



## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

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

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

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2011 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 247.028.408,56 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 13,39%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 14.804.281,41 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 10.046.660,00 zł oraz pozostałe w wysokości 165.650.088,73 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wykazujący zysk netto w wysokości 2.205.475,60 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 2.154.899,70 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 782.952,41 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

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

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

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

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

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

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

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

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

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

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

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

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

**Kluczowy Biegły rewident**

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

Nr w rejestrze 5883

Janina Trembasiewicz



**Wiceprezes Zarządu**

**Biegły rewident  
Nr w rejestrze 10823**

  
Ewa Młyńczak

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

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

Poznań, dnia 28 lutego 2012 roku

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

**MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
w ŁOMIANKACH**

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

- Poznań, 2012 rok -

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2011**

<b>I.</b>	<b>INFORMACJE OGÓLNE.....</b>	<b>4</b>
A.	WSTĘP.....	4
B.	DANE IDENTYFIKUJĄCE BADANY BANK.....	5
C.	INFORMACJE O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA ROK POPRZEDNI.....	8
D.	DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT UPRAWNIONY I KLUCZOWEGO BIEGŁEGO REWIDENTA PRZEPROWADZAJĄCEGO W IMIENIU TEGO PODMIOTU BADANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU.....	8
E.	INFORMACJE DOTYCZĄCE OŚWIADCZEŃ ZARZĄDU, STWIERDZENIE, ŻE NIE NASTĄPIŁY OGRANICZENIA ZAKRESU BADANIA.....	9
<b>II.</b>	<b>ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO.....</b>	<b>10</b>
A.	PREZENTACJA KLUCZOWYCH WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH I WSKAŹNIKÓW CHARAKTERYZUJĄCYCH WYNIK FINANSOWY ORAZ SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ I FINANSOWĄ ZA ROK OBROTOWY.....	10
1.	PREZENTACJA WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH (BILANS, RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT).....	10
2.	ANALIZA WSKAŹNIKOWA.....	14
B.	PRZESTRZEGANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI.....	16
C.	EWENTUALNE ZAGROŻENIA DLA MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCI W ROKU NASTĘPNYM....	17
D.	ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM A PRZEKAZANE DO DNIA ZAKOŃCZENIA BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	17
E.	ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I ROSZCZENIA.....	17
<b>III.</b>	<b>CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA.....</b>	<b>18</b>
A.	OCENA SYSTEMU KSIĘGOWOŚCI.....	18
B.	OCENA KONTROLI WEWNĘTRZNEJ.....	21
C.	INFORMACJE O NIEKTÓRYCH ISTOTNYCH POZYCJACH SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	22
<b>AKTYWA.....</b>		<b>22</b>
1.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.....	22
2.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym.....	22
3.	Należności od sektora finansowego.....	23
4.	Należności od sektora niefinansowego.....	24
5.	Należności od sektora budżetowego.....	25
6.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu.....	25
7.	Dłużne papiery wartościowe.....	26
8.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych.....	26
9.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych.....	26
10.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych.....	26
11.	Udziały lub akcje w innych jednostkach.....	27
12.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe.....	27
13.	Wartości niematerialne i prawne.....	28
14.	Rzeczowe aktywa trwałe.....	29
15.	Inne aktywa.....	30
16.	Rozliczenia międzyokresowe.....	31
<b>PASYWA.....</b>		<b>32</b>
1.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego.....	32
2.	Zobowiązania wobec sektora finansowego.....	32
3.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego.....	32
4.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego.....	33
5.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.....	34
6.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	34
7.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych.....	34
8.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania.....	35
9.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.....	35

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2011**

---

10.	Rezerwy .....	36
11.	Zobowiązania podporządkowane.....	37
12.	Kapitał (fundusz) udziałowy .....	37
13.	Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna / .....	38
14.	Akcje własne /wielkość ujemna/ .....	38
15.	Kapitał (fundusz) zapasowy .....	38
16.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny .....	38
17.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe.....	39
18.	Zysk (strata) z lat ubiegłych .....	39
19.	Zysk (strata) netto .....	39
<b>D.</b>	<b>PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI .....</b>	<b>40</b>
<b>E.</b>	<b>POZYCJE POZABILANSOWE.....</b>	<b>40</b>
<b>F.</b>	<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....</b>	<b>41</b>
1.	Przychody z tytułu odsetek .....	41
2.	Koszty odsetek.....	41
3.	Przychody z tytułu prowizji .....	41
4.	Koszty prowizji.....	42
5.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu .....	42
6.	Wynik operacji finansowych .....	43
7.	Wynik z pozycji wymiany.....	43
8.	Pozostałe przychody operacyjne .....	43
9.	Pozostałe koszty operacyjne .....	44
10.	Koszty działania Banku.....	45
11.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych .....	45
12.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości .....	46
13.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości.....	46
14.	Wynik działalności operacyjnej .....	46
15.	Wynik operacji nadzwyczajnych.....	46
16.	Zysk (strata) brutto .....	47
17.	Podatek dochodowy .....	47
18.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) .....	47
19.	Zysk netto .....	47
<b>IV.</b>	<b>INFORMACJE DOTYCZĄCE ZBADANIA KOMPLETNOŚCI I POPRAWNOŚCI SPORZĄDZENIA: .</b>	<b>48</b>
1.	Wprowadzenia do sprawozdania finansowego.....	48
2.	Dodatkowe informacje i objaśnienia .....	48
3.	Sprawozdanie z działalności Banku .....	48
4.	Zestawienie zmian w kapitałach .....	48
5.	Rachunek przepływów pieniężnych .....	48
6.	Informacje o istotnych naruszeniach prawa Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa, wpływających na sprawozdanie finansowe oraz statutu Banku.....	48
<b>V.</b>	<b>UWAGI KOŃCOWE .....</b>	<b>49</b>

## **I. INFORMACJE OGÓLNE**

### **A. WSTĘP**

Niniejszy raport został sporządzony w związku z badaniem sprawozdania finansowego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

Sprawozdanie finansowe zostało podpisane przez Zarząd Banku, który jest odpowiedzialny za jego sporządzenie oraz prowadzenie ksiąg rachunkowych.

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

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

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

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

**B. Dane identyfikujące badany Bank**

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

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

Bank posiada numery:

Regon 000508566 nadany w dniu 28.09.2009 roku.

NIP 525006207 nadany w dniu 08.06.1993 roku.

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

- Pani Halina Choroś - Prezes Zarządu,
- Pan Marek Kałuski - Wiceprezes Zarządu,
- Pan Artur Sosnowski - Wiceprezes Zarządu,
- Pani Anna Socha - Członek Zarządu,
- Pan Roman Salak - Członek Zarządu.

Funkcję Głównego księgowego sprawuje w Banku Pani Agnieszka Kowalska.

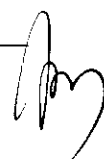
Członkami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2011 roku wynosił: **2.339.250,00 zł**, wartość 1 udziału wynosiła:

- 750,00 zł dla osoby fizycznej,
- 1.500,00 zł dla osoby prawnej.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2011 roku (z uwzględnieniem zysku netto) wynosiły **21.893.180,50 zł**, co oznacza, że Bank osiągnął wymagany poziom funduszy własnych określony w art. 172 ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

Bank korzysta z pożyczki podporządkowanej w wysokości 1.200.000,00 zł. Podstawą zaliczenia jest decyzja Komisji Nadzoru Finansowego.



Kontrole przeprowadzone w 2011 roku:

- przez Departament Audytu BPS S.A. w zakresie oceny zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem kredytowym,
- przez Urząd Kontroli Nadzoru Finansowego w zakresie przestrzeganie obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- przez Urząd Celny w Pruszkowie w zakresie przestrzeganie warunków urządzania loterii promocyjnej.

