

**OPINIA**  
**z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**  
**za 2010 rok**

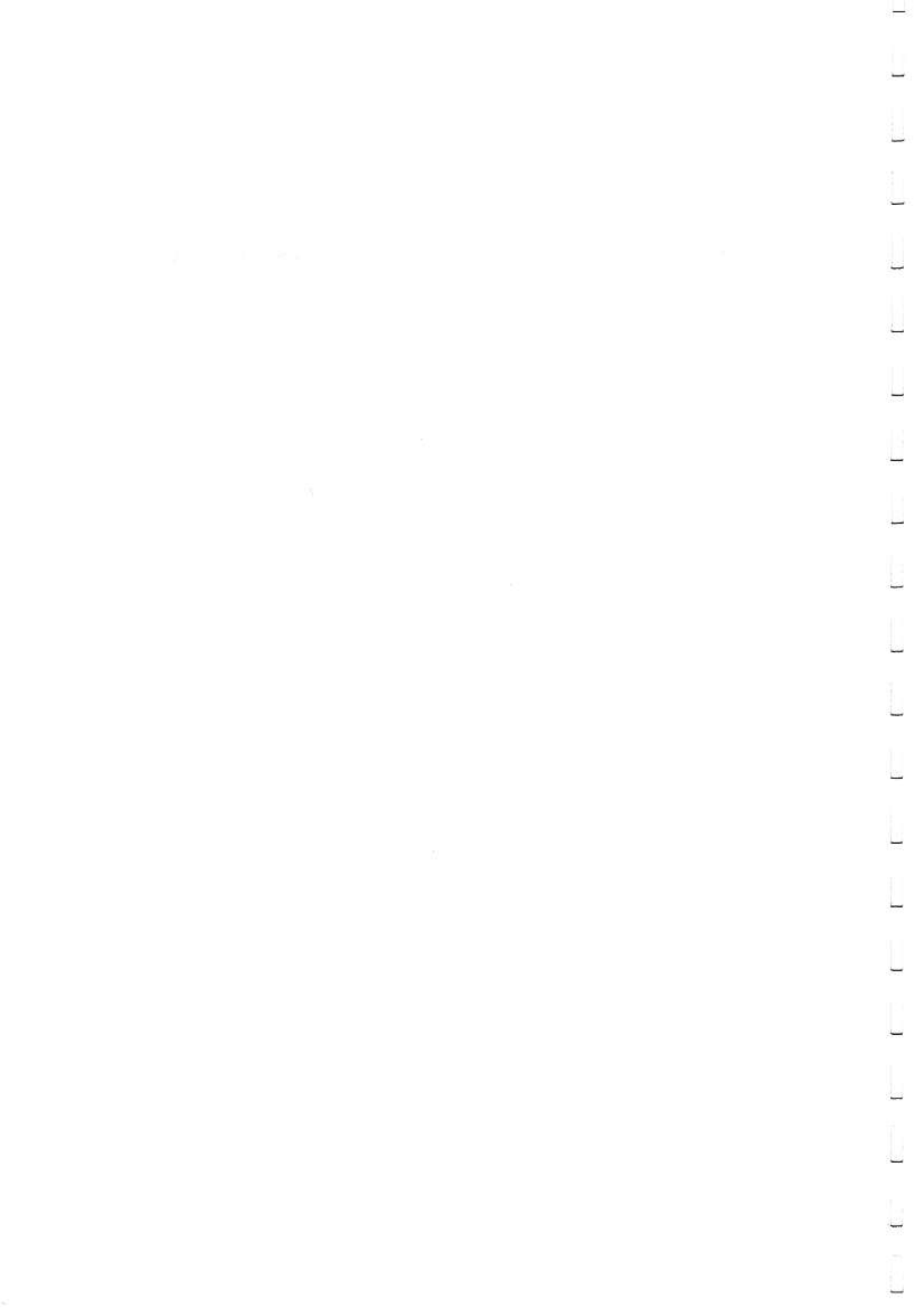
**MAZOWIECKIEGO**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

**w ŁOMIANKACH**



**Związek Rewizyjny**  
**Banków Spółdzielczych w Poznaniu**  
Oddział w Warszawie  
ul. Płocka 9/11B, 01-231 Warszawa  
Podmiot uprawniony  
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

Warszawa, luty 2011 rok





## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

### ***Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach***

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach, z siedzibą przy ul. Szpitalnej 8, 05-092 Łomianki, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2010 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 218.098.013,22 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 14,58%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 10.162.600,38 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 18.046.660,00 zł oraz pozostałe w wysokości 137.576.291,56 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku wykazujący zysk netto w wysokości 1.580.515,64 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 1.362.024,60 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 3.252.652,10 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

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

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

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

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
2. krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
3. przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010r. Nr 191, poz. 1279),
4. przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zmianami),
5. przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 188 poz. 1848 z późn. zmianami),
6. przepisów Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. nr 119 poz. 1252 z późn. zmianami),
7. Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie Instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 r. Nr 183 poz. 1538 z późn. zmianami),
8. Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2005 roku Nr 184 poz. 1539 z późn. zmianami),
9. Statutu badanego Banku.



Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób weryfikacyjny – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.


Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia miarodajnej opinii.

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

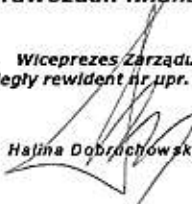
1. przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień 31.12.2010 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku,
2. sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami określonymi w powołanej wyżej ustawie i rozporządzeniu zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
3. jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu banku.

Sprawozdanie z działalności banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust.2 Ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

Kluczowy  
Biegły rewident  
przeprowadzający badanie  
w imieniu podmiotu uprawnionego do badania

  
Janina Trembasiewicz  
nr upr. 5883

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

  
Wiceprezes Zarządu  
Biegły rewident nr upr. 666

Halina Dobrachowska

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

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Warszawa, dnia 28.02.2011 roku

... ..

... ..

... ..

... ..

... ..

... ..

... ..

... ..

... ..

... ..

... ..

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ  
z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
za 2010 rok**

**MAZOWIECKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

**w ŁOMIANKACH**



**Związek Rewizyjny  
Banków Spółdzielczych w Poznaniu**  
Oddział w Warszawie  
ul. Płocka 9/11B, 01-231 Warszawa  
Podmiot uprawniony  
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

Warszawa, luty 2011 rok

50718

10/1/19

11





**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2010**

<b>I. INFORMACJE OGÓLNE .....</b>	<b>3</b>
A. DANE IDENTYFIKUJĄCE BADANY BANK.....	3
B. INFORMACJE O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA ROK POPRZEDNI.....	5
C. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT UPRAWNIONY I KLUCZOWEGO DIEGELGO REWIDENTA PRZEPROWADZAJĄCEGO W IMIENIU TEGO PODMIOTU BADANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU .....	6
D. INFORMACJE DOTYCZĄCE OŚWIADCZEŃ ZARZĄDU, STWIERDZENIE, ŻE NIE NASTĄPIŁY OGRANICZENIA ZAKRESU BADANIA.....	6
<b>II. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO .....</b>	<b>7</b>
E. PREZENTACJA KLUCZOWYCH WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH I WSKAŹNIKÓW CHARAKTERYZUJĄCYCH WYNIK FINANSOWY ORAZ SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ I FINANSOWĄ ZA ROK OBROTOWY .....	7
1. PREZENTACJA WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH (BILANS, RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT).....	7
2. ANALIZA WSKAŹNIKOWA .....	11
2. PRZESTRZEGANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI .....	13
3. EWENTUALNE ZAGROŻENIA DLA MOŻLIWOŚCI KONTYNUJOWANIA PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCI W ROKU NASTĘPNYM ....	14
4. ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM A PRZEKAZANE DO DNIA ZAKOŃCZENIA BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	14
5. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I ROSZCZENIA.....	14
<b>III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA .....</b>	<b>15</b>
F. OCENA SYSTEMU KSIĘGOWOŚCI.....	15
G. OCENA KONTROLI WEWNĘTRZNEJ .....	18
H. INFORMACJE O NIEKTÓRYCH ISTOTNYCH POZYCJACH SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	19
AKTYWA.....	19
1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.....	19
2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym.....	19
3. Należności od sektora finansowego .....	20
4. Należności od sektora niefinansowego .....	21
5. Należności od sektora budżetowego .....	21
6. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu ....	22
7. Dłużne papiery wartościowe.....	22
8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych .....	23
9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych .....	23
10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych .....	23
11. Udziały lub akcje w innych jednostkach .....	24
12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe .....	24
13. Wartości niematerialne i prawne.....	25
14. Rzeczowe aktywa trwałe.....	26
15. Inne aktywa .....	27
16. Rozliczenia międzyokresowe .....	28
PASYWA.....	29
17. Zobowiązania wobec Banku Centralnego .....	29
18. Zobowiązania wobec sektora finansowego .....	29
19. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego .....	30
20. Zobowiązania wobec sektora budżetowego .....	30
21. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu .....	31
22. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	31
23. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych .....	31
24. Fundusze specjalne i inne zobowiązania .....	31
25. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.....	32
26. Rezerwy.....	33

- 1. ...
- 2. ...
- 3. ...
- 4. ...
- 5. ...
- 6. ...
- 7. ...
- 8. ...
- 9. ...
- 10. ...
- 11. ...
- 12. ...
- 13. ...
- 14. ...
- 15. ...
- 16. ...
- 17. ...
- 18. ...
- 19. ...
- 20. ...
- 21. ...
- 22. ...
- 23. ...
- 24. ...
- 25. ...
- 26. ...
- 27. ...
- 28. ...
- 29. ...
- 30. ...
- 31. ...
- 32. ...
- 33. ...
- 34. ...
- 35. ...
- 36. ...
- 37. ...
- 38. ...
- 39. ...
- 40. ...
- 41. ...
- 42. ...
- 43. ...
- 44. ...
- 45. ...
- 46. ...
- 47. ...
- 48. ...
- 49. ...
- 50. ...
- 51. ...
- 52. ...
- 53. ...
- 54. ...
- 55. ...
- 56. ...
- 57. ...
- 58. ...
- 59. ...
- 60. ...
- 61. ...
- 62. ...
- 63. ...
- 64. ...
- 65. ...
- 66. ...
- 67. ...
- 68. ...
- 69. ...
- 70. ...
- 71. ...
- 72. ...
- 73. ...
- 74. ...
- 75. ...
- 76. ...
- 77. ...
- 78. ...
- 79. ...
- 80. ...
- 81. ...
- 82. ...
- 83. ...
- 84. ...
- 85. ...
- 86. ...
- 87. ...
- 88. ...
- 89. ...
- 90. ...
- 91. ...
- 92. ...
- 93. ...
- 94. ...
- 95. ...
- 96. ...
- 97. ...
- 98. ...
- 99. ...
- 100. ...

