INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

w ŁOMIANKACH

za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku

CZĘŚĆ I

I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach z siedzibą w Łomiankach przy ulicy Szpitalnej 8. Wpis do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie nastąpił dnia 21.08.2002 w dziale XIV pod numerem 0000126714. Przedmiot działalności: pozostałe pośrednictwo pieniężne; pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych; pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych; działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych; pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne; działalność związana z zarządzaniem funduszami; kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.
6. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, a w szczególności:

   1) *Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych*
   Bank wycenia wg wartości godziwej aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na fundusz z aktualizacji wyceny.

   2) *Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań*
   Za wartość godziwą przyjmuje się kwotę, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi, dobrze poinformowanymi i niepowiązanymi stronami. Wartość godziwa inaczej to cena, według której nastąpiłaby sprzedaż danego składnika aktywów lub uregulowanie określonego zobowiązania przez niezależne, wystarczająco poinformowane jednostki, które będą kontynuowały działalność i nie zamierzają dokonać transakcji na niekorzystnych dla siebie warunkach, czyli wyłączając przypadek wymuszonej sprzedaży albo likwidacji. Wartość godziwa to aktualna domniemana cena nabycia.

M. Kaś

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

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

4) *Zasady spisywania należności*

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

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

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

W rachunku zysków i start w pozycji IV. Przychody z tytułu prowizji ujęto przychody z tytułu prowizji i opłat z kont 807, 817, 827 – w poprzednich sprawozdaniach wykazywane w pozycji XI. Pozostałe przychody operacyjne.

W rachunku zysków i start w pozycji V. Koszty z tytułu prowizji wykazano koszty z tytułu prowizji i opłat z kont 707 – w poprzednich sprawozdaniach wykazywane były w pozycji XII. Pozostałe koszty operacyjne.

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

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

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

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

Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2010.

12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy za:

Lp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident	Kwota netto
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	13 000,00
2	Inna usługi poświadczające (przegląd sprawozdania finansowego)		
3	Usługi doradztwa podatkowego		
4	Pozostałe usługi		

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Agnieszka Kowalska mgr Agnieszka Kowalska
.....
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

ZARZĄD

PREZES ZARZĄDU

1. .....
mgr Halina Choroś

WICEPREZES ZARZĄDU

2. .....
mgr inż. Marek Kałuski

WICEPREZES ZARZĄDU

3. .....
mgr inż. Artur Sosnowski

CZŁONEK ZARZĄDU

4. .....
mgr Anna Socha

5. ..... CZŁONEK ZARZĄDU
mgr inż. Roman Salak

MAZOWIECKI BANK SPÓŁDZIELCZY
w Łomiankach
05-092 Łomianki, ul. Szpitalna 8
tel.centr. 751-18-61 do 65, fax 751-18-60
NIP 525-000-62-07, REGON 000000...
(pieczęć firmowa)

Łomianki, 11.02.2011r.
(miejsce i data sporządzenia)

Badano 28.02.2011r.

CZĘŚĆ II

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

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

1) Fundusze własne banku, po przeliczeniu według kursu średniego ogłoszonego przez NBP wynosiły 25 627 296,49 PLN tj. 6 471 049,29 Euro na 31.12.2010 roku.
Fundusze własne banku, po przeliczeniu według kursu średniego ogłoszonego przez NBP wynosiły 18 506 284,26 PLN tj. 4 504 718,43 Euro na 31.12.2009 roku.

2) Współczynnik wypłacalności Banku na dzień 31.12.2010 roku wynosił 14,58.

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

4) Do wyliczenia wymogów kapitałowych Bank stosuje metodę standardową.

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

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

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

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
Ryzyko kredytowe	12 430	12 430	12 430
Ryzyko rynkowe	-	-	-
Ryzyko operacyjne	1 629	1 629	1 629
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	14 059	14 059	14 059
Redukcja wymogu kapitałowego		x	
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:		x	
koncentracji dużych zaangażowań		x	
koncentracji w sektor gospodarki		x	
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia		x	
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy		x	
koncentracji geograficznej		x	
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:		x	
przeszacowania		x	
bazowe		x	
opcji klienta		x	
krzywej dochodowości		x	
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)		x	
Ryzyko wyniku finansowego	195	x	195
Ryzyko kapitałowe, z tego:		x	
koncentracji funduszu udziałowego		x	
koncentracji „dużych" udziałów		x	
niedotrzymania minimalnych progów kapitałowych		x	
Pozostałe ryzyka, z tego:		x	
cyklu gospodarczego		x	
strategiczne		x	
utraty reputacji		x	
transferowe		x	
rezydualne		x	
modeli		x	
Kapitał wewnętrzny	14 254	14 059	14 254

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2010 rok.

Dane z bilansu	***Rok 2007***	***Rok 2008***	***Rok 2009***	***Średnia***
Przychody z tytułu odsetek	9 042 959,89	12 969 886,33	13 286 097,33	11 766 314,52
Koszty z tytułu odsetek	2 721 033,36	4 261 385,81	5 281 802,65	4 088 073,94
Przychody z tytułu prowizji	2 129 623,17	2 289 023,49	2 694 785,88	2 371 144,18
Koszty z tytułu prowizji	72 211,20	83 563,22	61 692,68	72 489,03
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	12 556,92	63 647,08	25 401,33
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	167 500,97	241 115,74	272 280,80	226 965,84
Pozostałe przychody operacyjne*	393 237,25	879 755,09	619 460,61	630 817,65
Wynik Brutto wg NUK	**8 940 076,72**	**12 047 388,54**	**11 592 776,37**	**10 860 080,54**
Współczynnik α	**0,15**			
Kapitał adekwatny	**1 629 012,08**			

* z uwzględnieniem wyłączeń

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

KASA w WALUTACH OBCYCH USD

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

Wyszczególnienie	***Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2009***	***Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy***	***Saldo na koniec roku obrotowego 31.12.2009***
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	*14 358,00*	*2,8503*	*40 924,61*
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	***14 358,00***	***2,8503***	***40 924,61***

KASA w WALUTACH OBCYCH EURO

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

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2009	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego 31.12.2009
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	21 075,00	4,1082	86 580,32
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	**21 075,00**	**4,1082**	**86 580,32**

KASA w WALUTACH OBCYCH GBP

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

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2009	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego 31.12.2009
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	3 055,00	4,5986	14 048,72
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	**3 055,00**	**4,5986**	**14 048,72**

KASA w WALUTACH OBCYCH CHF

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

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2009	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego 31.12.2009
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	160,00	2,7661	442,58
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	**160,00**	**2,7661**	**442,58**

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym						
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	176 626,86		2,9641	523 539,68		523 539,68
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
Ogółem należności:	**176 626,86**		**2,9641**	**523 539,68**		**523 539,68**

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2009	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności Netto 31.12.2009
Należności w rachunku bieżącym						
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	200 336,09		2,8503	571 017,96		571 017,96
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
Ogółem należności:	**200 336,09**		**2,8503**	**571 017,96**		**571 017,96**

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO

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

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2009	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności Netto 31.12.2009
Należności w rachunku bieżącym	0,61		4,1082	2,51		2,51
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	223 230,99		4,1082	917 077,55		917 077,55
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
Ogółem należności:	**223 231,60**		**4,1082**	**917 080,06**		**917 080,06**

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	9 793,83		4,5938	44 990,90		44 990,90
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
Ogółem należności:	**9 793,83**		**4,5938**	**44 990,90**		**44 990,90**

M.Kl

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2009	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto 31.12.2009
Należności w rachunku bieżącym	10 033,27		4,5986	46 139,00		46 139,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
Ogółem należności:	**10 033,27**		**4,5986**	**46 139,00**		**46 139,00**

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	2 848,38		3,1639	9 011,99		9 011,99
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
Ogółem należności:	**2 848,38**		**3,1639**	**9 011,99**		**9 011,99**

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2009	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności Netto 31.12.2009
Należności w rachunku bieżącym	2 882,36		2,7661	7 972,90		7 972,90
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
Ogółem należności:	**2 882,36**		**2,7661**	**7 972,90**		**7 972,90**

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

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

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 31.12.2009	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 31.12.2009
I. Rachunki oszczędnościowe	**212 655,72**		**606 132,61**
1. bieżące	7 153,17	2,8503	20 388,68
2. terminowe	205 000,99	2,8503	584 314,33
3. odsetki naliczone niezapadłe	501,56	2,8503	1 429,60
II. Pozostałe	**860,85**		**2 453,68**
1. bieżące	860,85	2,8503	2 453,68
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
Ogółem (poz. I + poz. II)	**213 516,57**	**2,8503**	**608 586,29**

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO

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

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 31.12.2009	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 31.12.2009
I. Rachunki oszczędnościowe	**196 483,83**		**807 194,87**
1. bieżące	25 477,61	4,1082	104 667,12
2. terminowe	170 815,33	4,1082	701 743,54
3. odsetki naliczone niezapadłe	190,89	4,1082	784,21
II. Pozostałe	**49 492,55**		**203 325,29**
1. bieżące	49 492,55	4,1082	203 325,29
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
Ogółem (poz. I + poz. II)	**245 976,38**	**4,1082**	**1 010 520,16**

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe	**7 931,42**	**4,5938**	**36 435,36**
1. bieżące	7 931,42	4,5938	36 435,36
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
II. Pozostałe			
1. bieżące			
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
Ogółem (poz. I + poz. II)	**7 931,42**	**4,5938**	**36 435,36**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 31.12.2009	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 31.12.2009
I. Rachunki oszczędnościowe	**7 705,89**		**35 436,31**
1. bieżące	7 705,89	4,5986	35 436,31
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
II. Pozostałe			
1. bieżące			
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
Ogółem (poz. I + poz. II)	**7 705,89**	**4,5986**	**35 436,31**

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe	**179,61**	**3,1639**	**568,27**
1. bieżące	179,61	3,1639	568,27
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
II. Pozostałe			
1. bieżące			
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
Ogółem (poz. I + poz. II)	**179,61**	**3,1639**	**568,27**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 31.12.2009	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 31.12.2009
I. Rachunki oszczędnościowe	**246,48**	**2,7661**	**681,79**
1. bieżące	246,48	2,7661	681,79
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
II. Pozostałe			
1. bieżące			
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
Ogółem (poz. I + poz. II)	**246,48**	**2,7661**	**681,79**