1. Mazowiecki Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi obsługę bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
2. Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności bankowe:
  - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
  - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
  - 3) udzielanie kredytów,
  - 4) udzielanie i potwierdzenie gwarancji bankowych,
  - 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
  - 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - 7) udzielanie pożyczek pieniężnych,
  - 8) operacje czekowe i wekslowe,
  - 9) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
  - 10) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - 11) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - 12) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
  - 13) przeprowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - 14) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.
3. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 3, 4, 6 i 11, Bank może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku.



4. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 4 i 12 Bank może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.
5. Bank wykonuje również następujące czynności:
  - 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
  - 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
  - 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
  - 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
  - 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
  - 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
    - a) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
    - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
    - c) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
  - 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.
6. Bank jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust 5 pkt 3, w odniesieniu do:
  - a) nieruchomości – w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
  - b) pozostałych składników majątku – w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia.
7. Obowiązek, o którym mowa w ust. 6, nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystata do prowadzenia własnej działalności bankowej.
8. Każdorazowe objęcie lub nabycie, o którym mowa w ust. 5 pkt 1, dokonywane w granicach określonych w ustawie Prawo bankowe, wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego. Zgody Banku Zrzeszającego nie wymaga obejmowanie lub nabywanie akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.
9. Bank może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie wyłącznie:
  - 1) w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych na podstawie umowy agencyjnej,
  - 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

10. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia, o którym mowa w ust. 9 określa regulamin uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Bank na dzień 31.12.2011 roku zatrudniał 101 osób, w przeliczeniu na pełne etaty 100,55.

**C. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni**

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Janinę Trembasiewicz nr w rejestrze 5883, współpracującą ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu – podmiotem uprawnionym do badania nr 1671. Wydana opinia nie zawierała zastrzeżeń.

Sprawozdanie za rok poprzedni zatwierdzone zostało przez Zebranie Przedstawicieli Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w dniu 30.05.2011 roku uchwałą nr 3.

Zysk netto za rok poprzedni w wysokości **1.580.515,64 zł** Zebranie Przedstawicieli MBS uchwałą nr 4 przeznaczyło na:

- zwiększenie funduszu zasobowego w kwocie: 1.422.635,87 zł,
- zwiększenie funduszu społeczno-kulturalnego w kwocie: 17.500,00 zł,
- dywidendę do podziału pomiędzy członków w kwocie: 140.379,77 zł.

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało złożone w:

- Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 10.06.2011 roku,
  - Trzecim Mazowieckim Urzędzie Skarbowym w dniu 08.06.2011 roku,
  - Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 08.06.2011 roku
- oraz opublikowane w Monitorze Spółdzielczym B nr 48 z dnia 22.09.2011 roku.

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

Badanie przeprowadzone zostało przez kluczowego biegłego rewidenta Janinę Trembasiewicz nr w rejestrze 5883, współpracującą ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań – podmiotem uprawnionym do badania nr 1671.

Podstawę badania stanowiła umowa nr 03/OW/2009 o badanie sprawozdania finansowego zawarta z Mazowieckim Bankiem Spółdzielczym w Łomiankach.

Wyboru podmiotu do badania dokonała Rada Nadzorcza Mazowieckiego Banku Spółdzielczego uchwałą nr 46/2011 z dnia 29.09.2011 roku.

Badanie przeprowadzono w siedzibie Banku Spółdzielczego w dniach od 20.02.2012 roku do 24.02.2012 roku oraz w dniu 28.02.2012 roku.

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

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

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

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

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

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

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

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

W czasie badania nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.

## **II. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ i WYNIKU FINANSOWEGO**

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

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

##### Analiza struktury i dynamiki AKTYWA

Lp	Pozycja	31.12.2011	Struktura	31.12.2010	Struktura	31.12.2009	Struktura	Dynamika	
		(tys. zł)	(%)	(tys. zł)	(%)	(tys. zł)	(%)	31.12.2011/ 31.12.2010	31.12.2010/ 31.12.2009
		(tys. zł)	(%)	(tys. zł)	(%)	(tys. zł)	(%)	(%)	(%)
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 247,8	1,72%	4 160,7	1,91%	3 293,8	1,73%	2,09%	26,32%
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,00%	0,00%
3	Należności od sektora finansowego	48 256,1	19,53%	52 475,5	24,06%	45 029,8	23,72%	-8,04%	16,54%
4	Należności od sektora niefinansowego	168 705,7	68,29%	140 904,0	64,61%	125 957,7	66,35%	19,73%	11,87%
5	Należności od sektora budżetowego	4 157,9	1,68%	2 897,4	1,33%	3 590,0	1,89%	43,50%	-19,29%
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,00%	0,00%
7	Dłużne papiery wartościowe	7 661,6	3,10%	4 859,8	2,23%	2 824,7	1,49%	57,65%	72,05%
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,00%	0,00%
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,00%	0,00%
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,00%	0,00%
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 085,1	0,44%	946,1	0,43%	946,1	0,50%	14,69%	0,00%
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 513,5	0,61%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,00%	0,00%
13	Wartości niematerialne i prawne	364,9	0,15%	330,5	0,15%	359,3	0,19%	10,41%	-8,02%
14	Rzeczowe aktywa trwałe	7 950,9	3,22%	7 327,6	3,36%	6 923,3	3,65%	8,51%	5,84%
15	Inne aktywa	2 243,2	0,91%	3 215,6	1,47%	52,2	0,03%	-30,24%	6060,15%
16	Rozliczenia międzyokresowe	841,7	0,34%	980,8	0,45%	871,0	0,46%	-14,18%	12,61%
<b>RAZEM AKTYWA</b>		<b>247 028,4</b>	<b>100,00%</b>	<b>218 098,0</b>	<b>100,00%</b>	<b>188 847,9</b>	<b>100,00%</b>	<b>13,26%</b>	<b>14,88%</b>

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2011**

**Analiza struktury i dynamiki PASYWA**

Lp	Pozycja	31.12.2011		31.12.2010		31.12.2009		Dynamika	
			Struktura		Struktura		Struktura	31.12.2011/ 31.12.2010	31.12.2010/ 31.12.2009
		[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[%]	[%]
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,00%	0,00%
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 504,5	1,42%	3 156,6	1,45%	7 621,9	4,01%	11,02%	-58,59%
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	182 427,3	73,85%	171 341,1	78,56%	139 168,7	73,31%	6,47%	23,12%
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 775,7	11,24%	14 469,2	6,63%	20 989,5	11,06%	91,96%	-31,06%
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,00%	0,00%
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 211,2	2,51%	6 190,3	2,84%	0,0	0,00%	0,34%	0,00%
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,00%	0,00%
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 439,1	1,39%	1 002,4	0,46%	671,2	0,35%	243,09%	49,34%
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	399,8	0,16%	246,4	0,11%	514,1	0,27%	62,26%	-52,07%
10	Rezerwy	177,5	0,07%	153,6	0,07%	106,1	0,06%	15,56%	44,77%
11	Zobowiązania podporządkowane	1 200,0	0,49%	1 800,0	0,83%	2 400,0	1,26%	-33,33%	-25,00%
12	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 339,3	0,95%	2 292,8	1,05%	2 321,3	1,22%	2,03%	-1,23%
13	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,00%	0,00%
14	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,00%	0,00%
15	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 632,2	6,73%	15 207,7	6,97%	13 462,5	7,09%	9,37%	12,96%
16	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	595,9	0,24%	537,0	0,25%	561,5	0,30%	10,97%	-4,36%
17	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	120,4	0,05%	120,4	0,06%	120,4	0,06%	0,00%	0,00%
18	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,00%	0,00%
19	Zysk (strata) netto	2 205,5	0,89%	1 580,5	0,72%	1 910,7	1,01%	39,54%	-17,28%
<b>RAZEM PASYWA</b>		<b>247 020,4</b>	<b>100,00%</b>	<b>218 098,0</b>	<b>100,00%</b>	<b>189 847,9</b>	<b>100,00%</b>	<b>15,76%</b>	<b>14,89%</b>

