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	1 848,38		3,6333	6 715,72		6 715,72
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
<b>Ogółem należności:</b>	<b>1 848,38</b>		<b>3,6333</b>	<b>6 715,72</b>		<b>6 715,72</b>

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2010	Odpisany rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wymiaru waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Uwrotna rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności Netto 31.12.2010
Należności w rachunku bieżącym	2 848,38		3,1639	9 011,99		9 011,99
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
<b>Ogółem należności</b>	<b>2 848,38</b>		<b>3,1639</b>	<b>9 011,99</b>		<b>9 011,99</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wymiaru waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>314 646,54</b>	<b>3,4174</b>	<b>1 075 273,08</b>
1. bieżące	36 031,45	3,4174	123 133,88
2. terminowe	277 729,81	3,4174	949 113,85
3. odsetki naliczone niezapadłe	885,28	3,4174	3 025,35
<b>II. Pozostałe</b>	<b>9 626,04</b>	<b>3,4174</b>	<b>32 896,03</b>
1. bieżące	9 626,04	3,4174	32 896,03
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>324 272,58</b>	<b>3,4174</b>	<b>1 108 169,11</b>

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 31.12.2010	Kurs wymiaru waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 31.12.2010
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>187 165,34</b>	<b>2,9641</b>	<b>554 776,78</b>
1. bieżące	7 198,13	2,9641	21 335,98
2. terminowe	179 419,70	2,9641	531 817,93
3. odsetki naliczone niezapadłe	547,51	2,9641	1 622,87
<b>II. Pozostałe</b>	<b>730,83</b>	<b>2,9641</b>	<b>2 166,25</b>
1. bieżące	730,83	2,9641	2 166,25
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>187 896,17</b>	<b>2,9641</b>	<b>556 943,04</b>

M. Kubiś

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO**

Rodzaj zobowiązania	Wartość w walucie obcej okresu obrotowego	Kurs wyznaczeniowy na dzień bilansowy	Saldo w walucie obcej okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>217 302,02</b>	<b>4,4168</b>	<b>1 213 432,61</b>
1. bieżące	35 054,65	4,4168	154 829,38
2. terminowe	180 942,32	4,4168	799 186,04
3. odsetki naliczone niezapadłe	1 305,05	4,4168	259 417,19
<b>II. Pozostałe</b>	<b>42 115,17</b>	<b>4,4168</b>	<b>186 014,28</b>
1. bieżące	42 115,17	4,4168	186 014,28
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>259 417,19</b>	<b>4,4168</b>	<b>1 399 446,89</b>

Rodzaj zobowiązania	Wartość w walucie obcej okresu obrotowego	Kurs wyznaczeniowy na dzień bilansowy	Saldo w walucie obcej okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>242 990,26</b>	<b>3,9603</b>	<b>962 314,33</b>
1. bieżące	45 937,86	3,9603	181 927,71
2. terminowe	196 159,71	3,9603	776 851,30
3. odsetki naliczone niezapadłe	892,69	3,9603	3 535,32
<b>II. Pozostałe</b>	<b>85 701,99</b>	<b>3,9603</b>	<b>339 405,59</b>
1. bieżące	85 701,99	3,9603	339 405,59
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>328 692,25</b>	<b>3,9603</b>	<b>1 301 719,92</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP**

Rodzaj zobowiązania	Wartość w walucie obcej okresu obrotowego	Kurs wyznaczeniowy na dzień bilansowy	Saldo w walucie obcej okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>809,69</b>	<b>5,2691</b>	<b>4 266,34</b>
1. bieżące	809,69	5,2691	4 266,34
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>II. Pozostałe</b>	<b>28,88</b>	<b>5,2691</b>	<b>152,17</b>
1. bieżące	28,88	5,2691	152,17
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>838,57</b>	<b>5,2691</b>	<b>4 418,51</b>

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 31.12.2010	Kurs wyliczony waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 31.12.2010
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>7 931,42</b>	<b>4,5938</b>	<b>36 435,36</b>
1. bieżące	7 931,42	4,5938	36 435,36
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>II. Pozostałe</b>			
1. bieżące			
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Łącznie (poz. I + poz. II)</b>	<b>7 931,42</b>	<b>4,5938</b>	<b>36 435,36</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyliczony waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>2 954,01</b>	<b>3,6333</b>	<b>10 954,01</b>
1. bieżące	2 162,11	3,6333	7 855,59
2. terminowe	791,70	3,6333	2 876,48
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,20	3,6333	0,73
<b>II. Pozostałe</b>			
1. bieżące			
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Łącznie (poz. I + poz. II)</b>	<b>2 954,01</b>	<b>3,6333</b>	<b>10 954,01</b>

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 31.12.2010	Kurs wyliczony waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 31.12.2010
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>179,61</b>	<b>3,1639</b>	<b>568,27</b>
1. bieżące	179,61	3,1639	568,27
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>II. Pozostałe</b>			
1. bieżące			
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Łącznie (poz. I + poz. II)</b>	<b>179,61</b>	<b>3,1639</b>	<b>568,27</b>

M. Kalski



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

Pozyskane środki depozytowe pochodziły:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na początek okresu obrotowego	%	Wartość na koniec okresu obrotowego	%
	<b>SEKTOR FINANSOWY</b>	<b>1 500 175,01</b>	<b>0,81%</b>	<b>1 500 174,90</b>	<b>0,71%</b>
1	Instytucje finansowe	1 500 175,01	0,81%	1 500 174,90	0,71%
	<b>SEKTOR NIEFINANSOWY</b>	<b>170 134 630,15</b>	<b>91,42%</b>	<b>181 553 300,39</b>	<b>86,11%</b>
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe				
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	17 246 470,60	9,27%	26 146 444,95	12,40%
3	Rolnicy indywidualni	1 670 097,29	0,90%	2 000 940,75	0,95%
4	Przedsiębiorcy indywidualni	20 167 467,14	10,83%	13 257 254,33	6,29%
5	Osoby prywatne	129 336 002,65	69,50%	138 058 607,55	65,48%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 714 592,47	0,92%	2 090 052,81	0,99%
	<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>	<b>14 469 209,78</b>	<b>7,77%</b>	<b>27 775 660,07</b>	<b>13,18%</b>
1	Instytucje samorządowe	14 469 209,78	7,77%	27 775 660,07	13,18%
	<b>RAZEM</b>	<b>186 104 014,94</b>	<b>100,00%</b>	<b>210 629 135,36</b>	<b>100,00%</b>

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział geograficzny:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na początek okresu obrotowego	%	Wartość na koniec okresu obrotowego	%
1	Gmina Łomianki	112 405 373,71	60,40%	106 132 033,84	50,34%
2	Gmina Czosnów	26 776 721,31	14,39%	28 640 202,98	13,59%
3	Gmina Warszawa	15 459 431,33	8,31%	26 066 828,05	12,36%
4	Gmina Naruszewo	20 548 906,13	11,04%	26 967 850,68	12,79%
5	Gmina Nowy Dwór Mazowiecki	10 913 582,46	5,86%	23 022 219,81	10,92%
	<b>RAZEM</b>	<b>186 104 014,94</b>	<b>100%</b>	<b>210 629 135,36</b>	<b>100%</b>

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.

*M. Kalski*

Celem ograniczenia 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:

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	3 381 250,00		3 381 250,00	300	80 794 295,00	nie wystąpiło
Budownictwo	28 956 307,12		28 956 307,12	300	80 794 295,00	nie wystąpiło
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0,00		0,00	300	80 794 295,00	nie wystąpiło
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	452 781,80		452 781,80	300	80 794 295,00	nie wystąpiło
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	4 886 698,38		4 886 698,38	300	80 794 295,00	nie wystąpiło
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	4 276 707,66		4 276 707,66	300	80 794 295,00	nie wystąpiło
Edukacja	640 717,93		640 717,93	300	80 794 295,00	nie wystąpiło
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0,00		0,00	300	80 794 295,00	nie wystąpiło
Górnictwo i wydobywanie	1 054 883,10		1 054 883,10	300	80 794 295,00	nie wystąpiło
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	26 115 314,84		26 115 314,84	300	80 794 295,00	nie wystąpiło
Inne	6 021 083,78		6 021 083,78	300	80 794 295,00	nie wystąpiło
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	7 373 799,50		7 373 799,50	300	80 794 295,00	nie wystąpiło
Przetwórstwo przemysłowe	26 967 936,46		26 967 936,46	300	80 794 295,00	nie wystąpiło
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	18 590 150,27		18 590 150,27	600	161 588 590,00	nie wystąpiło
Rybactwo (PKD 2004)	0,00		0,00	300	80 794 295,00	nie wystąpiło
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	4 654 569,21		4 654 569,21	300	80 794 295,00	nie wystąpiło
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	0,00		0,00	300	80 794 295,00	nie wystąpiło
Informacja i komunikacja	5 235 745,69		5 235 745,69	300	80 794 295,00	nie wystąpiło

M. Kal



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.	<b>Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:</b>			
	- ekspozycje normalne			
	- ekspozycje wątpliwe			
	- ekspozycje stracone			
2.	<b>Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:</b>	<b>12 659 378,00</b>	<b>14 924 900,00</b>	<b>8,58%</b>
	- ekspozycje normalne	12 581 479,72	14 847 450,90	8,54%
	- ekspozycje stracone	77 898,28	77 449,10	0,04%
3.	<b>Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:</b>	<b>28 929 142,97</b>	<b>33 877 002,26</b>	<b>19,48%</b>
	- ekspozycje normalne	27 834 189,41	31 796 374,13	18,29%
	- ekspozycje pod obserwacją	256 666,08	1 255 938,73	0,72%
	- ekspozycje poniżej standardu	535 420,20	188 254,50	0,11%
	- ekspozycje wątpliwe	-	526 434,90	0,30%
	- ekspozycje stracone	302 867,28	110 000,00	0,06%
4.	<b>Pozostałe ekspozycje kredytowe:</b>	<b>103 020 644,70</b>	<b>125 090 229,27</b>	<b>71,94%</b>
	- ekspozycje normalne	96 674 201,68	118 546 484,40	68,17%
	- ekspozycje pod obserwacją	2 139 320,55	2 285 037,11	1,32%
	- ekspozycje poniżej standardu	3 374 402,69	3 236 788,10	1,86%
	- ekspozycje wątpliwe	123 580,01	0,00	0,00%
	- ekspozycje stracone	709 139,77	1 021 919,66	0,59%
5.	<b>RAZEM:</b>	<b>144 609 165,67</b>	<b>173 892 131,53</b>	<b>100%</b>

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	42 617 658,92	37 638 977,70		
4	<b>RAZEM:</b>	<b>42 617 658,92</b>	<b>37 638 977,70</b>		

**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			3 119 586,61	2 063 375,00
2	Należności przeterminowane i sporne				
3	Należności na które nie utworzono rezerw lub nie dokonano odpisu aktualizującego (wymienić)				
4	<b>RAZEM:</b>			<b>3 119 586,61</b>	<b>2 063 375,00</b>

**a) NALEŻNOŚCI Z ODROZONYM TERMINEM ZAPŁATY**

Lp.	Wartość	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1	2	3	4
1	Centrum Finansowe BPS SA – sprzedaż wierzytelności	112 211,61	56 000,00
2	Centrum Finansowe BPS SA – sprzedaż nieruchomości	3 007 375,00	2 007 375,00
3			
4	<b>RAZEM:</b>	<b>3 119 586,61</b>	<b>2 063 375,00</b>