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

Pozyskane środki depozytowe pochodziły:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na początek okresu obrotowego	%	Wartość na koniec okresu obrotowego	%
	SEKTOR FINANSOWY	**7 000 000,00**	**4,21%**	**1 500 175,01**	**0,81%**
1	Banki	7 000 000,00	4,21%	1 500 175,01	0,81%
	SEKTOR NIEFINANSOWY	**138 292 553,56**	**83,17%**	**170 134 630,15**	**91,42%**
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe				
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	14 699 329,46	8,84%	17 246 470,60	9,27%
3	Rolnicy indywidualni	2 372 455,57	1,43%	1 670 097,29	0,90%

4	Przedsiębiorcy indywidualni	14 079 166,20	8,47%	20 167 467,14	10,83%
5	Osoby prywatne	105 112 806,42	63,21%	129 336 002,65	69,50%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2 028 795,91	1,22%	1 714 592,47	0,92%
	SEKTOR BUDŻETOWY	**20 989 533,69**	**12,62%**	**14 469 209,78**	**7,77%**
1	Instytucje samorządowe	20 989 533,69	12,62%	14 469 209,78	7,77%
RAZEM		**166 282 087,25**	**100,00%**	**186 104 014,94**	**100,00%**

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział geograficzny:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na początek okresu obrotowego	%	Wartość na koniec okresu obrotowego	%
1	Gmina Łomianki	96 765 634,80	58,19%	112 405 373,71	60,40%
2	Gmina Czosnów	25 887 744,01	15,58%	26 776 721,31	14,39%
3	Gmina Warszawa	17 747 677,74	10,67%	15 459 431,33	8,31%
4	Gmina Naruszewo	18 957 980,09	11,40%	20 548 906,13	11,04%
5	Gmina Nowy Dwór Mazowiecki	6 923 050,61	4,16%	10 913 582,46	5,86%
RAZEM		**166 282 087,25**	**100%**	**186 104 014,94**	**100%**

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

Zaangażowania według sektorów gospodarki:

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji bez wyłączeń	Kwota wyłączeń	Wartość ekspozycji	Limit (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
Rolnictwo	20 075 872		20 075 872	600	153 763 779	brak
Budownictwo	13 285 950		13 285 950	300	76 881 889	brak
Usługi	18 181 194		18 181 194	300	76 881 889	brak
Pozostał produkcja	9 147 559		9 147 559	300	76 881 889	brak
Sprzedaż hurtowa	9 689 515		9 689 515	300	76 881 889	brak
Budżet	2 000 210		2 000 210	300	76 881 889	brak
Pozostałe pojedyncze branże:						
- edukacja	625 565		625 565	300	76 881 889	brak
- gastronomia	3 265 895		3 265 895	300	76 881 889	brak
- poligrafia	2 203 924		2 203 924	300	76 881 889	brak

- produkcja drewna	2 016 788		2 016 788	300	76 881 889	brak
- produkcja spożywcza	7 506 532		7 506 532	300	76 881 889	brak
- produkcja włókiennicza	834 514		834 514	300	76 881 889	brak
- samochodowa	6 586 845		6 586 845	300	76 881 889	brak
- sprzedaż detaliczna	10 534 250		10 534 250	300	76 881 889	brak
- transport	4 576 652		4 576 652	300	76 881 889	brak
Zaangażowania niesklasyfikowane	1 290 500		1 290 500	300	76 881 889	brak
Suma	111 821 765		111 821 765	x	x	

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

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

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Struktura %
1	2	3	4	5
1.	**Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:**			
	- ekspozycje normalne			
	- ekspozycje wątpliwe			
	- ekspozycje stracone			
2.	**Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:**	**12 612 956,51**	**12 659 378,00**	**8,76**
	- ekspozycje normalne	12 558 311,14	12 581 479,72	8,70
	- ekspozycje stracone	54 645,37	77 898,28	0,06
3.	**Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalności gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:**	**27 016 649,21**	**28 929 142,97**	**20,00**
	- ekspozycje normalne	27 016 649,21	27 834 189,41	19,25
	- ekspozycje pod obserwacją	-	256 666,08	0,18
	- ekspozycje poniżej standardu	-	535 420,20	0,37
	- ekspozycje wątpliwe	-	-	-
	- ekspozycje stracone	-	302 867,28	0,20
4.	**Pozostałe ekspozycje kredytowe:**	**91 432 500,14**	**103 020 644,70**	**71,24**
	- ekspozycje normalne	86 653 774,19	96 674 201,68	66,86
	- ekspozycje pod obserwacją	745 144,35	2 139 320,55	1,47

	- ekspozycje poniżej standardu	3 828 280,52	3 374 402,69	2,34
	- ekspozycje wątpliwe	-	123 580,01	0,08
	- ekspozycje stracone	205 301,08	709 139,77	0,49
5.	**RAZEM:**	**131 062 105,86**	**144 609 165,67**	**100%**

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

Należności w innych bankach i instytucjach:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1	Kredyty				
2	Pożyczki				
3	Lokaty	37 618 095,51	42 617 658,92		
4	**RAZEM:**	**37 618 095,51**	**42 617 658,92**		

Informacje o należnościach:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1	Należności z odroczonym terminem zapłaty			0,00	3 119 586,61
2	Należności przeterminowane i sporne				
3	Należności na które nie utworzono rezerw lub nie dokonano odpisu aktualizującego (wymienić)				
4	**RAZEM:**			**0,00**	**3 119 586,61**

a) NALEŻNOŚCI Z ODROCZONYM TERMINEM ZAPŁATY

Lp.	Wartość	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1	2	3	4
1	Centrum Finansowe BPS SA – sprzedaż wierzytelności	0,00	112 211,61
2	Centrum Finansowe BPS SA – sprzedaż nieruchomości	0,00	3 007 375,00
3			
4	**RAZEM:**	**0,00**	**3 119 586,61**

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

c) NAKEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora niefinansowego brutto	**127 637 105,86**	**100 %**	**141 859 165,67**	**100 %**
1. Należności normalne	122 803 734,54	96,22%	134 339 870,81	94,69%
2. Należności pod obserwacją	745 144,35	0,58%	2 395 986,63	1,69%
3. Należności zagrożone:	4 088 226,97	3,20%	5 123 308,23	3,62%
- poniżej standardu	3 828 280,52	3,00%	3 909 822,89	2,76%
- wątpliwe	0,00		123 580,01	0,09%
- stracone	259 946,45	0,20%	1 089 905,33	0,77%
Rezerwy celowe na należności	**817 239,89**	**100 %**	**247 326,14**	**100 %**
1. w sytuacji normalnej	188 374,85	23,05%	188 722,24	76,31%
2. w sytuacji pod obserwacją	1 401,90	0,17%	7 997,06	3,23%
3. w sytuacji zagrożonej:	627 463,14	76,78%	50 606,84	20,46%
- poniżej standardu	367 516,69	44,97%	5 506,39	2,23%
- wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00%
- straconej	259 946,45	31,81%	45 100,45	18,23%
Prowizje	**1 208 997,11**	**100%**	**1 202 601,92**	**100%**
w sytuacji normalnej				
w sytuacji pod obserwacją				
w sytuacji poniżej standardu				
w sytuacji wątpliwej				
w sytuacji straconej				
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	125 610 868,86	X	140 409 237,61	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora niefinansowego brutto	**127 637 105,86**	**100 %**	**141 859 165,67**	**100 %**
Bieżące	731 619,64	0,57%	1 261 764,05	0,89%
Terminowe	126 905 486,22	99,43%	140 597 401,62	99,11%
- do 1 miesiąca	3 592 511,10	2,81%	10 107 497,88	7,13%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 248 640,09	4,11%	8 142 322,92	5,74%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	30 888 760,92	24,20%	30 373 162,21	21,41%
- powyżej 1 roku do 5 lat	45 384 770,05	35,56%	48 842 486,81	34,42%
- powyżej 5 lat do 10 lat	20 234 602,04	15,86%	22 719 988,68	16,02%
- powyżej 10 lat do 20 lat	16 645 928,07	13,04%	16 110 964,34	11,36%
- powyżej 20 lat	4 910 273,95	3,85%	4 300 978,78	3,03%

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora budżetowego brutto	**3 425 000,00**	**100 %**	**2 750 000,00**	**100 %**
1. Należności normalne	3 425 000,00	100 %	2 750 000,00	100 %
2. Należności pod obserwacją				
3. Należności zagrożone:				
- poniżej standardu				
- wątpliwe				
- stracone				
Rezerwy celowe na należności	**0,00**		**0,00**	
1. w sytuacji normalnej				
2. w sytuacji pod obserwacją				
3. w sytuacji zagrożonej:				
- poniżej standardu				
- wątpliwej				
- straconej				
Prowizje	11,04	100%	0,00	
w sytuacji normalnej	11,04	100 %		
w sytuacji pod obserwacją				
w sytuacji poniżej standardu				
w sytuacji wątpliwej				
w sytuacji straconej				
Należności od sektora budżetowego netto (bez odsetek)	**3 424 988,96**	**X**	**2 750 000,00**	**X**

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności brutto	3 425 000,00	100 %	2 750 000,00	100 %
Bieżące				
Terminowe	3 425 000,00	100%	2 750 000,00	100 %
- do 1 miesiąca	112 500,00	3,29%	50 000,00	1,82%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	225 000,00	6,57%	100 000,00	3,64%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	887 500,00	25,91%	650 000,00	23,64%
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 000 000,00	58,39%	1 575 000,00	57,27%
- powyżej 5 lat do 10 lat	200 000,00	5,84%	375 000,00	13,63%
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				

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

3) Aktywa finansowe z podziałem na:

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		
b.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	6 012 449,31	9 265 101,41
c.	kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	171 858 808,68	191 172 498,55
d.	aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	117 700,00	117 710,00
e.	aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 653 074,96	5 688 201,92
	Razem	181 642 032,95	206 243 511,88

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - certyfikaty depozytowe i akcje Banku Zrzeszającego, akcje Domu Maklerskiego BPS SA , akcje firmy IT Card oraz obligacje komunalne Miasta i Gminy Łomianki.

