

DOKUMENT INFORMACYJNY



Mazowiecki Bank Spółdzielczy
w Łomiankach

Sporządzony na potrzeby wprowadzenia Obligacji serii MBS0720 do obrotu na Catalyst prowadzonym jako alternatywny system obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Niniejszy dokument informacyjny został sporządzony w związku z ubieganiem się o wprowadzenie instrumentów finansowych objętych tym dokumentem do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., przeznaczonym głównie dla spółek, w których inwestowanie może być związane z wysokim ryzykiem inwestycyjnym.

Wprowadzenie instrumentów finansowych do obrotu w alternatywnym systemie obrotu nie stanowi dopuszczenia ani wprowadzenia tych instrumentów do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (ryнку podstawowym lub równoległym).

Inwestorzy powinni być świadomi ryzyka jakie niesie ze sobą inwestowanie w instrumenty finansowe notowane w alternatywnym systemie obrotu, a ich decyzje inwestycyjne powinny być poprzedzone właściwą analizą, a także jeżeli wymaga tego sytuacja, konsultacją z doradcą inwestycyjnym.

Treść niniejszego dokumentu informacyjnego nie była zatwierdzana przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod względem zgodności informacji w nim zawartych ze stanem faktycznym lub przepisami prawa.

AGENT EMISJI



Data sporządzenia Dokumentu informacyjnego:
10 lutego 2011 r.

WSTĘP:

Emitentem obligacji jest Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach. Bank przeprowadził emisję obligacji 10-letnich, niezabezpieczonych o wartości 6 mln zł w dniu 23 lipca 2010 roku.

Celem emisji obligacji jest zachowanie wysokiego poziomu kapitałów własnych pozwalającego na rozwój banku z utrzymaniem bezpiecznego poziomu współczynnika wypłacalności.

EMITENT:

Nazwa	Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach
Forma prawna	spółdzielnia
Fundusz udziałowy	2.292.750,00 PLN
KRS	0000126714
REGON	000508566
NIP	525-000-62-07
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Łomianki
Adres	05-092 Łomianki, ul. Szpitalna 8
Telefon	22 751 18 61
Faks	22 751 18 60
Strona internetowa	www.mbsbank.pl

AGENT EMISJI:

Nazwa	Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Forma prawna	spółka akcyjna
Kapitał zakładowy	6.669.000,00 PLN
KRS	0000304923
REGON	141428071
NIP	108-000-54-18
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	01-231 Warszawa, ul. Płocka 11/13
Telefon	22 53 95 555
Faks	22 53 95 556
Strona internetowa	www.dmbps.pl

Na podstawie niniejszego Dokumentu informacyjnego wprowadza się do alternatywnego systemu obrotu prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod nazwą *Catalyst*, 6 000 (sześć tysięcy) sztuk Obligacji na okaziciela serii MBS0720 o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 6.000.000 (sześć milionów) złotych wyemitowanych przez Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach (Bank).

Obligacje spełniają warunki zaliczenia ich do funduszy podstawowych Banku zgodnie z Uchwałą nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku. Decyzją z dnia 01.10.2010 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

Okres zapadalności Obligacji wynosi 10 lat. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 23 lipca 2020 r.

Oprocentowanie Obligacji jest zmienne i oparte o stawkę WIBOR 6M powiększoną o marżę 320 p.b.

Warunki emisji Obligacji zostały opisane w rozdziale III: „Dane o instrumentach finansowych wprowadzanych do obrotu na „Catalyst”.