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

**c) NAKEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO**

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>	<b>141 859 165,67</b>	<b>100 %</b>	<b>169 910 881,53</b>	<b>100%</b>
1. Należności normalne	134 339 870,81	94,69%	161 209 059,43	94,88%
2. Należności pod obserwacją	2 395 986,63	1,69%	3 540 975,84	2,08%
3. Należności zagrożone:	5 123 308,23	3,62%	5 160 846,26	3,04%
- poniżej standardu	3 909 822,89	2,76%	3 425 042,60	2,02%
- wątpliwe	123 580,01	0,09%	526 434,90	0,31%
- stracone	1 089 905,33	0,77%	1 209 368,76	0,71%
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>247 326,14</b>	<b>100 %</b>	<b>565 423,49</b>	<b>100%</b>
1. w sytuacji normalnej	188 722,24	76,31%	222 711,76	39,39%
2. w sytuacji pod obserwacją	7 997,06	3,23%	53 114,66	9,39%
3. w sytuacji zagrożonej:	50 606,84	20,46%	289 597,07	51,22%
- poniżej standardu	5 506,39	2,23%	52 050,98	9,21%
- wątpliwej	0,00	0,00%	0,00	0,00
- straconej	45 100,45	18,23%	237 546,09	42,01%
<b>Prowizje</b>	<b>1 202 601,92</b>	<b>100%</b>	<b>1 412 927,20</b>	<b>100%</b>
<b>Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)</b>	<b>140 489 237,61</b>	<b>X</b>	<b>167 922 530,84</b>	<b>X</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności**

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>	<b>141 859 165,67</b>	<b>100 %</b>	<b>169 910 881,53</b>	<b>100 %</b>
Bieżące	1 261 764,05	0,89%	1 405 953,70	0,83%
Terminowe	140 597 401,62	99,11%	168 504 927,83	99,17%
- do 1 miesiąca	10 107 497,88	7,13%	3 710 783,33	2,18%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	8 142 322,92	5,74%	11 048 344,38	6,50%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	30 373 162,21	21,41%	37 370 582,83	21,99%
- powyżej 1 roku do 5 lat	48 842 486,81	34,42%	62 489 040,85	36,78%
- powyżej 5 lat do 10 lat	22 719 988,68	16,02%	28 518 459,35	16,78%
- powyżej 10 lat do 20 lat	16 110 964,34	11,36%	19 769 592,45	11,64%
- powyżej 20 lat	4 300 978,78	3,03%	5 598 124,64	3,29%

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności od sektora budżetowego brutto</b>	<b>2 750 000,00</b>	<b>100 %</b>	<b>3 981 250,00</b>	<b>100 %</b>
1. Należności normalne	2 750 000,00	100 %	3 981 250,00	100 %
2. Należności pod obserwacją				
3. Należności zagrożone:				
- poniżej standardu				
- wątpliwe				
- stracone				
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	
1. w sytuacji normalnej				
2. w sytuacji pod obserwacją				
3. w sytuacji zagrożonej:				
- poniżej standardu				
- wątpliwej				
- straconej				
<b>Prowizje</b>	<b>0,00</b>		<b>1 679,42</b>	<b>100%</b>
w sytuacji normalnej			1 679,42	100%
w sytuacji pod obserwacją				
w sytuacji poniżej standardu				
w sytuacji wątpliwej				
w sytuacji straconej				
<b>Należności od sektora budżetowego netto (bez odsetek)</b>	<b>2 750 000,00</b>	<b>X</b>	<b>3 979 570,58</b>	<b>X</b>

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności brutto</b>	<b>2 750 000,00</b>	<b>100 %</b>	<b>3 981 250,00</b>	<b>100%</b>
Bieżące				
Terminowe	2 750 000,00	100 %	3 981 250,00	100%
- do 1 miesiąca	50 000,00	1,82%	79 159,00	1,99%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	100 000,00	3,64%	158 334,00	3,98%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	650 000,00	23,64%	952 503,00	23,92%
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 575 000,00	57,27%	1 585 004,00	39,81%
- powyżej 5 lat do 10 lat	375 000,00	13,63%	1 206 250,00	30,30%
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				

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

3) Aktywa finansowe z podziałem na:

<b>a.</b>	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		
<b>b.</b>	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 265 101,41	10 048 053,82
<b>c.</b>	kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	191 172 498,55	216 294 298,89
<b>d.</b>	aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	117 710,00	1 267 710,00
<b>e.</b>	aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	5 688 201,92	8 886 986,36
	<b>Razem</b>	<b>206 243 511,88</b>	<b>236 497 049,07</b>

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:

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - certyfikaty depozytowe i akcje Banku Zrzeszającego, akcje Domu Maklerskiego BPS SA, akcje firmy IT Card, obligacje komunalne Miasta i Gminy Łomianki, obligacje TRUST SA, obligacje Krakowskiego Banku Spółdzielczego, certyfikaty inwestycyjne oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

5) Struktura zobowiązań Banku

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własna emisja papierów wartościowych	Weksele własne	Inne pożyczone środki
- do 1 miesiąca	174,90	211 200,00		125 227 756,23
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy				46 654 545,73
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 704 373,97			38 003 050,70
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 800 000,00			317 760,64
- powyżej 5 lat do 10 lat		6 000 000,00		
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				

### DEPOZYTY BANKÓW I INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Depozyty banków i innych podmiotów finansowych</b>	3 120 175,01	98,85%	3 468 174,90	98,96%
Depozyty bieżące	175,01	0,01%	174,90	0,0%
Terminowe	3 120 000,00	98,84%	3 468 000,00	98,96%
- do 1 miesiąca		0%		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy				
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 500 000,00	47,52%	1 668 000,00	47,60%
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 620 000,00	51,32%	1 800 000,00	51,36%
- powyżej 5 lat do 10 lat				
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				
<b>Odsutki</b>	36 462,33	1,17%	36 373,97	1,04%
<b>Provizje</b>				
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	3 156 637,34	100%	3 504 548,87	100%

### DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
	zł	%	zł	%
<b>Depozyty bieżące</b>	71 695 233,41	38,59%	82 404 467,54	39,20%
<b>Depozyty terminowe</b>	112 908 606,52	60,76%	126 924 492,92	60,38%
- do 1 miesiąca	28 062 232,70	15,10%	42 813 226,88	20,37%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	34 452 573,71	18,54%	46 544 973,05	22,14%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	50 224 902,06	27,03%	37 254 474,98	17,72%
- powyżej 1 roku do 5 lat	168 898,05	0,09%	311 818,01	0,15%
- powyżej 5 lat do 10 lat				
<b>Odsutki</b>	1 206 503,99	0,65%	874 152,84	0,42%
<b>Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego</b>	185 810 343,92	100%	210 203 113,30	100%

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 – nie dotyczy.



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

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1).	wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
2).	wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
3).	różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, która bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności	0,00	0,00

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu sprawozdawczego	Wartość na koniec okresu sprawozdawczego
1).	instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym		
2).	instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym		
3).	papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym,	0,00	1 513 546,56
4).	papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością	946 071,80	1 085 149,80
5).	wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie		

**STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)**

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego	Wartość na koniec roku obrotowego
<b>Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych</b>		
Obligacje gminne	4 055 380,00	4 062 990,00
<b>Dłużne papiery wartościowe Innych emitentów</b>		
Certyfikaty depozytowe	804 460,12	805 166,64
Obligacje komercyjne		2 793 411,50
<b>razem dłużne papiery wartościowe</b>	<b>4 859 840,12</b>	<b>7 661 568,14</b>

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

**INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH I AKCJACH W INNYCH JEDNOSTKACH**

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki - przedmiot działalności	Wartość bilansowa posiadanych udziałów i akcji	% posiadanej kapitału jednostki	Udział głosów na walnym zgromadzeniu	Wartość otrzymywanych lub należnych dywidend za rok obrotowy
1	2	3	4	5	6
1.	BPS SA Warszawa - działalność bankowa	767 439,80	0,38 %	406 466	21 658,80
2.	Dom Maklerski BPS Warszawa - działalność maklerska	100 000,00	0,37%	25 000	2 025,00
3.	PartNet Sp. z o.o. Kraków - działalność: doradztwo inwestycyjne	108 100,00	1,43%	2 162	3 502,00
4.	IT Card SA Łomża - działalność informatyczna	100 000,00	0,66%	1 000	0,00
5.	Krajowe Biuro Informacji Kredytowej Sp. z o.o.	0,00	b.d.	14	0,00
6.	SBM Wardom Warszawa - spółdzielnia mieszkaniowa	9 600,00	b.d.	1	0,00
7.	TUW „TUZ” Warszawa - ubezpieczenia majątkowe i osobowe	10,00	0,0%	1	0,00
4.	<b>RAZEM</b>	<b>1 085 169,80</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>27 185,80</b>

**Dane dodatkowe**

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki	Wartość kapitału własnego jednostki	Wynik finansowy za rok obrotowy	Nieopłacona przez Bank wartość udziałów w kapitale jednostki
1	2	3	4	5
1.	BPS SA Warszawa	739 860 000,00	110 005 000,00	0,00
2.	Dom Maklerski BPS Warszawa	b.d.	b.d.	0,00
3.	PartNet Sp. z o.o. Kraków	7 845 831,63	548 750,00	0,00
4.	IT Card SA Łomża	15 143 665,40	673 532,23	0,00
5.	Krajowe Biuro Informacji Kredytowej Sp. z o.o.	b.d.	b.d.	0,00
6.	SBM Wardom Warszawa	b.d.	b.d.	0,00
7.	TUW „TUZ” Warszawa			0,00

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży - *nie dotyczy*
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 dotyczy*

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają informacje: - *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 - *nie występuje*
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi: - *nie występuje.*
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego w banku - *nie występuje.*
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich:

Należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych:

Lp.	Nazwa	Kwota należności
1.	Dom Maklerski BPS SA	9,37

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.