5) Struktura zobowiązań Banku

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własna emisja papierów wartościowych	Weksle własne	Inne pożyczone środki
- do 1 miesiąca	175,01	190 288,76		80 169 791,23
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy				37 868 032,64
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 536 462,33			67 469 727,39
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 620 000,00			302 792,66
- powyżej 5 lat do 10 lat				
- powyżej 10 lat do 20 lat		6 000 000,00		
- powyżej 20 lat				

DEPOZYTY BANKÓW I INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	7 621 000,00	99,99%	3 120 175,01	98,85%
Depozyty bieżące	0,00		175,01	0,01%
Terminowe	7 621 000,00	99,99%	3 120 000,00	98,84%
- do 1 miesiąca	7 021 000,00	92,12%		0%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy				
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku			1 500 000,00	47,52%
- powyżej 1 roku do 5 lat	600 000,00	7,87%	1 620 000,00	51,32%
- powyżej 5 lat do 10 lat				
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				
Odsetki	864,93	0,01%	36 462,33	1,16%
Prowizje			243,89	0,01%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	7 621 864,93	100 %	3 156 393,45	100 %

DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
	zł	%	zł	%
Depozyty bieżące	70 881 000,00	44,25%	71 695 233,41	38,59%
Depozyty terminowe	88 402 000,00	55,20%	112 908 606,52	60,76%
- do 1 miesiąca	25 420 000,00	15,87%	28 062 232,70	15,10%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	32 573 000,00	20,34%	34 452 573,71	18,54%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	30 248 000,00	18,89%	50 224 902,06	27,03%
- powyżej 1 roku do 5 lat	132 000,00	0,08%	168 898,05	0,09%
- powyżej 5 lat do 10 lat	29 000,00	0,02%		
Odsetki	876 000,00	0,55%	1 206 503,99	0,65%
Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	160 159 000,00	100 %	185 810 343,92	100 %

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy – *nie dotyczy.*

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

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

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

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu sprawozdawczego	Wartość na koniec okresu sprawozdawczego
1).	instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym		
2).	instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym		
3).	papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym,		
4).	papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością	946 061,80	946 071,80
5).	wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie		

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego	wartość na koniec roku obrotowego
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych		
Obligacje gminne	2 020 040,00	4 055 380,00
Dłużne papiery wartościowe banków		
Certyfikaty depozytowe	804 673,16	804 460,12
Razem dłużne papiery wartościowe	2 824 713,16	4 859 840,12

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

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

INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH i AKCJACH w INNYCH JEDNOSTKACH

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki- przedmiot działalności	Wartość bilansowa posiadanych udziałów i akcji	% posiadanego kapitału jednostki	Udział głosów na walnym zgromadzeniu	Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy
1	2	3	4	5	6
1.	BPS SA Warszawa - działalność bankowa	628 361,80	0,11 %	267 388	21 658,80
2.	Dom Maklerski BPS Warszawa – działalność maklerska	100 000,00	0,37%	25 000	
3.	PartNet Sp. z o.o. Kraków – działalność: doradztwo inwestycyjne	108 100,00	1,43%	2 162	5 254,00
4.	IT Card SA Łomża – działalność informatyczna	100 000,00	2,50%	1 000	
5.	Krajowe Biuro Informacji Kredytowej Sp. z o.o.	0,00	b.d.	14	
6.	SBM Wardom Warszawa – spółdzielnia mieszkaniowa	9 600,00	b.d.	1	
7.	TUW „ TUZ" Warszawa – ubezpieczenia majątkowe i osobowe	10,00	0,0%	1	
4.	**RAZEM**	**946 071,80**	**X**	**X**	**26 912,80**

Dane dodatkowe

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki	Wartość kapitału własnego jednostki	Wynik finansowy za rok obrotowy	Niezapłacona przez Bank wartość udziału w kapitale jednostki
1	2	3	4	5
1.	BPS SA Warszawa	579 204 000,00	100 304 000,00	0,00
2.	Dom Maklerski BPS Warszawa	18 726 722,73	7 998 121,70	0,00
3.	PartNet Sp. z o.o. Kraków	8 151 781,63	401 278,15	0,00
4.	IT Card SA Łomża	602 145,30	b.d.	0,00
5.	Krajowe Biuro Informacji Kredytowej Sp. z o.o.	b.d.	b.d.	0,00
6.	SBM Wardom Warszawa	b.d.	b.d.	0,00
7.	TUW „ TUZ" Warszawa	15 443 163,94	4 199 273,20	0,00

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

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

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

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają informacje: - *nie występuje*

15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych – *nie występuje*

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi: - *nie występuje.*

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego w banku – *nie występuje.*

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich:

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

Lp.	*Nazwa*	*Kwota należności*
1.	*Dom Maklerski BPS SA*	*7,91*

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – *nie dotyczy*

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - *nie dotyczy*

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - *nie dotyczy.*

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - *nie dotyczy.*

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych - *nie dotyczy.*

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych - *nie dotyczy.*

25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.

1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

P.K.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
I.	**Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych**	868 640,72	64 855,20	0,00	933 495,92
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	47 906,22	0,00	0,00	47 096,22
	- licencje	821 544,50	64 855,20	0,00	886 399,70
	- koncesje				
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				
	3. know-how				
	4. pozostałe - wartość firmy				
II.	**Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych**	509 336,61	93 690,64	0,00	603 027,25
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	47 096,22	0,00	0,00	47 096,22
	- licencje	462 240,39	93 690,64	0,00	555 931,03
	- koncesje				
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				
	3. know-how				
	4. pozostałe - wartość firmy				
III.	**Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych**	359 304,11	64 855,20	93 690,64	330 468,67
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	0,00	0,00	0,00	0,00
	- licencje	359 304,11	64 855,20	93 690,64	330 468,67
	- koncesje				
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				
	3. know-how				
	4. pozostałe - wartość firmy				

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

Wyszczególnienie	Grunty własne Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem	Środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość środków trwałych									
Stan na 01.01.2010r.	74526,50	37950,00	7012818,92	2358135,12	496290,01	2237046,99	12216767,54		1221676[illegible],54
Aktualizacja									
Zwiększenie			201660,37	210505,76	70077,50	567565,37	1049809,00	1187359,52	2237168,52
Zmniejszenie				58158,68	48485,50	11035,58	117679,76	979731,50	109741[illegible]6
Stan na 31.12.2010r.	74526,50	37950,00	7214479,29	2510482,20	517882,01	2793576,78	13148896,78	207628,02	13356524,80
Umorzenia									
Stan na 01.01.2010r.	0,00	9013,02	1705696,11	1731452,39	253639,27	1593682,56	5293483,35		529348[illegible]35
Aktualizacja									
Umorzenia bieżące		948,75	198314,76	270545,85	93799,24	282292,82	845901,42		845901[illegible]2
Zmniejszenia				53815,82	47677,39	8988,07	110481,28		110481,28
Stan na 31.12.2010r.	0,00	9961,77	1904010,87	1948182,42	299761,12	1866987,31	6028903,49		602890[illegible]9
Wartość księgowa netto	74526,50	27988,23	5310468,42	562299,78	218120,89	926589,47	7119993,29	207628,02	7327621,31

2) Na dzień 31.12.2010r. wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy (leasingu, dzierżawy), o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy wynosiła 99.820,00 zł.

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

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2010r.	Stan na 31.12.2009r.
1	2	3	4
1.	Nieruchomości	0,00	0,00
2.	Pozostałe składniki majątku		
3.	**RAZEM:**	**0,00**	**0,00**

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Podział na poszczególne składniki majątku	Wartość na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Lokale przejęte za zwolnienie z długu	0,00	3 007 375,00	3 007 375,00	0,00
2.					
3.					
4.	**Razem**	0,00	3 007 375,00	3 007 375,00	0,00

W dniu 15.09.2010r. Bank zawarł z firmą Jarbud2 Sp. z o.o. umowę przeniesienia własności w zamian za zwolnienie z długu (akt notarialny Nr 5649/2010). W wyniku w/w umowy Bank został właścicielem 5 nieruchomości mieszkalnych, dwóch nieruchomości niemieszkalnych oraz 3 lokali garażowych.

Dnia 01.12.2010r. Bank zbył w/w nieruchomości umową sprzedaży (akt notarialny Nr 6944/2010) na rzecz Centrum Finansowego Banku BPS Spółka Akcyjna.

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

1) Wykaz czynnych rozliczenia międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	489 477,00	168 190,00	130 887,00	526 780,00
2	Koszty zapłacone z góry	365 245,60	442 007,50	422 073,70	385 179,40
3	Przychody do otrzymania	16 299,22	11 263,48	16 299,22	11 263,48
4	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	0,00	57 622,58	0,00	57 622,58
	Razem międzyokresowe rozliczenia czynne	**871 021,82**	**679 083,56**	**569 259,92**	**980 845,46**

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 385.179,40 zł składają się:

- Prenumerata – 13.694,34 zł
- Ubezpieczenia – 32.697,79 zł,
- Koszty opłaty wstępnej leasingu – 44.550,00 zł,
- Prowizje Domu Maklerskiego – 103.198,68 zł,
- Koszty remontów – 15.674,64 zł,
- Koszty informatyczne – 10.815,29 zł,
- Reklama – 159.079,27 zł,
- Pozostałe – 5.469,39 zł.

2) Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1	Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym:				
	- świadczeń emerytalnych				
	- nagród jubileuszowych				
2	Koszty do zapłacenia	42 170,32	11 102,00	42 170,32	11 102,00
3	Rezerwa na premię uznaniową	339 893,95	0,00	339 893,95	0,00
4					
...	**Razem międzyokresowe rozliczenia bierne**	**382 064,27**	**11 102,00**	**382 064,27**	**11 102,00**

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

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	6
1	Przychody pobierane z góry:		
	a) z tytułu pobranej prowizji i odsetek	1 317 076,61	116 635,86
	b) rozliczenie straty z lat ubiegłych		
2	Odsetki zastrzeżone	24 003,81	89 246,77
3	Zastrzeżone odsetki kapitalizowane		
4	Inne przychody zastrzeżone	0,00	29 428,77
	Razem międzyokresowe rozliczenia bierne	**1 341 080,42**	**235 311,40**

Na 31.12.2010r. na przychody przyszłych okresów w kwocie 116 635,86 zł składają się:

- Prowizje od kredytów rozliczane liniowo – 104.171,79 zł,
- Nadpłacone odsetki – 12.464,07zł,

M. Kos

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 31.12.2010r.

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna 1 udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne	89	1 500,00	5,82%	133 500,00
2.	Osoby fizyczne	2 879	750,00	94,18%	2 159 250,00
3.	**Razem**	**2 968**	**X**	**100%**	**2 292 750,00**

Wymienić członków banku posiadających ponad 5% udziałów:

- jedna osoba fizyczna udziały na kwotę 412.500,00

Zmiany funduszu udziałowego,

Lp.	Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	2 321 250,00	84 000,00	112 500,00	2 292 750,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały				
3.	**Razem**	**2 321 250,00**	**84 000,00**	**112 500,00**	**2 292 750,00**

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

32. Akcje własne będące w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - *nie dotyczy.*

33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej - *nie wystąpiły.*

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych

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

Określić warunki oprocentowania - 0,95 stopy redyskonta weksli.
Termin wymagalności pożyczek – 04.02.2013r.