2

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2010**

27.	Zobowiązania podporządkowane.....	34
28.	Kapitał (fundusz) udziałowy.....	34
28.	Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /.....	35
29.	Akcje własne /wielkość ujemna/.....	35
30.	Kapitał (fundusz) zapasowy.....	35
31.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.....	35
32.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe.....	36
33.	Zysk (strata) z lat ubiegłych.....	36
34.	Zysk (strata) netto.....	36
	<b>PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI.....</b>	<b>36</b>
	<b>POZYCJE POZABILANSOWE.....</b>	<b>37</b>
	<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.....</b>	<b>38</b>
35.	Przychody z tytułu odsetek.....	38
36.	Koszty odsetek.....	38
37.	Przychody z tytułu prowizji.....	39
38.	Koszty prowizji.....	39
39.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu.....	39
40.	Wynik operacji finansowych.....	40
41.	Wynik z pozycji wymiany.....	40
42.	Pozostałe przychody operacyjne.....	40
43.	Pozostałe koszty operacyjne.....	41
44.	Koszty działania Banku.....	42
45.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.....	42
46.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości.....	43
47.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości.....	43
48.	Wynik działalności operacyjnej.....	43
49.	Wynik operacji nadzwyczajnych.....	44
50.	Zysk (strata) brutto.....	44
51.	Podatek dochodowy.....	44
52.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty).....	44
53.	Zysk netto.....	44
I.	<b>INFORMACJE DOTYCZĄCE ZBADANIA KOMPLETNOŚCI I POPRAWNOŚCI SPORZĄDZENIA:.....</b>	<b>45</b>
1.	<b>WPROWADZENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....</b>	<b>45</b>
2.	<b>DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA.....</b>	<b>45</b>
3.	<b>SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU.....</b>	<b>45</b>
4.	<b>ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITAŁACH.....</b>	<b>45</b>
5.	<b>RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH.....</b>	<b>45</b>
J.	<b>INFORMACJE O ISTOTNYCH NARUSZENIACH PRAWA ZJAWISKA I ZDARZENIA WSKAZUJĄCE NA NARUSZENIE PRAWA, WPLYWAJĄCYCH NA SPRAWOZDANIE FINANSOWE ORAZ STATUTU BANKU.....</b>	<b>45</b>
V.	<b>UWAGI KOŃCOWE.....</b>	<b>46</b>



## **I. INFORMACJE OGÓLNE**

### **A. Dane identyfikujące badany Bank**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach z siedzibą w Łomiankach przy ul. Szpitalnej 8, 05-092 Łomianki, został założony w 1950 roku.

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Warszawie w dniu 21.08.2002 roku pod numerem 0000126714.

Ostatniego wpisu do rejestru dokonano w dniu 13.08.2011 roku.

Bank posiada numery:

Regon 000508566 nadany w dniu 28.09.2009 roku,

NIP 525 000 62 07 nadany w dniu 08.06.1993 roku.

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

Choroś Halina	- Prezes Zarządu,
Kaluski Marek	- Wiceprezes Zarządu,
Sosnowski Artur	- Wiceprezes Zarządu
Socha Anna	- Członek Zarządu
Salak Roman	- Członek Zarządu

Funkcję Głównego księgowego sprawuje w Banku Kowalska Agnieszka.

Członkami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2010 roku wynosił 2 292 750,00 zł, wartość 1 udziału wynosiła 750,00 zł dla osób fizycznych, dla osób prawnych 1 500,00 zł.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2010 roku wynosiły 19 738 280,80 zł, co oznacza, że Bank osiągnął wymagany poziom funduszy własnych określony w art. 172 ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

Bank korzysta z pożyczki podporządkowanej w wysokości 1 800 000,00 zł podstawą zaliczenia jest decyzja Komisji Nadzoru Finansowego.

Kontrole przeprowadzone w 2010 roku przez:

- Krajową Radę Spółdzielczą, Lustracja obejmujące okres od 01.07.2006r. do 31.12.2009r.
- Departament Audytu Banku Polskiej Spółdzielczości w zakresie:
  - o Prawdopodobieństwa udzielania i monitorowania kredytów preferencyjnych z dopłatami do oprocentowania ARiMR w oddziale Naruszewo,

1991-1992

1992-1993

1993-1994

1994-1995

1995-1996

1996-1997

1997-1998

1998-1999

1999-2000

2000-2001

2001-2002

2002-2003

2003-2004

2004-2005

2005-2006

2006-2007

2007-2008

10

- o Procesu szacowania kapitału i zarządzania adekwatnością kapitałową,
- o Pomiaru i monitorowania ryzyka stopy procentowej,
- o Bezpieczeństwa informacji.

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

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

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

Bank wykonuje również następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:

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

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

1. *obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,*
2. *dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,*

1. *Introduction*  
2. *Methodology*  
3. *Results*  
4. *Discussion*  
5. *Conclusion*

The first part of the paper discusses the background and objectives of the study.

The methodology section describes the data collection and analysis procedures.

The results section presents the findings of the study, including statistical analysis.

The discussion section interprets the results and their implications.

The conclusion summarizes the main findings and future research directions.

The paper concludes with a final statement on the significance of the research.

References are provided for the sources cited in the text.

Appendix A contains additional data and figures related to the study.

Appendix B provides a detailed description of the experimental setup.



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

Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w punkcie 3 nie dotyczy, jeżeli przyjęte składniki majątkowe wykorzystane do prowadzenia własnej działalności bankowej.

Bank na dzień 31.12.2010 roku zatrudniał 96 osób, w przeliczeniu na pełne etaty 95,55.

#### **B. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni**

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Janinę Trembasiewicz Nr 5883 działającą w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu – podmiot uprawniony do badania nr 1671. Wydana opinia nie zawierała zastrzeżeń.

Sprawozdanie za rok poprzedni zatwierdzone zostało przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 25 maja 2010 r. uchwałą nr 2.

Zysk netto za rok poprzedni w wysokości 1 910 667,83 zł Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 4 przeznaczyło na:

- zwiększenie funduszu zasobowego – 1 719 676,79 zł,
- zwiększenie funduszu społeczno – kulturalnego - 28 500,00 zł,
- dywidendę do podziału pomiędzy członków - 162 491,04 zł.

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało złożone w:

- Krajowym Rejestrze Sądowym, w dniu 08.06.2010 r.,
- Trzecim Mazowieckim Urzędzie Skarbowym w Radomiu w dniu 01.06.2010 r. ,
- Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 01.06.2010 r. ,

oraz opublikowane w Monitorze Spółdzielczym B nr 50 z dnia 06.09.2010 r.

1949

1950

1951

1952

1953

1954

1955

1956

1957

1958

1959

1960

1961

1962

1963

1964

1965

1966

1967

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

Badanie przeprowadzone zostało przez kluczowego biegłego rewidenta Janinę Trembasiewicz nr 5883 współpracującą ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20 - podmiot uprawniony do badania nr 1671.

Podstawę badania stanowiła umowa nr 03/OW/2009 z dnia 03.11.2009 r. o badanie sprawozdania finansowego wraz z aneksem nr 1 z dnia 04.10.2010 r., zawarta z Mazowieckim Bankiem Spółdzielczym w Łomiankach.

Wyboru podmiotu do badania dokonała Rada Nadzorcza Mazowieckiego Banku Spółdzielczego uchwałą nr 29/2009 z dnia 24.09.2009 r.

Badanie przeprowadzono w siedzibie Banku w okresie:  
- od dnia 31.01.2011 do dnia 11.02.2011 r.

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

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

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

W czasie badania nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.

Handwritten text at the top of the page, possibly a title or header.

Second block of handwritten text, appearing as a list or series of notes.

Third block of handwritten text, continuing the notes or list.

Fourth block of handwritten text, possibly a sub-section or a specific entry.

Fifth block of handwritten text, appearing as a paragraph or a detailed note.

Sixth block of handwritten text, possibly a summary or a conclusion.

Seventh block of handwritten text, appearing as a list or series of notes.

Small handwritten text or signature at the bottom of the page.

Large handwritten signature or name at the bottom left of the page.

## II. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO

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

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

##### Analiza struktury i dynamiki AKTYWA

Lp	Pozycja	31.12.2010	Struktura	31.12.2009	Struktura	31.12.2008	Struktura	Dynamika	
		[zł]	[%]	[zł]	[%]	[zł]	[%]	31.12.2010/ 31.12.2009	31.12.2009/ 31.12.2008
								[%]	[%]
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 160,7	1,9%	3 293,8	1,7%	2 373,0	1,4%	26,3%	38,8%
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
3	Należności od sektora finansowego	52 475,5	24,1%	45 029,8	23,7%	34 328,5	19,7%	16,5%	31,2%
4	Należności od sektora niefinansowego	140 904,0	64,6%	125 957,7	66,3%	120 774,1	69,4%	11,9%	4,3%
5	Należności od sektora budżetowego	2 897,4	1,3%	3 590,0	1,9%	4 016,6	2,3%	-19,3%	-10,6%
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
7	Dłużne papiery wartościowe	4 859,8	2,2%	2 824,7	1,5%	4 108,8	2,4%	72,0%	-31,3%
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	946,1	0,4%	946,1	0,5%	638,0	0,4%	0,0%	48,3%
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
13	Wartości niematerialne i prawne	330,5	0,2%	359,3	0,2%	396,7	0,2%	-8,0%	-9,4%
14	Rzeczowe aktywa trwałe	7 377,6	3,4%	6 923,3	3,6%	6 455,7	3,7%	5,8%	7,2%
15	Inne aktywa	3 215,6	1,5%	52,2	0,0%	24,0	0,0%	6060,2%	117,5%
16	Rozliczenia międzyokresowe	980,8	0,4%	871,0	0,5%	859,0	0,5%	12,6%	1,4%
<b>RAZEM AKTYWA</b>		<b>218 098,0</b>	<b>100,0%</b>	<b>189 847,9</b>	<b>100,0%</b>	<b>173 974,4</b>	<b>100,0%</b>	<b>14,9%</b>	<b>9,1%</b>

### UNIT 1: THE HISTORY OF THE WORLD

1. The world is a vast and diverse place, with a rich history and culture. It is a place of many wonders and mysteries, and it is our duty to explore and understand it.

2. The world is a place of many wonders and mysteries, and it is our duty to explore and understand it.

Year	Event	Location	Significance
1492	Columbus discovered America	North America	Discovery of a new world
1776	Declaration of Independence	USA	Birth of a new nation
1914	World War I	Europe	First global conflict
1945	End of World War II	Europe	End of the war
1959	Discovery of the Antarctic continent	Antarctica	Discovery of a new continent
1969	First moon landing	Moon	First human on the moon
1979	Discovery of the AIDS virus	Africa	Discovery of a new disease
1989	Fall of the Berlin Wall	Germany	End of the Cold War
1991	Discovery of the Hubble Space Telescope	Space	Discovery of a new way to see the universe
2001	Discovery of the SARS virus	China	Discovery of a new disease
2003	Discovery of the SARS virus	China	Discovery of a new disease
2009	Discovery of the H1N1 virus	Mexico	Discovery of a new disease
2011	Discovery of the H5N1 virus	China	Discovery of a new disease
2013	Discovery of the H7N9 virus	China	Discovery of a new disease
2015	Discovery of the Zika virus	Brazil	Discovery of a new disease
2016	Discovery of the Ebola virus	West Africa	Discovery of a new disease
2017	Discovery of the Zika virus	Brazil	Discovery of a new disease
2018	Discovery of the H5N1 virus	China	Discovery of a new disease
2019	Discovery of the SARS-CoV-2 virus	China	Discovery of a new disease

3

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2010**

**Analiza struktury i dynamiki PASYWA**

Lp	Pozycja	31.12.2010	Struktura	31.12.2009	Struktura	31.12.2008	Struktura	Dynamika	
								31.12.2010/ 31.12.2009	31.12.2009/ 31.12.2008
		[zł]	[%]	[zł]	[%]	[zł]	[%]	[%]	[%]
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 156,6	1,4%	7 621,9	4,0%	273,0	0,2%	-58,6%	2691,9%
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	171 341,1	78,6%	139 168,7	73,3%	127 623,3	73,4%	23,1%	9,0%
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 469,2	6,6%	20 989,5	11,1%	25 953,3	14,9%	-31,1%	-19,1%
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 190,3	2,8%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 002,4	0,5%	671,2	0,4%	465,1	0,3%	49,3%	44,3%
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	246,4	0,1%	514,1	0,3%	205,6	0,1%	-52,1%	150,0%
10	Rezerwy	153,6	0,1%	106,1	0,1%	483,7	0,3%	44,8%	-78,1%
11	Zobowiązania podporządkowane	1 800,0	0,8%	2 400,0	1,3%	3 000,0	1,7%	-25,0%	-20,0%
12	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 292,8	1,1%	2 321,3	1,2%	1 593,8	0,9%	-1,2%	45,6%
13	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
14	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
15	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 207,7	7,0%	13 462,5	7,1%	11 305,8	6,5%	13,0%	19,1%
16	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	537,0	0,2%	561,5	0,3%	593,6	0,3%	-4,4%	-5,4%
17	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	120,4	0,1%	120,4	0,1%	120,4	0,1%	0,0%	0,0%
18	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
19	Zysk (strata) netto	1 580,5	0,7%	1 910,7	1,0%	2 356,8	1,4%	-17,3%	-18,9%
<b>RAZEM PASYWA</b>		<b>218 098,0</b>	<b>100,0%</b>	<b>189 847,9</b>	<b>100,0%</b>	<b>173 974,4</b>	<b>100,0%</b>	<b>14,9%</b>	<b>9,1%</b>