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
<b>I.</b>	<b>Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych</b>	933 495,92	170 523,40	0,00	1 104 019,32
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	47 096,22	0,00	0,00	47 096,22
	- licencje	886 399,70	170 523,40	0,00	1 056 923,10
	- koncesje				
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				
	3. know-how				
	4. pozostałe - wartość firmy				
<b>II.</b>	<b>Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych</b>	603 027,25	136 107,41	0,00	739 134,66
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	47 096,22	0,00	0,00	47 096,72
	- licencje	555 931,03	136 107,41	0,00	692 038,44
	- koncesje				
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				
	3. know-how				
	4. pozostałe - wartość firmy				
<b>III.</b>	<b>Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych</b>	330 468,67	170 523,40	136 107,41	364 884,66
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	0,00	0,00	0,00	0,00
	- licencje	330 468,67	170 523,40	136 107,41	364 884,66
	- koncesje				
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				
	3. know-how				
	4. pozostałe - wartość firmy				

2) Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy (do odpłatnego używania) – *nie dotyczy*

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

*Handwritten mark*

**RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE - NETTO na dzień 31.12.2011 roku**

Wyszczególnienie		Grunty własne (grupa 0)	Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Nieruchomości inwestycyjne (grunt + budynek)	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)	Leasing Finansowy
<b>RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE - WARTOŚĆ BRUTTO</b>										
Stan na 31.12.2010r.		74 526,50		0,00	37 950,00	7 214 479,29	2 510 482,20	387 682,01	2 793 576,78	130 200,00
I.	Zwiększenia w 2011 roku	0,00	0,00	900 000,00	0,00	47 158,20	468 313,25	144 591,00	68 162,55	445,09
	Z Inwestycji			900 000,00		47 158,20	468 313,25	144 591,00	68 162,55	445,09
II.	Zmniejszenia w 2011 roku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	77 933,57	50 171,50	46 511,14	0,00
	.....						77 933,57	50 171,50	46 511,14	
	.....									
Stan na 31.12.2011r.		74 526,50	0,00	900 000,00	37 950,00	7 261 637,49	2 900 861,88	482 101,51	2 815 228,19	130 645,09
<b>UMORZENIE</b>										
1	Stan na 31.12.2010r.	0,00	0,00	0,00	9 961,77	1 904 010,87	1 948 182,42	269 381,12	1 866 987,31	30 380,00
	Zwiększenia w 2011 roku				948,75	213 210,30	297 160,64	64 038,38	267 398,61	26 129,02
	Zmniejszenia w 2011 roku						77 933,57	50 171,50	46 456,27	
	Stan na 31.12.2011r.	0,00	0,00	0,00	10 910,52	2 117 221,17	2 167 409,49	283 248,00	2 087 929,65	56 509,02
<b>RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE - WARTOŚĆ NETTO</b>										
Stan na 31.12.2010r.		74 526,50	0,00	0,00	27 988,23	5 310 468,42	562 299,78	118 300,89	926 589,47	99 820,00
Stan na 31.12.2011r.		74 526,50	0,00	900 000,00	27 039,48	5 144 416,32	733 452,39	198 853,51	727 298,54	74 136,07

*Handwritten signature*

2) Na dzień 31.12.2011r. wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy (leasingu, dzierżawy), o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy wynosiła 74.136,07 zł.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na:

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2011r.	Stan na 31.12.2010r.
1	2	3	4
1.	Nieruchomości	946 794,47	0,00
2.	Pozostałe składniki majątku		
3.	<b>RAZEM:</b>	<b>946 794,47</b>	<b>0,00</b>

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Podział na poszczególne składniki majątku	Wartość na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości przejęte za niespłacone kredyty	0,00	946 794,47	852 115,02	94 679,45
2.					
3.					
4.	<b>Razem</b>	<b>0,00</b>	<b>946 794,47</b>	<b>852 115,02</b>	<b>94 679,45</b>

W 2011 roku na podstawie aktu notarialnego Bank przejął za niespłacone kredyty 3 działki zabudowane, dwie działki są zabudowane budynkami biurowymi, trzecia działka - budynkami w bardzo złym stanie. W grudniu 2011r. budynki biurowe posadowione na dwóch działkach zostały zakwalifikowane przez Bank jako nieruchomości inwestycyjne i oddane w najem.

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	526 780,00	106 824,00	122 112,00	511 492,00
2	Koszty zapłacone z góry	385 179,40	347 702,19	420 066,16	312 815,43
3	Przychody do otrzymania	11 263,48	91 008,90	84 840,12	17 432,26
4	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	57 622,58	109 077,85	166 700,43	0,00
	<b>Razem międzyokresowe rozliczenia czynne</b>	<b>980 845,46</b>	<b>654 612,94</b>	<b>793 718,71</b>	<b>841 739,69</b>

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 312.815,43 zł składają się:

- Prenumerata - 7.695,29 zł
- Ubezpieczenia - 30.498,82 zł,
- Koszty najmu, leasingu - 34.783,03 zł,
- Prowizje Domu Maklerskiego - 91.729,37 zł,
- Koszty remontów - 18.662,40 zł,
- Koszty informatyczne - 9.904,73 zł,
- Reklama - 118.124,76 zł,
- Pozostałe - 1.417,03 zł.

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:				
	- świadczeń emerytalnych				
	- nagród jubileuszowych				
2	Koszty do zapłacenia	11 102,00	11 193,00	11 102,00	11 193,00
3	Rezerwa na premię uznaniową	0,00	622 472,51	622 472,51	0,00
4					
...	<b>Razem międzyokresowe rozliczenia bierne</b>	<b>11 102,00</b>	<b>633 665,51</b>	<b>633 574,51</b>	<b>11 193,00</b>

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

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4
1	Przychody pobierane z góry:		
	a) z tytułu pobranej prowizji i odsetek	116 635,86	113 560,21
	b) rozliczenie straty z lat ubiegłych		
2	Odsetki zastrzeżone	89 246,77	245 602,38
3	Zastrzeżone odsetki kapitalizowane		
4	Inne przychody zastrzeżone	29 428,77	29 428,77
	<b>Razem międzyokresowe rozliczenia bierne</b>	<b>235 311,40</b>	<b>388 591,36</b>

Na 31.12.2011r. na przychody przyszłych okresów w kwocie 388.591,36 zł składają się:

- Prowizje od kredytów rozliczane liniowo – 112.651,73 zł,
- Nadpłacone odsetki – 908,48 zł,
- Inne przychody zastrzeżone – odsetki od należności spornej – 29.428,77 zł.

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

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna 1 udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne	93	1 500,00	3,07%	139 500,00
2.	Osoby fizyczne	2 933	750,00	96,93%	2 199 750,00
3.	<b>Razem</b>	<b>3 026</b>	<b>X</b>	<b>100%</b>	<b>2 339 250,00</b>

Wymienić członków banku posiadających ponad 5% udziałów:

- jedna osoba fizyczna udziały na kwotę 412.500 zł

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	2 292 750,00	46 500,00	0,00	2 339 250,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały				
3.	<b>Razem</b>	<b>2 292 750,00</b>	<b>46 500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 339 250,00</b>

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału – *nie dotyczy*.

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 lub nadwyżki bilansowej – *nie wystąpiły*.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych

Lp.	Nr i data umowy	Wartość poszczególnych pożyczek	w PLN	Waluta (określić jaka)
1	2	3	4	5
1.	2/2008/FP/22 z dnia 04.02.2008r.	3 000 000,00	3 000 000,00	PLN
2.				
3.	<b>Razem</b>	<b>3 000 000,00</b>	<b>3 000 000,00</b>	<b>X</b>

Określić warunki oprocentowania - 0,95 stopy redyskonta weksli.

Termin wymagalności pożyczek – 04.02.2013r.



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
<b>Należności normalne</b>	188 722,24	137 551,14		103 561,62	222 711,76	222 711,76
- sektor niefinansowy						
<b>Należności pod obserwacją</b>	7 997,06	60 017,60		14 900,00	53 114,66	8 947,86
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	7 997,06	60 017,60		14 900,00	53 114,66	8 947,86
- sektor budżetowy						
<b>Należności poniżej standardu</b>	5 506,39	82 981,67		36 437,08	52 050,98	9 892,98
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	5 506,39	82 981,67		36 437,08	52 050,98	9 892,98
- sektor budżetowy						
<b>Należności wątpliwe</b>	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy						
- sektor budżetowy						
<b>Należności stracone</b>	45 100,45	257 717,58	8 994,29	56 277,65	237 546,09	122 745,24
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	45 100,45	257 717,58	8 994,29	56 277,65	237 546,09	122 745,24
- sektor budżetowy						

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań:

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Zobowiązania pozabilansowe	1 800,00	0,00	0,00	1 800,00
Na ryzyko ogólne				
Pozostałe	0,00			0,00
<b>Razem</b>	<b>1 800,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 800,00</b>

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
Należności sporne od Jarbud2Sp. z o.o.	577 500,00	0,00	0,00	577 500,00
Udziały Krajowe Biuro Informacji Kredytowej Sp.z o.o.	7 000,00	0,00	0,00	7000,00

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowe 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
<b>Gwarancje i poręczenia w tym :</b>	<b>2 786 244,53</b>	<b>3 536 534,97</b>
- wekslowe		
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym		
<b>Ogółem</b>	<b>2 786 244,53</b>	<b>3 536 534,97</b>

2) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom - *Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych*

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

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:

a) 2011 rok:

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczone aktywami banku	Wartość zobowiązań wynikająca z umowy	Wartość bilansowe zobowiązania na koniec roku obrotowego
Lp.	rodzaj	wartość			
1	Lokata 12 m-czna	400 000,00	Pożyczka z Funduszu Kapitałowego	500 000,00	168 000,00
<b>Rezerwa</b>				<b>500 000,00</b>	<b>168 000,00</b>

b) 2010 rok

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania zobowiązanie zabezpieczone aktywami banku	Wartość bilansowa z tytułu umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na koniec roku obrotowego
Lp.	rodzaj	wartość			
1	Lokata 6 m-na	500 000,00	Pożyczka z FK	500 000,00	420 000,00
<b>Razem</b>		<b>500 000,00</b>		<b>500 000,00</b>	<b>420 000,00</b>

- 6) Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – *nie występuje.*
- 7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne – *nie występuje.*
- 8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – *nie dotyczy.*
39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym - *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:
- Emisja własnych obligacji – oprocentowanie oparte na WIBORZE 6 M, odsetki płatne półrocznie.
41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:
- 1). Informacje o przychodach w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej:
- Bank prowadzi Punkt Usług Maklerskich na podstawie umowy współpracy z Domem Maklerskim Banku BPS Spółka Akcyjna. Otrzymane prowizje w 2011 roku wyniosły 266,31 zł.
- 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	136 107,41	93 690,64
	- licencje	136 107,41	93 690,64
	- 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)	0,00	0,00
2	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	948,75	948,75
3	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	213 210,30	198 314,76
4	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	297 160,64	270 545,85
5	Środki transportu (grupa 7)	90 167,40	93 799,24
6	Inne środki trwałe (grupa 8)	267 398,61	282 292,82
7	<b>Razem</b>	<b>868 885,70</b>	<b>845 901,42</b>

**Odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego dotyczyły:**

Lp.	Opis aktualizacji wartości	Grupa	Wartość początkowa	Wartość aktualizacji	Wartość końcowa	Grupa aktualizacji
1.	Działki - inwestycja	0	800 000,00	42 560,70		
2.	Budynki biurowe - inwestycja	1	100 000,00	5 324,28		
3.						
4.						
5.	<b>Razem wartość</b>	<b>X</b>	<b>900 000,00</b>	<b>47 884,98</b>		

**Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów finansowych:**

1.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu				
2.	Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku	2 720 936,56	-577 500,00	3 769 360,05	-577 500,00
3.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 170 711,50	0,00		
4.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	8 016 321,29	11 918,89		
5.	<b>Razem wartość</b>	<b>11 907 969,35</b>	<b>-565 581,11</b>	<b>3 769 360,05</b>	<b>577 500,00</b>

- 3) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – wycena certyfikatów inwestycyjnych oraz jednostek uczestnictwa.
- 4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
Przychody	23 337,28	
Koszty	725,62	

- 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.