35. Stan i zmiany rezerw celowych:

Kategorie należności	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 litera c) Ustawy
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne - sektor niefinansowy	188 374,85	77 935,45		77 588,06	188 722,24	188 722,24
Należności pod obserwacją	1 401,90	14 526,89		7 931,73	7 997,06	7 997,06
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	1 401,90	14 526,89		7 931,73	7 997,06	7 997,06
- sektor budżetowy						
Należności poniżej standardu	367 516,69	379 202,75	10 151,41	731 061,64	5 506,39	5 506,39
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	367 516,69	379 202,75	10 151,41	731 061,64	5 506,39	5 506,39
- sektor budżetowy						
Należności wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy						
- sektor budżetowy						
Należności stracone	259 946,45	133 721,93	57 854,28	290 713,65	45 100,45	45 100,45
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	259 946,45	133 721,93	57 854,28	290 713,65	45 100,45	45 100,45
- sektor budżetowy						

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

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Zobowiązania pozabilansowe	1 200,00	5 800,00	5 200,00	1 800,00
Na ryzyko ogólne				
Pozostałe	0,00	20 000,00	20 000,00	0,00
Razem	1 200,00	25 800,00	25 200,00	1 800,00

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

Rodzaj aktywów	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Należności sporne od Jarbud2Sp. z o.o.	0,00	577 500,00	0,00	577 500,00
Udziały Krajowe Biuro Informacji Kredytowej Sp.z o.o.	7 000,00	0,00	0,00	7 000,00
Mandat za AUDI A4	100,40	0,00	100,40	0,00

38. Dane o zobowiązania pozabilansowe w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń obejmujące:

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

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
Gwarancje i poręczenia w tym :	1 920 452,17	2 786 244,53
- wekslowe		
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym		
Ogółem	**1 920 452,17**	**2 786 244,53**

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

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

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

5) Szczegółowe dane o aktywach banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także wartości zobowiązań banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami:

a) 2010 rok:

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na koniec roku obrotowego
Lp.	rodzaj	wartość			
1	Lokata 12 m-czna	500 000,00	Pożyczka z FK	500 000,00	420 000,00
	Razem				

b) 2009 rok

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na koniec roku obrotowego
Lp.	rodzaj	wartość			
1	Lokata 6 m-na	130 000,00	Pożyczka z FK	500 000,00	21 000,00
	Razem	130 000,00		500 000,00	21 000,00

6) Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – *nie występuje.*

7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne – *nie występuje.*

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

39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym - *Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.*

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

Emisja własnych obligacji – oprocentowanie oparte na WIBORZE 6 M, odsetki płatne półrocznie.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

1). Informacje o przychodach w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej:
Bank prowadzi Punkt Usług Maklerskich na podstawie umowy współpracy z Domem Maklerskim Banku BPS Spółka Akcyjna. Otrzymane prowizje w 2010 roku wyniosły 72,02 zł.

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

Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	93 690,64	87 354,29
	- licencje	93 690,64	87 354,29
	- koncesje		
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych		
	3. know-how		
	4. pozostałe - wartość firmy		

Amortyzacja środków trwałych

Lp.	Grupa środków trwałych	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
1	Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	0,00	0,00
2	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	948,75	948,75
3	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	198 314,76	178 039,88
4	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	270 545,85	264 482,43
5	Środki transportu (grupa 7)	93 799,24	77 558,00
6	Inne środki trwałe (grupa 8)	282 292,82	190 077,59
7	Razem	845 901,42	711 106,65

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

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym		Wartość w poprzednim okresie	
		Wartość należności	Wartość odpisu	Wartość należności	Wartość odpisu
1.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu				
2.	Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku	3 769 360,05	577 500,00	26 036,29	100,40
3.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności				
4.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży				
5.	**Razem wartość**	**3 769 360,05**	**577 500,00**	**26 036,29**	**100,40**

3) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – *nie wystąpiły.*

4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – *nie wystąpiły.*

5) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – *nie wystąpiły.*

6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – *nie wystąpiły.*

7) Dokonane odpisy aktualizujące lub rezerwy celowe należności nieściągalnych:

a) w okresie sprawozdawczym:

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

b) w poprzednim okresie

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Należności stracone od dłużników różnych - ABC Plus	6 352,14		
Kredyty i pożyczki stracone spisane z bilansu	24 540,81		

8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend:

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

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

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
Wartości niematerialne i prawne	64 855,20	170 000,00
Środki trwałe nabyte	1049 809,00	835 008,00
Środki trwałe w budowie, w tym:	207 628,02	
odsetki i skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych na finansowanie budowy ST		
Razem	1 322 292,22	1 005 008,00

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

Lp.	Treść	Kwota
1.	Fundusz zasobowy	1 422 635,87
2.	Fundusz na rezerwy i ryzyko ogólne	0,00
3.	Dywidenda	140 379,77
4.	Zwiększenia Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	0,00
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	0,00
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	17 500,00
	Razem	**1 580 515,64**

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

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

a) naliczenie aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1.	Wysokość rezerwy utworzonej w poprzednich latach w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	104 911,00	489 477,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny		
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. z wyszczególnieniem części odniesionej na		37 303,00
	kapitał z aktualizacji wyceny		
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p z wyszczególnieniem części odniesionej na	46 933,00	
	kapitał z aktualizacji wyceny		
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego w tym:	151 844,00	
	stan aktywów rozliczonych z kapitału z aktualizacji wyceny		
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego w tym:		526 780,00
	stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny		
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		485 849,00
	a) część bieżąca		476 219,00
	b) część odroczona		9 630,00

43. Zagregowane dane, dotyczące:

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

a) Pożyczki i kredyty udzielone w 2010r.:

Wyszczególnienie	Kwota pożyczki	Stan na koniec roku				
		Oprocentowanie od-do	Kwota do spłaty	Termin spłaty (określić)		
Pracownicy	64 600,00	10,5% - 14,5%	57 810,69	30.04-29.12.2011	30.05.2013	10.03.2014
Członkowie Zarządu	0,00		0,00			
Członkowie Rady i Komisji	200 000,00	10%	200 000,00	31.10.2011	30.09.2014	

b) Gwarancje i poręczenia – *nie występują*

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

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia za 2010 rok	
	Obciążające koszty w zł	Wypłacone z zysku w zł
Członkowie Zarządu	1 028 250,00	-
Członkowie Rady Nadzorczej	70 907,43	-
Członkowie Komisji RN	0,00	-

3) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 91,50 etatów.

4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.
W 2010 roku nie tworzono rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.
W 2010 roku nie poniesiono kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

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

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

M. Kuś

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

1) Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe

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

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

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

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

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

Poniższa tabela przedstawia średnie wykorzystanie limitów w 2010r. oraz przekroczenie limitu nadzorczego 2% funduszy własnych.

2010	LPC - limit pozycji walutowej 3% funduszy własnych	Limit VAR 13000 PLN	Przekroczenie limitu 2% funduszy własnych
	Średnie wykorzystanie limitu		
styczeń	8,61%	13,73%	brak
luty	9,93%	13,05%	brak
marzec	7,73%	9,04%	brak
kwiecień	5,47%	5,72%	brak
maj	16,08%	23,84%	brak
czerwiec	10,45%	18,07%	brak
lipiec	15,95%	24,97%	brak
sierpień	14,10%	19,40%	brak
wrzesień	14,58%	23,45%	brak
październik	13,16%	15,81	brak
listopad	12,31%	20,24%	brak
grudzień	5,08%	8,94%	brak

W 2010r. Bank nie był zobligowany tworzyć wymóg kapitałowy w celu zrównoważenia ryzyka walutowego.

Wynik z rewaluacji za rok 2010 wyniósł – minus 5 263,21zł.

b) ryzyko stopy procentowej

Działania Banku mają na celu zminimalizowanie ryzyka niekorzystnej zmiany wyniku finansowego Banku lub wielkości kapitału Banku, która powstaje na skutek :

- odmiennego sposobu uzależnienia oprocentowania aktywów banku i finansujących ich pasywów od stawek rynkowych (ryzyko niedopasowania),
- zmian rynkowych stóp procentowych, które mają wpływ na wartość godziwą otwartych pozycji Banku (ryzyko zmienności stóp procentowych).

W zakresie ryzyka stopy procentowej prowadzone były analizy w zakresie:

- ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyka bazowego,
- metody badania elastyczności stóp procentowych (metoda wrażliwości stóp procentowych),
- ryzyka opcji klienta,
- krzywej dochodowości.

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

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

Informacje o w/w ryzyku stopy procentowej przedstawiane były w miesięcznych sprawozdaniach „Analiza ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania w MBS Łomianki". W październiku, listopadzie i grudniu doszło do przekroczenia limitu marży granicznej. Spowodowane to było umorzeniem należności z tytułu kredytów zgodnie z umową ugody z września 2010r. Ponadto w grudniu doszło do spadku limitu rozpiętości odsetkowej poniżej ustalonego limitu. Związane to było ze spadkiem akcji kredytowej.

Poniższa tabela przedstawia limity wewnętrzne w poszczególnych miesiącach 2010r. Na początku 2010r. dokonano weryfikacji limitów i wprowadzono nowe limity obowiązujące od marca 2010r.

