

**RAPORT z PRZEGLĄDU  
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**Mazowieckiego Banku Spółdzielczego  
w Łomiankach**

**za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**



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

- Poznań, 2011 -

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

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

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

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



## **I. INFORMACJE OGÓLNE**

### **A. 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.

Ostatniego wpisu do rejestru dokonano w dniu 10.06.2011 roku.

Bank posiada numery:

Regon 000508566 nadany w dniu 28.09.2009 roku,

NIP 525-000-62-07 nadany w dniu 08.06.1993 roku.

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

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

Funkcję Głównego księgowego sprawuje Pani Agnieszka Kowalska.

Członkami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy na dzień 30.06.2011 roku wynosił 2.328.750,00 zł.

Wartość 1 udziału wynosi:

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

Fundusze własne Banku na dzień 30.06.2011 roku wynosiły 20.696.054,66 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.

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

---

W badanym okresie przeprowadzono w Banku kontrole zewnętrzne:

- w zakresie przestrzegania warunków urządzania loterii promocyjnej (loteria jubileuszowa) „60 nagród na 60-lecie” przez Urząd Celný w Pruszkowie,
- w zakresie przestrzegania obowiązków wynikających z Ustawy z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

Zgodnie ze statutem Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

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 potwierdzanie gwarancji bankowych,  
4a) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Czynności bankowe, o których mowa w pkt. 3, 4, 6, 11, Bank może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku.

Czynności bankowe, o których mowa w pkt. 4 i 11, Bank może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

---

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. przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
7. pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

Bank na dzień 30.06.2011 roku zatrudniał 99 osób, a w przeliczeniu na pełne etaty 98,55.

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

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Janinę Trembasiewicz nr upr. 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 dniu 30.05.2011 roku uchwałą nr 4.

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

- zwiększenie funduszu zasobowego – 1.422.635,87 zł,
- zwiększenie funduszu społeczno-kulturalnego – 17.500,00 zł,
- dywidendę dla członków Banku – 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 Radomiu w dniu 08.06.2011 roku,
  - Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 08.06.2011 roku
- oraz złożone do publikacji w Monitorze Spółdzielczym B w dniu 08.06.2011 roku.



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

Przegląd przeprowadzony został przez kluczowego biegłego rewidenta Janinę Trembasiewicz nr upr. 5883, współpracującą ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu z siedzibą przy ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań – podmiotem uprawnionym do badania nr 1671.

Podstawę przeglądu stanowiła umowa o przegląd sprawozdania finansowego nr 1/P/2011 z dnia 21.04.2011 roku zawarta z Mazowieckim Bankiem Spółdzielczym w Łomiankach.

Wyboru podmiotu do badania dokonała Rada Nadzorcza Mazowieckiego Banku Spółdzielczego uchwałą nr 23/2011 z dnia 20.04.2011 roku.

Przegląd przeprowadzono w siedzibie Banku w okresie od 22.08.2011 roku do 31.08.2011 roku.

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

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

Przegląd przeprowadziliśmy stosownie do przepisów ustawy o rachunkowości oraz krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Standardy nakładają na nas obowiązek zaplanowania i przeprowadzenia przeglądu w taki sposób, aby uzyskać umiarkowaną pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych nieprawidłowości.

Przeglądu dokonaliśmy głównie drogą analizy danych sprawozdania finansowego, wglądu w księgi rachunkowe oraz wykorzystania informacji uzyskanych od Zarządu oraz osób odpowiedzialnych za finanse i księgowość jednostki.

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

---

Zakres i metoda śródrocznego przeglądu sprawozdania finansowego istotnie różni się od badań leżących u podstaw opinii wyrażanej o rzetelności, prawidłowości i jasności rocznego sprawozdania finansowego, dlatego nie możemy wydać takiej opinii o załączonym sprawozdaniu. Na podstawie przeprowadzonego przeglądu nie stwierdzono niczego, co nie pozwoliłoby na stwierdzenie, że sprawozdanie finansowe jest zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami rachunkowości oraz rzetelnie i jasno przedstawia, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową jednostki na dzień 30.06.2011 roku oraz jej wynik finansowy za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku, zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w powołanej wyżej ustawie i wydany na jej podstawie przepisami.

Dokonany przez nas przegląd nie wykazał potrzeby dokonania istotnych zmian w załączonym sprawozdaniu finansowym, aby przedstawiało ono prawidłowo, rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową jednostki na dzień 30.06.2011 roku oraz jej wynik finansowy za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku.

Przeгляд sprawozdania finansowego przeprowadzono w oparciu o:

- 1) przepisy Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, z późn. zm. (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku Nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami),
- 2) krajowe standardy rewizji finansowej, wydane przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
- 3) przepisy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. 2010 Nr 191, poz. 1279),
- 4) przepisy Ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym (Dz. U. 2009 Nr 77 poz. 649),
- 5) przepisy Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zmianami),
- 6) przepisy Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 188 poz. 1848 z późn. zmianami),
- 7) przepisy 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),
- 8) postanowienia Statutu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.



**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w LOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

---

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

W czasie badania nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w LOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