Lp	Określenie aktywa	Wartość bilansowa na dzień sprzedaży	Okres sprawozdawczy		Okres poprzedni	
			Przychody z tyt. sprzedaży	Koszty z tyt. sprzedaży	Przychody z tyt. sprzedaży	Koszty z tyt. sprzedaży
1.	Obligacje KBS - 100 szt	101 440,92	1 010,00	102,01		
2.	Obligacje KBS - 500 szt	512 622,28	14 665,00	623,61		
	<b>Razem wartość</b>	<b>614 063,20</b>	<b>15 675,00</b>	<b>725,62</b>		

- 6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – *nie wystąpiły*.
- 7) 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
Kredyty i pożyczki stracone spisane z bilansu	8 994,29		

b) w poprzednim okresie

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Umorzenie wierzytelności Jarbud2 Sp.z o.o.			308 621,00
Sprzedaż kredytów trudnych	19 802,05		
Mandat Audi WE00455	100,40		
Kredyty i pożyczki stracone spisane z bilansu	48 147,63		

8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend:

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		w okresie sprawozdawczym	w poprzednim okresie
1.	Bank Polskiej Spółdzielczości SA	21 658,80	21 658,80
2.	PartNet Sp. z o.o.	3 502,00	5 254,00
3.	Dom Maklerski Banku BPS SA	2 025,00	0,00

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	112 900,82	108 000,00
Środki trwałe nabyte	1 421 042,07	430 700,00
Środki trwałe w budowie, w tym:	71 224,40	2 000 000,00
odsetki i skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych na finansowanie budowy ST		
<b>Razem</b>	<b>1 605 167,29</b>	<b>2 538 700,00</b>

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

Lp.	Nazwa	Kwota
1.	Fundusz zasobowy	2 036 961,32
2.	Fundusz na rezerwy i ryzyko ogólne	
3.	Dywidenda	138 514,28
4.	Zwiększenia Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	30 000,00
	<b>Razem</b>	<b>2 205 475,60</b>

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 odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

a) naliczenie aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Nazwa	Wartość w zł na koniec roku obrotowego	Wartość w zł na koniec roku obrotowego
1.	Wysokość rezerwy utworzonej w poprzednich latach w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	151 844,00	526 780,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	44 067,00	122 112,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny		106 824,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p. z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	56 578,00 11 363,00	
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego w tym: stan aktywów rozliczonych z kapitału z aktualizacji wyceny		511 492,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego w tym: stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	175 718,00 11 363,00	
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym: a) część bieżąca b) część odroczone		632 061,00 592 899,00 39 162,00

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 udzielone w 2011r.:

Wyszczególnienie	Kwota pożyczki	Stan na koniec roku				
		Oprocentowanie od-do	Kwota do spłaty	Termin spłaty (określić)		
Pracownicy	2 000 – 40 000	7,25 – 14,5	283 601,17	2012 -2013	2014-2015	2019
Członkowie Zarządu	-	-	-	-	-	-
Członkowie Rady i Komisji	100 000	10,0	100 000	31.12.2012		

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	1 130 225,77	-
Członkowie Rady Nadzorczej	87 148,46	-
Członkowie Komisji RN	0,00	-

- 3) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 99,75 etatów.

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

W 2011 roku nie tworzono rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

- 5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W 2011 roku nie poniesiono kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

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

45. informacja o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostki na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi – *nie wystąpiły*.

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

Informacją o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w „Strategii zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” oraz w procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka: kredytowego, płynności, stopy procentowej, walutowego, operacyjnego.



Zgodnie z zapisami powyższych procedur głównymi celami strategicznymi w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka są:

1. w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągania długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.
2. w zakresie zarządzania płynnością zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności / stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.
3. w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru.
4. w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany.
5. w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.
6. w zakresie zarządzania kapitałem zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.
7. w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.
8. w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.
9. w zakresie ryzyka wynikającego ze zmian warunków makroekonomicznych zmierzanie do ograniczania negatywnych skutków zmian warunków makroekonomicznych oraz zmniejszania możliwości negatywnego wpływu tych zmian na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych.

Wdrażając zasady zarządzania ryzykiem Bank kierował się zapisami Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 383/2008 (od 31.12.2011 roku 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 działalności banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości 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.

1) *Ryzyko rynkowe, w tym:*

a) *ryzyko walutowe*

Działania Banku miały na celu zminimalizowanie ryzyka niekorzystnej zmiany wyniku finansowego Banku, powstałej na skutek zmiany rynkowych kursów wymiany walut.

W zakresie ryzyka walutowego Bank dokonywał wyliczenia, monitorowania i limitowania poszczególnych pozycji walutowych:

- pozycja walutowa całkowita (LPC) – limit pozycji walutowej całkowitej,
- pozycja walutowa (pozycja netto) – limit pozycji netto, limit pozycji nocnej (LN).
- wysokość max. potencjalnej straty możliwej do poniesienia na pozycjach walutowych VaR – limit LVaR,

W każdym roku Bank dokonuje wyliczenia wyniku z rewaluacji na pozycjach walutowych (narastająco) oraz monitoruje poszczególne pozycje walutowe i kształtowanie się kursów walutowych, dokonuje także aktualizacji limitów na pozycje walutowe dostosowując je do aktualnie prowadzonej działalności.

Prowadzona przez Bank polityka zarządzania ryzykiem walutowym oraz przestrzeganie wyznaczonych limitów i ograniczanie ekspozycji na ryzyko pozwoliła na uzyskiwanie stałego poziomu przychodów z tytułu realizowanych różnic kursowych.

Poniższa tabela przedstawia średnie wykorzystanie limitów w 2011r. oraz przekroczenie limitu nadzorczego 2% funduszy własnych.

2011	LPC - limit pozycji walutowej do 05.2011r. - 3% funduszy własnych od 06.2011r. - 2% funduszy własnych	Limit VAR do 05.2011r. - 13.000 PLN od 06.2011r. - 10.000 PLN	Przekroczenie limitu 2% funduszy własnych
	Średnie wykorzystanie limitu		
styczeń	6,23%	10,67%	brak
luty	10,83%	18,54%	brak
marzec	6,97%	12,90%	brak
kwiecień	13,99%	20,82%	brak
maj	23,01%	43,14%	brak
czerwiec	50,07%	76,01%	brak
lipiec	16,43%	13,78%	brak
sierpień	18,39%	14,72%	brak
wrzesień	21,81%	17,71%	brak
październik	19,53%	14,56%	brak
listopad	23,66%	18,96%	brak
grudzień	8,44%	7,73%	brak

W 2011r. Bank nie był zobligowany tworzyć wymóg kapitałowy w celu zrównoważenia ryzyka walutowego.

Wynik z rewaluacji na koniec 2011r. wyniósł – plus 24.264 zł.

**b) ryzyko stopy procentowej**

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

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika tylko z operacji bilansowych zaliczonych do portfela bankowego.

W Banku wyróżnia się następujące pozycje aktywów/pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych:

**aktywa wrażliwe:**

- lokaty o stałym oprocentowaniu udzielane na zasadach rynku międzybankowego,
- lokaty płynnościowe o stałej stopie procentowej,
- papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu, takie jak: bony skarbowe, bony pieniężne NBP,
- kredyty i pożyczki o oprocentowaniu stałym,
- kredyty i pożyczki o stopie zmiennej i stało-zmiennej, ustalonej w oparciu o stawkę WIBOR i redyskonto weksli,
- kredyty i pożyczki o stopie zarządzanej przez Bank,
- oprocentowane rachunki bieżące oraz rachunek rezerwy obowiązkowej Banku i przekroczenie salda na oprocentowanych rachunkach Loro,

**pasywa wrażliwe:**

- depozyty o stałym oprocentowaniu przyjmowane na zasadach rynku międzybankowego,
- depozyty terminowe o oprocentowaniu stałym,
- depozyty terminowe o stopie stało-zmiennej ustalonej w oparciu o stawkę WIBID,
- depozyty a'vista i terminowe o stopie zarządzanej przez Bank,

- oprocentowane rachunki Loro Banku i przekroczenie salda na oprocentowanych rachunkach Nostro, Terminy zmiany oprocentowania są zgodne z zapisami w stosownych 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 uchwalanej 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:

- różnice w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów i pasywów – ryzyko przeszacowania,
- niedoskonałe powiązanie (korelację) pomiędzy zmianami stóp bazowych stosowanych w Banku – ryzyko bazowe,
- metody badania elastyczności stóp procentowych (metoda wrażliwości stóp procentowych),
- prawo, jakie posiada klient banku do zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych – ryzyko opcji klienta,
- niejednakowe zmiany stóp procentowych w obrębie całego spektrum terminów dotyczące tego samego indeksu – ryzyko krzywej dochodowości.

Podstawą do pomiaru poziomu ryzyka stopy procentowej jest zestawienie aktywów i pasywów Banku wrażliwych na zmiany stóp procentowych według terminów przeszacowania (tj. okresu pomiędzy dniem sprawozdania a najbliższym dniem zmiany oprocentowania) – Luka stopy procentowej.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w zakresie ryzyka stopy procentowej wprowadził i analizuje następujące limity wewnętrzne:

- limit marży odsetkowej,
- limit marży granicznej,
- limit różnicy pomiędzy marżami,
- limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki,
- limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego,
- limit rozpiętości odsetkowej.

Informacje o w/w ryzyku stopy procentowej przedstawiane były w miesięcznych sprawozdaniach „Analiza ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania w MBS Łomianki”.

W lutym wystąpiło przekroczenia limitu marży granicznej. Spowodowane to było wzrostem kosztów działalności Banku.

Ponadto w marcu i czerwcu wystąpiło niedotrzymanie limitu dla rozpiętości odsetkowej, której wartość graniczna wynosiła minimum 4,40 pp. Spadek rozpiętości odsetkowej spowodowany był głównie niższym

przyrostem akcji kredytowej kosztem większego zaangażowania w lokaty międzybankowe generujące zdecydowanie niższe przychody odsetkowe ustalane na podstawie stawek WIBID.

W lipcu i sierpniu odnotowano niedotrzymanie limitu dopuszczalnej niekorzystnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego ustalonego dla zmiany stóp procentowych o 10 punktów bazowych na poziomie max 0,70 proc. Przekroczenie wynikało z przyrostu aktywów generujących ryzyko bazowe. W związku z tym po obserwacji okresu wahań trzech ostatnich miesięcy dokonano weryfikacji limitu do poziomu max 1,10%.

Poniższa tabela przedstawia limity wewnętrzne w poszczególnych miesiącach 2011r.

Na początku 2011r. dokonano weryfikacji limitów i wprowadzono nowe limity obowiązujące od marca 2011r.