**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2010**

**Analiza dynamiki RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT**

Lp	Pozycja	Dynamika				
		31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2010/ 31.12.2009	31.12.2009/ 31.12.2008
		[zł]	[zł]	[zł]	[%]	[%]
1	Przychody z tytułu odsetek	14 748,7	13 286,1	12 969,9	11,0%	2,4%
2	Koszty odsetek	5 815,3	5 281,8	4 261,4	10,1%	23,9%
3	Wynik z tytułu odsetek	8 933,4	8 004,3	8 708,5	11,6%	-8,1%
4	Przychody z tytułu prowizji	3 206,9	2 694,8	2 289,0	19,0%	17,7%
5	Koszty z tytułu prowizji	117,5	61,7	83,5	90,4%	-26,1%
6	Wynik z tytułu prowizji	3 089,4	2 633,1	2 205,5	17,3%	19,4%
7	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	27,0	63,6	12,5	-57,5%	408,8%
8	Wynik na operacjach finansowych	-199,2	0,0	0,0		
9	Wynik z pozycji wymiany	197,6	272,3	241,1	-27,4%	12,9%
10	Wynik działalności bankowej	12 048,2	10 973,3	11 167,6	9,8%	-1,7%
11	Pozostałe przychody operacyjne	129,9	619,5	879,8	-79,0%	-29,6%
12	Pozostałe koszty operacyjne	938,8	77,6	59,7	1109,8%	30,0%
13	Koszty działania banku	8 734,7	8 368,0	7 680,5	4,4%	9,0%
14	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	939,6	798,5	697,8	17,7%	14,4%
15	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	373,4	331,4	841,2	12,7%	-60,6%
16	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	874,8	338,5	274,1	158,4%	23,5%
17	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-501,4	-7,1	567,1	6962,0%	-101,3%
18	Wynik z działalności operacyjnej	2 066,4	2 355,8	3 042,3	-12,3%	-22,6%
19	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,0	0,0	0,0		
20	Zysk (strata) brutto	2 066,4	2 355,8	3 042,3	-12,3%	-22,6%
21	Podatek dochodowy	485,8	445,1	685,5	9,2%	-35,1%
22	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,0	0,0	0,0		
23	Zysk (strata) netto	1 580,5	1 910,7	2 356,8	-17,4%	-18,9%

Item	Description	Quantity	Unit
1001	...	...	...
1002	...	...	...
1003	...	...	...
1004	...	...	...
1005	...	...	...
1006	...	...	...
1007	...	...	...
1008	...	...	...
1009	...	...	...
1010	...	...	...
1011	...	...	...
1012	...	...	...
1013	...	...	...
1014	...	...	...
1015	...	...	...
1016	...	...	...
1017	...	...	...
1018	...	...	...
1019	...	...	...
1020	...	...	...
1021	...	...	...
1022	...	...	...
1023	...	...	...
1024	...	...	...
1025	...	...	...
1026	...	...	...
1027	...	...	...
1028	...	...	...
1029	...	...	...
1030	...	...	...
1031	...	...	...
1032	...	...	...
1033	...	...	...
1034	...	...	...
1035	...	...	...
1036	...	...	...
1037	...	...	...
1038	...	...	...
1039	...	...	...
1040	...	...	...
1041	...	...	...
1042	...	...	...
1043	...	...	...
1044	...	...	...
1045	...	...	...
1046	...	...	...
1047	...	...	...
1048	...	...	...
1049	...	...	...
1050	...	...	...

Handwritten mark

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

a) obniżyły się następujące wielkości bilansowe:

- należności od sektora budżetowego o 19,3%,
- zobowiązania wobec sektora finansowego o 58,6% oraz wobec sektora budżetowego o 31,1%,
- zysk netto o 17,4% w porównaniu do roku ubiegłego,

b) na zwiększenie wpływ miały następujące pozycje bilansu:

- należności od sektora finansowego wykazujące wzrost o 16,5% oraz od sektora niefinansowego o 11,9%,
- znaczny wzrost pozycji inne aktywa, o kwotę 3 163,6 tys. zł, spowodowany przejęciem nieruchomości za zobowiązania,
- dłużne papiery wartościowe o 2 035 tys. zł tj. 72% w porównaniu do roku ubiegłego,
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego o 23,1%,
- rezerwy na przyszłe zobowiązania o 44,8%,
- kapitał zapasowy o 1 745 tys. tj. o 13% w porównaniu do roku ubiegłego,
- wzrost sumy bilansowej o 14,9%.

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

a) obniżenie w pozycjach:

- przychody z udziałów lub akcji o 57,7%,
- pozostałe przychody operacyjne o 79% przy znacznym wzroście pozostałych kosztów operacyjnych o 861,2 tys. podczas gdy w roku ubiegłym wynosiły 77,6 tys. zł,
- wynik operacji finansowych wykazujący stratę 199 tys. zł,
- wynik z pozycji wymiany o 27,4%,

b) wzrost wartości w porównaniu z rokiem ubiegłym:

- odpisy na rezerwy celowe o wartości 373 tys. zł tj. o 12,7% więcej w porównaniu z rokiem ubiegłym,
- przychodów z tytułu prowizji o 19% i z tytułu odsetek o 11%,
- rozwiązane rezerwy w kwocie 874,8 tys. zł tj. o 536,3 tys. zł więcej niż w roku ubiegłym.

1. Introduction  
2. Methodology  
3. Results  
4. Discussion  
5. Conclusion

The first part of the paper discusses the background and motivation for the study. It highlights the importance of understanding the underlying mechanisms of the phenomenon being investigated.

The methodology section describes the experimental design and the data collection process. It details the procedures used to ensure the reliability and validity of the results.

The results section presents the findings of the study, including the main outcomes and any observed trends. The data is analyzed to identify key patterns and relationships.

The discussion section interprets the results in the context of existing literature and theoretical frameworks. It explores the implications of the findings and addresses any limitations of the study.

The conclusion summarizes the main points of the study and provides a final perspective on the research. It suggests directions for future work and the potential impact of the findings.

References  
Appendix  
Bibliography

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2010**

**2. Analiza wskaźnikowa**

(wielkości bezwzględne w złotych)  
(wielkości względne w procentach)

Lp	Wskaźnik	31.12.2010r.	31.12.2009r.	31.12.2008r.	
1	2	3	4	5	
1.	Suma bilansowa	x	218 098,0	189 847,9	173 974,4
2.	Wynik finansowy netto	x	1 580,5	1 910,7	2 356,8
3.	Stopa zwrotu z aktywów ROA	Wynik finansowy netto	0,77%	1,05%	1,45%
		Średnie aktywa			
4.	Zyskowność kapitałów własnych ROE	Wynik finansowy netto	7,16%	11,01%	16,78%
		Średnia fundusze własne			
5.	Współczynnik wypłacalności	x	14,58	12,97	12,10
6.	Wskaźnik kredytowania	Kredyty ogółem	63,78%	66,30%	69,50%
		Aktywa brutto			
7.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	Kredyty zagrożone	3,54%	3,12%	3,23%
		Kredyty ogółem			
8.	Wskaźnik kredytów straconych	Kredyty stracone	0,75%	0,20%	0,13%
		Kredyty ogółem			
9.	Wskaźnik kapitału własnego	Kapitał własny	8,33%	8,67%	7,83%
		Pasywa ogółem			
10.	Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem	Depozyty na żądanie	38,84%	42,47%	50,02%
		Depozyty ogółem			
11.	Wskaźnik depozytów	Depozyty ogółem	84,64%	87,91%	87,78%
		Pasywa ogółem			
12.	Pozostawienie rezerw do kredytów zagrożonych	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)	1,00%	15,36%	16,59%
		Kredyty zagrożone			
13.	Udział aktywów przychodowych	Średnie aktywa przychodowe	91,21%	92,13%	91,91%
		Średnie aktywa			
14.	Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych	Przychody odsetkowe	7,93%	7,93%	8,69%
		Średnie aktywa przychodowe			
15.	Udział pasywów kosztowych	Średnie pasywa kosztowe	88,71%	89,33%	89,43%
		Średnie pasywa			
16.	Oprocentowanie pasywów kosztowych	Koszty odsetkowe	3,21%	3,25%	2,93%
		Średnie pasywa kosztowe			
17.	Marża odsetkowa	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	4,80%	4,78%	5,84%
		Średnie aktywa przychodowe			
18.	Wskaźnik płynności I stopnia	Aktywa do 1-go m-ca zapadalności	0,51	0,50	0,40
		Pasywa do 1-go m-ca wymagalności			
19.	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	Aktywa płynne	21,83%	21,40%	17,57%
		Aktywa ogółem			
20.	Udział dywidendy w zysku netto	Wysokość proponowanej dywidendy	8,87%	0,00%	6,66%
		Wynik finansowy netto			

Table 1  
 Description of the data

Table 1: Description of the data. The table lists variables and their corresponding values or units.

Variable	Value / Unit	Notes
Age	18-80	Age in years
Gender	Male, Female	Gender
Income	\$10,000 - \$100,000	Annual income
Education	High School, Bachelor's, Master's, PhD	Level of education
Marital Status	Single, Married, Divorced, Widowed	Marital status
Occupation	Various job titles	Current occupation
Health Status	Good, Fair, Poor	Self-reported health
Smoking	Smoker, Non-smoker	Smoking status
Alcohol Consumption	Regular, Occasional, Never	Alcohol consumption frequency
Exercise	Regular, Occasional, Never	Exercise frequency
Stress Level	Low, Medium, High	Perceived stress level
Life Satisfaction	1-10 scale	Overall life satisfaction
Depression	Yes, No	Presence of depression
Substance Use	Alcohol, Drugs	Substance use history
Family Size	1-5 children	Number of children
Home Ownership	Own, Rent	Home ownership status
Commute Time	15-60 minutes	Daily commute duration
Work Hours	40-60 hours/week	Weekly work hours
Job Satisfaction	1-5 scale	Job satisfaction level
Work-Life Balance	1-5 scale	Perceived work-life balance
Health Insurance	Yes, No	Health insurance coverage
Access to Healthcare	Good, Fair, Poor	Access to healthcare services
Community Support	High, Medium, Low	Level of community support
Social Network	Large, Small	Size of social network
Loneliness	Low, High	Level of loneliness
Life Events	Recent, Past	Recent life events
Resilience	High, Low	Level of resilience
Optimism	High, Low	Level of optimism
Gratitude	High, Low	Level of gratitude
Forgiveness	High, Low	Level of forgiveness
Self-Esteem	High, Low	Level of self-esteem
Self-Efficacy	High, Low	Level of self-efficacy
Hope	High, Low	Level of hope
Meaning in Life	High, Low	Level of meaning in life
Existential Well-being	High, Low	Level of existential well-being
Life Satisfaction	High, Low	Level of life satisfaction
Overall Health	High, Low	Overall health status

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w LOMIANKACH za ROK 2010**

**Wielkości będące podstawą wyliczenia wskaźników:**

Lp	Wskaźnik	31.12.2010r.	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1	2	3	4	5
1.	Średnie aktywa	203 972,1	181 911,1	162 359,8
2.	Średnie fundusze własne	22 066,5	17 361,0	14 043,0
3.	Kredyty ogółem	144 609,0	131 062,0	126 217,0
4.	Aktywa brutto	226 733,0	197 686,0	181 609,0
5.	Kredyty zagrożone	5 123,0	4 088,0	4 082,0
6.	Kredyty stracone	1 090,0	260,0	164,0
7.	Kapitał własny	18 157,8	16 465,6	13 613,6
8.	Pasywa ogółem	218 098,0	189 847,9	173 974,4
9.	Depozyty na żądanie	71 695,0	70 880,0	76 379,0
10.	Depozyty ogółem	184 604,0	166 903,0	152 708,0
11.	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)	51,0	628,0	677,0
12.	Średnie aktywa przychodowe	186 042,3	167 593,8	149 224,8
13.	Przychody odsetkowe	14 748,7	13 286,1	12 969,9
14.	Średnie pasywa kosztowe	100 949,6	162 505,5	145 202,0
15.	Średnie pasywa	203 972,1	181 911,1	162 359,8
16.	Koszty odsetkowe	5 815,3	5 281,8	4 261,4
17.	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	8 933,4	8 004,3	8 708,5
18.	Aktywa do 1 go m-ca zapadalności	47 036,0	53 433,0	37 188,0
19.	Pasywa do 1 go m-ca wymagalności	91 634,0	106 583,0	92 428,0
20.	Aktywa olynne	47 614,8	40 628,7	30 558,8
21.	Wysokość proponowanej dywidendy	140,0	-	157,0

**Opis do wskaźników:**

Współczynnik wypłacalności zwiększył się o 1,61 punktu procentowego i w roku badanym wyniósł 14,58%.