## II. ANALIZA SYTUACJI BANKU

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

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

##### Analiza struktury i dynamiki AKTYWA

Lp	Pozycja	30.06.2011	Struktura	31.12.2010	Struktura	31.12.2009	Struktura	Dynamika	
		[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	30.06.2011/ 31.12.2010	31.12.2010/ 31.12.2009
								[%]	[%]
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 119,7	2,2%	4 160,7	1,9%	3 293,8	1,7%	23,0%	26,3%
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	-	-
3	Należności od sektora finansowego	46 664,3	19,9%	52 475,5	24,1%	45 029,8	23,7%	-11,1%	16,5%
4	Należności od sektora niefinansowego	157 723,9	67,1%	140 904,0	64,6%	125 957,7	66,3%	11,9%	11,9%
5	Należności od sektora budżetowego	3 862,5	1,6%	2 897,4	1,3%	3 590,0	1,9%	33,3%	-19,3%
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	-	-
7	Dłużne papiery wartościowe	8 658,5	3,7%	4 859,8	2,2%	2 824,7	1,5%	78,2%	72,0%
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	-	-
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	-	-
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	-	-
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 085,1	0,5%	946,1	0,4%	946,1	0,5%	14,7%	0,0%
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	-	-
13	Wartości niematerialne i prawne	414,1	0,2%	330,5	0,2%	359,3	0,2%	25,3%	-8,0%
14	Rzeczowe aktywa trwałe	7 230,4	3,1%	7 327,6	3,4%	6 923,3	3,6%	-1,3%	5,8%
15	Inne aktywa	3 239,1	1,4%	3 215,6	1,5%	52,2	0,0%	0,7%	6060,2%
16	Rozliczenia międzyokresowe	1 016,2	0,4%	980,8	0,4%	871,0	0,5%	3,6%	12,6%
<b>RAZEM AKTYWA</b>		<b>235 013,8</b>	<b>100,0%</b>	<b>218 098,0</b>	<b>100,0%</b>	<b>189 847,9</b>	<b>100,0%</b>	<b>7,8%</b>	<b>14,9%</b>

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

**Analiza struktury i dynamiki PASYWA**

Lp	Pozycja	Dynamika							
		30.06.2011	Struktura	31.12.2010	Struktura	31.12.2009	Struktura	30.06.2011/ 31.12.2010	31.12.2010/ 31.12.2009
		[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[tys. zł]	[%]	[%]	[%]
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	-	-
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 669,5	1,6%	3 156,6	1,4%	7 621,9	4,0%	16,2%	-58,6%
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	178 612,1	76,0%	171 341,1	78,6%	139 168,7	73,3%	4,2%	23,1%
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 111,7	9,4%	14 469,2	6,6%	20 989,5	11,1%	52,8%	-31,1%
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	-	-
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 193,5	2,6%	6 190,3	2,8%	0,0	0,0%	0,1%	-
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	-	-
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 910,5	0,8%	1 002,4	0,5%	671,2	0,4%	90,6%	49,3%
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	436,1	0,2%	246,4	0,1%	514,1	0,3%	77,0%	-52,1%
10	Rezerwy	184,4	0,1%	153,6	0,1%	106,1	0,1%	20,1%	44,8%
11	Zobowiązania podporządkowane	1 200,0	0,5%	1 800,0	0,8%	2 400,0	1,3%	-33,3%	-25,0%
12	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 328,8	1,0%	2 292,8	1,1%	2 321,3	1,2%	1,6%	-1,2%
13	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	-	-
14	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	-	-
15	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 632,2	7,1%	15 207,7	7,0%	13 462,5	7,1%	9,4%	13,0%
16	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	546,3	0,2%	537,0	0,2%	561,5	0,3%	1,7%	-4,4%
17	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	120,2	0,1%	120,4	0,1%	120,4	0,1%	-0,2%	0,0%
18	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	-	-
19	Zysk (strata) netto	1 068,5	0,5%	1 580,5	0,7%	1 910,7	1,0%	-32,4%	-17,3%
<b>RAZEM PASYWA</b>		<b>235 013,6</b>	<b>100,0%</b>	<b>218 098,0</b>	<b>100,0%</b>	<b>189 847,9</b>	<b>100,0%</b>	<b>7,8%</b>	<b>14,9%</b>

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**  
**MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w LOMIANKACH**  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku

**Analiza dynamiki RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT**

Lp	Pozycja	30.06.2011	30.06.2010	30.06.2009	Dynamika	
		(1)	(2)	(3)	(2)/(1)	(3)/(2)
		[tys. zł]	[tys. zł]	[tys. zł]	[%]	[%]
1	Przychody z tytułu odsetek	8 029,0	7 047,8	6 643,0	13,9%	6,1%
2	Koszty odsetek	3 148,5	2 801,7	2 640,9	12,4%	6,1%
3	Wynik z tytułu odsetek	4 880,5	4 246,1	4 002,1	14,9%	6,1%
4	Przychody z tytułu prowizji	1 706,5	1 654,3	1 347,4	3,2%	22,8%
5	Koszty z tytułu prowizji	43,9	55,1	30,7	-20,3%	79,5%
6	Wynik z tytułu prowizji	1 662,6	1 599,2	1 316,7	4,0%	21,5%
7	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	3,6	27,0	31,8	-86,7%	-15,1%
8	Wynik na operacjach finansowych	-219,2	0,0	0,0	-	-
9	Wynik z pozycji wymiany	120,5	112,1	136,1	7,5%	-17,6%
10	Wynik działalności bankowej	6 448,0	5 984,4	5 486,7	7,7%	9,1%
11	Pozostałe przychody operacyjne	43,2	55,3	309,7	-21,9%	-82,1%
12	Pozostałe koszty operacyjne	1,5	9,8	38,8	-84,7%	-74,7%
13	Koszty działania banku	4 633,4	4 319,8	4 184,0	7,3%	3,2%
14	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	510,0	440,6	399,2	15,8%	10,4%
15	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	104,2	113,0	165,7	-7,8%	-31,8%
16	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	91,7	127,6	169,2	-28,1%	-24,6%
17	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	12,5	-14,6	-3,5	-185,6%	317,1%
18	Wynik z działalności operacyjnej	1 333,8	1 284,1	1 177,9	3,9%	9,0%
19	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,0	0,0	0,0	-	-
20	Zysk (strata) brutto	1 333,8	1 284,1	1 177,9	3,9%	9,0%
21	Podatek dochodowy	265,3	257,9	222,6	2,9%	15,9%
22	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,0	0,0	0,0	-	-
23	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 068,5</b>	<b>1 026,2</b>	<b>955,3</b>	<b>4,1%</b>	<b>7,4%</b>

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

---

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

Przeprowadzona analiza dynamiki sytuacji majątkowej na podstawie bilansu (w porównaniu do roku poprzedniego) wykazała, że:

a). obniżyły się następujące wielkości bilansowe:

- należności podsektora finansowego o 11,1%,
- zobowiązanie podporządkowane o 33,3%,

b). na zwiększenie wpływ miały następujące pozycje bilansu:

- kasa i operacje z Bankiem Centralnym o 23,0%,
- należności od sektora niefinansowego o 11,9%,
- należności od sektora budżetowego o 33,3%,
- dłużne papiery wartościowe o 78,2%,
- udziały lub akcje w innych jednostkach o 14,7%,
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego o 16,2%,
- zobowiązania wobec sektora budżetowego o 52,8%,
- fundusze specjalne i inne zobowiązania o 90,6%,
- koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone o 77,0%,
- rezerwy o 20,1%.