SPIS TREŚCI

I. CZYNNIKI RYZYKA.....	6
I.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem rynkowym	6
I.1.1. Ryzyko ekonomiczne.....	6
I.1.2. Ryzyko związane ze zwiększeniem konkurencji w sektorze bankowym.....	6
I.1.3. Ryzyko związane z przepisami podatkowymi	7
I.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta.....	7
I.2.1. Ryzyko kredytowe.....	7
I.2.2. Ryzyko płynności	8
I.2.3. Ryzyko związane ze współczynnikiem wypłacalności.....	8
I.2.4. Ryzyko rynkowe.....	9
I.2.5. Ryzyko technologiczne	9
I.2.6. Ryzyko związane z zaspakajaniem roszczeń Obligatariuszy	10
I.2.7. Ryzyko związane ze strukturą Emitenta.....	10
I.3. Czynniki ryzyka związane z obrotem Obligacjami.....	10
I.3.1. Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji.....	10
I.3.2. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu.....	11
I.3.3. Ryzyko związane z płynnością obrotu na rynku <i>Catalyst</i> oraz wyceną instrumentów finansowych ..	11
I.3.4. Ryzyko związane z możliwością nałożenia na Emitenta kar administracyjnych za niewykonywanie obowiązków określonych przepisami prawa	12
I.3.5. Ryzyko inflacji.....	12
II. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM...	13
III. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA CATALYST ..	14
III.1. Cele emisji	14
III.2. Wielkość emisji	14
III.3. Wartość nominalna, cena emisyjna Obligacji.....	14
III.4. Warunki wykupu i możliwość wcześniejszego wykupu dłużnych instrumentów finansowych	14
III.4.1. Wykup Obligacji	14
III.4.2. Wcześniejszy wykup Obligacji.....	14
III.4.2.1. Wcześniejszy wykup Obligacji wynikający z nie zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta.....	14
III.4.2.2. Wcześniejszy wykup Obligacji w przypadku zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta.....	16
III.5. Warunki i terminy wypłaty odsetek	16
III.5.1. Wypłata odsetek w dniach wskazanych w Warunkach Emisji	16
III.5.2. Wstrzymanie wypłaty odsetek	17
III.6. Niepłacenie zobowiązań z Obligacji	18
III.7. Wysokość i forma zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia	18
III.8. Szacunkowe dane dotyczące wartości zaciągniętych zobowiązań przez Emitenta na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie inwestorom propozycji nabycia obligacji oraz perspektywy kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu dłużnych instrumentów finansowych	18
III.9. Ogólne informacje o ratingu przyznanym Emitentowi lub emitowanym przez niego Obligacjom	18

III.10. Wskazanie oraz szczegółowe opisanie dodatkowych praw z tytułu posiadanych dłużnych instrumentów finansowych.....	18
III.11. Ogólne informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem dłużnymi instrumentami finansowymi objętymi Dokumentem informacyjnym.....	18
III.11.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych.....	19
III.11.2. Podatek dochodowy od osób prawnych.....	19
III.11.3. Podatek od dochodów uzyskanych przez zagraniczne podmioty.....	19
III.11.4. Podatek od czynności cywilnoprawnych.....	20
III.12. Ograniczenia sprzedaży.....	20
IV. DANE O EMITENCIE.....	21
IV.1. Podstawowe dane.....	21
IV.2. Czas trwania Emitenta.....	21
IV.3. Przepisy prawa na podstawie których Emitent został utworzony.....	21
IV.4. Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru.....	21
IV.5. Historia Emitenta.....	21
IV.6. Rodzaje i wartość kapitałów własnych Emitenta i zasady ich tworzenia.....	22
IV.7. Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego.....	22
IV.8. Informacja o przewidywanych zmianach kapitału zakładowego w wyniku realizacji przez obligatariuszy uprawnień z obligacji zamiennych lub z obligacji dających pierwszeństwo do objęcia w przyszłości nowych emisji akcji, ze wskazaniem wartości warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego oraz terminu wygaśnięcia praw obligatariuszy do nabycia tych akcji.....	22
IV.9. Wskazanie liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które - na podstawie statutu przewidującego upoważnienie zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego, w granicach kapitału docelowego - może być podwyższony kapitał zakładowy, jak również liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które w terminie ważności dokumentu informacyjnego może być jeszcze podwyższony kapitał zakładowy w tym trybie.....	22
IV.10. Wskazanie, na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe.....	22
IV.11. Powiązania organizacyjne lub kapitałowe Emitenta mające istotny wpływ na jego działalność, ze wskazaniem istotnych jednostek jego grupy kapitałowej.....	22
IV.12. Informacja o prowadzonej działalności oraz o podstawowych produktach i usługach oferowanych przez Emitenta.....	23
IV.13. Wybrane dane finansowe Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.....	24
IV.14. Opis głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Emitenta, w tym inwestycji kapitałowych za okres objęty sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym.....	25
IV.15. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym.....	25
IV.16. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: układowym, arbitrażowym, egzekucyjnym, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta.....	25
IV.17. Informacja na temat wszystkich innych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych lub arbitrażowych, włącznie z wszelkimi postępowaniami w toku, za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takimi, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości lub mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta, albo zamieszczenie stosownej informacji o braku takich postępowań.....	25
IV.18. Zobowiązania Emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych, które związane są w szczególności z kształtowaniem się jego sytuacji ekonomicznej i finansowej.....	26
IV.19. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta.....	26