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2011**

Analiza dynamiki RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT

Lp	Pozycja	01.01.2011 -	01.01.2010 -	01.01.2009 -	Dynamika	
		31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	(1) / (2)	(2) / (3)
		(1)	(2)	(3)	(%)	(%)
		[tys. zł]	[tys. zł]	[tys. zł]		
1	Przychody z tytułu odsetek	16 994,6	14 748,7	13 286,1	15,23%	11,01%
2	Koszty odsetek	6 348,8	5 815,3	5 281,8	9,17%	10,10%
3	Wynik z tytułu odsetek	10 645,8	8 933,4	8 004,3	19,17%	11,61%
4	Przychody z tytułu prowizji	3 525,2	3 206,9	2 694,8	9,93%	19,00%
5	Koszty z tytułu prowizji	96,4	117,4	61,7	-17,89%	90,28%
6	Wynik z tytułu prowizji	3 428,8	3 089,5	2 633,1	10,98%	17,33%
7	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	27,2	26,9	63,6	1,12%	-57,70%
8	Wynik na operacjach finansowych	-473,7	-199,2	0,0	137,80%	x
9	Wynik z pozycji wymiany	312,0	197,6	272,3	57,89%	-27,43%
10	Wynik działalności bankowej	13 940,1	12 048,2	10 973,3	15,70%	9,80%
11	Pozostałe przychody operacyjne	170,9	129,9	619,5	31,56%	-79,03%
12	Pozostałe koszty operacyjne	15,3	938,8	77,6	-98,37%	1109,79%
13	Koszty działania banku	9 926,1	8 734,7	8 368,0	13,64%	4,38%
14	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 005,0	939,6	798,5	6,96%	17,67%
15	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	509,0	373,4	331,4	36,31%	12,67%
16	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	181,9	874,8	338,5	-79,21%	158,43%
17	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	327,1	-501,4	-7,1	-165,24%	6961,97%
18	Wynik z działalności operacyjnej	2 837,5	2 066,4	2 355,8	37,32%	-12,28%
19	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,0	0,0	0,0	x	x
20	Zysk (strata) brutto	2 837,5	2 066,4	2 355,8	37,32%	-12,28%
21	Podatek dochodowy	632,0	485,9	445,1	30,07%	9,17%
22	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,0	0,0	0,0	x	x
23	Zysk (strata) netto	2 205,5	1 580,5	1 910,7	39,54%	-17,28%

**Opis analizy dynamiki bilansu i rachunku zysków i strat:**

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

a) obniżyły się następujące wielkości bilansowe:

- należności od sektora finansowego o 8,0%,
- inne aktywa o 30,2%,
- rozliczenia międzyokresowe o 14,2%,
- zobowiązania podporządkowane o 33,3%,

b) na zwiększenie wpływ miały następujące pozycje bilansu:

- należności od sektora niefinansowego o 19,7%
- należności od sektora budżetowego o 43,5%,
- dłużne papiery wartościowe o 88,8%,
- wartości niematerialne i prawne oraz rzeczowe aktywa trwałe o 18,9%,
- udziały lub akcje w innych jednostkach o 14,7%,
- zobowiązania wobec sektora budżetowego o 92,0%,
- fundusze specjalne i inne zobowiązania o 243,1 %,
- koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone o 62,3%,
- kapitał (fundusz) zapasowy o 9,4%.

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

a) obniżenie w pozycjach:

- koszty z tytułu prowizji o 17,9%,
- pozostałe koszty operacyjne o 98,4%,
- rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości o 79,2%,

b) wzrost wartości w porównaniu z rokiem ubiegłym:

- przychody z tytułu odsetek o 15,2%,
- koszty odsetek o 9,2%,
- przychody z tytułu prowizji o 9,9%,
- wynik z pozycji wymiany o 57,9%,
- koszty działania banku o 13,6%,
- zysk brutto o 37,3%,
- zysk netto o 39,5%.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2011**

**2. Analiza wskaźnikowa**

Lp	Wskaźniki		31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
	1	2	3	4	5
1	Suma bilansowa	x	247 028,41	218 098,01	189 847,88
2	Wynik finansowy netto	x	2 205,48	1 580,52	1 910,67
3	Stopa zwrotu z aktywów ROA	Wynik finansowy netto	0,95%	0,77%	1,05%
		Średnie aktywa			
4	Zyskowność kapitałów własnych ROE	Wynik finansowy netto	8,39%	7,16%	11,01%
		Średnie fundusze własne			
5	Współczynnik wypłacalności	x	13,39	14,58	12,97
6	Wskaźnik kredytowania	Kredyty ogółem	67,65%	63,78%	66,30%
		Aktywa brutto			
7	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	Kredyty zagrożone	2,97%	3,54%	3,12%
		Kredyty ogółem			
8	Wskaźnik kredytów straconych	Kredyty stracone	0,70%	0,75%	0,20%
		Kredyty ogółem			
9	Wskaźnik kapitału własnego	Kapitał własny	7,97%	8,33%	8,67%
		Pasywa ogółem			
10	Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem	Depozyty na żądanie	38,72%	38,84%	42,47%
		Depozyty ogółem			
11	Wskaźnik depozytów	Depozyty ogółem	86,14%	84,64%	87,91%
		Pasywa ogółem			
12	Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	Rezerwy celowe (dot zagrożonych)	5,62%	1,00%	15,36%
		Kredyty zagrożone			
13	Udział aktywów przychodowych	Średnie aktywa przychodowe	92,67%	91,21%	92,13%
		Średnie aktywa			
14	Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych	Przychody odsetkowe	7,89%	7,93%	7,93%
		Średnie aktywa przychodowe			
15	Udział pasywów kosztowych	Średnie pasywa kosztowe	89,42%	88,71%	89,33%
		Średnie pasywa			
16	Oprocentowanie pasywów kosztowych	Koszty odsetkowe	3,05%	3,21%	3,25%
		Średnie pasywa kosztowe			
17	Marża odsetkowa	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	4,94%	4,80%	4,78%
		Średnie aktywa przychodowe			
18	Wskaźnik płynności I stopnia	Aktywa do 1-go m-ca zapadalności	54,48%	51,33%	50,13%
		Pasywa do 1-go m-ca wymagalności			
19	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	Aktywa płynne	18,47%	21,83%	21,40%
		Aktywa ogółem			
20	Udział dywidendy w zysku netto	Wysokość proponowanej dywidendy	6,35%	8,86%	0,00%
		Wynik finansowy netto			