Zmiany sytuacji finansowej na podstawie dynamiki rachunku zysków i strat (w porównaniu do roku poprzedniego) przedstawiały się następująco:

a). obniżenie w pozycjach:

- koszty z tytułu prowizji o 20,3%,
- pozostałe przychody operacyjne o 21,9%,
- pozostałe koszty operacyjne o 84,7%,
- rozwiązanie rezerw i aktualizacji wartości o 28,1%,

b). wzrost wartości w porównaniu z rokiem ubiegłym:

- przychody z tytułu odsetek o 13,9%,
- koszty odsetek o 12,4%,
- koszty działania Banku o 7,3%,
- zysk netto o 4,1%.

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**  
**MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w LOMIANKACH**  
 za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku

**2. Analiza wskaźnikowa**

(wielkości bezwzględne w tys. zł)  
 (wielkości względne w procentach)

Lp	Wskaźnik	30.06.2011r.	31.12.2010r.	31.12.2009r.	
1.	2.	3.	4.	5.	
1.	Suma bilansowa	x	235 013,8	218 098,0	189 847,9
2.	Wynik finansowy netto	x	1 068,5	1 580,5	1 910,7
3.	Stopa zwrotu z aktywów ROA	Wynik finansowy netto	0,94%	0,77%	1,05%
		Średnie aktywa			
4.	Zyskowność kapitałów własnych ROE	Wynik finansowy netto	8,21%	7,16%	11,01%
		Średnie fundusze własne			
5.	Współczynnik wypłacalności	x	13,37	14,58	12,97
6.	Wskaźnik kredytowania	Kredyty ogółem	66,43%	63,78%	66,30%
		Aktywa brutto			
7.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	Kredyty zagrożone	3,30%	3,54%	3,12%
		Kredyty ogółem			
8.	Wskaźnik kredytów straconych	Kredyty stracone	0,97%	0,75%	0,20%
		Kredyty ogółem			
9.	Wskaźnik kapitału własnego	Kapitał własny	8,35%	8,33%	8,67%
		Pasywa ogółem			
10.	Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem	Depozyty na żądanie	38,45%	38,84%	42,47%
		Depozyty ogółem			
11.	Wskaźnik depozytów	Depozyty ogółem	86,53%	84,64%	87,91%
		Pasywa ogółem			
12.	Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)	1,12%	1,00%	15,36%
		Kredyty zagrożone			
13.	Udział aktywów przychodowych	Średnie aktywa przychodowe	92,29%	91,21%	92,13%
		Średnie aktywa			
14.	Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych	Przychody odsetkowe	7,68%	7,93%	7,93%
		Średnie aktywa przychodowe			
15.	Udział pasywów kosztowych	Średnie pasywa kosztowe	89,71%	88,71%	89,33%
		Średnie pasywa			
16.	Oprocentowanie pasywów kosztowych	Koszty odsetkowe	3,10%	3,21%	3,25%
		Średnie pasywa kosztowe			
17.	Marża odsetkowa	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	4,67%	4,80%	4,78%
		Średnie aktywa przychodowe			
18.	Wskaźnik płynności I stopnia	Aktywa do 1-go m-ca zapadalności	44,84%	51,33%	50,13%
		Pasywa do 1-go m-ca wymagalności			
19.	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	Aktywa płynne	19,21%	21,83%	21,40%
		Aktywa ogółem			
20.	Udział dywidendy w zysku netto	Wysokość proponowanej dywidendy	6%	8,86%	0,00%
		Wynik finansowy netto			

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

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

Lp	Wskaźnik	30.06.2011r.	31.12.2010r.	31.12.2009r.
1	2	3	4	5
1.	Średnie aktywa	226 555,9	203 972,9	181 911,1
2.	Średnie fundusze własne	26 020,5	22 066,5	17 361,0
3.	Kredyty ogółem	162 301,0	144 609,0	131 062,0
4.	Aktywa brutto	244 317,0	226 733,0	197 686,0
5.	Kredyty zagrożone	5 350,0	5 123,0	4 088,0
6.	Kredyty stracone	1 578,0	1 090,0	260,0
7.	Kapitał własny	19 627,6	18 157,8	16 465,6
8.	Pasywa ogółem	235 013,8	218 098,0	189 847,9
9.	Depozyty na żądanie	78 196,0	71 695,0	70 880,0
10.	Depozyty ogółem	203 364,0	184 604,0	166 903,0
11.	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)	60,0	51,0	628,0
12.	Średnie aktywa przychodowe	209 090,3	186 042,3	167 593,8
13.	Przychody odsetkowe	8 029,0	14 748,7	13 286,1
14.	Średnie pasywa kosztowe	203 235,9	180 948,6	162 505,5
15.	Średnie pasywa	226 555,9	203 972,9	181 911,1
16.	Koszty odsetkowe	3 148,5	5 815,3	5 281,8
17.	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	4 880,5	8 933,4	8 004,3
18.	Aktywa do 1 go m-ca zapadalności	52 588,0	47 036,0	53 433,0
19.	Pasywa do 1 go m-ca wymagalności	117 271,0	91 634,0	106 583,0
20.	Aktywa płynne	45 137,5	47 614,8	40 628,7
21.	Wysokość proponowanej dywidendy	64,1	140,0	-

**Opis do wskaźników:**

Suma bilansowa zwiększyła się w porównaniu z rokiem ubiegłym o 7,8% i wyniosła w 2011r. 235.013,8 tys. zł, a w 2010r. 218.098,0 tys. zł.

Współczynnik wypłacalności zmniejszył się o 8,3 punktu procentowego i w roku badanym wyniósł 13,37%.