2011	Limit względnego współczynnika luki	Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania max 5,60% od marca 2011 - max 5,00%		Limit rozpiętości odsetkowej	Limit zmiany wyniku odsetk. z tyt. ryzyka bazowego	Limit marży odsetkowej	Limit marży granicznej	Limit różnicy pomiędzy marżami
		przy zmianie - 0,5p.p.	przy zmianie + 0,5p.p.					
	max 8,5% sumy bilan. od marca 2011 max 7,5%			min 4,40%	max 0,80% od marca 2011 max 0,70% od września 2011 max 1,10%	min 4,20% od marca 2011r. min 4,00%	max 3,50%	min 0,7 od marca 2011 min 0,5
<b>I</b>	3,12%	3,17%	1,45%	-	0,53%	4,73%	3,27%	1,46%
<b>II</b>	3,04%	3,33%	1,50%	-	0,46%	4,43%	3,75%	0,68%
<b>III</b>	2,25%	3,24%	1,48%	4,13%	0,58%	4,16%	3,24%	0,92%
<b>IV</b>	2,61%	3,40%	1,39%	-	0,50%	4,19%	3,28%	0,91%
<b>V</b>	2,42%	3,19%	1,22%	-	0,50%	4,29%	3,23%	1,05%
<b>VI</b>	2,26%	3,57%	1,44%	4,29%	0,56%	4,33%	3,17%	1,14%
<b>VII</b>	2,52%	3,56%	1,45%	-	0,80%	4,69%	3,46%	1,23%
<b>VIII</b>	2,45%	3,42%	1,56%	-	0,90%	4,54%	3,21%	1,32%
<b>IX</b>	2,65%	3,66%	1,92%	4,76%	0,87%	4,55%	3,22%	1,33%
<b>X</b>	2,60%	3,08%	1,47%	-	0,82%	4,58%	3,29%	1,28%
<b>XI</b>	3,28%	3,46%	1,60%	-	0,90%	4,58%	3,36%	1,21%
<b>XII</b>	3,75%	3,95%	2,18%	5,04%	0,90%	4,58*	3,41%	1,17%

c) ryzyko cenowe - brak.

## 2) Ryzyko kredytowe.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym polega na redukowaniu niebezpieczeństwa braku spłaty rat kapitałowych i odsetek oraz innych wierzytelności w terminach ustalonych w umowach z Bankiem.

Bank okresowo dokonywał wyliczeń wskaźników i monitorował przestrzeganie limitów określonych w ww. regulacjach.

Decyzje redukujące nadmierne łączne ryzyko kredytowe podejmował Zarząd Banku w oparciu o wnioski Komitetu Zarządzania Ryzykami, Komitetu Kredytowego. Sprawozdania z zarządzania ryzykiem kredytowym omawiane były na posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej.

### **STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PRODUKTÓW (w zł)**

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

Produkty kredytowe	Wartość na koniec roku obrotowego		Wartość na początek roku obrotowego		Zmiana w zł
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
Kredyty na działalność gospodarczą i rolniczą	104 546 346	60,12	85 001 513	58,77	+19 544 833
Kredyty preferencyjne i pomostowe	16 562 634	9,52	15 269 132	10,55	+1 293 502
Pożyczki i kredyty konsumpcyjne	4 907 626	2,82	4 434 973	3,07	+472 653
Kredyty mieszkaniowe	16 299 119	9,37	17 247 848	11,93	-948 729
Kredyty i pożyczki hipoteczne	27 595 157	15,87	19 905 700	13,77	+7 689 457
Kredyty jednostek samorządu terytorialnego	3 981 250	2,29	2 750 000	1,91	+1 231 250
<b>Ogółem</b>	<b>173 892 132</b>	<b>100,00</b>	<b>144 609 166</b>	<b>100,00</b>	<b>29 282 966</b>

Obligo kredytowe na dzień 31.12.2011r. w porównaniu do 2010r. wzrosło o 29,3 mln. zł., w tym najwyższy wzrost wykazały:

- kredyty udzielane na działalność gospodarczą i rolniczą, które stanowią ponad 60% obliża kredytowego,
- kredyty i pożyczki hipoteczne, które stanowią prawie 16% obliża kredytowego.

Wśród kredytów udzielanych osobom prywatnym dominują kredyty mieszkaniowe oraz kredyty i pożyczki hipoteczne, które łącznie stanowią ponad 25% obliża kredytowego.

Kredyty jednostek samorządu terytorialnego mają najniższy udział – 2%.

### **STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PODMIOTÓW (w zł)**

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

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego		Wartość na początek roku obrotowego		Zmiana w zł
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
Przedsiębiorstwa i spółki	68 814 976	39,57	52 277 816	36,15	+16 537 160
Przedsiębiorcy indywidualni	34 315 837	19,73	28 420 198	19,65	+5 895 639
Osoby prywatne	48 801 902	28,06	41 588 522	28,76	+7 213 380
Rolnicy indywidualni	17 968 069	10,33	19 545 358	13,51	-1 577 289
Instytucje niekomercyjne	10 098	0,01	27 272	0,02	-17 174
Jednostki samorządu terytorialnego	3 981 250	2,29	2 750 000	1,91	1 231 250
<b>Ogółem</b>	<b>173 892 132</b>	<b>100,00</b>	<b>144 609 166</b>	<b>100,00</b>	<b>29 282 966</b>

Analiza obliża kredytowego pod względem rodzaju podmiotu wskazuje największą grupę kredytobiorców – przedsiębiorstwa i spółki, która stanowi ponad 39% obliża, oraz osoby prywatne, których kredyty stanowią ponad 28% obliża.

Najmniejszy udział wykazują kredyty udzielone instytucjom niekomercyjnym i jednostkom samorządu terytorialnego.

**STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg sytuacji (w zł)**

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego		Wartość na początek roku obrotowego		Zmiana w zł
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
Sytuacja normalna	165 190 309	95,00	137 089 871	94,80	28 100 438
Sytuacja pod obserwacją	3 540 976	2,03	2 395 987	1,66	1 144 989
Sytuacja poniżej standardu	3 425 043	1,97	3 909 823	2,70	-484 780
Sytuacja wątpliwa	526 435	0,30	123 580	0,09	402 855
Sytuacja stracona	1 209 369	0,70	1 089 905	0,75	119 464
<b>Ogółem</b>	<b>173 892 132</b>	<b>100,00</b>	<b>144 609 166</b>	<b>100,00</b>	<b>29 282 966</b>

Na dzień 31.12.2011r. kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją obejmowały 97,03% obliża kredytowego. Kredyty w sytuacji zagrożonej stanowiły 2,97% obliża kredytowego i w porównaniu do ubiegłego roku ich udział uległ obniżeniu o 0,57 pp.

Łączne zaangażowanie MBS w Łomiankach w duże koncentracje tj. przekraczające 10% funduszy własnych Banku.

	12.2010 w tys. zł.	03.2011 w tys. zł.	06.2011 w tys. zł.	09.2011 w tys. zł.	12.2011 w tys. zł.
Fundusze własne	25 627	26 269	26 414	26 847	26 931
10% fund. własnych	2 563	2 627	2 641	2 685	2 693
duże koncentracje	34 470	45 044	57 609	66 680	67 735
zmiana stanu dużych koncentr.	-	10 574	12 565	9 071	1 055
600% fund. własnych	153 764	157 613	158 481	161 082	161 589
wsk. udziału dużych konc.	22,42%	28,58%	36,35%	41 40%	41 92%

Łączne zaangażowanie MBS w Łomiankach w stosunku do członków organów Banku oraz osób na stanowiskach kierowniczych.

	12.2010 w tys. zł.	03.2011 w tys. zł.	06.2011 w tys. zł.	09.2011 w tys. zł.	12.2011 w tys. zł.
Fund. własne	25 627	26 269	26 414	26 847	26 931
25% Fund. włas.	6 407	6 567	6 603	6 712	6 733
Fund. podst.	23 290	24 583	24 667	25 166	25 147
25% Fund. podst.	5 823	6 146	6 167	6 292	6 287
zaangaż.	1 466	1 400	1 374	1 156	1 108
zaangaż. w %	6,3%	5,7%	5,6%	4,6%	4,4%
wykorzystanie zaangaż. w %	25,2%	22,8%	22,3%	18,4%	17,6%
kwota do dyspoz.	4 357	4 746	4 793	5 136	5 179

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Ilości zaangażowane Banku w zakresie koncentracji wynikającej z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia Bank ustala limit w wysokości 500% funduszy własnych dla każdej z nich					
	12.2010	03.2011	06.2011	09.2011	12.2011
a) hipoteka na nieruchomości mieszkalnej,	42 018	44 685	46 046	47 103	55 559
b) hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej,	69 868	76 099	82 617	85 748	95 435
c) blokada środków pieniężnych,	1 413	443	429	424	911
d) zastaw rejestrowy,	6 383	3 912	3 613	3 887	3 881
e) przewłaszczenie rzeczy ruchomych,	2 322	2 072	1 924	1 977	1 651
f) gwarancja,	-	-	-	-	-
g) ubezpieczenie kredytu,	-	-	-	-	-
h) cesja wierzytelności,	9 084	6 213	6 630	8 888	7 231
i) weksel własny in blanco lub poręczenie według prawa wekslowego,	8 277	6 565	6 351	7 269	8 335
j) poręczenie według prawa cywilnego oraz przystąpienie do długu	3 172	3 890	3 405	2 992	2 034
k) kaucja,	-	-	-	-	-
l) ekspozycje nie zabezpieczone,	9 467	19 022	23 638	19 913	13 232
m) inne formy zabezpieczeń prawnych.	39	39	39	48	37

### 3) Ryzyko płynności.

Działania Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności miały na celu zminimalizowanie ryzyka utraty zdolności Banku do:

- terminowego regulowania zobowiązań płatniczych,
- pozyskiwania alternatywnych do aktualnie posiadanych funduszy,
- generowania pozytywnego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.

W zakresie ryzyka utraty płynności Bank zarządza i limituje:

- płynność kasową (głównym celem zarządzania płynnością kasową Banku jest optymalizacja poziomu gotówki w kasach i bankomatach placówek Banku),
- płynność bieżącą Banku (codzienne kontrolowanie poziomu środków na rachunkach bieżących Banku),
- płynność w terminach do 1 miesiąca oraz do 3 miesięcy (zarządzanie płynnością odbywa się poprzez monitorowania wskaźników płynności szybkiej do 1 miesiąca oraz płynności bieżącej do 3 miesięcy).
- płynność średnioterminową i długoterminową,
- prognozowanie przepływów pieniężnych na kolejne 5 dni,
- analizuje nadzorcze miary płynności.

Powyższe dane przedstawiane były w miesięcznych sprawozdaniach dotyczących zasad pomiaru, limitowania i monitorowania płynności.



