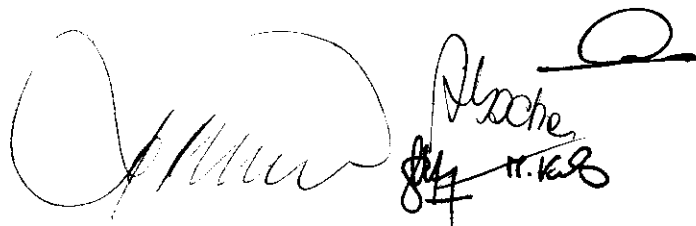


**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
w ŁOMIANKACH**

**za okres od 1 stycznia 2011 roku do 30 czerwca 2011 roku**



Handwritten signatures and initials, including a large signature on the left and several smaller ones on the right, including one that appears to be 'Alkoche' and another that looks like '11.12.11'.

## **CZĘŚĆ I**

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

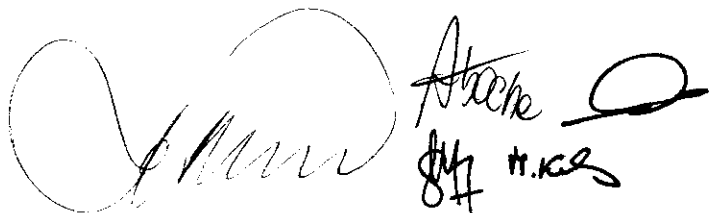
1. Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach z siedzibą w Łomiankach przy ulicy Szpitalnej 8. Wpis do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie nastąpił dnia 21.08.2002 w dziale XIV pod numerem 0000126714. Przedmiot działalności: pozostałe pośrednictwo pieniężne; pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych; pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych; działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych; pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne; działalność związana z zarządzaniem funduszami; kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2011 roku do 30 czerwca 2011 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.
6. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, a w szczególności:

*1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych*

Bank wycenia wg wartości godziwej aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na fundusz z aktualizacji wyceny.

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

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



Handwritten signatures and initials at the bottom of the page, including a large circular signature and several smaller ones.

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

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

4) *Zasady spisywania należności*

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

7. Wprowadzone w roku obrotowym zmiany zasad rachunkowości w tym metod wyceny wraz z uzasadnieniem jeśli wywierają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, oraz zestawienie spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym – Bank nie wprowadził w roku bieżącym zmian zasad rachunkowości.
8. Dokonane w stosunku do poprzedniego roku sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej banku – nie wystąpiły.
9. Informacje dotyczące korekty 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.

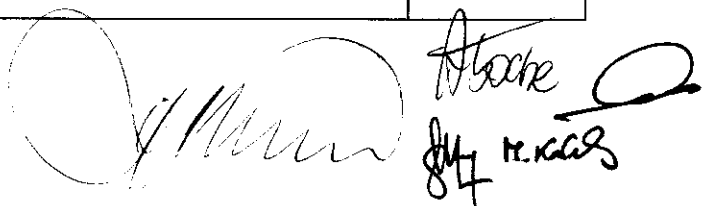
Nie wystąpiły po dniu bilansowym zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym Banku.

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	Śródroczne badanie sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	5 000,00



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku

2	Inna usługi poświadczające (przeгляд sprawozdania finansowego)		
3	Usługi doradztwa podatkowego		
4	Pozostałe usługi		

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*

CZŁONEK ZARZĄDU

5. ....  
*mgr inż. Roman Salak*

MAZOWIECKI BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Łomiankach  
05-092 Łomianki, ul. Szpitalna 8  
tel. centr.: 751-18-61; dp.: 65; fax: 751-18-60  
NIP 525-000-62-07; REGON 000508567

Łomianki, 20.07.2011r.  
(miejsce i data sporządzenia)

## BILANS

### Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzony na dzień 30.06.2011 r.

w 0,00 zł.

Lp.	AKTYWA	STAN NA KONIEC	
		30.06.2011	31.12.2010
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	5 119 690,80	4 160 687,63
	1. W rachunku bieżącym	5 119 690,80	4 160 687,63
	2. Rezerwa Obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	46 664 331,50	52 475 532,86
	1. W rachunku bieżącym	7 000 772,74	5 104 413,78
	2. Terminowe	39 663 558,76	47 371 119,08
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	157 723 936,84	140 903 991,13
	1. W rachunku bieżącym	18 546 968,55	17 878 149,76
	2. Terminowe	139 176 968,29	123 025 841,37
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	3 862 508,24	2 897 388,34
	1. W rachunku bieżącym	1 317 271,50	0,00
	2. Terminowe	2 545 236,74	2 897 388,34
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	8 658 450,91	4 859 840,12
	1. Banków	1 419 474,72	804 460,12
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 057 740,00	4 055 380,00
	3. Pozostałe	3 181 236,19	0,00
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00