Poziom rezerw na kredyty zagrożone zmniejszył się o 12,7%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów wynosiła w roku 2011 – 0,94%, zaś w 2010 roku - 0,77%.

Zyskowność kapitałów własnych w badanym okresie wynosiła 8,21% podczas gdy w roku ubiegłym 7,16%.

Wskaźnik depozytów wynosił 86,53% w roku badanym i w porównaniu do 84,64% w roku 2010 stanowił wzrost o 2,2 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytowania zwiększył się 4,2 punktu procentowego i wynosił odpowiednio 66,43% i 63,78%.

Średnie aktywa przychodowe do średnich aktywów stanowiły w roku 2011 – 92,29%, a w roku ubiegłym 91,21%. Natomiast udział pasywów kosztowych obliczony jako średnie pasywa kosztowe do średnich pasywów wynosił w 2011r. - 89,71%, a w 2010r. – 88,71%.

Marża odsetkowa zmniejszyła się w 2011r. w porównaniu do 2010r. o 2,7 punktu procentowego i wynosiła odpowiednio 4,67% i 4,80%.

Wskaźnik płynności I stopnia wynosił 44,84% w roku badanym i w porównaniu do 51,33% w roku 2011 zmniejszył się o 12,64 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytów straconych w 2011 roku wynosił 0,97%, podczas gdy w roku ubiegłym 0,75%.

### **3. Przestrzeganie zasad ostrożności**

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

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



- 5) 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),
- 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.)

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

Kontynuacja działania Banku w najbliższej dającej się przewidzieć przyszłości nie jest zagrożona, co stwierdzono na podstawie danych ekonomiczno-finansowych oraz planowanych przychodów na rok 2011.

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

**5. Istotne zdarzenia po dniu bilansowym a przekazane do dnia zakończenia przeglądu sprawozdania finansowego**

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

**6. Zobowiązania warunkowe i roszczenia**

Zobowiązania warunkowe zaprezentowano i omówiono w pozycjach pozabilansowych.

Postępowaniem sądowym i karnym toczącym się z powództwa Banku objętych jest 26 pozycji na łączną kwotę 1.007.751,81 zł, w tym odsetki – 260.580,92 zł.

Przeciwko bankowi w postępowaniu sądowym znajduje się 5 spraw dotyczących Stowarzyszenia „Towarzystwo Lexus” z siedzibą w Poznaniu na kwotę 974,64 zł każda.

### **III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA**

#### **F. Ocena systemu księgowości**

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

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

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

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

- a) określenie roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych,
- b) metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego w zakresie, w jakim ustawa o rachunkowości i rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków pozostawia jednostce prawo wyboru:
  - środki trwałe stanowiące własność Banku wycenione są wg kosztów nabycia i ujmowane w bilansie w wartości netto (pomniejszonej o umorzenie). Środki trwałe podlegają okresowej aktualizacji wyceny według zasad określonych w ustawie,
  - rzeczowe składniki majątkowe o wartości od 3.500 zł zaliczane są do środków trwałych, z wyjątkiem sprzętu komputerowego, który zaliczany jest od wartości 1.000 zł . 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.

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

---

2. Wykazane w księgach rachunkowych stany aktywów i pasywów na dzień zamknięcia (31.12.2010r.) 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. Dokonano aktualizacji stanów aktywów i pasywów za pomocą inwentaryzacji przeprowadzonej przez porównanie danych księgowych z dokumentami i weryfikację stanu księgowego zachowując terminy przewidziane przepisami.

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

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

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

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w LOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

---

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.

**G. Ocena kontroli wewnętrznej**

W Banku 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 roku wraz z późniejszymi aneksami.

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

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

**AKTYWA**

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

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

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

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	5.119.690,80	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>5.119.690,80</b>	<b>4 160 687,63</b>

Stan środków pieniężnych w kasie na dzień 30.06.2011 roku został ujęty w specyfikacjach gotówki w dacie ostatnich operacji i zweryfikowany do bilansu

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.

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

**3. Należności od sektora finansowego**

Należności od sektora finansowego przedstawiały się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności w rachunku bieżącym	7.000.772,74	5 104 385,08
2.	Należności terminowe	39.479.395,25	47 184 702,92
3.	Należności stracone	0,00	0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00
5.	Odsetki naliczone niezapadłe	184.163,51	186 444,86
6.	<b>OGÓŁEM NALEŻNOŚCI:</b>	<b>46.664.331,50</b>	<b>52 475 532,86</b>
7.	Utworzone rezerwy celowe	0,00	0,00
8.	<b>OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO:</b>	<b>46.664.331,50</b>	<b>52 475 532,86</b>

Należności od sektora finansowego na dzień 30.06.2011 roku dotyczyły:

- środków na rachunku bieżącym w BPS S.A. – 813.718,32 zł,
- środków na rachunku Funduszu Pomocowego w BPS S.A. – 3.949.270,00 zł,
- rezerwy obowiązkowej w BPS SA – 5.300.000,00 zł,
- środków wspólnych projektów Zrzeszenia BPS S.A. – 24.898,15 zł,
- środków na rachunku ZFŚS w BPS S.A. – 62.456,72 zł,
- środków na rachunkach walutowych w DZ Bank S.A. – 257.248,75 zł,
- środków na rachunkach walutowych w BPS SA – 26.725,56 zł,
- środków w drodze (bankomaty) – 514.130,00 zł,
- należności terminowych:
  - lokat – 33.200.000,00 zł,
  - lokat walutowych - 1.578.013,25 zł,
  - środków wyodrębnionych stanowiących pokrycie FOŚG (BFG) – 752.112,00 zł,
- innych należności – 1.595,24 zł,
- odsetek – 184.163,51 zł.