**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2011**

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

Lp	Wskaźnik	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
1	2	3	4	5
1	Średnie aktywa	232 563,21	203 972,95	181 911,13
2	Średnie fundusze własne	26 279,00	22 066,50	17 361,00
3	Kredyty ogółem	173 891,00	144 609,00	131 062,00
4	Aktywa brutto	257 055,00	226 733,00	197 686,00
5	Kredyty zagrożone	5 160,00	5 123,00	4 088,00
6	Kredyty stracone	1 209,00	1 090,00	260,00
7	Kapitał własny	19 687,70	18 157,77	16 465,59
8	Pasywa ogółem	247 028,41	218 098,01	189 847,88
9	Depozyty na żądanie	82 404,00	71 695,00	70 880,00
10	Depozyty ogółem	212 796,00	184 604,00	166 903,00
11	Rezerwy celowe (dot zagrożonych)	290,00	51,00	628,00
12	Średnie aktywa przychodowe	215 525,09	186 042,34	167 593,75
13	Przychody odsetkowe	16 994,58	14 748,71	13 286,10
14	Średnie pasywa kosztowe	207 960,74	180 948,64	162 505,50
15	Średnie pasywa	232 563,21	203 972,95	181 911,13
16	Koszty odsetkowe	6 348,79	5 815,30	5 281,80
17	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	10 645,78	8 933,41	8 004,29
18	Aktywa do 1 go m-ca zapadalności	68 662,00	47 036,00	53 433,00
19	Pasywa do 1 go m-ca wymagalności	126 043,00	91 634,00	106 583,00
20	Aktywa płynne	45 627,57	47 614,84	40 628,71
21	Wysokość proponowanej dywidendy	140,00	140,00	0,00

**Opis do wskaźników:**

Suma bilansowa zwiększyła się w porównaniu z rokiem ubiegłym o 13,3% i wyniosła 247.028,4 tys. zł w 2011 roku, a 218.098,0 tys. zł w 2010 roku.

Współczynnik wypłacalności zmniejszył się o 1,19 punktu procentowego i w roku badanym wyniósł 13,39%.

Poziom rezerw na kredyty zagrożone zwiększył się o 464,6%.

Zysk netto w roku badanym wynosił 2.205,5 tys. zł i w porównaniu do 1.580,5 tys. zł w roku ubiegłym wzrósł o 39,5%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów wynosiła w roku 2011 - 0,95%, zaś w 2010 roku - 0,77%.

Zyskowność kapitałów własnych w badanym okresie wynosiła 8,39%, podczas gdy w roku ubiegłym 7,16%.

Wskaźnik depozytów wynosił 86,14% w roku badanym i w porównaniu do 84,64% w roku 2010 stanowił wzrost o 1,5 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytowania zwiększył się o 3,87 punktu procentowego i wynosił odpowiednio 67,65% i 63,78%.

Średnie aktywa przychodowe do średnich aktywów stanowiły 92,67% w roku 2011, a 91,21% w roku 2010.

Natomiast udział pasywów kosztowych obliczony jako średnie pasywa kosztowe do średnich pasywów wynosił w 2011 roku - 89,42%, a w 2010 roku - 88,71%.

Marża odsetkowa wzrosła w 2011 roku w porównaniu do 2010 roku o 0,14 punktu procentowego i wynosiła odpowiednio 4,94% i 4,80%.


Wskaźnik płynności I stopnia wynosił 54,48% w roku badanym i w porównaniu do 51,33% w roku 2010 zwiększył się o 6,1 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytów straconych w 2011 roku wynosił 0,70%, podczas gdy w roku ubiegłym 0,75%.

#### **B. Przestrzeganie zasad ostrożności**

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

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



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

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

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

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

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

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

**E. Zobowiązania warunkowe i roszczenia**

Zobowiązania warunkowe zaprezentowano i omówiono w pozycjach pozabilansowych. Postępowaniem sądowym i karnym toczącym się z powództwa Banku objętych jest 45 pozycji na kwotę: 684.091,19 zł. Roszczenia wobec Banku nie występują.



### **III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA**

#### **A. Ocena systemu księgowości**

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

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

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

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

- a) określenie roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych,
- b) metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego w zakresie, w jakim ustawa o rachunkowości i rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków pozostawia jednostce prawo wyboru:
  - środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne stanowiące własność Banku wycenione są wg kosztów nabycia i ujmowane w bilansie w wartości netto (pomniejszonej o umorzenie). Środki trwałe podlegają okresowej aktualizacji wyceny według zasad określonych w ustawie,
  - rzeczowe składniki majątkowe o wartości od 3.500,00 zł, a w przypadku sprzętu komputerowego od 1.000,00 zł zaliczane są do środków trwałych. Amortyzacja środków trwałych dokonywana jest metodą liniową.
- c) sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych w tym:
  - zakładowy plan kont zawierający między innymi: wykaz kont księgi głównej, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, przy czym konta syntetyczne zapewniają podmiotową klasyfikację rachunków klientów, jak również klasyfikację kredytobiorców, niezbędną do prawidłowego sporządzenia sprawozdawczości okresowej,
  - wykaz stosowanych ksiąg rachunkowych (wykaz zbiorów danych tworzących księgi rachunkowe),
  - dokumentację systemu przetwarzania danych i systemu ochrony danych i ich zbiorów.

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

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

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

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

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

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

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

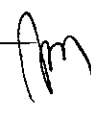
Przychody i związane z nimi koszty, zostały ujęte w księgach rachunkowych z uwzględnieniem zasady memoriału i współmierności.

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

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

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

W wyniku inwentaryzacji różnic nie stwierdzono.



4. Bank posiada Regulamin kontroli i obiegu dokumentów księgowych uwzględniający wykorzystanie systemu informatycznego Euro Bank Net - wprowadzony od dnia 04.02.2008 roku Decyzją Zarządu z dnia 15.11.2007 roku.

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

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

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

W wyniku badania stwierdzono że:

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

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

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

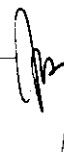
**B. Ocena kontroli wewnętrznej**

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

Nadzór nad kontrolą funkcjonalną sprawuje Zarząd i Rada Nadzorcza.

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

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



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

**AKTYWA**

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	4 247 835,94	4 160 687,63
2.	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3.	Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	0,00
4.	<b>RAZEM</b>	<b>4 247 835,94</b>	<b>4 160 687,63</b>

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

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

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

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.





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

Należności od sektora finansowego przedstawiały się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności w rachunku bieżącym	5 782 141,54	5 104 385,08
2.	Należności terminowe	42 420 243,76	47 184 702,92
3.	Należności stracone	0,00	0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
5.	Odsetki naliczone niezapadłe	53 686,93	186 444,86
<b>6.</b>	<b>OGÓŁEM NALEŻNOŚCI:</b>	<b>48 256 072,23</b>	<b>52 475 532,86</b>
7.	Utworzone rezerwy celowe	0,00	0,00
<b>8.</b>	<b>OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO:</b>	<b>48 256 072,23</b>	<b>52 475 532,86</b>

Należności od sektora finansowego na dzień 31.12.2011 roku dotyczyły:

- środków na rachunkach bieżących w BPS S.A. w kwocie: 316.188,16 zł,
- rezerwy obowiązkowej w BPS S.A. w kwocie: 4.823.000,00 zł,
- środków na rachunku ZFŚS w BPS S.A. w kwocie: 39.170,79 zł,
- środków na rachunkach walutowych w BPS S.A. w kwocie: 11.026,77 zł,
- środków w drodze (bankomaty) w kwocie: 577.160,00 zł,
- należności terminowych:
  - lokat w kwocie: 35.500.000,00 zł,
  - lokat walutowych w kwocie: 2.138.977,70 zł
  - środków wyodrębnionych stanowiących pokrycie FOŚG (BFG) w kwocie: 831.996,00 zł,
  - środki na rachunku Funduszu Pomocowego w BPS S.A. w kwocie: 3.949.270,06 zł
- innych należności w kwocie: 15.595,82 zł,
- odsetek w kwocie: 53.686,93 zł.