Wewnętrzne limity i wskaźniki stosowane w celu ograniczenia ryzyka płynności analizowane zgodnie „Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności w MBS w Łomiankach” osiągały na dzień 31.12.2011r następujący poziom:

Lp.	Wyszczególnienie	Limit	31.12.2011
1.	aktywa płynne / aktywa netto	min 20%	23,83
2.	zobowiązania pozabilansowe / aktywa netto	max 15%	5,99
3.	aktywa płynne / zobowiązania pozabilansowe	min 220%	397,69
4.	środki pozyskane od banków / aktywa netto	Max 20%	4,11
5.	kredyty netto / aktywa netto	Max 75% +10%	69,96
6.	zobowiązania pozabilansowe / obligo kredytowe	Max 15%	8,51
7.	baza depozytowa / aktywa netto	Min 80%	85,32
8.	depozyty stabilne / baza depozytowa	min 65%	69,77
9.	depozyty niestabilne / baza depozytowa	max 35%	30,23
10.	duże depozyty / baza depozytowa	Max 33%	7,56
11.	duże depozyty podmiotów niefinansowych / baza depozytowa	Max 25%	7,56
12.	Baza depozytowa / kredyty netto	Max 140% Min 105%	121,96
13.	depozyty stabilne / kredyty netto	min 80%	85,09
14.	depozyty stabilne / kredyty netto + zobow. pozabilans.	min 65%	78,38
15.	zaangażowanie w kredyty i pożyczki powyżej 10 lat / osad całkowity	Max 40%	36,34
16.	fundusze własne / majątek trwały	Min 250%	338,72

Lp.	Limit skumulowanej luki	Limit		31.12.2011	
		przed urealnieniem	po urealnieniu	przed urealnieniem	po urealnieniu
1.	a'vista	0,09	0,10	0,07	0,07
2.	1 dzień - 7 dni	0,20	0,25	0,26	0,32
3.	7 dni - 1 miesiąc	0,32	0,40	0,43	0,52
4.	1 - 3 miesiące	0,32	0,38	0,39	0,47
5.	3 - 6 miesięcy	0,32	0,41	0,41	0,48
6.	6 - 12 miesięcy	0,49	0,55	0,51	0,60
7.	1 - 3 lat	0,70	0,80	0,73	0,79
8.	3 - 5 lat	0,70	0,80	0,82	0,88
9.	5 - 10 lat	0,70	0,80	0,89	0,91
10.	10 - 20 lat	0,70	0,80	0,97	0,97
11.	powyżej 20 lat	0,70	0,80	1,00	1,00

Zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 KNF w każdym dniu sprawozdawczym Bank analizował nadzorcze miary płynności, które w ciągu roku nie były przekraczane.

W 2011r. Bank obliczał i przestrzegał nadzorcze miary płynności obowiązujące dla banków, których suma bilansowa przekracza 200 mln zł.

Na koniec 2011r. obowiązkowe wskaźniki płynności kształtowały się następująco:

**M1** luka płynności krótkoterminowej – 13 687,33 (wartość minimalna 0,00)

**M2** współczynnik płynności krótkoterminowej – 1,30 (wartość minimalna 1,00)

**M3** współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi – 2,75 (wartość minimalna 1,00)

**M4** współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi – 1,06 (wartość minimalna 1,00)

W Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach w celu optymalizacji poziomu utrzymywanej gotówki w kasach, skarbcu i bankomatach ustalono Uchwałą Zarządu obowiązujące w Banku limity gotówki. Wszelkie nadwyżki są odprowadzane do Banku Zrzeszającego w celu zasilenia rachunku bieżącego.

4) *Ryzyko operacyjne.*

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje 3 linie biznesowe:

- Bankowość detaliczną,
- Bankowość komercyjną,
- Płatności i rozliczenia.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku polega na:

- Identyfikacji i ewidencjonowaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- Pomiarze i ocenie ryzyka,,
- Monitorowaniu ryzyka,
- Raportowaniu,
- Kontroli poziomu ryzyka i działaniom zapobiegającym.

W zakresie ryzyka operacyjnego na dzień 30.06.2011r. Bank posiadał bazę zdarzeń odbiegających od przyjętych norm. Dla w/w zdarzeń określono stratę potencjalną lub faktycznie poniesioną przez Bank, obliczono prawdopodobieństwo wystąpienia danego zdarzenia. Z podanych danych zostały wykonane mapy ryzyka operacyjnego.

Wymóg kapitałowy obliczony metodą podstawowego wskaźnika - BIA z tytułu ryzyka operacyjnego (uwzględniając lata 2008-2010) wyniósł 1.790,91 tys. zł.

Łącznie wystąpiło 425 zdarzeń dotyczących ryzyka operacyjnego.

Na koniec 2011r. strata potencjalna wynosiła 269.654,34 zł, a faktyczna 47.322,67 zł.

47. Dla wszystkich aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych

- 1) *informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności.*

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Lp.	Wyszczególnienie	Termin przeszacowania						
		Ogółem	<= 1 dzień roboczy	> 1 dzień <= 1 m-c	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok
<b>1.</b>	<b>Aktywa oprocentowane</b>	<b>228 958</b>	<b>82 177</b>	<b>59 876</b>	<b>83 506</b>	<b>3 600</b>		
1)	o stopie stałej - lokaty mbank (stopa WIBID, LIBOR, EURIBOR)	37 639	8 139	29 100	400			
2)	o stopie zmiennej - certyfikaty depozytowe, obligacje komunalne (WIBOR)	7 550		2 150	1 800	3 600		
3)	o stopie zmiennej - kredyty, rezerwa, fośg, f.pomocowy (red.weksli)	26 727		26 727				
4)	o stopie zmiennej - kredyty (lombard)	1 309		1 309				
5)	o stopie stało-zmiennej - kredyty (WIBOR)	74 034	74 034					
6)	o stopie zmiennej - rachunki i karta kredyt. (stopa innych banków)	390		390				
7)	o stopie zarządzanej przez Bank - kredyty	81 306			81 306			
<b>2.</b>	<b>Pasywa oprocentowane</b>	<b>219 889</b>	<b>5 576</b>	<b>26 616</b>	<b>33 075</b>	<b>21 058</b>	<b>11 138</b>	<b>9 477</b>
1)	o stopie stałej - zmiennej - depozyty terminowe (WIBID)	17 818	5 196	12 616				
2)	o stopie stałej - depozyty bieżące i terminowe	101 743	380	26 616	33 075	21 058	11 138	9 477
3)	o stopie zmiennej - otrzymane pożyczki (redyskonto weksli)	3 168		3 168				
4)	o stopie stałej - zmiennej - obligacje własne (WIBOR)	6 000		6 000				
5)	o stopie zarządzanej przez Bank - depozyty bieżące i terminowe	90 953			90 953			
<b>3.</b>	<b>Luka netto (skumulowana)</b>	<b>9 272</b>	<b>70 597</b>	<b>-11 669</b>	<b>-40 522</b>	<b>-17 458</b>	<b>-11 138</b>	<b>-9 477</b>
<b>4.</b>	<b>Luka skumulowana od tyłu</b>		<b>9 272</b>	<b>-67 325</b>	<b>-78 594</b>	<b>-38 072</b>	<b>-20 614</b>	<b>-9 477</b>

<b>A</b>	<b>współczynnik wrażliwości prosty <sup>1)</sup></b>	-	14,74	1,23	0,67	0,17	0,00	0,00
<b>B</b>	<b>współczynnik wrażliwości skumulowany <sup>2)</sup></b>	-	1,04	0,69	0,53	0,09	0,00	0,00
<b>C</b>	<b>współczynnik luki <sup>3)</sup></b>	9,75%	-	-	-	-	-	-
<b>5.</b>	<b>zmiana wyniku odsetkowego w ciągu 1 roku wywołana równoległą zmianą (+ / -) oprocentowania <sup>4)</sup></b>						<b>wzrost oproc.</b>	<b>spadek oproc.</b>
a	o 0,25 pp.						109,70	-197,69
b	o 0,50 pp.						219,40	-397,78
c	o 1,00 pp.						438,80	-796,15
d	o 2,00 pp.						877,60	-1651,88

- współczynnik stanowiący iloraz aktywów wrażliwych i pasywów wrażliwych, wyliczony dla poszczególnych przedziałów terminów przeszacowania
- współczynnik stanowiący iloraz aktywów wrażliwych skumulowanych i pasywów wrażliwych skumulowanych, wyliczony dla poszczególnych przedziałów terminów przeszacowania
- współczynnik będący ilorazem luki skumulowanej i sumy bilansowej Banku
- przy wyliczeniach zakładających

- a) większy spadek rynkowych stóp procentowych niż faktyczne oprocentowanie depozytów, środki te traktuje się jako pozycje niewrażliwe, tj. wyłącza z kalkulacji;  
b) wzrost rynkowych stóp procentowych uwzględnia się pozycje nieoprocentowane.

2) *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*

Fundusze własne Banku na dzień 30.06.2011r. wynosiły 26.413.562,23 zł.

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie na dzień 30.06.2011r. była niższa od sumy funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu banku określonych przez KNF i wyniosła 16 094 tys. zł.

Suma wymogów kapitałowych obejmowała:

- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 14.303 tys. zł.
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego 1.791 tys. zł.

Współczynnik wypłacalności powinien być utrzymywany na poziomie co najmniej 8%.

Współczynnik wypłacalności w MBS Łomianki na dzień 31.12.2011r. kształtował się na poziomie 13,39%.

Poniższa tabela prezentuje wymóg kapitałowy z tytułu ryzyk istotnych w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach w ramach Filaru I (ryzyko kredytowe i operacyjne) i Filaru II (dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka wyniku finansowego) w 2011r.:

2011	Alokacja kapitału /tys. zł/		Wspól. wypłacalności
	Filar I	Filar II	
styczeń	14 252	14 252	14,39
luty	14 414	14 414	14,63
marzec	15 214	15 214	13,81
kwiecień	15 563	15 563	13,56
maj	15 653	15 653	13,48
czerwiec	15 800	15 800	13,37
lipiec	15 798	15 798	13,07
sierpień	15 686	15 686	13,72
wrzesień	15 979	15 979	13,44
październik	16 145	16 145	13,31
listopad	16 445	16 445	13,07
grudzień	16 094	16 094	13,39

Bank co miesiąc dokonuje wyliczeń całkowitego wymogu kapitałowego na ryzyka zaliczane do Filaru I. Natomiast kwartalnie odbywa się wewnętrzny proces oceny ryzyka Banku pod kątem adekwatności kapitału wewnętrznego mający na celu ustalenie dodatkowych wymogów kapitałowych zgodnie z profilem ryzyka Banku (Filar II).