<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI.</b>	<b>Udziały i akcje w innych jednostkach</b>	1 085 149,80	946 071,80
	1. W instytucjach finansowych	867 439,80	728 371,80
	2. W pozostałych jednostkach	217 710,00	217 700,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	414 035,32	330 468,67
	1. Wartość firmy	0,00	0,00
	2. Inne wartości niematerialne i prawne	414 035,32	330 468,67
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	7 230 421,98	7 327 621,31
	1. Nieruchomości	5 294 348,63	5 401 099,13
	2. Pozostałe środki trwałe	1 928 078,35	1 718 894,16
	3. Środki trwałe w budowie	7 995,00	207 628,02
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	3 239 078,95	3 215 565,90
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	3 239 078,95	3 215 565,90
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	1 016 234,25	980 845,46
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	531 587,00	526 780,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	484 647,25	454 065,46
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>235 013 838,59</b>	<b>218 098 013,22</b>

Łomianki, dnia 20.07.2011r.

Sporządził: Agnieszka Kowalska

GLÓWNY KSIĘGOWY

mgr Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Anna Socha

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Artur Sosnowski

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Marek Ratuski

PREZES ZARZĄDU

mgr Halina Choroś

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr inż. Roman Satac

## BILANS

### Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzony na dzień 30.06.2011 r.

w 0,00 zł.

Lp.	PASYWA	STAN NA KONIEC	
		30.06.2011	31.12.2010
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 669 538,72	3 156 637,34
	1. W rachunku bieżącym	25,02	175,01
	2. Terminowe	3 669 513,70	3 156 462,33
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	178 612 076,55	171 341 124,10
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	144 253 861,53	130 511 963,15
	a/ bieżące	39 889 270,92	27 260 440,34
	b/ terminowe	104 364 590,61	103 251 522,81
	2. Pozostałe, w tym:	34 358 215,02	40 829 160,95
	a/ bieżące	24 225 118,25	30 218 553,68
	b/ terminowe	10 133 096,77	10 610 607,27
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 111 674,37	14 469 219,82
	1. Bieżące	14 081 613,95	14 216 239,39
	2. Terminowe	8 030 060,42	252 980,43
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 193 511,50	6 190 288,76
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 910 508,05	1 002 405,00
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	436 064,74	246 413,40
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	68 408,61	11 102,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	367 656,13	235 311,40

X.	<b>Rezerwy</b> 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego 2. Pozostałe rezerwy	184 410,00 182 610,00 1 800,00	153 644,00 151 844,00 1 800,00
XI.	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	1 200 000,00	1 800 000,00
XII.	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	2 328 750,00	2 292 750,00
XIII.	<b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)</b>	0,00	0,00
XIV.	<b>Akcje własne (wielkość ujemna)</b>	0,00	0,00
XV.	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	16 632 154,21	15 207 662,06
XVI.	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	546 297,24	536 957,00
XVII.	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b> 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego 2. Pozostałe	120 396,10 0,00 120 396,10	120 396,10 0,00 120 396,10
XVIII.	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XIX.	<b>Zysk (strata) netto</b>	1 068 457,11	1 580 515,64
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>235 013 838,59</b>	<b>218 098 013,22</b>

<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>13,37</b>	<b>14,58</b>
-----------------------------------	--------------	--------------

Łomianki, dnia 20.07.2011r. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Sporządził: Agnieszka Kowalska

mgr Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Anna Socha

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Artur Sosnowski

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Marek Kaluski

PREZES ZARZĄDU

mgr Halina Choroś

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr inż. Roman Salak



## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

### Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

za okres 01. 01. 2011 r. - 30. 06. 2011 r.

w 0,00 zł.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA	
		01.01.2011- 30.06.2011	01.01.2010- 30.06.2010
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	8 029 040,75	7 047 806,22
	1. Od sektora finansowego	1 083 695,55	553 022,05
	2. Od sektora niefinansowego	6 648 004,50	6 322 685,69
	3. Od sektora budżetowego	84 716,60	73 634,04
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	212 624,10	98 464,44
II.	<b>Koszty odsetek</b>	3 148 496,04	2 801 667,89
	1. Od sektora finansowego	99 041,96	88 457,60
	2. Od sektora niefinansowego	2 595 249,76	2 343 998,81
	3. Od sektora budżetowego	454 204,32	369 211,48
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	4 880 544,71	4 246 138,33
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	1 706 510,49	1 654 254,85
V.	<b>Koszty z tytułu prowizji</b>	43 912,27	55 053,75
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	1 662 598,22	1 599 201,10
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	3 502,00	26 912,80
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	3 502,00	26 912,80
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-219 185,10	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	-219 185,10	0,00
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	120 511,10	112 118,46
X.	<b>Wynik działalności bankowej</b>	6 447 970,93	5 984 370,69