IV.20. Informacja o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym.....	26
IV.21. Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta i jego grupy kapitałowej oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych przedstawionych w rozdziale V. Sprawozdania finansowe	26
IV.22. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta	26
IV.22.1. Zebranie Przedstawicieli	26
IV.22.2. Zarząd Emitenta	27
IV.22.3. Rada Nadzorcza Emitenta	28
IV.22.4. Zebrania Grup Członkowskich	28
IV.22.5. Struktura udziałowców i wykaz udziałowców, którzy posiadają więcej niż 10% głosów na walnym zgromadzeniu	28
V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE	29
V.1. Sprawozdania finansowe za 2009 r. wraz z opinią biegłego rewidenta.....	29
V.2. Wstępne sprawozdania finansowe za 2010 r.	137
VI. INFORMACJE DODATKOWE	148
VI.1. Informacje o przyznanych ratingach	148
VII. ZAŁĄCZNIKI.....	149
VII.1. Odpis KRS.....	149
VII.2. Statut Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach	160
VII.3. Uchwała stanowiąca podstawę emisji Obligacji.....	188
VII.4. Warunki Emisji Obligacji.....	190
VII.5. Definicje i objaśnienia skrótów	200

I. CZYNNIKI RYZYKA

Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych dotyczących Obligacji potencjalni inwestorzy powinni dokładnie przeanalizować czynniki ryzyka i inne informacje zawarte w Dokumencie informacyjnym. Potencjalni inwestorzy powinni mieć świadomość, że ryzyka opisane poniżej mogą nie być wszystkimi ryzykami, na jakie narażony jest Bank. Emitent przedstawił tylko te czynniki ryzyka, które są mu znane. Mogą istnieć jeszcze inne czynniki ryzyka, które zdaniem Emitenta nie są obecnie przez niego zidentyfikowane, a które mogłyby wywołać niekorzystne dla Banku skutki.

I.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem rynkowym

I.1.1. Ryzyko ekonomiczne

Sytuacja finansowa sektora bankowego w Polsce, a więc również Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach, jest związana z ogólną sytuacją gospodarczą kraju. Negatywne zmiany czynników makroekonomicznych, zwłaszcza spadek tempa rozwoju produktu krajowego brutto, czy wzrost inflacji i bezrobocia, mają niekorzystny wpływ na sytuację finansową klientów banków. Problemy te przekładają się pośrednio na sytuację ekonomiczną Banku poprzez konieczność tworzenia rezerw.

Czynnikami szczególnie istotnym dla rozwoju banków jest wysokość nominalnych i realnych stóp procentowych. Poziom stóp procentowych wpływa bowiem na wysokość marży odsetkowej, a tym samym na wielkość dochodów osiąganych przez banki. W 2011 roku analitycy spodziewają się wzrostu stóp procentowych, co korzystnie wpłynie na wysokość osiąganych przez Bank dochodów odsetkowych. Wysokość stóp procentowych ma istotne znaczenie dla sytuacji ekonomicznej Banku, gdyż 77% przychodów Banku stanowią przychody odsetkowe, a zatem jest to główne źródło zysku. Aktywa których oprocentowanie uzależnione jest od stóp banku centralnego, bądź stóp rynkowych stanowią 28% aktywów oprocentowanych, pozostałe aktywa oprocentowane są wg stóp banku. Pasywa których oprocentowanie uzależnione jest od stóp banku centralnego lub stóp rynkowych stanowią 5% pasywów oprocentowanych, pozostałe pasywa oprocentowane są wg stóp banku. Taka struktura oprocentowania pozwala Bankowi reagować na zmiany stóp procentowych i redukować ryzyko stopy procentowej.

Specyfika i zakres działania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach pozwoliły na minimalizowanie skutków tych zmian. Teren na jakim działa Bank jest zróżnicowany pod względem branżowym. Na terenie miast (Łomianki, Nowy Dwór Mazowiecki, Warszawa) oraz Warszawskiego Rolno-Spożywczego Rynku Hurtowego Bronisze S.A. Bank obsługuje małe i średnie przedsiębiorstwa, natomiast na terenie gminy Naruszewo obsługuje głównie działalność rolniczą.

I.1.2. Ryzyko związane ze zwiększeniem konkurencji w sektorze bankowym

Kryzys z 2008 roku wpłynął na zwiększone zapotrzebowanie banków na środki finansowe, w efekcie banki zostały zmuszone do agresywnej walki o depozyty klientów i prowadzenia strategii pozyskiwania klientów za wszelką cenę. W latach 2009-2010 system bankowy powoli odzyskiwał stabilność finansową. Konsekwencją takiego stanu jest fakt, że banki nie potrzebują już tak dużego napływu obcych środków finansowych. W związku z powyższym walka o depozyty straciła na sile, co jest informacją niekorzystną dla inwestorów, którzy lokują wolne środki w lokaty bankowe. Jednak nie można się spodziewać drastycznego obniżenia oprocentowania lokat bankowych. Obniżki będą nieznaczne z uwagi na fakt, że w dłuższym okresie spodziewane są podwyżki stóp procentowych, a podwyżki zawsze pociągają za sobą wzrost oprocentowania depozytów.