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe	Portfel kredytowy	Instrumenty kapitałowe i dłużne	Wartość aktywów odsetkowych	Wartość pasywów odsetkowych	pozycja długa	pozycja krótka	pozycja długa	pozycja krótka
Instrument o stopie zarządzanej	16 299 119	15 528 178	81 306 014	0	81 306 014	89 097 037	81 306 014	89 097 037	81 306 014	89 097 037
Do 1D			74 033 888	6 000 000	80 033 888	5 575 824	80 033 888	5 575 824	80 033 888	5 575 824
od 2 do 7D			0	14 300 000	14 300 000	15 516 801	14 300 000	15 516 801	14 300 000	15 516 801
Pow yżej tygodnia do 1 m-ca			18 454 851	26 909 625	45 364 476	32 494 863	45 364 476	32 494 863	45 364 476	32 494 863
Pow yżej 1m do 3m-cy			0	2 200 000	2 200 000	32 788 265	2 200 000	32 788 265	2 200 000	32 788 265
Pow yżej 3 do 6 m-cy				3 600 000	3 600 000	20 763 040	3 600 000	20 763 040	3 600 000	20 763 040
Pow yżej 6 m-cy do 1 roku				0	0,00	11 137 653	0	11 137 653	0	11 137 653
Pow yżej 1 roku do 2 lat				0	0,00				0	0
Pow yżej 2 do 5 lat					0,00	9 476 763		9 476 763		9 476 763
Pow yżej 5 lat					0,00				0	0
Instrument o stopie zarządzanej						1 186 102		1 186 102	0	1 186 102
Do 1D				1 085 484	1 085 484	0	1 085 484		1 085 484	0
od 2 do 7D				0	0	0	0	0	0	0
Pow yżej tygodnia do 1 m-ca				24	24	347 222	24	347 222	24	347 222
Pow yżej 1m do 3m-cy						3 188		3 188	0	3 188
Pow yżej 3 do 6 m-cy						175 076		175 076	0	175 076
Pow yżej 6 m-cy do 1 roku									0	0
Pow yżej 1 roku do 2 lat									0	0
Pow yżej 2 do 5 lat									0	0
Pow yżej 5 lat									0	0
Instrument o stopie zarządzanej						654 229		654 229	0	654 229
Do 1D				1 053 514	1 053 514	0	1 053 514	0	1 053 514	0
od 2 do 7D					0	0	0	0	0	0
Pow yżej tygodnia do 1 m-ca				123	123	47 563	123	47 563	123	47 563
Pow yżej 1m do 3m-cy						283 644		283 644	0	283 644
Pow yżej 3 do 6 m-cy						119 707		119 707	0	119 707
Pow yżej 6 m-cy do 1 roku								0	0	0
Pow yżej 1 roku do 2 lat									0	0
Pow yżej 2 do 5 lat									0	0
Pow yżej 5 lat									0	0
Instrument o stopie zarządzanej						15 151		15 151	0	15 151
Do 1D									0	0
od 2 do 7D									0	0
Pow yżej tygodnia do 1 m-ca				10 879	10 879		10 879		10 879	0
Pow yżej 1m do 3m-cy									0	0
Pow yżej 3 do 6 m-cy									0	0
Pow yżej 6 m-cy do 1 roku									0	0
Pow yżej 1 roku do 2 lat									0	0
Pow yżej 2 do 5 lat									0	0
Pow yżej 5 lat									0	0

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

Wielkość luki \*zmiana stopy\* ilość dni dla danej luki/360

- Wielkość luki i zmiana stopy wykazywane są z odpowiednim znakiem
- Zmiana stopy uwzględnia „mnożnik” w formule oprocentowania
- Ilość dni dla poszczególnych dni jest następująca:

360	345	300	225	90
-----	-----	-----	-----	----

Założenie, że produkty ulegają przeszacowaniu w połowie przedziału.

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

1. Potencjalną stratę/zysk z tytułu wahań stopy procentowej, rozumianą jako potencjalną zmianę wyniku odsetkowego w okresie roku – zgodnie z formułą:

$$\Delta D = \sum_{i=1}^n L_i * \frac{\Delta S}{100} * \frac{T_i}{365}$$

gdzie:

- $\Delta D$  – potencjalna zmiana (przyrost lub spadek) wyniku odsetkowego,
  - $L_i$  – wielkość luki netto w i-tym okresie,
  - $\Delta S$  – przewidywana zmiana stopy procentowej w punktach procentowych,
  - $T_i$  – czas pozostający do końca 12-miesięcznego okresu analizy, liczony w dniach, z uwzględnieniem połowy i-tego okresu, w którym zmiana stopy procentowej ( $\Delta S$ ) oddziałuje na wielkość luki netto  $L_i$
2. Wyliczenie, o którym mowa w ust. 1, dokonywane jest przy następujących założeniach:
    - 1) zmiana stopy procentowej następuje w połowie poszczególnych przedziałów terminów przeszacowania z zastrzeżeniem, że horyzont czasowy analizy nie przekracza 12 miesięcy kalendarzowych.
    - 2) zmiana stóp rynkowych i podstawowych NBP o określoną wartość pociąga za sobą jednakową co do kierunku i wartości zmianę oprocentowania wszystkich aktywów i pasywów wrażliwych, z wyłączeniem produktów opartych bezpośrednio o stawki bazowe, których oprocentowanie korygowane jest zgodnie ze stosowaną dla nich formułą oprocentowania,
    - 3) w konstrukcji wyliczenia:
      - a) przy wzroście stóp procentowych uwzględnia się pozycje niewrażliwe,
      - b) przy spadku stóp procentowych nie uwzględnia się pozycji nie generujących wyniku odsetkowego, tj. takich których faktyczne oprocentowanie jest niższe niż przyjęte w wyliczeniach.

Szacunku zmiany wyniku odsetkowego dokonuje się z uwzględnieniem:

- terminu przeszacowania pozycji o stopie uzależnionej od decyzji Zarządu Banku w przedziale (1M:3M),
- współczynników korygujących dla pozycji wrażliwych oprocentowanych w oparciu o stopę redyskonta weksli,
- wyłączenia należności kredytowych zakwalifikowanych jako przeterminowane wymagalne (lombard),
- obniżenia do zera nominalnego poziomu oprocentowania części produktów depozytowych, których obecne oprocentowanie jest niższe od zakładanej wielkości spadku stóp rynkowych i podstawowych NBP (przy spadku stóp procentowych),
- nieoprocentowanych produktów depozytowych (przy wzroście stóp procentowych).

Współczynniki korygujące dla pozycji oprocentowanych w oparciu o stopę redyskonta weksli na poziomie:

- ✓ 0,10 dla pożyczki otrzymanej z funduszu kapitałowego,
- ✓ 0,75 dla pożyczki otrzymanej z funduszu pomocowego
- ✓ 0,60 dla rachunku fośg,

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

- ✓ 0,90 dla utrzymywanej rezerwy obowiązkowej,
- ✓ 0,95 dla rachunku funduszu pomocowego,
- ✓ 1,00 dla kredytów komercyjnych,
- ✓ 1,25 dla kredytów komercyjnych,
- ✓ 1,50 dla kredytów preferencyjnych
- ✓ 4,00 dla kredytów przeterminowanych

Wzór na wyliczenie możliwej zmiany wyniku odsetkowego:  
wielkość luki \*zmiana stopy\* ilość dni dla danego przedziału/365

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów jest następująca:

do 1 dnia	1 dzień do 1-m-ca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
365	350	305	225	91

Jakość ekspozycji kredytowych według branż przedstawiono na następnej stronie.

Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Wielkość raportowana						
		Kapitał	Dotacje	FSP	Saldo kredytowy netto	Rezerwa	Zobowiązania jednostkowe	Wartość netto obrotowa
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	normalna	3 381 250,00						
	Suma	3 381 250,00	2 468,77	1 879,42	2 382 036,01	0,00	0,00	2 382 036,91
Budownictwo	normalna	21 834 568,87						
	pod obserwacją	252 309,92						
	poniżej standardu	60 790,00						
	wątpliwej	0,00						
	straconej	13 486,06						
Suma	22 161 154,85	55 554,75	262 494,42	2 289 244,82	29 428,71	6 795 152,27	20 775 266,36	
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	normalna							
	pod obserwacją							
	poniżej standardu							
	Suma							
Dział. związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działal. usługowa	normalna	347 973,88						
	straconej	10 097,80						
	Suma	358 071,68	2 623,76	2 124,15	358 381,31	10 097,80	94 710,42	443 193,63
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	normalna	4 780 319,58						
	straconej	106 066,68						
	Suma	4 886 386,26	10 601,69	237 714,94	4 666 273,21	9 566,68	312,12	4 636 018,65
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	normalna	4 276 707,66						
	Suma	4 276 707,66	3 683,05	45 753,18	4 234 632,53	0,00	0,00	4 234 632,53
Edukacja	normalna	587 918,52						
	Suma	587 918,52	1 591,98	4 894,68	584 615,82	0,00	52 799,41	637 415,23
Gosp. domowe zatrudniające pracowników, gosp. domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	normalna							
	Suma							
Górnictwo i wydobywanie	normalna	1 054 883,10						
	Suma	1 054 883,10	4 610,59	8 077,48	1 051 416,29	0,00	0,00	1 051 416,29

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	normalna	22 154 474,46						
	pod obserwacją	925 445,69						
	stracona	275 256,39						
	Suma	23 355 176,54	53 199,83	124 523,81	23 283 852,56	72 030,47	2 750 138,30	25 971 960,39
Inne	normalnej	4 941 431,63						
	pod obserwacją	66 273,39						
	Suma	5 007 705,02	29 768,86	29 814,60	5 007 659,28	994,10	1 013 378,76	6 020 943,94
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	normalnej	7 323 462,41						
	Suma	7 323 462,41	15 489,58	40 593,89	7 288 358,10	0,00	50 127,09	7 348 695,19
Przedsiębiorstwo ubezpieczeniowe	normalnej	19 914 912,98						
	pod obserwacją	971 389,44						
	poniżej standardu	3 164 787,72						
	straconej	487 015,48						
	Suma	24 538 105,62	240 443,43	148 172,45	24 150 269,73	63 466,33	2 425 836,84	25 989 634,28
Kierownictwo, jednostki pomocnicze i wydziały	normalne	18 443 124,58						
	pod obserwacją	69 618,67						
	poniżej standardu	11 210,38						
	Suma	18 523 953,63	23 344,13	18 523,98	18 483 071,21	2 285,60	66 199,63	18 549 461,43
Wobec (PKO 2004)	normalne							
Suma								
Traszczyt i ubezpieczenia ubezpieczeniowa, informacja i komunikacja	normalne	4 460 202,71						
	stracone	129 997,25						
	Suma	4 590 199,96	15 816,35	24 048,42	4 521 359,79	10 982,30	64 389,75	4 619 636,63
Informacja i komunikacja	normalne	5 045 254,02						
	Suma	5 045 254,02	7 453,88	18 661,10	5 021 049,94	0,00	180 491,67	5 224 513,61
Suma	125 090 249,27	474 219,96	1 096 210,72	124 468 229,51	208 172,64	18 517 736,47	137 177 173,34	

Analiza ekspozycji kredytowych według branż wskazuje, że największe zaangażowanie występuje w branżach budownictwo oraz handel hurtowy i detaliczny.