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

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

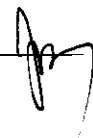
Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

**4. Należności od sektora niefinansowego**

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

Lp.	Klasyfikacja należności	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności normalne	161 209 059,43	134 339 870,81
2.	Należności pod obserwacją	3 540 975,84	2 395 986,63
3.	Należności poniżej standardu	3 425 042,60	3 909 822,89
4.	Należności wątpliwe	526 434,90	123 580,01
5.	Należności stracone	1 209 368,76	1 089 905,33
<b>6.</b>	<b>RAZEM NALEŻNOŚCI</b>	<b>169 910 881,53</b>	<b>141 859 165,67</b>
7.	Nierozliczone prowizje	1 412 927,20	1 202 601,92
<b>8.</b>	<b>RAZEM (poz.6 – poz.7)</b>	<b>168 497 954,33</b>	<b>140 656 563,75</b>
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	464 472,87	202 748,51
10.	Odsetki niezapadłe	308 608,78	292 005,01
<b>11.</b>	<b>OGÓLEM NALEŻNOŚCI</b>	<b>169 271 035,98</b>	<b>141 151 317,27</b>
12.	Utworzone rezerwy celowe	565 423,49	247 326,14
<b>13.</b>	<b>OGÓLEM NALEŻNOŚCI NETTO</b>	<b>168 705 612,49</b>	<b>140 903 991,13</b>

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



**5. Należności od sektora budżetowego**

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

L.p.	Klasyfikacja należności	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności normalne	3 981 250,00	2 750 000,00
2.	Należności pod obserwacją	0,00	0,00
3.	Należności poniżej standardu	0,00	0,00
4.	Należności wątpliwe	0,00	0,00
5.	Należności stracone	0,00	0,00
<b>6.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>3 981 250,00</b>	<b>2 750 000,00</b>
7.	Nierozliczone prowizje	1 679,42	0,00
<b>8.</b>	<b>RAZEM (poz.6 - poz.7)</b>	<b>3 979 570,58</b>	<b>2 750 000,00</b>
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	175 736,95	147 043,06
10.	Odsetki niezapadłe	2 554,30	345,28
<b>11.</b>	<b>RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO</b>	<b>4 157 861,83</b>	<b>2 897 388,34</b>

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

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

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

### **7. Dłużne papiery wartościowe**

Saldo dłużnych papierów wartościowych przedstawiono w sposób prawidłowy i rzetelny.

Na saldo dłużnych papierów wartościowych składały się:

Lp.	Emitent	Rodzaj papieru wartościowego	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Bank BPS S.A.	certyfikaty	800 000,00	805 166,64	800 000,00	804 460,12
2.	Krakowski Bank Spółdzielczy	obligacje	600 000,00	615 240,00	0,00	0,00
3.	Budżety terenowe	obligacje trzyletnie	4 000 000,00	4 062 990,00	4 000 000,00	4 055 380,00
4.	Pozostałe	obligacje	2 150 000,00	2 178 171,50	0,00	0,00
5.	<b>RAZEM</b>		<b>7 550 000,00</b>	<b>7 661 568,14</b>	<b>4 800 000,00</b>	<b>4 859 840,12</b>

Saldo zostało potwierdzone na dzień 31.12.2011 roku w wysokości wykazanej w księgach rachunkowych.

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

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

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

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

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

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

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2011**

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

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

Lp.	Emitent	Rodzaj zaangażowania	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6	7
<b>I</b>	<b>INSTYTUCJE FINANSOWE</b>	<b>x</b>	<b>438 476,00</b>	<b>867 449,80</b>	<b>299 398,00</b>	<b>728 371,80</b>
1.	BPS S.A. Warszawa	akcje	406 466,00	767 439,80	267 388,00	628 361,80
2.	Krajowy Fundusz Poręczeń	udziały	7 000,00	0,00	7 000,00	0,00
3.	Dom Maklerski BPS	akcje	25 000,00	100 000,00	25 000,00	100 000,00
4.	Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	udziały	10,00	10,00	10,00	10,00
<b>II</b>	<b>POZOSTALE</b>	<b>x</b>	<b>217 700,00</b>	<b>217 700,00</b>	<b>217 700,00</b>	<b>217 700,00</b>
1.	SBM Wardom Warszawa	udziały	9 600,00	9 600,00	9 600,00	9 600,00
2.	Partnet Sp. z o.o.	akcje	108 100,00	108 100,00	108 100,00	108 100,00
3.	IT Card	akcje	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
<b>III</b>	<b>RAZEM</b>	<b>x</b>	<b>656 176,00</b>	<b>1 085 149,80</b>	<b>527 098,00</b>	<b>946 071,80</b>

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

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

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

Saldo pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych przedstawiono w sposób prawidłowy i rzetelny.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2011**

Lp.	Emitent	Rodzaj zaangażowania	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6	7
<b>I.</b>	<b>INSTYTUCJE FINANSOWE</b>	<b>x</b>	<b>1 501 627,67</b>	<b>1 513 546,56</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	Contango TFI S.A. W Warszawie	certyfikaty inwestycyjne	1 001 627,67	1 003 352,82	0,00	0,00
2.	Union Investment TFI S.A.	jednostki uczet	500 000,00	510 193,74	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>POZOSTALE</b>	<b>x</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>x</b>	<b>1 501 627,67</b>	<b>1 513 546,56</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Na saldo pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych składają się certyfikaty inwestycyjne i jednostki uczestnictwa.

Saldo zostało potwierdzone na dzień 31.12.2011 roku w wysokości wykazanej w księgach rachunkowych.

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

**13. Wartości niematerialne i prawne**

Saldo wartości niematerialnych i prawnych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na wartości niematerialne i prawne Banku składały się:

Lp.	Treść	Wartość	Umorzenie	Wartość netto
<b>1.</b>	<b>Wartość za okres poprzedni</b>	<b>933 495,92</b>	<b>603 027,25</b>	<b>330 468,67</b>
2.	Zwiększenia	170 523,40	136 107,41	<b>34 415,99</b>
3.	Zmniejszenia	0,00	0,00	<b>0,00</b>
<b>4.</b>	<b>Wartość za okres bieżący</b>	<b>1 104 019,32</b>	<b>739 134,66</b>	<b>364 884,66</b>

W 2011 roku zakupiono licencje na kwotę: 170.523,40 zł

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

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2011**

**14. Rzeczowe aktywa trwałe**

Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych została przedstawiona prawidłowo i rzetelnie.

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

Wyszczególnienie	Grupy własne (grupa 0)	Nieruchomości inwestycyjne (grupa 1)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 7)	Środki, tytuły i udziały inwestycyjne w całości własnej (grupa 17)	Udziały w przedsiębiorstwach i instytucjach finansowych (grupa 18)	Środki finansowe (grupa 7)	inne środki trwałe (grupa 8)	leasing finansowy	Środki trwałe w budowie	inne
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Rzeczowe aktywa trwałe - wartość brutto</b>										
Stan na 31.12.2010 r.	74 526,50	0,00	37 950,00	7 214 479,29	2 510 482,20	387 682,01	2 793 576,78	130 200,00	207 628,02	13 356 524,80
Zwiększenia w 2011 r.	0,00	900 000,00	0,00	47 158,20	468 313,25	144 591,00	68 162,55	445,09	552 529,96	2 181 200,05
Zmniejszenia w 2011 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	77 933,57	50 171,50	46 511,14	0,00	688 933,58	863 549,79
Stan na 31.12.2011 r.	74 526,50	900 000,00	37 950,00	7 261 637,49	2 900 861,88	482 101,51	2 815 228,19	130 645,09	71 224,40	14 674 175,06
<b>Rzeczowe aktywa trwałe - wartość netto</b>										
Stan na 31.12.2010 r.	0,00	0,00	9 961,77	1 904 010,87	1 948 182,42	269 381,12	1 866 987,31	30 380,00	0,00	6 028 903,49
Zwiększenia w 2011 r.	0,00	0,00	948,75	213 210,30	297 160,64	64 038,38	267 398,61	26 129,02	0,00	868 885,70
Zmniejszenia w 2011 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	77 933,57	50 171,50	46 456,27	0,00	0,00	174 561,34
Stan na 31.12.2011 r.	0,00	0,00	10 910,52	2 117 221,17	2 167 409,49	283 248,00	2 087 929,65	56 509,02	0,00	6 723 227,85
<b>Rzeczowe aktywa trwałe - wartość netto</b>										
Stan na 31.12.2010 r.	74 526,50	0,00	27 988,23	5 310 468,42	562 299,78	118 300,89	926 589,47	99 820,00	207 628,02	7 327 621,31
Stan na 31.12.2011 r.	74 526,50	900 000,00	27 039,48	5 144 416,32	733 452,39	198 853,51	727 298,54	74 136,07	71 224,40	7 950 947,21