XI.	Pozostałe przychody operacyjne	43 227,66	75 299,19
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 421,74	29 853,51
XIII.	Koszty działania banku	4 633 417,78	4 319 789,75
	1. Wynagrodzenia	2 650 270,05	2 505 822,64
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	637 127,67	598 813,03
	3. Inne	1 346 020,06	1 215 154,08
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	510 048,18	440 621,16
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	104 219,26	92 989,87
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	104 219,26	92 989,87
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązania rezerw i aktualizacja wartości	91 685,48	107 637,13
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne	91 685,48	107 637,13
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	12 533,78	-14 647,26
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	1 333 777,11	1 284 052,72
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	1 333 777,11	1 284 052,72
XXI.	Podatek dochodowy	265 320,00	257 830,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXII.	Zysk (strata) netto	1 068 457,11	1 026 222,72

Lomianki, dnia 20.07.2011r. GŁÓWNY KSIĘGOWY  
 Sporządził: Agnieszka Kowalska  
 mgr Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Anna Socha

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Artur Sosnowski

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Marek Kałuski

PREZES ZARZĄDU

mgr Halina Choroś

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr inż. Roman Salak

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

### Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzone na dzień 30.06.2011 r.

w 0,00 zł.

L.p.	Wyszczególnienie	01.01.2011- 30.06.2011	01.01.2010- 31.12.2010
I	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>19 738 280,80</b>	<b>18 376 256,20</b>
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a.	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>19 738 280,80</b>	<b>18 376 256,20</b>
1.	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>2 292 750,00</b>	<b>2 321 250,00</b>
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	36 000,00	-28 500,00
a)	zwiększenia z tytułu:	36 000,00	84 000,00
	- wpłat i dopłat do udziałów członkowskich	36 000,00	84 000,00
	- odpisu ( dywidendy ) z podziału nadwyżki bilansowej	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	112 500,00
	- wypłat udziałów członkowskich	0,00	112 500,00
	- wypłat dywidendy	0,00	0,00
1.2.	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>2 328 750,00</b>	<b>2 292 750,00</b>
2.	<b>Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2.1.	Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	0,00	0,00
a)	zwiększenia	0,00	0,00
b)	zmniejszenia	0,00	0,00
2.2.	<b>Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
3.	<b>Akcje własne na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a)	zwiększenia	0,00	0,00
	-odkupienie akcji	0,00	0,00
b)	zmniejszenia	0,00	0,00
	-sprzedaż lub umorzenie	0,00	0,00
3.1	<b>Akcje własne na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
4.	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>15 207 662,06</b>	<b>13 462 489,95</b>
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 424 492,15	1 745 172,11
a)	zwiększenia z tytułu:	1 424 492,15	1 745 172,11
	- wpłat wpisowego	1 000,00	1 000,00
	- podziału nadwyżki bilansowej	1 422 635,87	1 719 676,79
	- likwidacji środków trwałych uprzednio przeszacowanych	856,28	24 495,32
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
4.2.	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>16 632 154,21</b>	<b>15 207 662,06</b>
5.	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>536 957,00</b>	<b>561 452,32</b>
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	9 340,24	-24 495,32
a)	zwiększenie z tytułu:	10 196,52	0,00
	-wyceny aktywów finansowych	10 196,52	0,00
	-wyksięgowanie wyceny	0,00	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	856,28	24 495,32
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych uprzednio zaktualizowanych	856,28	24 495,32
	- wycena aktywów finansowych	0,00	0,00
	-wyksięgowanie wyceny	0,00	0,00
5.2	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>546 297,24</b>	<b>536 957,00</b>

6.	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	-podział zysku	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	-wykorzystanie zgodnie z przeznaczeniem	0,00	0,00
6.2.	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
7.	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>120 396,10</b>	<b>120 396,10</b>
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	- podział zysku	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	-pokrycie straty	0,00	0,00
7.2.	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>120 396,10</b>	<b>120 396,10</b>
8.	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>1 580 515,64</b>	<b>1 910 667,83</b>
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 580 515,64	1 910 667,83
	- z korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 580 515,64	1 910 667,83
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 580 515,64	-1 910 667,83
a)	zwiększenia z tytułu :	0,00	0,00
	- nadpłata podatku dochodowego	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu :	1 580 515,64	1 910 667,83
	- podział zysku	1 580 515,64	1 910 667,83
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- z korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a)	zwiększenie z tytułu:	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	0,00	0,00
	- zmiana polityki rachunkowości	0,00	0,00
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9.	<b>Wynik netto</b>	<b>1 068 457,11</b>	<b>1 580 515,64</b>
a)	zysk netto	1 068 457,11	1 580 515,64
b)	strata netto	0,00	0,00
II	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>20 696 054,66</b>	<b>19 738 280,80</b>
III	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>20 696 054,66</b>	<b>19 580 401,03</b>

GLÓWNY KSIĘGOWY

Lomianki, dnia 20.07.2011r.