H. Kal

2010	Limit względnego współczynnika luki	Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania max max 6,40%(od kwietnia 2009) max 5,60% (od marca 2010)		Limit rozpiętości odsetkowej	Limit zmiany wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego	Limit marży odsetkowej	Limit marży granicznej	Limit różnicy pomiędzy marżami
	max 7% sumy bilansowej od marca 2010 max 8,5%	przy zmianie - 0,5p.p.	przy zmianie + 0,5p.p.	min 4,40%	max 1% od marca 2010 max 0,8%	min 4,50% od marca 2010r. min 4,20%	max 3,70% od marca 2010 max 3,50%	min 0,8 od marca 2010 min 0,7
I	6,34%	2,10%	4,04%	-	0,55%	4,7210%	3,0049%	1,4319%
II	5,94%	1,92%	3,73%	-	0,59%	4,4342%	3,0532%	1,3810%
III	5,91%	2,12%	3,93%	4,64%	0,58%	4,6224%	3,0672%	1,5551%
IV	6,06%	1,96%	3,84%	-	0,58%	4,7044%	3,1659%	1,5385%
V	6,14%	2,38%	4,22%	-	0,61%	4,7585%	3,2336%	1,5248%
VI	6,17%	2,10%	4,31%	4,60%	0,66%	4,7819%	3,3263%	1,4557%
VII	5,64%	2,44%	4,70%	-	0,55%	4,8148%	3,3754%	1,4394%
VIII	6,23%	2,33%	4,59%	-	0,56%	4,8868%	3,4335%	1,4533%
IX	4,77%	2,45%	4,43%	4,51%	0,56%	4,8625%	3,6969%	1,1655%
X	3,59%	2,01%	4,21%	-	0,54%	4,8622%	3,7205%	1,1417%
XI	3,71%	2,05%	4,16%	-	0,57%	4,8744%	3,7009%	1,1734%
XII	2,81%	2,22%	4,49%	4,33%	0,61%	4,8692%	3,7361%	1,1331%

c) ryzyko cenowe - brak.

2) Ryzyko kredytowe.

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

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

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

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PRODUKTÓW (w zł)

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

Produkty kredytowe	Wartość na koniec roku obrotowego		Wartość na początek roku obrotowego		Zmiana
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	w zł
Kredyty na działalność gospodarczą i rolniczą	85 001 513	58,77	70 560 251	53,84	+14 441 262
Kredyty preferencyjne i pomostowe	15 269 132	10,55	17 447 249	13,31	-2 178 117
Pożyczki i kredyty konsumpcyjne	4 434 973	3,07	4 958 942	3,79	-523 969
Kredyty mieszkaniowe	17 247 848	11,93	19 046 055	14,53	-1 798 207
Kredyty i pożyczki hipoteczne	19 905 700	13,77	15 624 609	11,92	4 281 091
Kredyty jednostek samorządu terytorialnego	2 750 000	1,91	3 425 000	2,61	-675 000
Ogółem	144 609 166	100,00	131 062 106	100,00	13 547 060

Obligo kredytowe w 2010r. w porównaniu do 2009r. wzrosło o 13,5 mln. zł.

Ponad 50% obliga stanowią kredyty udzielane na działalność gospodarczą i rolniczą.

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

Kredyty jednostek samorządu terytorialnego mają minimalny udział – 1,9%.

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PODMIOTÓW (w zł)

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

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego		Wartość na początek roku obrotowego		Zmiana
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	w zł
Przedsiębiorstwa i spółki	52 277 816	36,15	44 142 628	33,68	+8 135 188
Przedsiębiorcy indywidualni	28 420 198	19,65	22 906 632	17,48	+5 513 566
Osoby prywatne	41 588 522	28,76	39 629 606	30,24	+1 958 916
Rolnicy indywidualni	19 545 358	13,51	20 900 043	15,95	-1 354 685
Instytucje niekomercyjne	27 272	0,02	58 197	0,04	-30 925
Jednostki samorządu terytorialnego	2 750 000	1,91	3 425 000	2,61	-675 000
Ogółem	144 609 166	100,00	131 062 106	100,00	13 547 060

Analiza obliga kredytowego pod względem rodzaju podmiotu wskazuje największą grupę kredytobiorców – przedsiębiorstwa i spółki, która stanowi ponad 36% obliga, oraz osoby prywatne, których kredyty stanowią ponad 28% obliga.

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

M. Kal

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg sytuacji (w zł)

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego		Wartość na początek roku obrotowego		Zmiana
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	w zł
Sytuacja normalna	137 089 871	94,80	126 228 735	96,31	+10 861 136
Sytuacja pod obserwacją	2 395 987	1,66	745 144	0,57	+1 650 843
Sytuacja poniżej standardu	3 909 823	2,70	3 828 281	2,92	+81 542
Sytuacja wątpliwa	123 580	0,09	0	0	+123 580
Sytuacja stracona	1 089 905	0,75	259 946	0,20	+829 959
Ogółem	144 609 166	100,00	131 062 106	100,00	13 547 060

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

	09.2009 w tys. zł.	03.2010 w tys. zł.	06.2010 w tys. zł.	09.2010 w tys. zł.	12.2010 w tys. zł.
Fundusze własne	18 498	19 435	19 663	19 661	25 627
10% fund.własnych	1 850	1 944	1 966	1 966	2 563
duże koncentracje	**47 893**	**55 072**	**62 663**	**51 971**	**34 470**
- sytuacja normalna	45 701	52 719	58 388	49 975	34 470
- syt. pon.standardu	2 192	2 353	4 275	1 996	0
zmiana stanu dużych koncentr.	-5 442	-729	3 129	-5 337	-3 762
600% fund.własnych	110 988	116 613	117 978	117 965	153 764
wsk. udziału dużych konc.	**43,15%**	**47,23%**	**53,11%**	**44,06%**	**22,42%**

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

	09.2009 w tys. zł.	03.2010 w tys. zł.	06.2010 w tys. zł.	09.2010 w tys. zł.	12.2010 w tys. zł.
Fund. własne	18 470	19 435	19 663	19 661	25 627
25% Fund.własn.	4 618	4 859	4 916	4 915	6 407
Fund. podst.	15 494	17 074	17 302	17 299	23 290
25% Fund. podst.	**3 874**	**4 269**	**4 325**	**4 325**	**5 823**
zaangaż.	1 650	**1 555**	**1 526**	**1 454**	**1 466**
zaangaż. w %	**42,6%**	**36,4%**	**35,3%**	**33,6%**	**25,2%**
kwota do dyspoz.	2 224	2 714	2 799	2 871	4 357

łączne zaangażowanie Banku w zakresie koncentracji wynikającej z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia Bank ustala limit wysokości 600% funduszy własnych dla każdej z nich					w tys.zł
	12.2009	03.2010	06.2010	09.2010	12.2010
a) hipoteka na nieruchomości mieszkalnej,	31 851	37 710	38 214	39 617	42 018
b) hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej,	68 893	68 157	70 460	69 338	69 868
c) blokada środków pieniężnych,	420	394	370	343	1 413
d) zastaw rejestrowy,	5 618	8 481	8 101	6 153	6 383
e) przewłaszczenie rzeczy ruchomych,	3 112	2 902	2 570	2 456	2 322
f) gwarancja,	-	-	-	-	-
g) ubezpieczenie kredytu,	-	-	-	-	-
h) cesja wierzytelności,	6 236	9 379	10 398	7 952	9 084
i) weksel własny in blanco lub poręczenie według prawa wekslowego,	5 498	5 945	6 211	5 919	8 277
j) poręczenie według prawa cywilnego oraz przystąpienie do długu	4 659	4 323	3 974	3 469	3 172
k) kaucja,	91	68	46	23	-
l) ekspozycje nie zabezpieczone,	17 886	22 230	24 221	17 502	9 467
m) inne formy zabezpieczeń prawnych.	1 838	1 014	635	297	39

3) Ryzyko płynności.

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

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

W zakresie ryzyka utraty płynności Bank zarządza i limituje:

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

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

Wewnętrzne limity i wskaźniki stosowane w celu ograniczenia ryzyka płynności analizowane zgodnie „Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności w MBS w Łomiankach" osiągały na dzień 31.12.2010r następujący poziom:

Lp.	Wyszczególnienie	Limit	31.12.2010
1.	aktywa płynne / aktywa netto	min 20%	24,30
2.	aktywa płynne / zobowiązania pozabilansowe	min 220%	521,56
3.	zobowiązania pozabilansowe / aktywa netto	max 10%	4,66
4.	depozyty stabilne / baza depozytowa	min 70%	85,01
5.	depozyty niestabilne / baza depozytowa	max 30%	14,99
6.	depozyty stabilne / aktywa netto	min 60%	72,54
7.	depozyty niestabilne / aktywa netto	max 30%	12,79
8.	depozyty stabilne / kredyty ogółem netto	min 80%	110,02
9.	depozyty stabilne / kredyty ogółem netto + zobow. pozabilans.	min 70%	102,76
10.	depozyty ogółem / kredyty ogółem netto	140% min 105%	129,42
11.	kredyty ogółem netto / aktywa netto	max 75% +10%	65,93
12.	zaciągnięte pożyczki i kredyty / obligo kredytowe	max 20%	14,81
13.	10% osadu całkowitego / kred. i poż. zap. powyżej 5 lat	min 1%	5,63
14.	duże depozyty / baza depozytowa	33%	4,89
15.	duże depozyty podmiotów niefinansowych / baza depozytowa	25%	4,89

Lp.	Limit skumulowanej luki	Limit		31.12.2010	
		przed urealnieniem	po urealnieniu	przed urealnieniem	po urealnieniu
1.	a'vista	0,09	0,10	0,07	0,10
2.	1 dzień - 7 dni	0,20	0,25	0,33	0,42
3.	7 dni - 1 miesiąc	0,32	0,40	0,46	0,57
4.	1 - 3 miesiące	0,32	0,38	0,48	0,60
5.	3 - 6 miesięcy	0,32	0,41	0,51	0,62
6.	6 - 12 miesięcy	0,49	0,55	0,57	0,70
7.	1 - 3 lat	0,70	0,80	0,78	0,86
8.	3 - 5 lat	0,70	0,80	0,86	0,93
9.	5 - 10 lat	0,70	0,80	0,91	0,93
10.	10 - 20 lat	0,70	0,80	0,98	0,99
11.	powyżej 20 lat	0,70	0,80	1,00	1,00

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

Do końca lipca 2010r. suma bilansowa Banku nie przekraczała 200 mln zł. Bank dokonywał wyliczeń nadzorczych miar płynności dla banków o sumie bilansowej do 200 mln zł. wyliczając obowiązkowe współczynniki:

M1 współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem – wartość minimalna 0,20

M2 współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi – wartość minimalna 1,00.