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

- nieruchomości inwestycyjnych w kwocie: 900.000,00 zł,
- nabycia gotowych środków trwałych w kwocie: 39.736,51 zł,
- przyjęcia do użytkowania w wyniku budowy w kwocie: 688.933,58 zł,
- zwiększenie nakładów na środki trwałe w budowie w kwocie: 552.529,96 zł.

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

- likwidacji środków trwałych w kwocie: 174.616,21 zł,
- rozliczenia nakładów środków trwałych w budowie w kwocie: 688.933,58 zł.

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

Bank posiada środki trwałe używane na podstawie umowy leasingu operacyjnego – jest to samochód osobowy marki Audi AA - nr umowy 4950739/1209/04809 z dnia 27.10.2009 roku.

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

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2011**

**15. Inne aktywa**

Saldo innych aktywów zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo innych aktywów w Banku składały się:

Lp.	Inne aktywa - specyfikacja	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przyjęte aktywa - do zbycia	94 679,45	0,00
2.	Pozostałe	2 726 010,56	3 793 065,90
<b>3.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>2 820 690,01</b>	<b>3 793 065,90</b>
4.	Odpisy aktualizujące wartość należności	577 500,00	577 500,00
<b>5.</b>	<b>RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO</b>	<b>2 243 190,01</b>	<b>3 215 565,90</b>

Pozostałe aktywa obejmowały:

- należność od Centrum Finansowego Banku BPS S.A. w kwocie: 2.063.375,00 zł,
- dłużników różnych w kwocie: 50.632,79 zł,
- należność z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych w kwocie: 5.074,00 zł,
- należność sporną wraz z odsetkami w kwocie: 606.928,77 zł, na którą utworzono rezerwę w kwocie: 577.500,00 zł.

Przejęte aktywa do zbycia:

Lp.	Przedmiot	Data przejęcia	Wartość przejętego aktywa	Odpis aktualizacyjny	Wartość zbycia w okresie bieżącym	Przebiegające do majątku własnego w okresie bieżącym (wyciszczenie w nieruchomości)	Wartość za okres bieżący
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Nieruchomości przejęte za niespłacone kredyty	29.07.2011	946 794,47	47 884,98	0,00	900 000,00	<b>94 679,45</b>
<b>2.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>x</b>	<b>946 794,47</b>	<b>47 884,98</b>	<b>0,00</b>	<b>900 000,00</b>	<b>94 679,45</b>

Przedmiotem przejętych aktywów do zbycia są działki i budynki z firmy Caldo-izolacja Sp. z o.o.

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

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



**16. Rozliczenia międzyokresowe**

Rozliczenia międzyokresowe zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Lp.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	511 492,00	526 780,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	330 247,69	454 065,46
3.	<b>RAZEM</b>	<b>841 739,69</b>	<b>980 845,46</b>

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe dotyczą:

- kosztów prenumeraty w kwocie: 7.695,29 zł,
- kosztów ubezpieczeń majątkowych w kwocie: 30.498,82 zł,
- kosztów najmu i dzierżawy w kwocie: 34.783,03 zł,
- kosztów prowizji Domu Maklerskiego w kwocie: 91.729,37 zł,
- kosztów remontów w kwocie: 18.662,40 zł,
- kosztów programów komputerowych w kwocie: 9.904,73 zł,
- kosztów reklamy w kwocie: 118.124,76 zł,
- pozostałych kosztów w kwocie: 1.417,03 zł,
- przychodów do otrzymania w kwocie: 17.432,26 zł.

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

**PASYWA**

**1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego**

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

**2. Zobowiązania wobec sektora finansowego**

Zobowiązania wobec sektora finansowego zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Lp.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Rachunki bieżące	174,90	175,01
2.	Rachunki terminowe	1 500 000,00	1 500 000,00
3.	Kredyty i pożyczki	1 968 000,00	1 620 000,00
4.	Odsetki naliczone niezapadłe	36 373,97	36 462,33
5.	Odsetki zapadłe	0,00	0,00
<b>6.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>3 504 548,87</b>	<b>3 156 637,34</b>

Zobowiązania wobec sektora finansowego wykazane na dzień 31.12.2011 roku dotyczą:

- lokaty Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych w kwocie: 1.500.000,00 zł,
- pożyczki podporządkowanej w kwocie: 1.800.000,00 zł,
- pożyczki z Funduszu Kapitałowego BPS w kwocie: 168.000,00 zł.

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

**3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**

Saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie

Na saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego składały się:

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2011**

Lp.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
<b>I</b>	<b>RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE</b>	<b>138 899 110,00</b>	<b>130 511 963,15</b>
1.	bieżące	32 852 081,82	27 260 440,34
2.	terminowe	105 206 525,73	102 075 562,30
3.	odsetki naliczone niezapadłe	840 502,45	1 175 960,51
<b>II</b>	<b>POZOSTAŁE</b>	<b>43 528 343,23</b>	<b>40 829 160,95</b>
1.	bieżące	21 776 725,65	30 218 553,68
2.	terminowe	21 717 967,19	10 580 073,83
3.	odsetki naliczone niezapadłe	33 650,39	30 533,44
<b>III</b>	<b>RAZEM:</b>	<b>182 427 453,23</b>	<b>171 341 124,10</b>

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

**4. Zobowiązania wobec sektora budżetowego**

Saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego składały się:

Lp.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
<b>I</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI RZĄDOWYCH</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	bieżące	0,00	0,00
2.	terminowe	0,00	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH</b>	<b>27 775 660,07</b>	<b>14 469 219,82</b>
1.	bieżące	27 775 660,07	14 216 239,39
2.	terminowe	0,00	252 970,39
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	10,04
<b>III</b>	<b>RAZEM</b>	<b>27 775 660,07</b>	<b>14 469 219,82</b>

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

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

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych przedstawiały się następująco:

Lp.	Rodzaj zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I.	Z tytułu sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
II.	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 211 200,00	6 190 288,76
III.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
<b>IV.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>6 211 200,00</b>	<b>6 190 288,76</b>

Zobowiązanie obejmuje środki pieniężne pozyskane z obligacji długoterminowych serii MBS 0720 wyemitowanych w dniu 23.07.2010 roku na podstawie uchwały nr 262/43/2010 Zarządu MBS z dnia 02.07.2010 roku.