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

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

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

**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	151.368.910,95	134 339 870,81
2.	Należności pod obserwacją	1.883.818,26	2 395 986,63
3.	Należności poniżej standardu	3.585.555,09	3 909 822,89
4.	Należności wątpliwe	186.427,11	123 580,01
5.	Należności stracone	1.577.746,50	1 089 905,33
<b>6.</b>	<b>RAZEM NALEŻNOŚCI</b>	<b>158.602.457,91</b>	<b>141 859 165,67</b>
7.	Nierozliczone prowizje	1.338.239,14	1 202 601,92
<b>8.</b>	<b>RAZEM (poz.6 – poz.7)</b>	<b>157.264.218,77</b>	<b>140 656 563,75</b>
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	402.679,83	202 748,51
10.	Odsetki niezapadłe	316.898,16	292 005,01
<b>11.</b>	<b>OGÓŁEM NALEŻNOŚCI</b>	<b>157.983.796,76</b>	<b>141 151 317,27</b>
12.	Utworzone rezerwy celowe	259.859,92	247 326,14
<b>13.</b>	<b>OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO</b>	<b>157.723.936,84</b>	<b>140 903 991,13</b>

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

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

**5. Należności od sektora budżetowego**

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

L.p.	Klasyfikacja należności	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Należności normalne	3.698.521,50	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>3.698.521,50</b>	<b>2 750 000,00</b>
7.	Nierozliczone prowizje	0,00	0,00
<b>8.</b>	<b>RAZEM (poz.6 – poz.7)</b>	<b>3.698.521,50</b>	<b>2 750 000,00</b>
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	163.636,48	147 043,06
10.	Odsetki niezapadłe	350,26	345,28
<b>11.</b>	<b>RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO</b>	<b>3.862.508,24</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.



**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w LOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

**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.	Bank BPS SA	certyfikaty	800.000,00	804.798,72	800 000,00	804 460,12
2.	Krakowski Bank Spółdzielczy	obligacje 10-letnie	600.000,00	614.676,00	0,00	0,00
3.	Contango FIZ TFI BPS SA	certyfikaty inwestycyjne	1.001.627,67	1.011.824,19	0,00	0,00
4.	Budżety terenowe	obligacje 3-letnie	4.000.000,00	4.057.740,00	4 000 000,00	4 055 380,00
5.	GEO Sp. z o.o.	obligacje 3-miesięczne	1.150.000,00	1.169.412,00	0,00	0,00
6.	TRUST SA	obligacje 3-letnie	1.000.000,00	1.000.000,00	0,00	0,00
<b>7.</b>	<b>RAZEM</b>		<b>8.551.627,67</b>	<b>8.658.450,91</b>	<b>4 800 000,00</b>	<b>4 859 840,12</b>

Saldo dotyczy certyfikatów oraz obligacji i zostało potwierdzone na dzień 30.06.2011 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 z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

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

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

1	2	3	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			4	5	6	7
Emitent	Rodzaj zaangażowania		nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
<b>I. 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. w Warszawie	akcje		406.466,00	767.739,80	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. POZOSTAŁE</b>	<b>x</b>		<b>217.700,00</b>	<b>217.700,00</b>	<b>217 700,00</b>	<b>217 700,00</b>
1. SBM Wardom Warszawa	udziały		9.600,00	9.600,00	9 600,00	9 600,00
2. Partnet Sp. z o.o.	akcje		108.100,00	108.100,00	108 100,00	108 100,00
3. IT Card Łomża	akcje		100.000,00	100.000,00	100 000,00	100 000,00
<b>III. RAZEM</b>	<b>x</b>		<b>656.176,00</b>	<b>1.085.149,80</b>	<b>517 098,00</b>	<b>946 071,80</b>

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

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

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

**13. Wartości niematerialne i prawne**

Saldo wartości niematerialnych i prawnych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

Na wartości niematerialne i prawne Banku składały się:

Lp.	Treść	Wartość	Umorzenie	Wartość netto
1	2	3	4	5
<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	152.405,50	68.838,85	83.566,65
	- zakup licencji	128.869,22	x	x
	- zakup innych praw	23.536,28	x	x
3.	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00
<b>4.</b>	<b>Wartość za okres bieżący</b>	<b>1.085.901,42</b>	<b>671.866,10</b>	<b>414.035,32</b>

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

#### **14. Rzeczowe aktywa trwałe**

Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych została przedstawiona prawidłowo i rzetelnie.

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

Wyszczególnienie	Leasing finansowy	Grunty i prawo wieczystego użytkowania gruntu (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Środki trwałe w budowie	OGÓLEM
<b>Wartość środków trwałych</b>									
<b>Okres poprzedni</b>	<b>130.200,00</b>	<b>74.526,50</b>	<b>37.950,00</b>	<b>7.214.479,29</b>	<b>2.510.482,20</b>	<b>387.682,01</b>	<b>2.793.576,78</b>	<b>207.628,02</b>	<b>13.356.524,80</b>
Aktualizacja	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Zwiększenie	445,09	0,00	0,00	0,00	402.656,38	81.910,50	58.631,05	344.010,00	887.653,02
Zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21.522,99	543.643,02	565.166,01
<b>Okres bieżący</b>	<b>130.645,09</b>	<b>74.526,50</b>	<b>37.950,00</b>	<b>7.214.479,29</b>	<b>2.913.138,58</b>	<b>469.592,51</b>	<b>2.830.684,84</b>	<b>7.995,00</b>	<b>13.679.011,81</b>
<b>Umorzenia</b>									
<b>Okres poprzedni</b>	<b>30.380,00</b>	<b>0,00</b>	<b>9.961,77</b>	<b>1.904.010,87</b>	<b>1.948.182,42</b>	<b>269.381,12</b>	<b>1.866.987,31</b>	<b>0,00</b>	<b>6.028.903,49</b>
Aktualizacja	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Umorzenia bieżące	13.064,52	0,00	474,36	106.556,16	143.066,76	35.058,55	142.988,98	0,00	441.209,33
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21.522,99	0,00	21.522,99
<b>Okres bieżący</b>	<b>43.444,52</b>	<b>0,00</b>	<b>10.436,13</b>	<b>2.010.567,03</b>	<b>2.091.249,18</b>	<b>304.439,67</b>	<b>1.988.453,30</b>	<b>0,00</b>	<b>6.448.589,83</b>
<b>Wartość księgowa netto</b>	<b>87.200,57</b>	<b>74.526,50</b>	<b>27.513,87</b>	<b>5.203.912,26</b>	<b>821.889,40</b>	<b>165.152,84</b>	<b>842.231,54</b>	<b>7.995,00</b>	<b>7.230.421,98</b>

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

---

Zwiększenie rzeczowych aktywów trwałych (brutto) na dzień 30.06.2011 roku dotyczyło:

- nabycia gotowych środków trwałych – 543.643,02 zł,
- zwiększenie nakładów na środki trwałe w budowie – 344.010,00 zł.