Poziom rezerw na kredyty zagrożone zmniejszył się o 14,36 punktu procentowego.

Stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów wynosiła w roku 2010 – 0,77%, zaś w 2009 roku 1,05%.

Zyskowność kapitałów własnych w badanym okresie wynosiła 7,16%, podczas gdy w roku ubiegłym 11,01%.

Wskaźnik depozytów wynosił 84,64% w roku badanym i w porównaniu do 87,91% w roku 2009 stanowił spadek o 3,27 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytowania zmniejszył się 2,52 punktu procentowego i wynosił odpowiednio 63,78 i 66,30%.

Wskaźnik kredytów straconych w 2010 roku wynosił 0,75% podczas gdy w roku ubiegłym 0,20%.

STATE OF TEXAS  
 DEPARTMENT OF TRANSPORTATION

SECTION 101.001

SECTION 101.001

Item	Quantity	Unit	Price
101.001.001	100	yd	1.00
101.001.002	100	yd	1.00
101.001.003	100	yd	1.00
101.001.004	100	yd	1.00
101.001.005	100	yd	1.00
101.001.006	100	yd	1.00
101.001.007	100	yd	1.00
101.001.008	100	yd	1.00
101.001.009	100	yd	1.00
101.001.010	100	yd	1.00
101.001.011	100	yd	1.00
101.001.012	100	yd	1.00
101.001.013	100	yd	1.00
101.001.014	100	yd	1.00
101.001.015	100	yd	1.00
101.001.016	100	yd	1.00
101.001.017	100	yd	1.00
101.001.018	100	yd	1.00
101.001.019	100	yd	1.00
101.001.020	100	yd	1.00
101.001.021	100	yd	1.00
101.001.022	100	yd	1.00
101.001.023	100	yd	1.00
101.001.024	100	yd	1.00
101.001.025	100	yd	1.00
101.001.026	100	yd	1.00
101.001.027	100	yd	1.00
101.001.028	100	yd	1.00
101.001.029	100	yd	1.00
101.001.030	100	yd	1.00
101.001.031	100	yd	1.00
101.001.032	100	yd	1.00
101.001.033	100	yd	1.00
101.001.034	100	yd	1.00
101.001.035	100	yd	1.00
101.001.036	100	yd	1.00
101.001.037	100	yd	1.00
101.001.038	100	yd	1.00
101.001.039	100	yd	1.00
101.001.040	100	yd	1.00
101.001.041	100	yd	1.00
101.001.042	100	yd	1.00
101.001.043	100	yd	1.00
101.001.044	100	yd	1.00
101.001.045	100	yd	1.00
101.001.046	100	yd	1.00
101.001.047	100	yd	1.00
101.001.048	100	yd	1.00
101.001.049	100	yd	1.00
101.001.050	100	yd	1.00
101.001.051	100	yd	1.00
101.001.052	100	yd	1.00
101.001.053	100	yd	1.00
101.001.054	100	yd	1.00
101.001.055	100	yd	1.00
101.001.056	100	yd	1.00
101.001.057	100	yd	1.00
101.001.058	100	yd	1.00
101.001.059	100	yd	1.00
101.001.060	100	yd	1.00
101.001.061	100	yd	1.00
101.001.062	100	yd	1.00
101.001.063	100	yd	1.00
101.001.064	100	yd	1.00
101.001.065	100	yd	1.00
101.001.066	100	yd	1.00
101.001.067	100	yd	1.00
101.001.068	100	yd	1.00
101.001.069	100	yd	1.00
101.001.070	100	yd	1.00
101.001.071	100	yd	1.00
101.001.072	100	yd	1.00
101.001.073	100	yd	1.00
101.001.074	100	yd	1.00
101.001.075	100	yd	1.00
101.001.076	100	yd	1.00
101.001.077	100	yd	1.00
101.001.078	100	yd	1.00
101.001.079	100	yd	1.00
101.001.080	100	yd	1.00
101.001.081	100	yd	1.00
101.001.082	100	yd	1.00
101.001.083	100	yd	1.00
101.001.084	100	yd	1.00
101.001.085	100	yd	1.00
101.001.086	100	yd	1.00
101.001.087	100	yd	1.00
101.001.088	100	yd	1.00
101.001.089	100	yd	1.00
101.001.090	100	yd	1.00
101.001.091	100	yd	1.00
101.001.092	100	yd	1.00
101.001.093	100	yd	1.00
101.001.094	100	yd	1.00
101.001.095	100	yd	1.00
101.001.096	100	yd	1.00
101.001.097	100	yd	1.00
101.001.098	100	yd	1.00
101.001.099	100	yd	1.00
101.001.100	100	yd	1.00

SECTION 101.001

SECTION 101.001

SECTION 101.001

SECTION 101.001

SECTION 101.001

SECTION 101.001

SECTION 101.001

SECTION 101.001

SECTION 101.001

SECTION 101.001

SECTION 101.001

SECTION 101.001

SECTION 101.001

SECTION 101.001

SECTION 101.001

SECTION 101.001

SECTION 101.001



## **2. Przestrzeganie zasad ostrożności**

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

- 1) norm koncentracji określonych w art. 71 i 79a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku, Nr 72 poz. 665 z późn. zm.),
- 2) zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku (Dz. U. z 2008 roku Nr 235, poz. 1589 z późn. zm.),
- 3) uchwały Nr 380/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. – w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania. (Dz. Urz. KNF z 31.12.2008 Nr 8, poz. 34 z późn. zm.), obowiązującej do 09.03.2010r.,
- 4) uchwały Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. - w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF z 10.04.2010 Nr 2, poz. 11 ze zmianami),
- 5) uchwały Nr 381/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. – w sprawie innych pomniejszeń funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszeń funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych. (Dz. Urz. KNF z 31.12.2008 Nr 8, poz. 35 z późn. zm. ostatnia zmiana uchwałą Nr 367/2010 KNF z dnia 12.10.2010 r. Dz. Urz. 8 poz 36),



...

...

...

...

...

...

...

...

...

...

...

...

...

...

...

...



...

- 6) uchwały Nr 382/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. – w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, określenia zaangażowań, wobec których nie stosuje się przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz warunków, jakie muszą one spełniać, określenia zaangażowań, wobec których wymagane jest uzyskanie zgody Komisji Nadzoru Finansowego na niestosowanie przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach, w obliczaniu limitów koncentracji zaangażowań. (Dz. Urz. KNF z 31.12.2008 Nr 8, poz. 36 ze zmianami).
- 7) współczynnika wypłacalności, zgodnie z art. 128 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zm.)

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

Kontynuacja działania Banku w najbliższej dającej się przewidzieć przyszłości nie jest zagrożona, co stwierdzono na podstawie danych ekonomiczno-finansowych oraz planowanych przychodów na rok 2011, a także zapewnienia Zarządu we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego.

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

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

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

**5. Zobowiązania warunkowe i roszczenia**

Zobowiązania warunkowe przedstawiają Pozycje Pozabilansowe sprawozdania finansowego które wynoszą:

udzielone	10 162 600,38 zł,
otrzymane	18 046 660,00 zł,
pozostałe	137 576 291,56 zł.

Roszczenia na 31.12.2010 wynosiły 606 928,77 zł w tym odsetki 29 428,77 zł.

Przeciwko Bankowi w postępowaniu sądowym znajduje się 5 spraw dotyczących Stowarzyszenia „Towarzystwa Lexus” - 974,64 zł każda.

Toczące się postępowanie z powództwa Banku obejmują 14 różnych umów kredytowych na kwotę 39 407,75 zł.



### III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

#### F. Ocena systemu księgowości

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

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

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

Zasady rachunkowości przyjęte przez Zarząd Banku uchwałą nr 466/83/2010 z dnia 22.12.2010 roku obejmują:

- a) określenie roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych,
- b) metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego w zakresie, w jakim ustawa o rachunkowości i rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków pozostawia jednostce prawo wyboru:
  - środki trwałe stanowiące własność Banku wycenione są wg kosztów nabycia i ujmowane w bilansie w wartości netto (pomniejszonej o umorzenie). Środki trwałe podlegają okresowej aktualizacji wyceny według zasad określonych w ustawie,
  - rzeczowe składniki majątkowe o wartości od 3500 zł zaliczane są do środków trwałych, za wyjątkiem sprzętu komputerowego, który zaliczany jest od 1000 zł. Amortyzacja środków trwałych dokonywana jest metodą liniową.
- c) sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych w tym:
  - założowy plan kont zawierający między innymi: wykaz kont księgi głównej, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, przy czym konta syntetyczne zapewniają podmiotową klasyfikację rachunków klientów, jak również klasyfikację kredytobiorców, niezbędną do prawidłowego sporządzenia sprawozdawczości okresowej.
  - wykaz stosowanych ksiąg rachunkowych (wykaz zbiorów danych tworzących księgi rachunkowe),
  - dokumentację systemu przetwarzania danych i systemu ochrony danych i ich zbiorów.



1948

1948

1948

1948

1948

1948

1948

1948

1948

1948

2. Wykazane w księgach rachunkowych stany aktywów i pasywów na dzień zamknięcia (31.12.2009r,) ujęto w tej samej wysokości w otwartych na 01.01.2010 roku księgach rachunkowych.

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

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

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

Metody rachunkowości stosowane są z zachowaniem zasady ciągłości – w 2010 roku nie dokonano w Banku zmian metod rachunkowości.

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

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

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

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

3. Inwentaryzacja przeprowadzona została wg stanu na 31.12.2010r. celem potwierdzenia stanu aktywów i pasywów w drodze spisu z natury, poprzez uzgodnienie i potwierdzenie sald oraz przez porównanie danych księgowych z dokumentami i weryfikację stanu księgowego.

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

W wyniku inwentaryzacji różnic nie stwierdzono.



1. PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

1.2. Rumusan Masalah

1.3. Tujuan dan Manfaat

1.4. Batasan Masalah

1.5. Sistematika Penulisan

2. TINJAUAN PUSTAKA

2.1. Definisi

2.2. Jenis-jenis

2.3. Fungsi dan Tujuan

2.4. Perkembangan

2.5. Kesimpulan

3. METODE PENELITIAN

3.1. Jenis Penelitian

3.2. Lokasi dan Waktu Penelitian

3.3. Teknik Pengumpulan Data

3.4. Teknik Analisis Data



4. Bank posiada Regulamin kontroli i obiegu dokumentów księgowych uwzględniający wykorzystanie systemu informatycznego EuroBankNet wprowadzony od 02.02.2008 roku.