Sporządził: Agnieszka Kowalska

*mgr Agnieszka Kowalska*

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

*Anna Socha*  
mgr Anna Socha

WICEPREZES ZARZĄDU

*Artur Sośnowski*  
mgr inż. Artur Sośnowski

WICEPREZES ZARZĄDU

*Marek Katuski*  
mgr inż. Marek Katuski

PREZES ZARZĄDU

*Halina Choroś*  
mgr Halina Choroś

CZŁONEK ZARZĄDU

*Roman Salak*  
mgr inż. Roman Salak

## RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

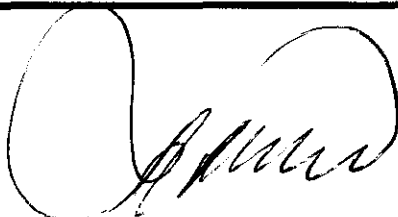
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

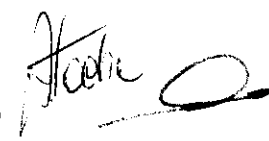
za okres 01.01.2011 r. - 30.06.2011 r.

/ metoda pośrednia /

w 0,00 zł.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	01.01.2011- 30.06.2011	01.01.2010- 30.06.2010
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I.	Zysk (strata) netto	1 068 457,11	1 026 222,72
II.	Korekty razem:	3 129 578,77	10 531 279,43
1.	Amortyzacja	510 048,18	440 621,16
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-3 502,00	-26 912,80
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-1,00	-9 191,89
5.	Zmiana stanu rezerw	30 766,00	23 132,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-3 798 610,79	-1 008 964,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	7 707 560,32	9 521 017,54
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-17 808 578,66	-19 535 740,41
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	512 901,38	-4 465 227,59
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14 913 407,00	25 652 065,28
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedawanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	3 222,74	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	908 103,05	331 169,46
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	21 917,82	-493 928,45
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	132 344,73	103 239,13
18.	Inne korekty	0,00	0,00
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>4 198 035,88</b>	<b>11 557 502,15</b>
<b>B.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I.	<b>Wpływy</b>	<b>3 503,00</b>	<b>36 912,80</b>
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1,00	10 000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	3 502,00	26 912,80



84 H. m. 

II.	<b>Wydatki</b>	<b>-635 493,50</b>	<b>-480 256,74</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-139 078,00	-10,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-496 415,50	-480 246,74
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-631 990,50</b>	<b>-443 343,94</b>
C.	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
I.	<b>Wpływy</b>	<b>47 196,52</b>	<b>70 250,00</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji i dopłat do kapitału	36 000,00	69 750,00
6.	Inne wpływy finansowe	11 196,52	500,00
II.	<b>Wydatki</b>	<b>-757 879,77</b>	<b>-903 491,04</b>
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-600 000,00	-600 000,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-140 379,77	-274 991,04
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-17 500,00	-28 500,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>	<b>-710 683,25</b>	<b>-833 241,04</b>
D.	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>2 855 362,13</b>	<b>10 280 917,17</b>
E.	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>2 855 362,13</b>	<b>10 280 917,17</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>9 265 101,41</b>	<b>6 012 449,31</b>
G.	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym</b>	<b>12 120 463,54</b>	<b>16 293 366,48</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		0,00

Łomianki, dnia 20.07.2011r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Sporządził: Agnieszka Kowalska mgr Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku:

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Anna Socha

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Artur Sosnowski

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Marek Kałuski

PREZES ZARZĄDU

mgr Halina Choroś

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr inż. Roman Salak

## POZYCJE POZABILANSOWE

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzone na dzień 30.06.2011 r.

w 0,00 zł.

Lp.	TRESC	STAN NA KONIEC	
		30.06.2011	31.12.2010
I.	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	22 436 454,35	28 209 260,38
	1. Zobowiązania udzielone	12 389 794,35	10 162 600,38
	a/ finansowe	9 573 305,48	7 376 355,85
	b/ gwarancyjne	2 816 488,87	2 786 244,53
	2. Zobowiązania otrzymane	10 046 660,00	18 046 660,00
	a/ finansowe	10 000 000,00	18 000 000,00
	b/ gwarancyjne	46 660,00	46 660,00
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	0,00	0,00
III.	<b>Pozostałe</b>	144 169 888,75	137 576 291,56

GLÓWNY KSIĘGOWY

Łomianki, dnia 20.07.2011r.

Sporządził: Agnieszka Kowalska, mgr Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Anna Socha

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Artur Sosnowski

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Marek Kałuski

PREZES ZARZĄDU

mgr Halina Choroś

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr inż. Roman Szałak