W związku z przekroczeniem średniej miesięcznej wartości sumy bilansowej 200 mln na koniec lipca 2010r. Bank począwszy od 01.08.2010r. obliczał i przestrzegał nadzorczych miar płynności obowiązujących dla banków, których suma bilansowa przekracza 200 mln zł.
Na koniec grudnia 2010r. obowiązkowe wskaźniki płynności kształtowały się następująco:
M1 luka płynności krótkoterminowej – 20 477,89 (wartość minimalna 0,00)
M2 współczynnik płynności krótkoterminowej – 1,63 (wartość minimalna 1,00)
M3 współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi – 2,17 (wartość minimalna 1,00)
M4 współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi – 1,16 (wartość minimalna 1,00)

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

4) Ryzyko operacyjne.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje 3 linie biznesowe:

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

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku polega na:

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

W zakresie ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2010r. Bank posiadał bazę zdarzeń odbiegających od przyjętych norm. Dla w/w zdarzeń określono stratę potencjalną lub faktycznie poniesioną przez Bank, obliczono prawdopodobieństwo wystąpienia danego zdarzenia. Z podanych danych zostały wykonane mapy ryzyka operacyjnego.
Wymóg kapitałowy obliczony metodą podstawowego wskaźnika - BIA z tytułu ryzyka operacyjnego (uwzględniając lata 2007-2009) wyniósł **1.629,04 tys. zł.**
Łącznie wystąpiło 451 zdarzeń dotyczących ryzyka operacyjnego.
Na koniec 2010r strata potencjalna wynosiła 248 306,44zł, a faktyczna 955 568,32zł.

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Termin przeszacowania						
		Ogółem	<= 1 dzień roboczy	> 1 dzień <= 1 m-c	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok
1.	**Aktywa oprocentowane**	**201 355**	**21 456**	**56 206**	**115 293**	**6 400**	**2 000**	**0**
1)	o stopie stałej - lokaty mbank (stopa WIBID, LIBOR, EURIBOR)	42 618	7 618	17 900	10 700	4 400	2 000	
2)	o stopie zmiennej - certyfikaty depozytowe, obligacje komunalne (WIBOR)	4 800		1 000	1 800	2 000		
3)	o stopie zmiennej - kredyty, rezerwa, fośg, f.pomocowy (red.weksli)	24 370		24 370				
4)	o stopie zmiennej - kredyty (lombard)	1 262		1 262				
5)	o stopie stało-zmiennej - kredyty (WIBOR)	25 317	13 839	11 479				
6)	o stopie zmiennej - rach.bieżący i pomocn. (BPS SA, GBW SA, DZ Bank SA)	195		195				
7)	o stopie zarządzanej przez Bank - kredyty	102 793			102 793			
2.	**Pasywa oprocentowane**	**195 223**	**23**	**13 353**	**125 927**	**30 736**	**19 447**	**5 736**
1)	o stopie stałej – zmiennej – depozyty terminowe (WIBID)	9		9				
2)	o stopie stałej - depozyty bieżące i terminowe	68 685	23	3 924	8 819	30 736	19 447	5 736
3)	o stopie zmiennej - otrzymane pożyczki (redyskonto weksli)	3 420		3 420				
4)	o stopie stałej – zmiennej – obligacje własne (WIBOR)	6 000		6 000				
5)	o stopie zarządzanej przez Bank – depozyty bieżące i terminowe	117 109		117 109				
3.	**Luka netto (aktywa-pasywa)**	**6 132**	21 433	42 853	-10 635	-24 336	-17 447	-5 736
4.	**Luka skumulowana od tyłu**		6 132	-15 301	-58 154	-47 519	-23 184	-5 736

A	**współczynnik wrażliwości prosty [1]**	-	922,97	4,21	0,92	0,21	0,10	0,00
B	**współczynnik wrażliwości skumulowany [2]**	-	1,03	0,92	0,68	0,15	0,08	0,00
C	**względny współczynnik luki [3]**	2,81%	-	-	-	-	-	-

5.	**zmiana wyniku odsetkowego w ciągu 1 roku wywołana równoległą zmianą (+ / -) oprocentowania [4]**	**wzrost oproc.**	**spadek oproc.**
a	**o 0,25 pp.**	**97,77**	**-195,97**
b	**o 0,50 pp.**	**195,54**	**-395,11**
c	**o 1,00 pp.**	**391,07**	**-790,81**
d	**o 2,00 pp.**	**782,14**	**- 1 665,27**

1. współczynnik stanowiący iloraz aktywów wrażliwych i pasywów wrażliwych, wyliczany dla poszczególnych przedziałów terminów przeszacowania
2. współczynnik stanowiący iloraz aktywów wrażliwych skumulowanych i pasywów wrażliwych skumulowanych, wyliczany dla poszczególnych przedziałów terminów przeszacowania
3. współczynnik będący ilorazem luki skumulowanej i sumy bilansowej Banku
4. przy wyliczeniach zakładających
   a) większy spadek rynkowych stóp procentowych niż faktyczne oprocentowanie depozytów, środki te traktuje się jako pozycje niewrażliwe, tj. wyłącza z kalkulacji;
   b) wzrost rynkowych stóp procentowych uwzględnia się pozycje nieoprocentowane.

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

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2010r. wynosiły 25.627.296,49 zł.
Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie na dzień 31.12.2010r. była niższa od sumy funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu banku określonych przez KNF i wyniosła 14.254 tys. zł.
Suma wymogów kapitałowych obejmowała:
- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 12.430 tys. zł.
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego 1.629 tys. zł.
- dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka wyniku finansowego 195 tys. zł. (wystąpił w grudniu 2010r.).

Współczynnik wypłacalności powinien być utrzymywany na poziomie co najmniej 8%.
Współczynnik wypłacalności w MBS Łomianki w 2010r. kształtował się na poziomie powyżej 14,58%.

Poniższa tabela prezentuje wymóg kapitałowy z tytułu ryzyk istotnych w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach w ramach Filaru I (ryzyko kredytowe i operacyjne) i Filaru II (dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka wyniku finansowego, który wystąpił w grudniu) w 2010r.:

Alokacja kapitału /tys. zł/			Współczynnik wypłacalnoości
2010	**Filar I**	**Filar II**	
styczeń	*12 124*	*12 124*	*12,21%*
luty	*13 241*	*13 241*	*10,82%*
marzec	*13 644*	*13 644*	*11,40%*
kwiecień	*13 905*	*13 905*	*11,19%*
maj	*14 164*	*14 164*	*11,11%*
czerwiec	*14 232*	*14 232*	*11,05%*
lipiec	*14 154*	*14 154*	*11,12%*
sierpień	*14 174*	*14 174*	*11,09%*
wrzesień	*14 171*	*14 171*	*11,10%*
październik	*14 096*	*14 096*	*14,57%*
listopad	*14 183*	*14 183*	*14,47%*
grudzień	*14 059*	*14 256*	*14,58%*

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

M. Kal

w tys. zł.		Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe	Portfel kredytowy	Instrumenty kapitałowe i dłużne	Wartość aktywów odsetkowych	Wartość pasywów odsetkowych	Transakcje pozabilansowe		Informacje uzupełniające					
										Portfel handlowy		Portfel bankowy		pozycja / luka	
								pozycja długa	pozycja krótka	pozycja długa	pozycja krótka	pozycja długa	pozycja krótka	pozycja długa	pozycja krótka
PLN	Instrumenty o stopie zarządz. przez Bank	17 248	13 962	102 793		102 793	115 763					102 793	115 763	102 793	115 763
	Do 1 dnia			13 839	5 900	19 739	23					19 739	23	19 739	23
	Od 2 dni do tygodnia				12 500	12 500	595					12 500	595	12 500	595
	Powyżej tygodnia do 1 m-a			27 978	15 674	43 652	12 659					43 652	12 659	43 652	12 659
	od 1 do 3 m-y				12 500	12 500	8 792					12 500	8 792	12 500	8 792
	od 3 do 6 m-y				6 400	6 400	30 316					6 400	30 316	6 400	30 316
	od 6 m-y do 1 roku				2 000	2 000	19 447					2 000	19 447	2 000	19 447
	od 1 roku do 2 lat														
	od 2 lat do 5 lat						5 736						5 736		5736
	Powyżej 5 lat														
EUR	Instrumenty o stopie zarządz. przez Bank						753						753		753
	Do 1 dnia				1 194	1 194						1 194		1194	
	Od 2 dni do tygodnia														
	Powyżej tygodnia do 1 m-a						99						99		99
	od 1 do 3 m-y						27						27		27
	od 3 do 6 m-y						419						419		419
	od 6 m-y do 1 roku														
	od 1 roku do 2 lat														
	od 2 lat do 5 lat														
	Powyżej 5 lat														

	w tys. zł.	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe	Portfel kredytowy	Instrumenty kapitałowe i dłużne	Wartość aktywów odsetkowych	Wartość pasywów odsetkowych	Transakcje pozabilansowe		Informacje uzupełniające					
										Portfel handlowy		Portfel bankowy		pozycja / luka	
								pozycja długa	pozycja krótka	pozycja długa	pozycja krótka	pozycja długa	pozycja krótka	pozycja długa	pozycja krótka
USD	Instrumenty o stopie zarządz. przez Bank						555						555		555
	Do 1 dnia				523	523						523		523	
	Od 2 dni do tygodnia														
	Powyżej tygodnia do 1 m-a														
	od 1 do 3 m-y														
	od 3 do 6 m-y														
	od 6 m-y do 1 roku														
	od 1 roku do 2 lat														
	od 2 lat do 5 lat														
	Powyżej 5 lat														
Inne niż PLN, EUR i USD	Instrumenty o stopie zarządz. przez Bank						37						37		37
	Do 1 dnia														
	Od 2 dni do tygodnia														
	Powyżej tygodnia do 1 m-a				54	54						54		54	
	od 1 do 3 m-y														
	od 3 do 6 m-y														
	od 6 m-y do 1 roku														
	od 1 roku do 2 lat														
	od 2 lat do 5 lat														
	Powyżej 5 lat														

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

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

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

gdzie:

ΔD – potencjalna zmiana (przyrost lub spadek) wyniku odsetkowego,

L_i – wielkość luki netto w i-tym okresie,

ΔS – przewidywana zmiana stopy procentowej w punktach procentowych,

T_i – czas pozostający do końca 12-miesięcznego okresu analizy, liczony w dniach, z uwzględnieniem połowy i-tego okresu, w którym zmiana stopy procentowej (ΔS) oddziałuje na wielkość luki netto L_i

2. Wyliczenie, o którym mowa w ust. 1, dokonywane jest przy następujących założeniach:
   1) zmiana stopy procentowej następuje w połowie poszczególnych przedziałów terminów przeszacowania z zastrzeżeniem, że horyzont czasowy analizy nie przekracza 12 miesięcy kalendarzowych.
   2) zmiana stóp rynkowych i podstawowych NBP o określoną wartość pociąga za sobą jednakową co do kierunku i wartości zmianę oprocentowania wszystkich aktywów i pasywów wrażliwych, z wyłączeniem produktów opartych bezpośrednio o stawki bazowe, których oprocentowanie korygowane jest zgodnie ze stosowaną dla nich formułą oprocentowania,
   3) w konstrukcji wyliczenia:
      a) przy wzroście stóp procentowych uwzględnia się pozycje niewrażliwe,
      b) przy spadku stóp procentowych nie uwzględnia się pozycji nie generujących wyniku odsetkowego, tj. takich których faktyczne oprocentowanie jest niższe niż przyjęte w wyliczeniach.