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

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

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

W wyniku badania stwierdzono że:

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

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

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

1911

1911

1911

1911

1911

1911

1911

1911

1911

1911

Handwritten mark

Handwritten mark

**G. Ocena kontroli wewnętrznej**

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

Nadzór nad kontrolą funkcjonalną sprawuje Zarząd i Rada Nadzorcza.

Kontrolę instytucjonalną sprawuje zgodnie z umową nr 250/2007 z dnia 15.10.2007 r. Bank Zrzeszający.

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

W badanym okresie zgodnie z planem kontroli wewnętrznej funkcjonalnej przeprowadzono kontrole:

- Wydział Finansowo Księgowy - 18 kontroli,
- Oddział w Łomiankach - 91 kontroli,
- Wydział operacji krajowych i zagranicznych - 72 kontrole
- Wydział kredytów - 29 kontroli,
- Oddział w Czosnowie - 89 kontroli,
- Oddział w Naruszewie - 74 kontrole,
- Oddział w Warszawie - 123 kontrole,
- Oddział w Nowym Dworze Mazowieckim - 87 kontroli,
- Zespół Zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości - 24 kontrole,
- Stanowisko ds. informatyki - 38 kontroli,
- Stanowisko skarbnicy - 5 kontroli.

Przeprowadzone kontrole nie wykazały nieprawidłowości w zakresie planowania realizacji i nadzoru ze strony kierownictwa Banku.

CONFIDENTIAL

CONFIDENTIAL

CONFIDENTIAL

CONFIDENTIAL

CONFIDENTIAL

CONFIDENTIAL

CONFIDENTIAL

CONFIDENTIAL

**H. Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego**

**AKTYWA**

**1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym**

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

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

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	4 160 687,63	3 293 836,58
2.	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3.	Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	0,00
4.	<b>RAZEM</b>	<b>4 160 687,63</b>	<b>3 293 836,58</b>

Stan środków pieniężnych w kasie, w bankomatach na dzień 31.12.2010 roku został potwierdzony spisem z natury.

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

**2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym**

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.



Handwritten text line.

Handwritten text	Handwritten text
Handwritten text	Handwritten text
Handwritten text	Handwritten text
Handwritten text	Handwritten text

Handwritten text line.

Handwritten text line.

Handwritten text line.

Handwritten text at the bottom of the page.

### **3. Należności od sektora finansowego**

Należności od sektora finansowego przedstawiały się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności w rachunku bieżącym	5 104 385,08	2 718 612,62
2.	Należności terminowe	-17 184 702,92	42 271 197,51
3.	Należności stracone	0,00	0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
5.	Odsetki naliczone niezapadłe	186 444,86	39 674,80
6.	<b>OGÓLEM NALEŻNOŚCI:</b>	<b>52 475 532,86</b>	<b>45 029 784,93</b>
7.	Utworzone rezerwy celowe	0,00	0,00
8.	<b>OGÓLEM NALEŻNOŚCI NETTO:</b>	<b>52 475 532,86</b>	<b>45 029 784,93</b>

Należności od sektora finansowego na dzień 31.12.2010 roku dotyczyły między innymi:

- rezerwy obowiązkowej w BPS S.A. – 4 582 000,00 zł,
- należności terminowych:
  - lokat – 40 900 000,00 zł,
  - lokat walutowych - 1 717 658,92 zł,
  - środków na rachunku Fundusz Pomocowy w BPS S.A. – 3 930 828,00 zł.

Należności od sektora finansowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 31 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008r., nr 235, poz. 1589 z późn. zm.).

Należności od sektora finansowego zostały potwierdzone na dzień 31.12.2010 roku w wysokości wykazanej w badanym sprawozdaniu finansowym.

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







**4. Należności od sektora niefinansowego**

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

L.p.	Klasyfikacja należności	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności normalne	134 339 870,81	122 803 734,54
2.	Należności pod obserwacją	2 395 986,63	745 144,35
3.	Należności poniżej standardu	3 909 822,89	3 828 280,52
4.	Należności wątpliwe	123 580,01	0,00
5.	Należności stracone	1 089 905,33	259 946,45
6.	<b>RAZEM NALEŻNOŚCI</b>	<b>141 859 165,67</b>	<b>127 637 105,86</b>
7.	Nierozliczone prowizje	1 202 601,92	1 208 997,11
8.	<b>RAZEM (poz.6 - poz.7)</b>	<b>140 656 563,75</b>	<b>126 428 108,75</b>
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	202 748,51	101 217,33
10.	Odsetki niezapadłe	292 005,01	245 597,79
11.	<b>OGÓŁEM NALEŻNOŚCI</b>	<b>141 151 317,27</b>	<b>126 774 923,87</b>
12.	Utworzone rezerwy celowe	247 326,14	817 239,89
13.	<b>OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO</b>	<b>140 903 991,13</b>	<b>125 957 683,98</b>

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

**5. Należności od sektora budżetowego**

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



**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2010**

L.p.	Klasyfikacja należności	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności normalne	2 750 000,00	3 425 000,00
2.	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
3.	Należności poniżej standardu	0,00	0,00
4.	Należności wątpliwe	0,00	,00
5.	Należności stracone	0,00	0,00
6.	<b>RAZEM</b>	<b>2 750 000,00</b>	<b>3 425 000,00</b>
7.	Nierozliczone prowizje	0,00	11,04
8.	<b>RAZEM (poz.6 – poz.7)</b>	<b>2 750 000,00</b>	<b>3 424 988,96</b>
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	147 043,06	164 583,66
10.	Odsetki niezapadłe	345,28	379,77
11.	<b>OGÓŁEM</b>	<b>2 897 388,34</b>	<b>3 589 952,39</b>

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

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

Saldo należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu nie występuje w badanym okresie.

**7. Dłużne papiery wartościowe**

Saldo dłużnych papierów wartościowych w wysokości 4 859 840,12 zł zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.



**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2010**

Na saldo dłużnych papierów wartościowych składały się:

Lp.	Emitent	Rodzaj papieru wartościowego	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6	7
1.	Banki	certyfikaty	800 000,00	804 460,12	800 000,00	804 673,16
2.	Budżety terenowe	Obligacje trzyletnie	4 000 000,00	4 055 380,00	2 000 000,00	2 020 040,00
3.	Pozostałe	-	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	<b>RAZEM</b>		<b>4 800 000,00</b>	<b>4 859 840,12</b>	<b>2 800 000,00</b>	<b>2 824 713,16</b>

Nabyte obligacje trzyletnie o wartości nominalnej 4 000 000,00 zł zostały emitowane przez Gminę Łomianki. Saldo zostało potwierdzone na 31.12.2010 r. w wysokości wykazanej w księgach rachunkowych.

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

**8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych**

Saldo udziałów i akcji w jednostkach zależnych nie występuje w badanym sprawozdaniu finansowym.

**9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych**

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

**10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych**

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.



Item	Description	Quantity	Unit Price	Total
1	...	...	...	...
2	...	...	...	...
3	...	...	...	...
4	...	...	...	...
5	...	...	...	...
6	...	...	...	...
7	...	...	...	...
8	...	...	...	...
9	...	...	...	...
10	...	...	...	...

Subtotal: ...

Total: ...

Grand Total: ...

24

**11. Udziały lub akcje w innych jednostkach**

Saldo udziałów i akcji w Innych jednostkach w wysokości 946 071,80 zł zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Emitent	Rodzaj zaangażowania	Okres bieżący		Okres poprzedni		
		nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa	
1	2	3	4	5	6	7
<b>I. INSTYTUCJE FINANSOWE</b>	<b>x</b>	<b>299 398,00</b>	<b>728 371,80</b>	<b>299 388,00</b>	<b>728 361,80</b>	
1. BPS S.A. w Warszawie	akcje	267 388,00	628 361,80	267 388,00	628 361,80	
2. Krajowy Fundusz Poręczeń	udziały	7 000,00	0,00	7 000,00	0,00	
3. Dom Maklerski BPS	akcje	25 000,00	100 000,00	25 000,00	100 000,00	
4. Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	udziały	10,00	10,00	0,00	0,00	
<b>II. POZOSTAŁE</b>	<b>x</b>	<b>217 700,00</b>	<b>217 700,00</b>	<b>217 700,00</b>	<b>217 700,00</b>	
1. SBM Wardom Warszawa	udziały	9 600,00	9 600,00	9 600,00	9 600,00	
2. Partnet Sp. z o.o.	akcje	108 100,00	108 100,00	108 100,00	108 100,00	
3. IT Card Łomża	akcje	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	
<b>III. RAZEM</b>	<b>x</b>	<b>517 098,00</b>	<b>946 071,80</b>	<b>517 088,00</b>	<b>946 061,80</b>	

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

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

**12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe**

Saldo pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych nie występuje w badanym sprawozdaniu finansowym.

Blutgruppe: B Rh+ (D+)

Blutgruppe	Antigene	Antikörper
A	A	anti-B
B	B	anti-A
AB	A, B	keine
0	keine	anti-A, anti-B

Blutgruppe	Antigene	Antikörper
A	A	anti-B
B	B	anti-A
AB	A, B	keine
0	keine	anti-A, anti-B

Blutgruppe	Antigene	Antikörper
A	A	anti-B
B	B	anti-A
AB	A, B	keine
0	keine	anti-A, anti-B

Blutgruppe	Antigene	Antikörper
A	A	anti-B
B	B	anti-A
AB	A, B	keine
0	keine	anti-A, anti-B

Blutgruppe: B Rh+ (D+)

Blutgruppe: B Rh+ (D+)

ABGASWECHSEL

Blutgruppe: B Rh+ (D+)



**13. Wartości niematerialne i prawne**

Saldo wartości niematerialnych i prawnych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na wartości niematerialne i prawne Banku składały się:

Lp.	Treść	Wartość	Umorzenie	Wartość netto
1	2	3	4	5
<b>1.</b>	<b>Za okres poprzedni</b>	<b>868 640,72</b>	<b>509 336,61</b>	<b>359 304,11</b>
2.	Zwiększenia	64 855,20	93 690,64	64 855,20
	- zakup licencji	64 855,20	X	X
	- zakup innych praw	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00
	- spisane z ewidencji	0,00	0,00	0,00
4.	Amortyzacja	x	x	x
	Zwiększenia	x	X	x
	Zmniejszenia	x	x	93 690,64
<b>5.</b>	<b>wartość okres bieżący</b>	<b>933 495,92</b>	<b>603 027,25</b>	<b>330 468,67</b>

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



**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2010**

**14. Rzeczowe aktywa trwałe**

Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych została przedstawiona prawidłowo i rzetelnie.