Zmniejszenie rzeczowych aktywów trwałych (brutto) na dzień 30.06.2011 roku dotyczyło:

- likwidacji ST – 21.522,99 zł,
- rozliczenia nakładów środków trwałych w budowie – 543.643,02 zł.

Bank posiada środki trwałe używane na podstawie umowy leasingu (nr 4950739-12009-04809 – samochód marki Audi A4) o wartości początkowej 130.200,00 zł (umorzenie 43.444,52 zł). Umowa obejmuje okres od 27.10.2009 roku do 29.09.2014 roku.

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

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

### **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	0,00	0,00
2.	Pozostałe	3.816.578,95	3 793 065,90
3.	<b>RAZEM</b>	<b>3.816.578,95</b>	<b>3 793 065,90</b>
4.	Odpisy aktualizujące wartość należności	577.500,00	577 500,00
5.	<b>RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO</b>	<b>3.239.078,95</b>	<b>3 215 565,90</b>

Pozostałe aktywa obejmowały, między innymi:

- należności z tytułu sprzedaży nieruchomości – 3.091.375,00 zł,
- kaucje – 44.719,00 zł,
- prowizje do otrzymania za obsługę kasową – 38.000,00 zł,
- pozostałe należności – 35.556,18 zł,
- należności sporne zabezpieczone odpisem aktualizacyjnym – 577.500,00 zł.

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

---

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.

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	531.587,00	526 780,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	484.647,25	454 065,46
3.	<b>RAZEM</b>	<b>1.016.234,25</b>	<b>980 845,46</b>

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe dotyczą, między innymi:

- kosztów prenumeraty – 5.496,57 zł,
- kosztów organizacji emisji obligacji – 101.936,32 zł,
- kosztów remontów – 33.964,68 zł,
- kosztów reklamy i tablicy reklamowej – 145.725,24 zł,
- kosztów ubezpieczeń majątkowych – 19.246,88 zł,
- kosztów leasingu – 42.735,01 zł,
- kosztów opłaty na rzecz BFG – 104.387,52 zł,
- przychodów do otrzymania – 15.463,98 zł.

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

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

**PASYWA**

**17. Zobowiązania wobec Banku Centralnego**

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

**18. Zobowiązania wobec sektora finansowego**

Zobowiązania wobec sektora finansowego zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Rachunki bieżące	25,02	175,01
2.	Rachunki terminowe	1.500.000,00	1 500 000,00
3.	Kredyty i pożyczki	2.094.000,00	1 620 000,00
4.	Odsetki naliczone niezapadłe	75.513,70	36 462,33
5.	Odsetki zapadłe	0,00	0,00
6.	<b>RAZEM</b>	<b>3.669.538,72</b>	<b>3 156 637,34</b>

Zobowiązania wobec sektora finansowego wykazane na dzień 30.06.2011 roku dotyczą:

- lokaty Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych – 1.500.000,00 zł,
- pożyczki podporządkowanej – 1.800.000,00 zł,
- pożyczki z funduszu kapitałowego BPS SA – 294.000,00 zł.

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

**19. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**

Saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie



**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

Na saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego składały się :

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
<b>I</b>	<b>RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE</b>	<b>144.253.861,53</b>	<b>130 511 963,15</b>
1.	bieżące	39.889.270,92	27 260 440,34
2.	terminowe	103.472.975,45	102 075 562,30
3.	odsetki naliczone niezapadłe	891.615,16	1 175 960,51
<b>II</b>	<b>POZOSTAŁE</b>	<b>34.358.215,02</b>	<b>40 829 160,95</b>
1.	bieżące	24.225.118,25	30 218 553,68
2.	terminowe	10.094.368,70	10 580 073,83
3.	odsetki naliczone niezapadłe	38.728,07	30 533,44
<b>III</b>	<b>RAZEM:</b>	<b>178.612.076,55</b>	<b>171 341 124,10</b>

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

**20. Zobowiązania wobec sektora budżetowego**

Saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego składały się:

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
<b>I</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI RZĄDOWYCH</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH</b>	<b>22.111.674,37</b>	<b>14 469 219,82</b>
1.	bieżące	14.081.613,95	14 216 239,39
2.	terminowe	8.006.600,37	252 970,39
3.	odsetki naliczone niezapadłe	23.460,05	10,04
<b>III</b>	<b>RAZEM</b>	<b>22.111.674,37</b>	<b>14 469 219,82</b>

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

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

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

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych przedstawiały się następująco:

L.p.	Rodzaj zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
I.	Z tytułu sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
II.	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6.193.511,50	6 190 288,76
III.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
<b>IV.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>6.193.511,50</b>	<b>6 190 288,76</b>

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

Bank stosował wymogi:

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

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

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.



**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

**24. 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>83.161,43</b>	<b>49 420,09</b>
1.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	69.058,01	42 516,67
2.	Fundusz Społeczno- Kulturalny	14.103,42	6 903,42
<b>II.</b>	<b>Inne zobowiązania</b>	<b>1.827.346,62</b>	<b>952 984,91</b>
1.	Rozrachunki międzybankowe	1.262.688,96	389 710,93
2.	Pozostałe	564.657,66	563 273,98
<b>III.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>1.910.508,05</b>	<b>1 002 405,00</b>

Pozostałe zobowiązania obejmowały, między innymi:

- środki klienta do rozliczenia - 17.148,80 zł,
- wypowiedziane udziały do wypłaty - 2.766,70 zł,
- nadpłaty udziałów ponad zadeklarowaną ilość - 51.569,34 zł,
- rozrachunki z tytułu przedmiotu leasingu - 86.186,49 zł,
- wierzyciele różni - 70.733,83 zł,
- rozliczenie z Urzędem Skarbowym - 181.059,00 zł,
- rozliczenie z PFRON - 7.825,00 zł,
- rozliczenie z ZUS - 146.940,52 zł,
- podatek VAT - 427,98 zł.