Szacunku zmiany wyniku odsetkowego dokonuje się z uwzględnieniem:

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

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

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

- ✓ 0,60 dla rachunku fośg,
- ✓ 0,90 dla utrzymywanej rezerwy obowiązkowej,
- ✓ 0,95 dla rachunku funduszu pomocowego,
- ✓ 1,00 dla kredytów komercyjnych,
- ✓ 1,25 dla kredytów komercyjnych,
- ✓ 1,50 dla kredytów preferencyjnych
- ✓ 4,00 dla kredytów przeterminowanych

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

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów jest następująca:

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

Jakość ekspozycji kredytowych według branż przedstawiono na następnej stronie.

		Wielkości raportowane						
Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Kapitał	Odsetki	ESP	Portfel kredytowy brutto	Rezerwa	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
Budżet	normalna	2.750.000,00					450.000,00	
	Suma	2.750.000,00	345,28	0,00	2.750.345,28	0,00	450.000,00	3.200.345,28
Budownictwo	normalna	9.949.382,50					3.022.265,43	
	pod obserwacją	260.000,00						
	straconej	30.703,76						
	Suma	10.240.086,26	23.598,38	73.054,96	10.190.629,68	3.900,00	3.022.265,43	13.208.995,11
Edukacja	normalna	603.962,70					20.000,00	
	Suma	603.962,70	1.602,11	6.056,27	599.508,54	0,00	20.000,00	619.508,54
Gastronomia	normalna	3.237.819,89					24.000,00	
	Suma	3.237.819,89	4.075,58	32.903,02	3.208.992,45	0,00	24.000,00	3.232.992,45
Poligrafia	normalna	35.635,92					14.996,78	
	poniżej standardu	2.151.629,14						
	Suma	2.187.265,06	1.662,58	7.867,23	2.181.060,41	0,00	14.996,78	2.196.057,19
Pozostała produkcja	normalna	6.743.827,60					807.249,24	
	pod obserwacją	1.032.357,99						
	stracone	495.999,99						
	Suma	8.272.185,58	68.124,29	44.701,06	8.295.608,81	3.675,00	807.249,24	9.099.183,05
Pozostałe branże	normalna	1.285.756,46						
	Suma	1.285.756,46	4.743,13	12.024,72	1.278.474,87	0,00	0,00	1.278.474,87
Produkcja drewna	normalna	1.995.188,63					20.564,69	
	Suma	1.995.188,63	1.034,40	14.568,64	1.981.654,39	0,00	20.564,69	2.002.219,08
Produkcja spożywcza	normalna	6.353.667,77					154.571,08	
	poniżej standardu	987.915,25						
	Suma	7.341.583,02	10.378,13	26.178,80	7.325.782,35	0,00	154.571,08	7.480.353,43

Włókiennicza	Normalna	301.351,91					69.101,85	
	pod obserwacją	454.840,00						
	Suma	756.191,91	9.219,76	3.984,07	761.427,60	0,00	69.101,85	830.529,45
Rolnictwo	normalnej	19.881.003,29					52.497,24	
	poniżej standardu	17.434,17						
	straconej	96.200,00						
	Suma	19.994.637,46	28.736,84	212.232,02	19.811.142,28	3.486,83	52.497,24	19.860.152,69
Samochodowa	normalnej	6.076.638,23					133.689,06	
	pod obserwacją	363.985,31						
	Suma	6.440.623,54	12.532,38	31.093,14	6.422.062,78	0,00	133.689,06	6.555.751,84
Sprzedaż detaliczna	normalnej	9.584.137,85					926.406,77	
	pod obserwacją	9.037,47						
	Suma	9.593.175,32	14.667,98	75.478,38	9.532.364,92	135,56	926.406,77	10.458.636,13
Sprzedaż hurtowa	normalne	7.625.830,16					1.817.872,49	
	pod obserwacją	19.099,78						
	poniżej standardu	207.326,33						
	Suma	7.852.256,27	19.386,19	49.007,81	7.822.634,65	286,50	1.817.872,49	9.640.220,64
Transport	normalne	4.230.731,47					130.438,64	
	wątpliwe	123.580,01						
	stracone	86.236,02						
	Suma	4.440.547,50	6.084,57	22.495,60	4.443.578,49	0,00	130.438,64	4.574.017,13
Usługi	normalne	16.019.267,30					917.776,16	
	poniżej standardu	10.097,80						
	Suma	16.029.365,10	33.917,49	75.581,36	15.987.701,23	2.019,56	917.776,16	16.903.457,83
Suma		103.020.644,70	240.109,09	687.227,08	102.592.968,73	13.503,45	8.561.429,43	111.140.894,71

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

Analiza wiekowa aktywów finansowych przeterminowanych na dzień bilansowy:

Lp.	Podział wiekowy przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych	Aktywa finansowe w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości	Pozostałe aktywa finansowe
1.	Od 1 dnia do 30 dni		12 814 038
2.	powyżej 30 do 90 dni		989 167
3.	powyżej 90 do 180 dni		912 266
4.	powyżej 180 do 1 roku		1 041 769
5.	powyżej 1 roku		62 101
	Razem		**15 819 341**

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

50. Informacja o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej - *nie występuje.*

51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku z wyszczególnieniem co najmniej –*nie dotyczy.*

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych;

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

Środki pieniężne				
Przyjęte do przepływów	na początek okresu	struktura	Na koniec okresu	struktura
Środki pieniężne w kasie	3 293 836,58	54,78%	4 160 687,63	44,91%
Środki w rachunku bieżącym	2 718 612,73	45,22%	5 104 413,78	55,09%

2). Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

a). Operacyjną

Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej wyniosły 5.356.532,56 zł (wynik finansowy netto 1.580.515,64; korekty razem 3.777.713,92)

b). Inwestycyjną

Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej wyniosły – 1.285.389,42 zł (wpływy 36.912,80; wydatki – 1.322.302,22)

c). Finansową

Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej wyniosły – 818.491,04 zł (wpływy 85.000,00; wydatki – 903.491,04)

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

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

Lp.	Wyjaśnienie różnic	zmiana stanu pozycji w bilansie	zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych
1	2	3	4
1.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego - dodano pozycję XV. 2. Inne aktywa-pozostałe	- 14 253 743,10	- 17 417 069,11

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

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

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

56. informacje o towarach giełdowych klientów – *nie dotyczy*.

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

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

WYLICZENIE PODSTAWY OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM na dzień 31.12.2010 roku

I	**Koszty ogółem**		17 177 959,38
II	**Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:**		2 945 309,26
	1. odsetki naliczone niezapadłe		1 433 255,08
	2. odpisy na rezerwy celowe		
	z rachunku zysków i strat	373 414,25 zł	
	"minus" odpisy na należności uprawdopodobnione	0,00 zł	970 914,25
	„plus" rezerwa na należność sporną	597 500,00 zł	
	RAZEM	970 914,25 zł	
	3. odpisy z tytułu:		
	zużycia samochodu osobowego o wartości powyżej 20.000 EURO przeliczone na PLN	26 040,00 zł	
	składek na ubezpieczenie samochodu o wartości powyżej 20.000 EURO	1 582,54 zł	27 622,54
	Razem art. 16 ust. 1 pkt 4 i 49	27 622,54 zł	
	4. strat w środkach trwałych i wnip powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umożonych, jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust. 1 pkt 5)		0,00
	5. strat powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych środków trwałych jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust 1 pkt 6)		0,00
	6. wydatków na nabycie pochodnych instrumentów finansowych, do czasu realizacji praw wynikających z tych instrumentów, albo rezygnacji z realizacji praw, albo ich odpłatnego zbycia (art 16 ust. 1 pkt 8 b)		0,00
	7. odpisy i wpłaty na fundusze tworzone przez podatnika na podstawie ustawy o rachunkowości (art. 16 ust. 1 pkt 9)		0,00
	8. wydatków na spłatę pożyczek (wyjątek - skapitalizowane odsetki) w tym:		
	na spłatę innych zobowiązań w tym z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń (art. 16 ust. 1 pkt 10)	0,00 zł	0,00
	9. darowizny i ofiary (art. 16 ust. 1 pkt 14)		13 737,50
	10. koszty egzekucji związane z niewykonaniem zobowiązań (art. 16 ust. 1 pkt 17)		0,00
	11. grzywny i kary pieniężne orzeczone w postępowaniu karnym, karnym skarbowym, administracyjnym i w sprawach o wykroczenie oraz odsetek od tych pozycji (art. 16 ust. 1 pkt 18)		0,00
	12. kary, opłaty i odszkodowania oraz odsetki z tytułu:		
	nieprzestrzegania przepisów w zakresie bhp	0,00 zł	0,00
	niewykonania nakazów organów nadzoru i kontroli (art. 16 ust. 1 pkt 19)	0,00 zł	
	13. wierzytelności odpisanych jako przedawnione (art. 16 ust. 1 pkt 20)		0,00
	14. odsetki za zwłokę z tytułu nieterminowych wypłat należności budżetowych (art 16 ust. 1 pkt 21)		5,00
	15. wydatków na wykup obligacji, pomniejszonych o kwotę dyskonta (art. 16 ust.1 pkt 23)		0,00
	16. rezerw na pokrycie wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobniona z wyjątkiem określonym w art. 16 ust. 1 pkt 26		0,00
	17. wierzytelności odpisanych jako nieściągalne z wyjątkiem tych, które uprzednio zarachowano jako przychody należne i których nieściągalność została udokumentowana (art. 16 ust 1 pkt 25)		0,00
	18. koszty reprezentacji (art. 16 ust. 1 pkt 28)		66 359,35