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

Wyszczególnienie	Grunty i prawo wieczystego użytkowania gruntu (grupa 0)	Środki trwałe w obcych obiektach	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii łądowej 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	Środki trwałe w budowie	OGÓLEM
<b>Wartość środków trwałych</b>										
<b>Okres poprzedni</b>	74 526,50	707 065,49	37 950,00	6 305 753,43	2 358 135,12	366 090,01	2 237 046,99	130 200,00	1 187 359,52	12 216 767,54
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenie	0,00	201 660,37	0,00	0,00	210 505,76	70 077,50	567 565,37	0,00	0,00	1 257 437,02
Zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	0,00	58 158,68	48 485,50	11 035,58	0,00	979 731,50	117 679,76
<b>Okres bieżący</b>	74 526,50	908 725,86	37 950,00	6 305 753,43	2 510 482,20	387 682,01	2 793 576,78	130 200,00	207 628,02	13 356 524,80
<b>Umorzenia</b>										
<b>Okres poprzedni</b>	x	227 330,22	9 013,02	1 478 365,89	1 731 452,39	249 299,27	1 593 682,56	4 340,00	x	5 293 483,35
Aktualizacja	x	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	
Umorzenia bieżące	x	40 422,04	948,75	157 892,72	270 545,85	67 759,24	282 292,82	26 040,00	x	845 901,42
Zmniejszenia	x	0,00	0,00	0,00	53 815,82	47 677,39	8 988,07	0,00	x	110 481,28
<b>Okres bieżący</b>	x	267 752,26	9 961,77	1 636 258,61	1 948 182,42	269 381,12	1 866 987,31	30 380,00	x	6 028 903,49
<b>Wartość księgowa netto</b>	74 526,50	640 973,60	27 988,23	4 669 494,82	562 299,78	118 300,89	926 589,47	99 820,00	207 628,02	7 327 621,31

Zwiększenie rzeczowych aktywów trwałych (brutto) na dzień 31.12.2010 roku dotyczyło:

- nabycia gotowych środków trwałych 70 077,50 zł,
- przyjęcia do użytkowania w wyniku budowy 979 731,50 zł,
- poniesione nakłady na środki trwałe w budowie 207 628,02 zł.

Zmniejszenie rzeczowych aktywów trwałych (brutto) na dzień 31.12.2010 roku dotyczyło:

- likwidacji ST 69 194,26 zł,
- sprzedaż ST – 48 485,50 zł.

Bank posiada środki trwałe używane na podstawie umów najmu, leasingu – samochód nr 4950739-1209-04809 marki AUDI A4 o wartości początkowej 130 200,00 zł umorzonych na 30 380,00 zł. Okres trwania umowy: od 27.10.2009 r. do 29.09.2014 r.

Bank naliczał w 2010 roku umorzenie i amortyzację zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi. Stosowano metodę liniową amortyzacji.

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



**15. Inne aktywa**

Saldo innych aktywów zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo innych aktywów w Banku składały się:

L.p.	Inne aktywa - specyfikacja	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
2.	Pozostałe	3 793 065,90	52 340,29
3.	<b>RAZEM</b>	<b>3 793 065,90</b>	<b>52 340,29</b>
4.	Odpisy aktualizujące wartość należności	577 500,00	100,40
5.	<b>RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO</b>	<b>3 215 565,90</b>	<b>52 239,89</b>

Pozostałe aktywa na dzień 31.12.2010 roku obejmowały, między innymi: należności z tytułu sprzedaży nieruchomości.

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

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

Przyjęte aktywa do zbycia:

Lp.	Przedmiot	Data przejęcia	Wartość przejętego aktywa	Odpis aktualizacyjny	Wartość zbycia w okresie bieżącym	Przebiegowane do majątku własnego w okresie bieżącym	Wartość za okres bieżący
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Lokale przejęte za zwolnienie z długu	15.09.2010	3 007 375,00	0,00	3 007 375,00	0,00	0,00
2.	<b>RAZEM</b>	<b>x</b>	<b>3 007 375,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3 007 375,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

W dniu 15.09.2010 r. zawarto umowę o przeniesienie własności lokali Firmy Jarbud 2 Sp. z o.o. w zamian za zwolnienie z długu (akt notarialny nr 5649/2010).



**16. Rozliczenia międzyokresowe**

Rozliczenia międzyokresowe zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	526 780,00	489 477,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	454 065,46	381 544,82
3.	<b>RAZEM</b>	<b>980 845,46</b>	<b>871 021,82</b>

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe wykazane na dzień 31.12.2010 roku w wysokości 454 065,46 zł z tego:

- organizacja emisji obligacji – 103 198,68 zł,
- wynajem powierzchni reklamowej i tablicy reklamowej – 159 079,27 zł.

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



NAME	ADDRESS
JOHN W. ...	...
...	...
...	...
...	...

...

...

...



**PASYWA**

**17. Zobowiązania wobec Banku Centralnego**

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

**18. Zobowiązania wobec sektora finansowego**

Zobowiązania wobec sektora finansowego zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Rachunki bieżące	175,01	0,00
2.	Rachunki terminowe	1 500 000,00	7 000 000,00
3.	Kredyty i pożyczki	1 620 000,00	621 000,00
4.	Odsetki naliczone niezapadłe	36 462,33	864,93
5.	Odsetki zapadłe	0,00	0,00
6.	<b>RAZEM</b>	<b>3 156 637,34</b>	<b>7 621 864,93</b>

Zobowiązania wobec sektora finansowego wykazane na dzień 31.12.2010 roku dotyczą:

- lokaty Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych – 1 500 000,00 zł,
- pożyczki podporządkowanej – 1 200 000,00 zł,
- pożyczki z Funduszu Kapitałowego BPS 420 000,00 zł.

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

GENERAL INFORMATION  
FOR THE USER

1. General Information

2. Description of the System

3. Installation and Operation

Item	Description
1.0	General Information
2.0	Description of the System
3.0	Installation and Operation
4.0	Maintenance and Troubleshooting
5.0	Appendix

4. Maintenance and Troubleshooting

5. Appendix

6. Index

**19. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**

Saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego składały się :

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
<b>I</b>	<b>RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE</b>	<b>130 511 963,15</b>	<b>105 970 538,55</b>
1.	bieżące	27 260 440,34	24 070 071,49
2.	terminowe	102 075 562,30	81 037 485,51
3.	odsetki naliczone niezapadłe	1 175 960,51	862 981,55
<b>II</b>	<b>POZOSTAŁE</b>	<b>40 829 160,95</b>	<b>33 198 206,40</b>
1.	bieżące	30 218 553,68	25 820,585,11
2.	terminowe	10 580 073,83	7 364 411,45
3.	odsetki naliczone niezapadłe	30 533,44	13 209,84
<b>III</b>	<b>RAZEM:</b>	<b>171 341 124,10</b>	<b>139 168 744,95</b>

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

**20. Zobowiązania wobec sektora budżetowego**

Saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego składały się:

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
<b>I</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI RZĄDOWYCH</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH</b>	<b>14 469 219,82</b>	<b>20 989 533,69</b>
1.	bieżące	14 216 239,39	20 989 533,69
2.	terminowe	252 970,39	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe	10,04	0,00
<b>III</b>	<b>RAZEM</b>	<b>14 469 219,82</b>	<b>20 989 533,69</b>

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

Year	Value
1990	100
1991	105
1992	110
1993	115
1994	120
1995	125
1996	130
1997	135
1998	140
1999	145
2000	150
2001	155
2002	160
2003	165
2004	170
2005	175
2006	180
2007	185
2008	190
2009	195
2010	200
2011	205
2012	210
2013	215
2014	220
2015	225
2016	230
2017	235
2018	240
2019	245
2020	250
2021	255
2022	260
2023	265
2024	270
2025	275
2026	280
2027	285
2028	290
2029	295
2030	300

Source: Author's calculations

Year	Value
1990	100
1991	105
1992	110
1993	115
1994	120
1995	125
1996	130
1997	135
1998	140
1999	145
2000	150
2001	155
2002	160
2003	165
2004	170
2005	175
2006	180
2007	185
2008	190
2009	195
2010	200
2011	205
2012	210
2013	215
2014	220
2015	225
2016	230
2017	235
2018	240
2019	245
2020	250
2021	255
2022	260
2023	265
2024	270
2025	275
2026	280
2027	285
2028	290
2029	295
2030	300

Source: Author's calculations

**21. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

**22. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych**

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych przedstawiały się następująco:

L.p.	Rodzaj zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I.	Z tytułu sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
II.	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 190 288,76	0,00
III.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
IV.	<b>RAZEM</b>	<b>6 190 288,76</b>	<b>0,00</b>

Zobowiązanie obejmuje środki pieniężne pozyskane z obligacji długoterminowych serii MBS 0720 wyemitowanych w dniu 23 lipca 2010 r. na podstawie uchwały nr 262/43/2010 Zarządu MBS z dnia 02.07.2010 r.

Bank stosował wymogi:

- Ustawy z dnia 29.07.2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 r. Nr 183 poz. 1538 z późn. zmianami),
- Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2005 r. nr 184 poz. 1539 z późn. zmianami),
- Uchwałą Nr 147/2007 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych z dnia 01.03.2007 r. (zm. Uchwałą Nr 733/2009 z dnia 18.12.2009 w sprawie zmiany Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu).

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

**23. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych**

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

**24. Fundusze specjalne i inne zobowiązania**

Saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.



STATE OF CALIFORNIA

OFFICE OF THE ATTORNEY GENERAL

NOTICE OF PUBLIC HEARING

REGARDING THE PROPOSED CHANGES TO THE CALIFORNIA

Item	Description
100	Item 100
101	Item 101
102	Item 102
103	Item 103

THE PUBLIC HEARING WILL BE HELD AT THE

OFFICE OF THE ATTORNEY GENERAL

ON THE DATE AND AT THE TIME AND PLACE

AS SET FORTH IN THE ATTACHED NOTICE

AND ANY OTHER MATTER PERTAINING TO

THE PROPOSED CHANGES

YOUR COMMENTS ARE INVITED

FOR FURTHER INFORMATION

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2010**

Na saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań składały się:

Lp.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania - tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
<b>I.</b>	<b>Fundusze specjalne</b>	<b>49 420,09</b>	<b>25 970,21</b>
1.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	42 516,67	20 506,82
2.	Fundusz Rady	0,00	510,58
3.	Fundusz Społeczno- Kulturalny	6 903,42	4 952,81
<b>II.</b>	<b>Inne zobowiązania</b>	<b>952 984,91</b>	<b>645 265,33</b>
1.	Rozrachunki międzybankowe / międzyoddziałowe	389 710,93	48 909,62
2.	Pozostałe	563 273,98	596 355,71
<b>III.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>1 002 405,00</b>	<b>671 235,54</b>

Pozostałe zobowiązania na dzień 31.12.2010 roku w wysokości 563 273,98 zł obejmowały między innymi:

- Wierzyciele różni - 83 891,65 zł,
- wypowiedziane oraz wyksięgowane udziały do wypłaty - 66 516,70 zł,
- nadpłaty udziałów ponad zadeklarowaną ilość - 46 743,27 zł,
- zobowiązania z tytułu przedmiotu leasingu - 99 000,00 zł,
- rozliczenia z Urzędem Skarbowym z tytułu podatku od osób fizycznych 117 326,00 zł oraz podatek VAT - 878,00 zł,
- rozliczenie z PFRON - 7 074,00 zł,
- rozliczenie z ZUS - 133 269,17 zł.

Salda funduszy specjalnych i innych zobowiązań na dzień 31.12.2010 roku nie budzą zastrzeżeń co do realności i występowania.

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

**25. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone**

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

COMPARISON OF THE  
SIX SYSTEMS

System	Features
System 1	Feature 1, Feature 2, Feature 3
System 2	Feature 1, Feature 2, Feature 3, Feature 4
System 3	Feature 1, Feature 2, Feature 3, Feature 4, Feature 5
System 4	Feature 1, Feature 2, Feature 3, Feature 4, Feature 5, Feature 6
System 5	Feature 1, Feature 2, Feature 3, Feature 4, Feature 5, Feature 6, Feature 7
System 6	Feature 1, Feature 2, Feature 3, Feature 4, Feature 5, Feature 6, Feature 7, Feature 8

System 1, 2, 3, 4, 5, 6

System 1, 2, 3, 4, 5, 6

System 1, 2, 3, 4, 5, 6

System 1, 2, 3, 4, 5, 6

System 1, 2, 3, 4, 5, 6

System 1, 2, 3, 4, 5, 6

System 1, 2, 3, 4, 5, 6



**RAPORT UZUPELNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2010**

Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżonych stanowiły:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przychody pobierane z góry	104 171,79	108 068,46
2.	Nadpłacone odsetki	12 464,07	0,00
3.	Odsetki zastrzeżone	89 246,77	24 003,81
4.	Inne przychody zastrzeżone	29 428,77	0,00
<b>8.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>235 311,40</b>	<b>132 072,27</b>

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

Saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych jest realne.