Bank stosował wymogi:

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

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

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

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

### **8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania**

Saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań składały się:

L.p.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania - tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
<b>I.</b>	<b>Fundusze specjalne</b>	<b>42 774,42</b>	<b>49 420,09</b>
1.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	39 170,79	42 516,67
2.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	3 603,63	6 903,42
<b>II.</b>	<b>Inne zobowiązania</b>	<b>3 396 289,11</b>	<b>952 984,91</b>
1.	Rozrachunki międzybankowe / międzyoddziałowe	2 713 072,30	389 710,93
2.	Pozostałe	683 216,81	563 273,98
<b>III.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>3 439 063,53</b>	<b>1 002 405,00</b>

Pozostałe zobowiązania obejmowały, między innymi:

- wierzyciele różni w kwocie: 90.665,66 zł,
- wypowiedziane udziały do wypłaty w kwocie: 30.926,82 zł,
- kaucja na odsetki w kwocie: 144.055.84 zł,
- zobowiązania z tytułu przedmiotu leasingu w kwocie: 72.927,03 zł,
- rozliczenie z Urzędem Skarbowym w kwocie: 144.462,00 zł,
- rozliczenie z ZUS w kwocie: 193.620,45 zł.

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

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

### **9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone**

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

Na rozliczenia międzyokresowe kosztów składały się:

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Koszty do zapłacenia	11 193,00	11 102,00
<b>2</b>	<b>Razem międzyokresowe rozliczenia bierne</b>	<b>11 193,00</b>	<b>11 102,00</b>

**RAPORT UZUPELNIĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2011**

Na saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przychody pobierane z góry - prowizje rozliczane liniowo	112 651,73	104 171,79
2.	Nadpłacone odsetki	908,48	12 464,07
3.	Odsetki zastrzeżone	245 602,38	89 246,77
4.	Inne przychody zastrzeżone	29 428,77	29 428,77
<b>5.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>388 591,36</b>	<b>235 311,40</b>

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.  
Saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych jest realne.

#### **10. Rezerwy**

Saldo rezerw zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo rezerw składały się:

Lp.	Rezerwy - tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia
<b>I.</b>	<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>175 718,00</b>	<b>151 844,00</b>	<b>67 941,00</b>	<b>44 067,00</b>
<b>II.</b>	<b>Pozostałe rezerwy</b>	<b>1 800,00</b>	<b>1 800,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a.	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	1 800,00	1 800,00	0,00	0,00
b.	rezerwa na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00
c.	rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>177 518,00</b>	<b>153 644,00</b>	<b>67 941,00</b>	<b>44 067,00</b>

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

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2011**

**11. Zobowiązania podporządkowane**

Saldo zobowiązań podporządkowanych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań podporządkowanych składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia
1	2	3	4	5	6
1.	Pożyczki udzielone z Banku Zrzeszającego (lokata na uzupełnienie kapitałów)	1 200 000,00	1 800 000,00	0,00	600 000,00
2.	Pożyczki z BFG	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>4.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>1 200 000,00</b>	<b>1 800 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>600 000,00</b>

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

**12. Kapitał (fundusz) udziałowy**

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2011 roku:

- fundusz udziałowy zadeklarowany w wysokości: 2.339.250,00 zł,
- fundusz udziałowy zadeklarowany nie wpłacony w wysokości: 0,00 zł,
- 
- fundusz udziałowy wpłacony w wysokości: 2.339.250,00 zł.

Fundusz udziałowy na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

Lp.	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Kapitał podstawowy</b>	<b>2 339 250,00</b>	<b>2 292 750,00</b>
	osoby prawne	139 500,00	133 500,00
	osoby fizyczne	2 199 750,00	2 159 250,00
<b>2.</b>	<b>Liczba zadeklarowanych udziałów</b>	<b>3 026,00</b>	<b>2 968,00</b>
	osoby prawne	93,00	89,00
	osoby fizyczne	2 933,00	2 879,00
<b>3.</b>	<b>Jednostka udziałowa</b>	750,00 - osoby fizyczne 1 500,00 - osoby prawne	750,00 - osoby fizyczne 1 500,00 - osoby prawne
<b>4.</b>	<b>Fundusz udziałowy</b>	<b>2 339 250,00</b>	<b>2 292 750,00</b>

Zwiększenie funduszu udziałowego w badanym okresie pochodziło z wpłat udziałów w kwocie: 46.500,00 zł

Zmniejszenie funduszu udziałowego nie wystąpiło.

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

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

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

**14. Akcje własne /wielkość ujemna /**

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

**15. Kapitał (fundusz) zapasowy**

Saldo funduszu zapasowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz zapasowy przedstawiał się następująco:

Lp.	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Fundusz zapasowy	16 632 154,21	15 207 662,06

Zwiększenie funduszu zapasowego w badanym okresie pochodziło:

- z wpłat wpisowego w kwocie: 1.000,00 zł,
- z przeznaczenia zysku 2010 roku na kapitał zapasowy w kwocie: 1.422.635,87 zł,
- z przeksięgowania z funduszu z aktualizacji środków trwałych w kwocie: 856,28 zł.

Zmniejszenie funduszu zapasowego w badanym okresie nie wystąpiło.

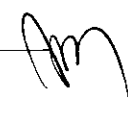
Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

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

Saldo funduszu z aktualizacji wyceny przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz z aktualizacji wyceny przedstawiał się następująco:

Lp.	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Fundusz z aktualizacji wyceny	595 904,59	536 957,00





Zmniejszenie funduszu z aktualizacji wyceny w badanym okresie dotyczyło:

- wyceny aktywów finansowych w kwocie: 68.484,27 zł,
- przeksięgowania na fundusz zasobowy zlikwidowanych środków trwałych podlegających przeszacowaniu w kwocie: 856,26 zł.

Zwiększenie funduszu z aktualizacji wyceny w badanym okresie pochodziło z:

- wyceny aktywów finansowych w kwocie: 80.403,16 zł,
- wyceny nieruchomości inwestycyjnych w kwocie: 47.884,98 zł.

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

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

Saldo funduszu rezerwowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz rezerwowy w badanym okresie przedstawiał się następująco:

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

Fundusz rezerwowy w badanym okresie nie uległ zmianie.

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

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

Nie występuje w badanym sprawozdaniu finansowym.

### **19. Zysk netto**

Przedstawiony na dzień 31.12.2011 roku zysk netto w wysokości **2.205.475,60 zł** wynika z ksiąg rachunkowych i rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku i obliczony jest zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

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

**D. PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI**

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

Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2011 roku wynosił: **13,39 %**, co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone art. 128 ustawy Prawo bankowe.

**E. POZYCJE POZABILANSOWE**

Na pozycje pozabilansowe składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
<b>I.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE I OTRZYMANE</b>	<b>24 850 941,41</b>	<b>28 209 260,38</b>
<b>1.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE</b>	<b>14 804 281,41</b>	<b>10 162 600,38</b>
	a) finansowe	11 267 746,44	7 376 355,85
	b) gwarancyjne	3 536 534,97	2 786 244,53
<b>2.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE</b>	<b>10 046 660,00</b>	<b>18 046 660,00</b>
	a) finansowe	10 000 000,00	18 000 000,00
	b) gwarancyjne	46 660,00	46 660,00
<b>II.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA/SPRZEDAŻY</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>POZOSTAŁE</b>	<b>165 650 088,73</b>	<b>137 576 291,56</b>
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej-bilansowej	149 413 634,01	118 106 401,61
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej-pozabilansowej	0,00	0,00

**F. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

**1. Przychody z tytułu odsetek**

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

Lp.	Przychody z tytułu odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	1 895 354,34	1 387 213,44
2.	Od sektora niefinansowego	14 432 055,08	12 987 038,57
3.	Od sektora budżetowego	158 918,84	133 612,40
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	508 247,08	240 840,80
5.	<b>RAZEM</b>	<b>16 994 575,34</b>	<b>14 748 705,21</b>

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

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

**2. Koszty odsetek**

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

Lp.	Koszty odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	207 565,44	183 224,77
2.	Od sektora niefinansowego	5 219 289,80	4 934 638,33
3.	Od sektora budżetowego	921 935,48	697 434,03
4.	<b>RAZEM</b>	<b>6 348 790,72</b>	<b>5 815 297,13</b>

Koszty odsetek nie budzą zastrzeżeń co do realności.