Salda funduszy specjalnych i innych zobowiązań na dzień 30.06.2011 roku nie budzą zastrzeżeń, co do realności i występowania.

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

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

**25. 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:

Lp.	Tytuły	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Rezerwa na premie	68.408,61	0,00
2.	Koszty do zapłacenia	0,00	11.102,00
3.	<b>Razem międzyokresowe rozliczenia bierne</b>	<b>68.408,61</b>	<b>11.102,00</b>

Na saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przychody pobierane z góry – prowizje rozliczane liniowo	137.665,83	104 171,79
2.	Nadpłacone odsetki	3.312,55	12 464,07
3.	Odsetki zastrzeżone	197.248,98	89 246,77
4.	Inne przychody zastrzeżone	29.428,77	29 428,77
5.	<b>RAZEM</b>	<b>367.656,13</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.

**26. Rezerwy**

Saldo rezerw zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w LOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

Na saldo rezerw składały się:

L.p.	Rezerwy - tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia
1	2	3	4	5	6
I.	<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>182.610,00</b>	<b>151.844,00</b>	<b>44.836,00</b>	<b>14.070,00</b>
II.	<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, z tego:	1.800,00	1.800,00	0,00	0,00
	1). na gwarancje i poręczenia	1.800,00	1.800,00	0,00	0,00
b.	rezerwa na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	<b>Rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
IV.	<b>RAZEM</b>	<b>184.410,00</b>	<b>153.644,00</b>	<b>44.836,00</b>	<b>14.070,00</b>

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

### **27. Zobowiązania podporządkowane**

Saldo zobowiązań podporządkowanych zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań podporządkowanych składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia
1	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
	<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.

### **28. Kapitał (fundusz) udziałowy**

Fundusz udziałowy Banku na dzień 30.06.2011 roku:

- fundusz udziałowy zadeklarowany w wysokości 2.328.750,00 zł
- fundusz udziałowy zadeklarowany niewpłacony w wysokości 0,00 zł
- fundusz udziałowy wpłacony w wysokości 2.328.750,00 zł



**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

Fundusz udziałowy na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1.	Kapitał podstawowy	2.328.750,00	2 292 750,00
2.	Liczba zadeklarowanych udziałów	3.012	2 968
3.	Jednostka udziałowa	750,00 – osoby fizyczne 1 500,00 – osoby prawne	750,00 – osoby fizyczne 1 500,00 – osoby prawne
4.	Fundusz udziałowy	2.328.750,00	2 292 750,00

Zwiększenie funduszu udziałowego w badanym okresie pochodziło z wpłat nowych udziałów – 36.000,00 zł

Zmniejszenie funduszu udziałowego w badanym okresie nie wystąpiło.

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

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

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

**30. Akcje własne / wielkość ujemna /**

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

**31. Kapitał (fundusz) zapasowy**

Saldo funduszu zapasowego przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz zapasowy przedstawiał się następująco:

Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3
Fundusz zapasowy	16.632.154,21	15.207.662,06

Zwiększenie funduszu zapasowego w badanym okresie pochodziło:

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

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

---

Zmniejszenie funduszu zapasowego w badanym okresie nie wystąpiło.

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

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

Saldo funduszu z aktualizacji wyceny przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz z aktualizacji wyceny przedstawiał się następująco:

Opis	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3
Fundusz z aktualizacji wyceny	546.297,24	536.957,00

Zwiększenie funduszu z aktualizacji wyceny w badanym okresie dotyczyło wyceny aktywów finansowych – 10.196,52 zł.

Zmniejszenie funduszu z aktualizacji wyceny pochodziło z przeksięgowania na fundusz zasobowy zlikwidowanych środków trwałych podlegających przeszacowaniu – 856,28 zł.

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

**33. 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.



**34. Zysk (strata) z lat ubiegłych**

Zysk z lat ubiegłych w badanym okresie nie występuje.

**35. Zysk netto**

Przedstawiony na dzień 30.06.2011 roku zysk netto w wysokości 1.068.457,11 zł, wynika z ksiąg rachunkowych i rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku i obliczony jest zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

Szczegółową analizę rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku przedstawiono w dalszej części raportu z badania sprawozdania finansowego.



**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

**PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓLCZYNNIKA 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 30.06.2011 roku wynosił 13,37%, co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone art. 128 ustawy Prawo bankowe.

**POZYCJE POZABILANSOWE**

Na pozycje pozabilansowe składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
<b>I.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE I OTRZYMANE</b>	<b>22.436.454,35</b>	<b>28 209 260,38</b>
<b>1.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE</b>	<b>12.389.794,35</b>	<b>10 162 600,38</b>
	a). finansowe	9.573.305,48	7 376 355,85
	b). gwarancyjne	2.816.488,87	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>144.169.888,75</b>	<b>137 576 291,56</b>
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej-bilansowej	129.003.203,00	118 106 401,61
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej-pozabilansowej	0,00	0,00

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**  
**MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓLDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH**  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku

## **RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

### **36. Przychody z tytułu odsetek**

Przychody z tytułu odsetek za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

Lp.	Przychody z tytułu odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
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
<b>5.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>8.029.040,75</b>	<b>7.047.806,22</b>

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

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

### **37. Koszty odsetek**

Koszty odsetek za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

Lp.	Koszty odsetek	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
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
<b>4.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>3.148.496,04</b>	<b>2.801.667,89</b>

Koszty odsetek nie budzą zastrzeżeń co do realności.

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

### **38. Przychody z tytułu prowizji**

Przychody z tytułu prowizji za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 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.