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

Analiza wiekowa aktywów finansowych przeterminowanych na dzień bilansowy:

okres	Przebieg przeterminowanych aktywów finansowych na dzień bilansowy (aktywów finansowych)	
1.	Od 1 dnia do 30 dni	15 006 163,92
2.	powyżej 30 do 90 dni	1 334 404,64
3.	powyżej 90 do 180 dni	80 840,23
4.	powyżej 180 do 1 roku	623 748,46
5.	powyżej 1 roku	748 021,84
	<b>Razem</b>	<b>17 793 179,09</b>



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 występuje*.
50. Informacja o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej - *nie występuje*.
51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku z wyszczególnieniem co najmniej –*nie dotyczy*.
52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych;

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

Środki pieniężne w kasie	4 160 687,63	44,91%	4 247 835,94	42,28%
Środki w rachunku bieżącym	5 104 413,78	55,09%	5 800 217,88	57,72%

- 2). Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:
- a). Operacyjną  
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej wyniosły 4.693.125,56 zł (wynik finansowy netto 2.205.475,60; korekty razem 2.487.649,96)
- b). Inwestycyjną  
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej wyniosły -3.199.793,38 zł (wpływy 56.542,80; wydatki -3.256.336,18)
- c). Finansową  
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej wyniosły - 710.379,77 zł (wpływy 47.500,00; wydatki -757.879,77)
- 3). Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – *nie wystąpiły*.
- 4). Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych:

1	2	3	4
1.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego - dodano pozycję XV. 2. Inne aktywa-pozostałe	-29 062 094,85	-28 089 718,96

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

**WYLICZENIE PODSTAWY OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM na dzień 31.12.2011 roku**

I	Koszty podległe	10 493 354,40
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	1 872 412,53
	1. odsetki naliczone niezapadłe	1 121 726,81
	2. odpisy na rezerwy celowe	
	z rachunku zysków i strat	509 019,42 zł
	"minus" odpisy na należności uprawdopodobnione	0,00 zł
	<b>RAZEM</b>	<b>509 019,42 zł</b>
	3. odpisy z tytułu:	
	zużycia samochodu osobowego o wartości powyżej 20.000 EURO przeliczone na PLN	26 737,76 zł
	składek na ubezpieczenie samochodu o wartości powyżej 20.000 EURO	626,72 zł
	Razem art. 16 ust. 1 pkt 4 i 49	28 060,50 zł
	4. strat w środkach trwałych i wnip powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni ułożonych, jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust. 1 pkt 5)	0,00
	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)	0,00
	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)	0,00
	7. odpisy i wpłaty na fundusze tworzone przez podatnika na podstawie ustawy o rachunkowości (art. 16 ust. 1 pkt 9)	0,00
	8. wydatków na spłatę pożyczek (wyjątek - skapitalizowane odsetki) w tym:	
	na spłatę innych zobowiązań w tym z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń (art. 16 ust. 1 pkt 10)	0,00 zł
	9. darowizny i ofiary (art. 16 ust. 1 pkt 14)	8 302,60
	10. koszty egzekucji związane z niewykonaniem zobowiązań (art. 16 ust. 1 pkt 17)	0,00
	11. 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)	0,00
	12. kary, opłaty i odszkodowania oraz odsetki z tytułu:	
	nieprzebrzegania przepisów w zakresie bhp	0,00 zł

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

	niewykonania nakazów organów nadzoru i kontroli (art. 16 ust. 1 pkt 19)	0,00 zł	
	13. wierzytelności odpisanych jako przedawnione (art. 16 ust. 1 pkt 20)		0,00
	14. odsetki za zwłokę z tytułu nieterminowych wypłat należności budżetowych (art 16 ust. 1 pkt 21)		224,00
	15. wydatków na wykup obligacji, pomniejszonych o kwotę dyskonta (art. 16 ust.1 pkt 23)		0,00
	16. rezerwa na pokrycie wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobniona z wyjątkiem określonym w art. 16 ust. 1 pkt 26		0,00
	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)		0,00
	18. koszty reprezentacji (art. 16 ust. 1 pkt 28)		78 626,37
	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)		1 808,37
	20. wpłaty z tytułu PFRON (art. 16 ust.1 pkt 36)		89 396,00
	21. składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa (art. 16 ust. 1 pkt 37)		
	<b>RAZEM ZAPŁACONE SKŁADKI:</b>	<b>8 370,00 zł</b>	
	(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	6 700,94 zł	
	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		0,00
	3) składka na rzecz Związku Rewizyjnego naliczona i zapłacona limit (do KUP) 170x12	0,00 zł 0,00 zł	
	Różnica do opodatkowania (NKUP)		1 309,06
	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)		369,00
	23. strat z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (chyba, że wcześniej była zarachowana na przychód należny) (art. 16 ust. 1 pkt 39)		0,00
	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)		0,00
	25. umorzone kredyty (pożyczki) bankowe niezwiązane z bankowym postępowaniem ugodowym, prawem upadłościowym i naprawczym (art.16 ust. 1 pkt 43)		0,00
	26. umorzone wierzytelności z wyjątkiem określonym w art. 12 ust.3 ustawy o p.d.o.p (art.16 ust 1 pkt 44)		0,00
	27. wydatki pracodawcy na działalność socjalną o której mowa w przepisach o ZFŚS, za wyjątkiem świadczeń urlopowych (art. 16 ust. 1 pkt 45)		0,00
	28. VAT naliczony (art. 16 ust.1 pkt 46)		0,00
	29. 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)		0,00
	30. 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 Banku)(art. 16 ust. 1 pkt 62)		0,00
	31. dodatkowa opłata wymierzona przez ZUS (art. 16 ust.1. pkt 54a)		0,00
	32. strat (kosztów) pozostałych w wyniku utraty przedpłat (zaliczek, zadatków)-w związku z niewykonaniem umowy (art. 16. ust. 1 pkt 56)		0,00

33. niewyłaconych, niedokonanych, niepostawionych do dyspozycji wypłat, świadczeń, wynagrodzeń, zasiłków pieniężnych z ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57)	0,00
34. nieopłacone składki do ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57a)	0,00
35. 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)	0,00
36. Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne (art. 16 ust.1. pkt 27)	0,00
37. Inne	34 266,42

**WYLICZENIE PODSTAWY OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM na dzień 31.12.2010 roku**

	<b>Koszty poniesione od lokat w 2011 roku</b>	
	a) odsetki konta 179, 279, 379, 469 nie zaliczone do k. U.p. w 2010 roku	1 437 255,00 zł
	b) wypłata świadczeń pracowniczych z udowodnionych rezerw *)	0,00 zł
III	d) rozliczenia międzyokresowe - konto 532 - koszty do zapłacenia dotyczące 2010 roku (BZ 200. - roku były w 200. - roku k.u.p.)	11 102,00 zł
	e) raty leasingu	36 619,05 zł
	<b>RAZEM</b>	<b>1 484 976,05 zł</b>
I - II + III	<b>Razem koszty uzyskania przychodów</b>	<b>16 091 917,01</b>
IV	<b>Przychody ogółem</b>	<b>21 330 891,00</b>
V	<b>Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:</b>	<b>2 439 844,74</b>
	1. odsetki niezapadłe	759 457,51
	2. odzyskane należności stracone nie zaliczone w koszty z chwilą spisania	46 467,73
	3. otrzymana dywidenda	27 185,80
	4. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych podatków i opłat,	0,00
	5. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych składek na PFRON	0,00
	6. odsetek otrzymanych w związku ze wzrostem nadpłaconych zobowiązań podatkowych i innych należności budżetowych,	0,00
	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	0,00 zł
	b) postępowaniu upadłościowym z możliwością zawarcia układu zgodnie z prawem upadłościowym i naprawczym	0,00 zł
	8. należny podatek VAT	0,00
	9. zwrot różnicy VAT na podstawie odrębnych przepisów	0,00
	10. przychodów z odpłatnego zbycia na podstawie umowy przewłaszczenia w celu zabezpieczenia wierzytelności, w tym pożyczki, kredytu - do czasu ostatecznego przeniesienia własności przedmiotu umowy	0,00
	11. otrzymane nieodpłatnie, lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa oraz wartość innych świadczeń, finansowanych lub współfinansowanych ze środków budżetu państwa, jednostek samorządu terytorialnego	0,00
	12. przychody przyszłych okresów	0,00
	13. przychody z tytułu prowizji z lat ubiegłych rozliczone w przychody 2011 roku	0,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

	14. prowizja rozliczona w czasie (BO konto 531) oraz odsetki zastrzeżone (BO - 540)	1 319 237,78
	15. rozwiązanie rezerw na należności	181 927,78
	16. rozwiązanie rezerwy utworzonej na inne cele	0,00
	17. niezrealizowane dyskonto	105 568,14
	18. inne tytuły	
<b>V1</b>	<b>Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:</b>	<b>2 327 246,90</b>
	1. odsetki skapitalizowane	739 239,95
	2. otrzymane nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa	
	3. przychody otrzymane w 2011 r. a nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2010 roku	59 840,12
	4. wartość umorzonych lub przedawnionych (z zastrzeżeniem ust. 4 pkt 8):	
	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	
	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	1 528 166,83
	12. inne tytuły	
<b>IV - V + VI</b>	<b>Razem przychody do opodatkowania</b>	<b>21 218 287,18</b>

**WYLICZENIE PODSTAWY OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM na dzień 31.12.2010 roku**

<b>A</b>	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)	3 120 476,15
<b>B</b>	Odliczenia od dochodu w tym:	5 957,50
	1. straty z lat ubiegłych	0,00
	2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)	4 457,50
	3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)	1 500,00
	4. inne odliczenia	0,00
<b>C</b>	Dochód podlegający opodatkowaniu	3 120 519,00
<b>D</b>	Podatek 19 %	592 898,61
<b>E</b>	Należny podatek	592 898,00
<b>F</b>	Podatek naliczony przez podmiot	
<b>G</b>	Różnica	

**AKTYWA stan na koniec roku obrotowego**

Oznaczenie 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	48 256 072,17	48 202 385,24	53 686,93		10 201,00	
Należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej	168 705 612,49	168 178 133,22	527 479,27		100 221,00	
Należności od sektora budżetowego	4 157 861,83	3 979 570,58	178 291,25		33 875,00	
Dłużne papiery wartościowe – naliczone odsetki od bonów, obligacji	9 069 546,56	8 963 978,42	105 568,14		20 058,00	
Operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny	2 413 546,56	2 353 742,69	59 803,87		11 363,00	
<b>RAZEM</b>	<b>232 602 689,61</b>	<b>231 677 810,15</b>	<b>924 829,46</b>		<b>175 718,00</b>	

**PASYWA stan na koniec roku obrotowego**

Oznaczenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na koniec okresu obrotowego	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
Zobowiązania wobec sektora finansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	3 504 548,87	3 468 174,90		36 373,97		6 911,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	182 427 453,23	181 553 300,39		874 152,84		166 089,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 775 660,07	27 775 660,07		0,00		0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 211 200,00	6 000 000,00		211 200,00		40 128,00
Koszty emisji własnych obligacji	30 975,63			30 975,63		5 885,00
Inne rezerwy	11 193,00			11 193,00		2 127,00
Prowizja rozliczana w czasie	1 528 166,83			1 528 166,83		290 352,00
<b>RAZEM</b>	<b>221 489 197,63</b>	<b>218 797 135,36</b>		<b>2 692 062,27</b>		<b>511 492,00</b>

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

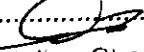
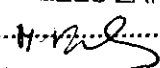


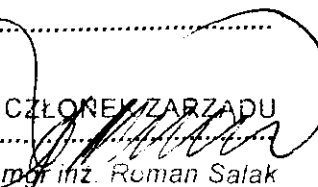
Treść	Rozliczenie dokonane w ciągu roku obrotowego			Rozliczenie z kapitałem z aktualizacji wyceny		
	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	151 844,00	164 355,00	- 12 511,00	0,00	11 363,00	11 363,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	526 780,00	511 492,00	15 288,00	0,00	0,00	0,00

Agnieszka Kowalska

(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

ZARZĄD

PREZES ZARZĄDU

1.   
mgr Halina Choroś
2.   
mgr inż. Marek Kabuskij
3.   
mgr inż. Artur Sosnowski
4.   
mgr Anna Szczygiła
5.   
mgr inż. Roman Salak

Mazowiecki Bank Spółdzielczy  
w Łomiankach  
05-092 Łomianki, ul. Szpitalna 8  
tel. centr. 751-18-61 do 65, fax 751-18-60  
KRS 0000525-000-62-07, REGON 000508566

(pieczęć firmowa)

Łomianki, dnia 10.02.2011 roku

(miejsce i data sporządzenia)

*Handwritten note:* b) and mno 28 02 2012 jm