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

**3. Przychody z tytułu prowizji**

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

Przychody z tytułu prowizji obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Przychody z tytułu prowizji	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	349 471,35	231 533,31
2.	Od sektora niefinansowego	3 106 438,65	2 907 565,40
3.	Od sektora budżetowego	69 421,12	67 752,59
4.	<b>RAZEM</b>	<b>3 525 331,12</b>	<b>3 206 851,30</b>

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

#### 4. Koszty prowizji

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

L.p.	Koszty prowizji	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	96 390,88	117 429,81
2.	Od sektora niefinansowego	0,00	0,00
3.	Od sektora budżetowego	0,00	0,00
4.	<b>RAZEM</b>	<b>96 390,88</b>	<b>117 429,81</b>

Prowizje zapłacone obejmowały prowizje za usługi bankowe i operacyjne.

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

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

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

Pozycję w kwocie: **27.185,80 zł** stanowią:

- otrzymane dywidendy od Banku Polskiej Spółdzielczości w kwocie: 21.658,80 zł,
- otrzymane dywidendy od Partnet Sp. z o.o. w kwocie: 3.502,00 zł,
- otrzymane dywidendy od Domu Maklerskiego BPS S.A. w kwocie: 2.025,00 zł.

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

**6. Wynik operacji finansowych**

Wynik operacji finansowych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku przedstawiał się następująco:

Lp.	Operacje finansowe	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
2.	Pozostałych	-473 720,55	-199 220,08
3.	<b>RAZEM</b>	<b>-473 720,55</b>	<b>-199 220,08</b>

Pozycja dotyczy przychodów ze sprzedaży papierów wartościowych.

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

**7. Wynik z pozycji wymiany**

Wynik z pozycji wymiany za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku przedstawiał się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przychody z operacji wymiany	415 345,82	255 811,59
2.	Koszty z operacji wymiany	103 389,90	58 168,21
3.	<b>WYNIK Z OPERACJI WYMIANY</b>	<b>311 955,92</b>	<b>197 643,38</b>

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

**8. Pozostałe przychody operacyjne**

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

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2011**

Lp.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Nadwyżki kasowe	11 411,02	0,00
2.	Likwidacja środków trwałych	13 682,00	8 777,09
3.	Odzyskane należności	85 495,36	56 658,01
4.	Zwrot kosztów KNF	12 473,60	6 313,38
5.	Inne przychody	47 788,16	58 149,77
<b>6.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>170 850,14</b>	<b>129 898,25</b>

Główną pozycję pozostałych przychodów operacyjnych badanego okresu stanowiły przychody z tytułu odzyskanych należności z ewidencji pozabilansowej (50,04%).

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

**9. Pozostałe koszty operacyjne**

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

Lp.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Koszty z tytułu likwidacji środków trwałych	54,87	6 390,37
2.	Koszty odszkodowań, kar i grzywien	248,85	97,41
3.	Przekazane darowizny	8 302,60	13 737,50
4.	Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	0,00	20 000,00
5.	Koszt wypisania należności umorzonych	1 569,03	308 621,00
6.	Aktualizacja wartości należności	0,00	577 500,00
7.	Inne koszty operacyjne	5 172,82	12 453,31
<b>8.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>15 348,17</b>	<b>938 799,59</b>

Główną pozycję pozostałych kosztów operacyjnych stanowiły przekazane darowizny (54,10%).

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

**10. Koszty działania Banku**

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

L.p.	Koszty działania banku	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Wynagrodzenia	5 740 427,44	4 955 939,52
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 239 227,45	1 120 523,04
3.	Inne	2 946 371,76	2 658 209,14
4.	<b>RAZEM</b>	<b>9 926 026,65</b>	<b>8 734 671,70</b>

Inne koszty działania Banku dotyczyły:

- należnych składek na PFRON w kwocie: 89.396,00 zł,
- kosztów rzeczowych w kwocie: 2.592.332,82 zł,
- podatków i opłat w kwocie: 90.073,96 zł,
- kosztów ponoszonych na rzecz BFG w kwocie: 173.977,48 zł,
- kosztów ubocznych w kwocie: 591,50 zł.

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

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

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

L.p.	Amortyzacja	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	136 107,41	93 690,64
2.	Rzeczowe aktywa trwałe	868 885,70	845 901,42
3.	<b>RAZEM</b>	<b>1 004 993,11</b>	<b>939 592,06</b>

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

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

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

Lp.	Odpis na rezerwy	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Odpis na rezerwy celowe	509 019,42	373 414,25
2.	Odpis na rezerwę na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	<b>RAZEM</b>	<b>509 019,42</b>	<b>373 414,25</b>

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

**13. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości**

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

Lp.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Rozwiązanie rezerw celowych	181 927,78	874 778,32
2.	Rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	<b>RAZEM</b>	<b>181 927,78</b>	<b>874 778,32</b>

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

**14. Wynik działalności operacyjnej**

Wynik działalności operacyjnej za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku w wysokości: **2.837.536,60 zł** przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

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

**15. Wynik operacji nadzwyczajnych**

W badanym rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku nie wystąpiły operacje nadzwyczajne.



**16. Zysk brutto**

Zysk brutto za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości: **2.837.536,60 zł** przedstawia prawidłowo i rzetelnie sytuację finansową Banku.

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

**17. Podatek dochodowy**

Podatek dochodowy od osób prawnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku z rachunku zysków i strat wynosi: **632.061,00 zł**, z czego:

- |  |                |
|--|----------------|
| - podatek wykazany w deklaracji podatku CIT-8 w wysokości: | 592.899,00 zł, |
| - aktywa z tytułu podatku odroczonego w wysokości:         | 15.288,00 zł,  |
| - rezerwy z tytułu podatku dochodowego w wysokości:        | 23.874,00 zł.  |


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

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

Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku nie wystąpiły.

**19. Zysk netto**

Zysk netto za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości: **2.205.475,60 zł** przedstawiony został prawidłowo i rzetelnie i obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.



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

**1. Wprowadzenia do sprawozdania finansowego**

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

**2. Dodatkowe informacje i objaśnienia**

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

**3. Sprawozdanie z działalności Banku**

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

**4. Zestawienie zmian w kapitałach**

Zestawienie zmian w kapitale własnym wykazało wzrost kapitału własnego o kwotę:  
**2.154.899,70 zł.**

**5. Rachunek przepływów pieniężnych**

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, który wykazuje zwiększenie środków pieniężnych na kwotę: **782.952,41 zł.**

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

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

## V. UWAGI KOŃCOWE

1. Informacja o przeprowadzeniu przeglądów śródrocznych sprawozdania finansowego.  
*Przeprowadzono przegląd śródroczny sprawozdania finansowego za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku.*
2. Do raportu uzupełniającego opinię z badania sprawozdania finansowego załącza się:
  - bilans sporządzony na dzień 31.12.2011 roku,
  - zestawienie pozycji pozabilansowych,
  - rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku,
  - zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku,
  - rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku,
  - informację dodatkową sprawozdania finansowego Banku obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

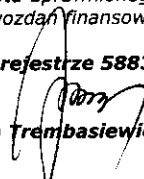
Niniejszy raport zawiera 49 stron i został sporządzony w 8 egzemplarzach.

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

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

**Nr w rejestrze 5883**

**Janina Trembasiewicz**



**Wiceprezes Zarządu**

**Biegły rewident  
Nr w rejestrze 10823**



**Ewa Młyńczak**

**Poznań, dnia 28 lutego 2012 roku**