**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w LOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

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	125.601,21	106.282,65
2.	Od sektora niefinansowego	1.541.123,19	1.512.933,07
3.	Od sektora budżetowego	39.786,09	35.039,13
<b>4.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>1.706.510,49</b>	<b>1.654.254,85</b>

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

### **39. Koszty prowizji**

Koszty prowizji za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty prowizji	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	43.912,27	55.053,75
2.	Od sektora niefinansowego	0,00	0,00
3.	Od sektora budżetowego	0,00	0,00
<b>4.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>43.912,27</b>	<b>55.053,75</b>

Prowizje zapłacone obejmowały prowizje za usługi bankowe i operacyjne.

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

### **40. 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 30.06.2011 roku zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Pozycję stanowi otrzymana dywidenda – 3.502,00 zł.

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

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

**41. Wynik operacji finansowych**

Wynik operacji finansowych za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku przedstawiał się następująco:

L.p.	Operacje finansowe	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
2.	Pozostałych	(-)219.185,10	0,00
3.	<b>RAZEM</b>	<b>(-)219.185,10</b>	<b>0,00</b>

Pozycja dotyczy przychodów ze sprzedaży papierów wartościowych.

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

**42. Wynik z pozycji wymiany**

Wynik z pozycji wymiany za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku przedstawiał się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Przychody z operacji wymiany	163.440,05	138.513,27
2.	Koszty z operacji wymiany	42.928,95	26.394,81
3.	<b>WYNIK Z OPERACJI WYMIANY</b>	<b>120.511,10</b>	<b>112.118,46</b>

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

**43. Pozostałe przychody operacyjne**

Pozostałe przychody operacyjne za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku przedstawiały się następująco:

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Likwidacja środków trwałych	1,00	8.777,09
2.	Aktualizacja należności	0,00	20.000,00
3.	Odzyskane należności	34.076,38	24.248,62
4.	Zwrot kosztów KNF	2.724,50	0,00
5.	Pozostałe przychody	9.150,28	19.273,48
6.	<b>RAZEM</b>	<b>43.227,66</b>	<b>75.299,19</b>

Główną pozycję pozostałych przychodów operacyjnych badanego okresu stanowiły odzyskane należności (78,83%).

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

#### **44. Pozostałe koszty operacyjne**

Pozostałe koszty operacyjne za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Tytuł	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	0,00	20.000,00
2.	Koszty odszkodowań, kar i grzywien	233,81	2,64
3.	Koszty darowizn	500,00	7.780,00
4.	Inne koszty operacyjne	687,93	2.070,87
5.	<b>RAZEM</b>	<b>1.421,74</b>	<b>29.853,51</b>

Główną pozycję pozostałych kosztów operacyjnych stanowiły inne koszty operacyjne (48,39%).

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

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

**45. Koszty działania Banku**

Koszty działania Banku za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty działania Banku	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
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
4.	<b>RAZEM</b>	<b>4.633.417,78</b>	<b>4.319.789,75</b>

Inne koszty działania Banku dotyczyły:

- należnych składek na PFRON – 45.617,00 zł,
- kosztów rzeczowych – 1.195.085,42 zł,
- podatków i opłat – 35.727,68 zł,
- kosztów ponoszonych na rzecz BFG – 69.589,96 zł.

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

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

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku obejmowała następujące pozycje:

L.p.	Amortyzacja	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	68.838,85	43.793,98
2.	Rzeczowe aktywa trwałe	441.209,33	396.827,18
3.	<b>RAZEM</b>	<b>510.048,18</b>	<b>440.621,16</b>

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

**RAPORT z PRZEGLĄDU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH  
za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku**

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

Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Odpisy na rezerwy	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Odpis na rezerwy celowe	104.219,26	92.989,87
2.	Odpis na rezerwę na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>4.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>104.219,26</b>	<b>92.989,87</b>

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

**48. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości**

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku obejmowało następujące pozycje:

L.p.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Rozwiązanie rezerw celowych	91.685,48	107.637,13
2.	Rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>4.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>91.685,48</b>	<b>107.637,13</b>

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

**49. Wynik działalności operacyjnej**

Wynik działalności operacyjnej za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku w wysokości 1.333.777,11 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

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

**50. Wynik operacji nadzwyczajnych**

W badanym rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku nie wystąpiły operacje nadzwyczajne.

**51. Zysk brutto**

Zysk brutto za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości 1.333.777,11 zł przedstawia prawidłowo i rzetelnie sytuację finansową Banku.

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

**52. Podatek dochodowy**

Podatek dochodowy od osób prawnych za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku z rachunku zysków i strat wynosi 265.320,00 zł, z czego:

- podatek wykazany w deklaracji podatku CIT - 239.361,00 zł,
- aktywa z tytułu podatku odroczonego - (-)4.807,00 zł,
- rezerwy z tytułu podatku dochodowego - (+) 30.766,00 zł.

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

**53. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku**

Pozostałe obowiązkowe zwiększenia straty za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku nie wystąpiły.

**54. Zysk netto**

Zysk netto za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości 1.068.457,11 zł przedstawiony został prawidłowo i rzetelnie i obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

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

**1. Wprowadzenia do sprawozdania finansowego**

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego 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. Zestawienie zmian w kapitałach**

Zestawienie zmian w kapitale własnym wykazało wzrost kapitału własnego o kwotę 957.773,86 zł.

**3. Rachunek przepływów pieniężnych**

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, który wykazuje zwiększenie środków pieniężnych na kwotę 2.855.362,13 zł.

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

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



## **V. UWAGI KOŃCOWE**

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

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

2. Do raportu z przeglądu sprawozdania finansowego załącza się:

- bilans sporządzony na dzień 30.06.2011 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych,
- rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2011 roku do 30.06.2011 roku,
- wprowadzenie do sprawozdania finansowego.

Niniejszy raport zawiera 47 stron i został sporządzony w 3 egzemplarzach.

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

Kluczowy biegły rewident  
Nr upr. 5883

  
Janina Trembasiewicz

Wiceprezes Zarządu  
Biegły rewident nr 10823

  
Ewa Młyńczak

Poznań, dnia 31 sierpnia 2011 rok