Stabilna pozycja Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach nie chroni go przed konkurencją innych banków, których przewaga polega w szczególności na dostępie do większych zasobów kapitałowych. Jednak z uwagi na elastyczność działania Bank sukcesywnie zwiększa bazę klientów. Na terenie działania Banku występuje większość banków komercyjnych działających w Polsce. Konkurencja ze strony innych banków występuje szczególnie w zakresie pozyskiwania depozytów. Od 2010 roku daje się również zauważyć walkę banków komercyjnych o nowych kredytobiorców. Banki te w swoich ofertach proponują obniżoną marżę oraz zmniejszenie udziału środków własnych aż do kredytowania 100% inwestycji.

Oczekiwania klientów Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach skupiają się na maksymalnym upraszczaniu procedur, skracaniu okresu obsługi a także dostosowywaniu produktów do potrzeb lokalnej społeczności. Bank ma przewagę konkurencyjną nad innymi bankami w zakresie

elastyczności działania. Wynika to z faktu, że jest jednostką mniejszą od banków komercyjnych, droga decyzji jest krótsza i możliwość dostosowywania się do oczekiwań klientów większa.

I.1.3. Ryzyko związane z przepisami podatkowymi

Polski system prawa podatkowego podlega częstym zmianom. Zmiany mogą dotyczyć w szczególności stawek podatkowych, ograniczenia zakresu obowiązku podatkowego lub zasad poboru podatku przez płatników. Wprowadzenie takich zmian mogłoby mieć negatywny wpływ na poziom dochodów Emitenta. Ponadto, zgodnie z Warunkami Emisji, Emitent jest płatnikiem podatku dochodowego od Obligacji. Zmiany prawa w tym zakresie mogą zmienić na niekorzyść Obligatariuszy zasady poboru tego podatku. Ponadto, nieprecyzyjne sformułowania wielu przepisów podatkowych (oraz możliwość wprowadzenia nowych) a także brak jednolitego orzecznictwa sądowego i interpretacji organów administracji skarbowej mogą spowodować, że odmienna interpretacja przepisów podatkowych przez właściwe organy może mieć istotny negatywny wpływ na sytuację finansową Emitenta. Podobnie, nie można wykluczyć istotnego negatywnego (z punktu widzenia Obligatariuszy) wpływu takich wątpliwości lub rozbieżności na zasady poboru przez Emitenta podatku od Obligacji.

I.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta

I.2.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahentów Banku ze zobowiązań wynikających z warunków zawartych umów. Ryzyko kredytowe jest najważniejszym rodzajem ryzyka, na jakie narażony jest Bank. Na 31.12.2010 roku* całkowity wymóg kapitałowy wynosił 14 059 tys. zł, w tym:

- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 12 430 tys. zł. tj. 88,41%,
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego 1 629 tys. zł. tj. 11,59%.

W 2010 roku jakość portfela kredytowego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach ze względu na spadek kondycji finansowej wielu firm uległa nieznacznemu pogorszeniu.

Poniższa tabela zawiera informację o kredytach i rezerwach celowych w latach 2008 -2010

w tys. zł				
Okres	Kredyty ogółem	Kredyty zagrożone	% udziału kredytów zagr. w kredytach ogółem	Rezerwy celowe
31.12.2008r.	126.217	4.083	3,23%	677
31.12.2009r.	131.062	4.088	3,12%	627
31.12.2010r.*	144.609	5.123	3,54%	51

* dane nieaudytowane

Malejący wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami świadczy o tym, iż kredyty zagrożone występujące w Banku mają dobre zabezpieczenie co wpłynęło na tworzenie niższych rezerw. Ryzyko kredytowe jakie Bank ponosi jest na akceptowalnym poziomie. Przy założonym średnim wzroście obliża kredytowego o 9% udział kredytów zagrożonych nie powinien przekroczyć poziomu 4%.