## **26. Rezerwy**

Saldo rezerw zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo rezerw składały się:

L.p.	Rezerwy - tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia
1	2	3	4	5	6
<b>I.</b>	<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>151 844,00</b>	<b>104 911,00</b>	<b>114 900,00</b>	<b>67 967,00</b>
<b>II.</b>	<b>Pozostałe rezerwy</b>	<b>1 800,00</b>	<b>1 200,00</b>	<b>25 800,00</b>	<b>25 200,00</b>
<b>a.</b>	<b>rezerwa na zobowiązania pozabilansowe, z tego:</b>	<b>1 800,00</b>	<b>1 200,00</b>	<b>25 800,00</b>	<b>25 200,00</b>
	1). na gwarancje i poręczenia	1 800,00	1 200,00	25 800,00	25 200,00
<b>IV.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>153 644,00</b>	<b>106 111,00</b>	<b>140 700,00</b>	<b>93 167,00</b>

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

STATE OF TEXAS  
 COUNTY OF [ ]

Know all men by these presents, that

1. [ ]	[ ]
2. [ ]	[ ]
3. [ ]	[ ]
4. [ ]	[ ]
5. [ ]	[ ]
6. [ ]	[ ]
7. [ ]	[ ]
8. [ ]	[ ]
9. [ ]	[ ]
10. [ ]	[ ]

Witness my hand and seal this [ ] day of [ ] 19[ ]

[ ]

[ ]	[ ]	[ ]
[ ]	[ ]	[ ]
[ ]	[ ]	[ ]
[ ]	[ ]	[ ]
[ ]	[ ]	[ ]
[ ]	[ ]	[ ]
[ ]	[ ]	[ ]
[ ]	[ ]	[ ]
[ ]	[ ]	[ ]
[ ]	[ ]	[ ]

Witness my hand and seal this [ ] day of [ ] 19[ ]

**27. Zobowiązania podporządkowane**

Saldo zobowiązań podporządkowanych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań podporządkowanych składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia
1.	Pożyczki udzielone z Banku Zrzeszającego (lokata na uzupełnienie kapitałów)	1 800 000,00	2 400 000,00	0,00	600 000,00
<b>RAZEM</b>		<b>1 800 000,00</b>	<b>2 400 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>600 000,00</b>

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

**28. Kapitał (fundusz) udziałowy**

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2010 roku:

- fundusz udziałowy zadeklarowany w wysokości	2 292 750,00 zł
- fundusz udziałowy zadeklarowany niewpłacony w wysokości	0,00 zł
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	
- fundusz udziałowy wpłacony w wysokości	2 292 750,00 zł

Fundusz udziałowy na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	Kapitał podstawowy	2 292 750,00	2 321 250,00
	osoby prawne	133 500,00	127 500,00
	osoby fizyczne	2 159 250,00	2 193 750,00
2.	Liczba zadeklarowanych udziałów	2 968	3 010
	osoby prawne	89	85
	osoby fizyczne	2 879	2 925
3.	Jednostka udziałowa	750,00 – osoby fizyczne 1 500,00 – osoby prawne	750,00 – osoby fizyczne 1 500,00 – osoby prawne
4.	Fundusz udziałowy	2 292 750,00	2 321 250,00

Funduszu udziałowy zwiększono z tytułu wpłat udziałów - 84 000,00 zł,  
zmniejszono z tytułu wypowiedzianych udziałów - 112 500,00 zł przeksięgowanych na  
konto rozrachunkowe.

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

QUESTION 1

QUESTION 2

Year	Revenue	Expenses	Profit
2010	100	80	20
2011	120	90	30
2012	150	100	50
2013	180	120	60
2014	200	140	60

QUESTION 3

QUESTION 4

QUESTION 5

QUESTION 6

QUESTION 7

Year	Revenue	Expenses	Profit
2010	100	80	20
2011	120	90	30
2012	150	100	50
2013	180	120	60
2014	200	140	60

QUESTION 8

QUESTION 9

QUESTION 10

QUESTION 11

**28. Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /**

Saldo należnych wpłat na fundusz udziałowy zostało przedstawione prawidłowo.  
Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.

**29. Akcje własne /wielkość ujemna/**

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

**30. Kapitał (fundusz) zapasowy**

Saldo funduszu zapasowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz zapasowy przedstawiał się następująco:

Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3
Fundusz zapasowy	<b>15 207 662,06</b>	<b>13 462 489,95</b>

Zwiększenie funduszu zapasowego w badanym okresie pochodziło:

- z wpłat wpisowego w kwocie 1 000,00 zł,
- z przeznaczenia zysku 2009 roku w wysokości 1 719 676,79 zł na kapitał zapasowy,
- z przeksięgowania z funduszu z aktualizacji środków trwałych o wartości 24 495,32 zł.

Zmniejszenie funduszu zapasowego w badanym okresie nie wystąpiło.

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

**31. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**

Saldo funduszu z aktualizacji wyceny przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz z aktualizacji wyceny przedstawiał się następująco:

Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3
Fundusz z aktualizacji wyceny	<b>536 957,00</b>	<b>561 452,32</b>

Zmniejszenie funduszu z aktualizacji wyceny w badanym okresie pochodziło z przeksięgowania na fundusz zasobowy zlikwidowanych środków trwałych podlegających przeszacowaniu.

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



... ..  
... ..  
... ..

... ..  
... ..  
... ..

... ..  
... ..  
... ..

... ..  
... ..  
... ..

... ..  
... ..  
... ..

... ..  
... ..  
... ..

... ..  
... ..  
... ..

... ..  
... ..  
... ..

... ..  
... ..  
... ..

... ..  
... ..  
... ..

### **32. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe**

Saldo funduszu rezerwowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz rezerwowy w badanym okresie przedstawiał się następująco:

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Okres bieżący</i>	<i>Okres poprzedni</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
2.	Pozostałe	120 396,10	120 396,10
3.	<b>Razem</b>	<b>120 396,10</b>	<b>120 396,10</b>

Zmiany funduszu rezerwowego w badanym okresie nie wystąpiły.

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

### **33. Zysk (strata) z lat ubiegłych**

Nie występuje w badanym sprawozdaniu finansowym.

### **34. Zysk netto**

Przedstawiony na dzień 31.12.2010 roku zysk netto w wysokości 1 580 515,64 zł wynika z ksiąg rachunkowych i rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku i obliczony jest zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

Szczegółową analizę rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku przedstawiono w części E raportu z badania sprawozdania finansowego.

### **PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓLCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI**

Współczynnik wypłacalności został ustalony prawidłowo zgodnie z uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF z dnia 10.04.2010 Nr 2, poz. 11 ze zmianami).

Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2010 roku wynosił 14,58%, co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone art. 128 ustawy Prawo bankowe.



Page 1 of 1

Page 1 of 1

Page 1 of 1

Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1
Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1
Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1
Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1

Page 1 of 1

Page 1 of 1

Page 1 of 1

Page 1 of 1

Page 1 of 1

Page 1 of 1

Page 1 of 1

Page 1 of 1

Page 1 of 1

Page 1 of 1

Page 1 of 1

Page 1 of 1

Page 1 of 1

Page 1 of 1

Page 1 of 1

Page 1 of 1





**POZYCJE POZABILANSOWE**

Saldo pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2010 roku zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na pozycje pozabilansowe składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
<b>I.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE I OTRZYMANE</b>	<b>28209 260,38</b>	<b>36 109 802,59</b>
<b>1.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE</b>	<b>10 162 600,38</b>	<b>16 059 252,59</b>
	a). finansowe	7 376 355,85	14 138 800,42
	b). gwarancyjne	2 786 244,53	1 920 452,17
<b>2.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE</b>	<b>18 046 660,00</b>	<b>20 050 550,00</b>
	a). finansowe	18 000 000,00	20 000 000,00
	b). gwarancyjne	46 660,00	50 550,00
<b>II.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA/SPRZEDAŻY</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>POZOSTAŁE</b>	<b>137 576 291,56</b>	<b>118 134 309,76</b>
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej- bilansowej	118 106 401,61	101 727 298,09
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej- pozabilansowej	0,00	0,00



## **RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

### **35. Przychody z tytułu odsetek**

Przychody z tytułu odsetek za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Przychody z tytułu odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	1 387 213,44	1 091 733,71
2.	Od sektora niefinansowego	12 987 038,57	11 804 318,57
3.	Od sektora budżetowego	133 612,40	145 700,42
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	240 840,80	244 344,63
5.	<b>RAZEM</b>	<b>14 748 705,21</b>	<b>13 286 097,33</b>

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

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

### **36. Koszty odsetek**

Koszty odsetek za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	183 224,77	140 762,45
2.	Od sektora niefinansowego	4 934 638,33	4 317 618,02
3.	Od sektora budżetowego	697 434,03	823 422,18
4.	<b>RAZEM</b>	<b>5 815 297,13</b>	<b>5 281 802,65</b>

Koszty odsetek nie budzą zastrzeżeń co do realności.

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

DEPARTMENT OF MATHEMATICS  
 UNIVERSITY OF CALIFORNIA, BERKELEY

Mathematics 250B, Section 1, Fall 2011

1. (10 points)	Let $f: \mathbb{R} \rightarrow \mathbb{R}$ be a function satisfying $f(x+y) = f(x) + f(y)$ for all $x, y \in \mathbb{R}$ . Show that $f(x) = cx$ for some constant $c \in \mathbb{R}$ .
2. (10 points)	Let $f: \mathbb{R} \rightarrow \mathbb{R}$ be a function satisfying $f(x+y) = f(x)f(y)$ for all $x, y \in \mathbb{R}$ . Show that $f(x) = e^{cx}$ for some constant $c \in \mathbb{R}$ .
3. (10 points)	Let $f: \mathbb{R} \rightarrow \mathbb{R}$ be a function satisfying $f(x+y) = f(x) + f(y) + cxy$ for all $x, y \in \mathbb{R}$ , where $c \in \mathbb{R}$ is a constant. Show that $f(x) = \frac{c}{2}x^2 + dx$ for some constant $d \in \mathbb{R}$ .
4. (10 points)	Let $f: \mathbb{R} \rightarrow \mathbb{R}$ be a function satisfying $f(x+y) = f(x) + f(y) + cxy$ for all $x, y \in \mathbb{R}$ , where $c \in \mathbb{R}$ is a constant. Show that $f(x) = \frac{c}{2}x^2 + dx$ for some constant $d \in \mathbb{R}$ .

Mathematics 250B, Section 1, Fall 2011

1. (10 points)	Let $f: \mathbb{R} \rightarrow \mathbb{R}$ be a function satisfying $f(x+y) = f(x) + f(y) + cxy$ for all $x, y \in \mathbb{R}$ , where $c \in \mathbb{R}$ is a constant. Show that $f(x) = \frac{c}{2}x^2 + dx$ for some constant $d \in \mathbb{R}$ .
2. (10 points)	Let $f: \mathbb{R} \rightarrow \mathbb{R}$ be a function satisfying $f(x+y) = f(x) + f(y) + cxy$ for all $x, y \in \mathbb{R}$ , where $c \in \mathbb{R}$ is a constant. Show that $f(x) = \frac{c}{2}x^2 + dx$ for some constant $d \in \mathbb{R}$ .
3. (10 points)	Let $f: \mathbb{R} \rightarrow \mathbb{R}$ be a function satisfying $f(x+y) = f(x) + f(y) + cxy$ for all $x, y \in \mathbb{R}$ , where $c \in \mathbb{R}$ is a constant. Show that $f(x) = \frac{c}{2}x^2 + dx$ for some constant $d \in \mathbb{R}$ .
4. (10 points)	Let $f: \mathbb{R} \rightarrow \mathbb{R}$ be a function satisfying $f(x+y) = f(x) + f(y) + cxy$ for all $x, y \in \mathbb{R}$ , where $c \in \mathbb{R}$ is a constant. Show that $f(x) = \frac{c}{2}x^2 + dx$ for some constant $d \in \mathbb{R}$ .