	19. wydatki poniesione na rzecz pracowników z tytułu używania przez nich samochodów na potrzeby podatnika w wysokości przekraczającej kwotę ustaloną przy zastosowaniu stawek za 1 km przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 30)	15 508,53
	20. wpłaty z tytułu PFRON (art. 16 ust.1 pkt 36)	80 851,00
	21. składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa (art. 16 ust. 1 pkt 37)	
	RAZEM ZAPŁACONE SKŁADKI: **8 360,00 zł**	
	(minus)	
1)	składka na rzecz KZGS w wysokości nie przekraczającej w roku podatkowym kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne 6 565,78 zł	
	Różnica do opodatkowania (NKUP)	0,00
2)	składka na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej naliczona i przekazana 360,00 zł	
	30x12 limit KUP 360,00 zł	
	Do opodatkowania	0,00
3)	składka na rzecz Związku Rewizyjnego naliczona i zapłacona 0,00 zł	
	limit (do KUP) 170x12 0,00 zł	
	Różnica do opodatkowania (NKUP)	1 434,22
	22. wydatki na rzecz osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej, Komisji Rewizyjnej lub organów stanowiących osób prawnych z wyjątkiem wynagrodzeń wypłaconych z tytułu pełnionych funkcji (art. 16 ust 1 pkt 38a)	666,90
	23. strat z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (chyba, że wcześniej była zarachowana na przychód należny) (art. 16 ust. 1 pkt 39)	0,00
	24. składka na ubezpieczenie społeczne oraz Fundusz Pracy i na inne fundusze celowe utworzone na podstawie odrębnych ustaw, od nagród i prmii wypłaconych w gotówce lub w papierach wartościowych z dochodu po opodatkowaniu p.d.o.p. (art. 16 ust. 1 pkt 40)	0,00
	25. umorzone kredyty (pożyczki) bankowe niezwiązane z bankowym postepowaniem ugodowym, prawem upadłościowym i naprawczym (art.16 ust. 1 pkt 43)	308 621,00
	26. umorzone wierzytelności z wyjątkiem określonym w art. 12 ust.3 ustawy o p.d.o.p (art.16 ust 1 pkt 44)	0,00
	27. wydatki pracodawcy na działalność socjalną o której mowa w przepisach o ZFŚS, za wyjątkiem świadczeń urlopowych (art. 16 ust. 1 pkt 45)	0,00
	28. VAT naliczony (art. 16 ust.1 pkt 46)	0,00
	29. strat w wyniku utraty lub likwidacji samochodów oraz kosztów ich remontów powypadkowych jeżeli samochody nie były objęte ubezpieczeniem dobrowolnym (art. 16 ust. 1 pkt 50)	0,00
	30. wydatków na zakup zużywanych stopniowo rzeczowych składników majątkowych, niezaliczonych do środków trwałych- jeżeli nie są wykorzystywane dla celów działalności podatnika (ale służą celom osobistym pracowników i innych osób i znajdują się poza siedzibą Banku)(art. 16 ust. 1 pkt 62)	0,00
	31. dodatkowa opłata wymierzona przez ZUS (art. 16 ust.1. pkt 54a)	0,00
	32. strat (kosztów) pozostałych w wyniku utraty przedpłat (zaliczek, zadatków)-w związku z niewykonaniem umowy (art. 16. ust. 1 pkt 56)	0,00
	33. niewypłaconych, niedokonanych, niepostawionych do dyspozycji wypłat, świadczeń, wynagrodzeń, zasiłków pieniężnych z ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57)	0,00
	34. nieopłacone składki do ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57a)	0,00
	35. składek opłaconych przez pracodawcę z tytułu zawartych lub odnowionych umów ubezpieczeniowych na rzecz pracowników z wyjątkiem umów po spełnieniu wymogów (art. 16 ust. 1 pkt 59)	0,00
	36. Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne (art. 16 ust.1. pkt 27)	0,00
	37. Inne	26 333,89

*) świadczenia pracownicze **(poz. II .12.c minus poz.III.b minus poz. V . 6 = konto 582 BZ minus BO**

WYLICZENIE PODSTAWY OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM na dzień 31.12.2010 roku

III	**Koszty poniesione od lokat w 2010 roku**		
	a). odsetki konto 179, 279, 379 nie zaliczone do k.u.p w 2009 roku	877 056,32 zł	1 285 520,59
	b). wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw *)	339 893,95 zł	
	d). rozliczenia międzyokresowe - konto 532 - koszty do zapłacenia dotyczące 2010 roku (BZ 200.. roku były w 200.. roku k.u.p.)	42 170,32 zł	
	e) raty leasingu	26 400,00 zł	
	RAZEM	**1 285 520,59 zł**	
I – II + III	**Razem koszty uzyskania przychodów**		15 518 170,71
IV	**Przychody ogółem**		19 244 324,02
V	**Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:**		3 080 179,26
	1. odsetki niezapadłe		739 339,95
	2. odzyskane należności stracone nie zaliczone w koszty z chwilą spisania		42 231,46
	3. otrzymana dywidenda		26 912,80
	4. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych podatków i opłat,		0,00
	5. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych składek na PFRON		0,00
	6. odsetek otrzymanych w związku ze wzrostem nadpłaconych zobowiązań podatkowych i innych należności budżetowych,		0,00
	7. równowartość umorzonych zobowiązań, również z tytułu pożyczek, kredytów związanych z:		0,00
	a) bankowym postępowaniem ugodowym - na podstawie przepisów o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw, banków	0,00.zł	0,00
	b) postępowaniu upadłościowym z możliwością zawarcia układu zgodnie z prawem upadłościowym i naprawczym	0,00zł	
	8. należny podatek VAT		0,00
	9. zwrot różnicy VAT na podstawie odrębnych przepisów		0,00
	10. przychodów z odpłatnego zbycia na podstawie umowy przewłaszczenia w celu zabezpieczenia wierzytelności, w tym pożyczki, kredytu - do czasu ostatecznego przeniesienia własności przedmiotu umowy		0,00
	11. otrzymane nieodpłatnie, lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa oraz wartość innych świadczeń, finansowanych lub współfinansowanych ze środków budżetu państwa, jednostek samorządu terytorialnego		0,00
	12. przychody przyszłych okresów		0,00
	13. przychody z tytułu prowizji z lat ubiegłych rozliczone w przychody 2010 roku		0,00
	14. prowizja rozliczona w czasie (BO konto 531) oraz odsetki zastrzeżone (BO - 540)		1 317 076,61
	15. rozwiązanie rezerw na należności		874 778,32
	16. rozwiązanie rezerwy utworzonej na inne cele		20 000,00
	17. niezrealizowane dyskonto		59 840,12
	18. inne tytuły		
VI	**Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:**		1 871 400,48
	1. odsetki skapitalizowane		527 449,54

	2. otrzymane nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa	
	3. przychody otrzymane w 2010 r. a nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2009 roku	24 713,16
	4. wartość umorzonych lub przedawnionych (z zastrzeżeniem ust. 4 pkt 8):	
	a) zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek kredytów (z wyjątkiem umorzonych pożyczek z Funduszu Pracy)	
	5. wartość zwróconych wierzytelności, uprzednio zaliczonych do odpisanych lub umorzonych i zaliczonych do KUP	
	6. należności umorzone, przedawnione lub odpisane jako nieściągalne w tej części, od której dokonane odpisy aktualizujące zostały zaliczone do KUP	
	7. równowartość odpisów aktualizujących wartość należności, uprzednio zaliczonych do KUP	
	8. rozwiązane lub zmniejszone rezerwy zaliczone uprzednio do KUP,	
	9. rezerwa na ryzyko ogólne utworzona zgodnie z art. 130 Prawa Bankowego - rozwiązana lub wykorzystana	
	10. prowizje należne od rachunków bankowych nie pobrane z powodu braku środków na rachunku	
	11. prowizje rozliczane w czasie BZ konto 531 oraz odsetki zastrzeżone konto 540	1 319 237,78
	12. inne tytuły	
IV - V + VI	**Razem przychody do opodatkowania**	18 035 545,24

WYLICZENIE PODSTAWY OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM na dzień 31.12.2010 roku

A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)	2 517 374,53
B	Odliczenia od dochodu w tym:	10 957,50
	1. straty z lat ubiegłych	0,00
	2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)	0,00
	3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)	10 957,50
	4. inne odliczenia	0,00
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	2 506 417,00
D	Podatek 19 %	476 219,23
E	Należny podatek	476 219,00
F	Podatek naliczony przez podmiot	
G	Różnica	

AKTYWA stan na koniec roku obrotowego

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na koniec okresu obrotowego	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (konto 581)	Aktywa z tytułu podatku odroczonego (konto 580)
Należności od sektora finansowego w sytuacji normalnej	52 475 532,86	52 289 088,00	186 444,86		35 425,00	
Należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej	140 903 991,13	140 498 484,38	405 506,75		77 046,00	
Należności od sektora budżetowego	2 897 388,34	2 750 000,00	147 388,34		28 004,00	
Dłużne papiery wartościowe – naliczone odsetki od bonów, obligacji	4 859 840,12	4 800 000,00	59 840,12		11 369,00	
RAZEM	**201 136 752,45**	**200 337 572,38**	**799 180,07**		**151 844,00**	

PASYWA stan na koniec roku obrotowego

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na koniec okresu obrotowego.	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
Zobowiązania wobec sektora finansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	3 156 637,34	3 120 175,01		36 462,33		6 928,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	171 341 124,10	170 134 630,15		1 206 493,95		229 234,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 469 219,82	14 469 209,78		10,04		2,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 190 288,76	6 000 000,00		190 288,76		36 155,00
Koszty emisji własnych obligacji	8 931,32			8 931,32		1 697,00
Inne rezerwy	11 102,00			11 102,00		2 109,00
Prowizja rozliczana w czasie	1 319 237,78			1 319 237,78		250 655,00
RAZEM	**196 496 541,12**	**193 724 014,94**		**2 772 526,18**		**526 780,00**

Treść	Rozliczenie dokonane w ciągu roku obrotowego			Rozliczenie z kapitałem z aktualizacji wyceny		
	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	104 911,00	151 844,00	46 933,00			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	489 477,00	526 780,00	37 303,00			

Agnieszka Kowalska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Agnieszka Kowalska

(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

ZARZĄD

PREZES ZARZĄDU

1. mgr Halina Choros

WICEPREZES ZARZĄDU

2. mgr inż. Marek Kałuski

WICEPREZES ZARZĄDU

3. mgr inż. Artur Sosnowski

CZŁONEK ZARZĄDU

4. mgr Anna Socha

CZŁONEK ZARZĄDU

5. mgr inż. Roman Salak

MAZOWIECKI BANK SPÓŁDZIELCZY
w Łomiankach
05-092 Łomianki, ul. Szpitalna 8
tel.centr. 751-18-61 do 65, fax 751-18-60
NIP 525-000-62-07, REGON 000508566

(pieczęć firmowa)

Łomianki, dnia11.02.2011 roku

(miejsce i data sporządzenia)

badano 28 02 2011