Mathematics 250B, Section 1, Fall 2011

2/1

### **37. Przychody z tytułu prowizji**

Przychody z tytułu prowizji za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku zostały przedstawione kasowo i memoriałowo zgodnie z zasadą współmierności, z wyjątkiem zaliczania prowizji od kredytów w przychody Banku w momencie pobrania, rozliczanych według efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem ESP.

Przychody z tytułu prowizji obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Przychody z tytułu prowizji	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	231 533,31	8 668,32
2.	Od sektora niefinansowego	2 907 565,40	2 614 499,18
3.	Od sektora budżetowego	67 752,59	71 618,38
4.	<b>RAZEM</b>	<b>3 206 851,30</b>	<b>2 694 785,88</b>

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

### **38. Koszty prowizji**

Koszty prowizji za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty prowizji	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	117 429,81	61 692,68
2.	Od sektora niefinansowego	0,00	0,00
3.	Od sektora budżetowego	0,00	0,00
4.	<b>RAZEM</b>	<b>117 429,81</b>	<b>61 692,68</b>

Prowizje zapłacone obejmowały prowizje za usługi bankowe i operacyjne.

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

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

Przychody za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku w wysokości 26 912,80 zł zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.



...

...

...

...

...	...
...	...
...	...
...	...
...	...

...

...

...	...
...	...
...	...
...	...
...	...

...

...

...

...

Pozycję stanowi dywidenda otrzymana z tytułu posiadanych akcji i udziałów:

- Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. - 21 658,80 zł,
- Spółce z o.o. Partner - 5 254,00 zł.

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

#### **40. Wynik operacji finansowych**

Wynik operacji finansowych za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku przedstawiał się następująco:

L.p.	Operacje finansowe	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
2.	Pozostałych	- 199 220,08	0,00
3.	<b>RAZEM</b>	<b>- 199 220,08</b>	<b>0,00</b>

Na sprzedaży papierów wartościowych bank poniósł stratę.

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

#### **41. Wynik z pozycji wymiany**

Wynik z pozycji wymiany za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku przedstawiał się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przychody z operacji wymiany	255 811,59	393 489,39
2.	Koszty z operacji wymiany	58 158,21	121 208,59
3.	<b>WYNIK Z OPERACJI WYMIANY</b>	<b>197 643,38</b>	<b>272 280,80</b>

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

#### **42. Pozostałe przychody operacyjne**

Pozostałe przychody operacyjne za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku przedstawiały się następująco:

WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN

WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN

WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN

WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN

WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN

WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN

WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN	WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN
WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN	WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN
WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN	WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN
WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN	WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN

WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN

WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN

WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN

WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN	WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN
WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN	WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN
WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN	WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN
WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN	WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN

WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN

WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN

WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN



**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2010**

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Likwidacja środków trwałych	8 777,09	0,00
2.	Aktualizacja należności	20 000,00	0,00
3.	Odzyskane należności	56 658,01	231 514,73
4.	Przychody z tytułu operacji w bankomacie	0,00	338 503,66
5.	Zwrot kosztów KNF	6 313,38	12 747,65
6.	Inne przychody	38 149,11	36 694,57
7.	<b>RAZEM</b>	<b>129 898,25</b>	<b>619 460,61</b>

Główną pozycję pozostałych przychodów operacyjnych badanego okresu stanowiły przychody z tytułu odzyskanych należności z ewidencji pozabilansowej (43,62%).

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

**43. Pozostałe koszty operacyjne**

Pozostałe koszty operacyjne za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Koszty z tytułu likwidacji środków trwałych	6 390,37	13 705,49
2.	Koszty odszkodowań, kar i grzywien	97,41	600,82
3.	Przekazane darowizny	13 737,50	10 457,00
4.	Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	20 000,00	0,00
5.	Koszty spisane należności umorzonych	308 621,00	0,00
6.	Aktualizacja wartości należności	577 500,00	0,00
7.	Inne koszty operacyjne	12 423,42	52 809,17
8.	<b>RAZEM</b>	<b>938 769,70</b>	<b>77 572,48</b>

Główną pozycję pozostałych kosztów operacyjnych stanowiły odpisy z tytułu aktualizacji wartości należności (61,52%).



MINISTRY OF HEALTH AND FAMILY WELFARE  
GOVERNMENT OF INDIA

Sl. No.	NAME
01	DR. J. S. SHARMA
02	DR. P. K. SINGH
03	DR. R. D. JAIN
04	DR. A. K. GUPTA
05	DR. M. L. KHANNA
06	DR. S. C. SAXENA
07	DR. V. K. SHARMA
08	DR. D. P. SINGH
09	DR. R. K. JAIN
10	DR. A. S. GUPTA

Dr. J. S. Sharma, Dr. P. K. Singh, Dr. R. D. Jain, Dr. A. K. Gupta, Dr. M. L. Khanna, Dr. S. C. Saxena, Dr. V. K. Sharma, Dr. D. P. Singh, Dr. R. K. Jain, Dr. A. S. Gupta

Dr. J. S. Sharma, Dr. P. K. Singh, Dr. R. D. Jain, Dr. A. K. Gupta, Dr. M. L. Khanna, Dr. S. C. Saxena, Dr. V. K. Sharma, Dr. D. P. Singh, Dr. R. K. Jain, Dr. A. S. Gupta

Dr. J. S. Sharma, Dr. P. K. Singh, Dr. R. D. Jain, Dr. A. K. Gupta, Dr. M. L. Khanna, Dr. S. C. Saxena, Dr. V. K. Sharma, Dr. D. P. Singh, Dr. R. K. Jain, Dr. A. S. Gupta

Sl. No.	NAME
11	DR. J. S. SHARMA
12	DR. P. K. SINGH
13	DR. R. D. JAIN
14	DR. A. K. GUPTA
15	DR. M. L. KHANNA
16	DR. S. C. SAXENA
17	DR. V. K. SHARMA
18	DR. D. P. SINGH
19	DR. R. K. JAIN
20	DR. A. S. GUPTA

Dr. J. S. Sharma, Dr. P. K. Singh, Dr. R. D. Jain, Dr. A. K. Gupta, Dr. M. L. Khanna, Dr. S. C. Saxena, Dr. V. K. Sharma, Dr. D. P. Singh, Dr. R. K. Jain, Dr. A. S. Gupta

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w LOMIANKACH za ROK 2010**

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

**44. Koszty działania Banku**

Koszty działania Banku za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty działania Banku	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Wynagrodzenia	4 955 939,52	5 097 651,77
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 120 523,04	1 067 275,86
3.	Inne	2 658 209,14	2 203 113,06
4.	<b>RAZEM</b>	<b>8 734 671,70</b>	<b>8 368 040,69</b>

Inne koszty działania Banku - 2 658 209,14 zł dotyczyły między innymi:

- należnych składek na PFRON - 80 851,00 zł,
- kosztów rzeczowych - 2 435 247,85 zł,
- podatków i opłat - 76 749,80 zł,
- kosztów ponoszonych na rzecz BFG - 64 224,14 zł.

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

**45. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych**

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku obejmowała następujące pozycje:

L.p.	Amortyzacja	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	93 690,64	87 354,29
2.	Rzeczowe aktywa trwałe	845 901,42	711 106,65
3.	<b>RAZEM</b>	<b>939 592,06</b>	<b>798 460,94</b>

Amortyzacja podatkowa wynosiła 913 552,06 zł.

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



**46. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości**

Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Odpisy na rezerwy	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Odpis na rezerwy celowe	373 414,25	331 393,95
2.	Odpis na rezerwę na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	<b>RAZEM</b>	<b>373 414,25</b>	<b>331 393,95</b>

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

**47. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości**

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku obejmowało następujące pozycje:

L.p.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Rozwiązanie rezerw celowych	874 778,32	338 490,52
2.	Rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	<b>RAZEM</b>	<b>874 778,32</b>	<b>338 490,52</b>

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

**48. Wynik działalności operacyjnej**

Wynik działalności operacyjnej za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku w wysokości 2 066 364,64 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

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





**49. Wynik operacji nadzwyczajnych**

W badanym rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku nie wystąpiły operacje nadzwyczajne.

**50. Zysk brutto**

Zysk brutto za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości 2 066 364,64 zł przedstawia prawidłowo i rzetelnie sytuację finansową Banku.

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

**51. Podatek dochodowy**

Podatek dochodowy od osób prawnych za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku z rachunku zysków i strat wynosi 485 849,00 zł, z czego:

- podatek wykazany w deklaracji podatku CIT-8 w wysokości 476 219,00 zł,
- aktywa z tytułu podatku odroczonego w wysokości 37 303,00 zł,
- rezerwy z tytułu podatku dochodowego w wysokości 46 933,00 zł.

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

**52. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)**

Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku nie wystąpiły.

**53. Zysk netto**

Zysk netto za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości 1 580 515,64 zł przedstawiony został prawidłowo i rzetelnie i obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

...

...

...

...

...

...

...

...

...

...

...

...

...

...

...



**I. Informacje dotyczące zbadania kompletności i poprawności sporządzenia:**

**1. Wprowadzenia do sprawozdania finansowego**

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego sporządzone zostało zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 roku (Dz. U. nr 191 poz. 1279) w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

**2. Dodatkowe informacje i objaśnienia**

Dane liczbowe oraz zawarte w informacji opisy są zgodne z bilansem, rachunkiem zysków i strat i danymi z ksiąg rachunkowych.

**3. Sprawozdanie z działalności Banku**

Uwzględnia postanowienia Ustawy o rachunkowości i jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku.

**4. Zestawienie zmian w kapitałach**

Zestawienie zmian w kapitale własnym wykazało wzrost kapitału własnego o kwotę 1 362 024,60 zł.

**5. Rachunek przepływów pieniężnych**

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, który wykazuje zwiększenie środków pieniężnych na kwotę 3 252 652,10 zł.

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

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

CONFIDENTIAL

CONFIDENTIAL

CONFIDENTIAL

CONFIDENTIAL

CONFIDENTIAL

CONFIDENTIAL

CONFIDENTIAL

CONFIDENTIAL

CONFIDENTIAL

## V. UWAGI KOŃCOWE

1. Informacja o przeprowadzeniu przeglądów śródrocznych sprawozdań finansowych.

Nie przeprowadzono przeglądu sprawozdania finansowego w 2010 roku.

2. Informacja o adresowanych do kierownika jednostki wystąpieniach dotyczących istotnych naruszeń prawa, wykrycia nadużyć itp.

Nie wystosowano do kierownictwa jednostki wystąpienia dotyczącego istotnych naruszeń prawa, wykrycia nadużyć.


3. Do raportu uzupełniającego opinię z badania sprawozdania finansowego załącza się:

- bilans sporządzony na dzień 31.12.2010 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych,
- rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku,
- informację dodatkową sprawozdania finansowego Banku obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Niniejszy raport zawiera 46 stron i został sporządzony w 8 egzemplarzach.

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

Kluczowy biegły rewident  
Nr upr. 5883

  
Janina Trembasiewicz

Wiceprezes Zarządu  
Biegły rewident nr 666

  
Halina Dobruczowska

Warszawa, dnia 28.02.2011 rok

1978-1979

1978-1979

1978-1979

1978-1979

1978-1979

1978-1979

1978-1979

1978-1979

1978-1979

1978-1979

1978-1979

1978-1979

1978-1979

1978-1979

1978-1979

1978-1979

1978-1979

1978-1979

1978-1979

1978-1979