Minimalizowaniu ryzyka kredytowego służy system zarządzania tym ryzykiem. Na system ten składają się procedury kredytowe (regulaminy i instrukcje), podział kompetencji w podejmowaniu decyzji kredytowych, oddzielenie procesu kredytowania od procesu oceny ryzyka kredytowego i zarządzania tym ryzykiem. Służą temu również przyjęte limity ograniczające ryzyko kredytowe, a dotyczące min:

- koncentracji zaangażowań wobec jednego podmiotu bądź podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- koncentracji zaangażowania wobec członków organów Banku i osób zajmujących kierownicze stanowiska,
- koncentracji zaangażowań w branżę gospodarki,
- koncentracji w te same rodzaje zabezpieczeń,
- koncentracji kredytów zabezpieczonych hipotecznie.

Ryzyko kredytowe klienta pod kątem podejmowania decyzji kredytowej oceniane jest następująco:

- pracownik opracowujący wniosek przedstawia propozycję kredytową, wcześniej poprzedzoną oceną zdolności kredytowej,
- Dyrektor Oddziału dokonuje akceptacji,
- Komitet Kredytowy opiniuje przy wnioskach kredytowych powyżej określonego limitu,

- decyzje kredytowe podejmowane są przez Prezesa Zarządu, a w przypadku jego nieobecności przez członka Zarządu do wysokości przyznanego limitu,
- uchwała Zarządu każdorazowo, jeżeli kwota kredytu, pożyczki, gwarancji przekracza kwotę przyznanego limitu kredytowego w ramach ustanowionych pełnomocnictw dla członków Zarządu.

Ryzyko kredytowe Banku raportowane jest Zarządowi w okresach miesięcznych, a Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych.

Zarząd Banku dostrzega ryzyko ograniczania działalności kredytowej w związku z nowymi regulacjami wydawanymi przez władze nadzorcze. Rekomendacja T Komisji Nadzoru Finansowego, która została wprowadzona w 2010 roku wpłynie na ograniczenie kredytowania klientów z niższymi dochodami.

Przygotowywane są nowe regulacje (Bazylea III) dotyczące wymogów kapitałowych oraz zasad finansowania działalności kredytowej. Przewidywany termin wejścia ich w życie ustalono na 2012 r. Spowoduje to dalsze ograniczanie działalności kredytowej, na rzecz utrzymywania krótkoterminowych aktywów płynnych istotnie dla Banku mniej opłacalnych. Powyższe ograniczenia i wymogi mogą wpłynąć na pogorszenie wyników finansowych Banku.

I.2.2. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności oznacza zagrożenie utrzymania zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania wszelkich zobowiązań Banku.

Zarządzanie bieżącą płynnością Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach należy do obowiązków Głównego Księgowego. Przedmiotem działań związanych z utrzymaniem płynności jest optymalne zarządzanie środkami Banku, w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz wywiązywanie się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową jak i depozytowych – zapewnienie środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął). Główny Księgowy nadzoruje również codzienne wyznaczanie nadzorczych miar płynności sporządzane zgodnie z wymogami uchwały KNF przez Zespół zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości.

Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:

- 1) wyznaczanie i utrzymywanie nadzorczych miar płynności,
 - a) bieżące zarządzanie płynnością,
 - b) sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
- 2) monitorowanie, pomiar i analiza ryzyka płynności oraz kontrola przestrzegania limitów,
- 3) reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
- 4) kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
- 5) modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.

Podstawowymi miernikami stosowanym w zarządzaniu płynnością Banku są wskaźniki określone w nadzorczych miarach płynności (zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 KNF) i obecnie są to wskaźniki dla banków o sumie bilansowej powyżej 200 mln zł. Zgromadzone środki na rachunku bieżącym, krótkoterminowych lokat, oraz limit operacyjny otrzymany z Banku Zrzeszającego (Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.) w pełni zabezpieczają wymogi płynnościowe dla podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności. Jednakże wysoki wskaźnik aktywów płynnych jakie Bank zmuszony jest posiadać powoduje iż znaczna kwota aktywów przynosi niskie dochody. Bank zrzeszający dostrzegając ten problem przygotował produkt dla banków spółdzielczych w postaci „limitu operacyjnego” spełniającego wymogi aktywa płynnego. Istnieje ryzyko zmniejszenia dochodów Banku z tytułu zwiększania wymogów przez władze nadzorcze w zakresie wielkości środków płynnych jakie Bank będzie zmuszony utrzymywać, a co przygotowywane jest w dokumencie Bazylea III.

I.2.3. Ryzyko związane ze współczynnikiem wypłacalności

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach posiada współczynnik wypłacalności na prawidłowym poziomie. Jest to wynikiem przestrzegania przez Bank założonych norm i przyjętych limitów.

W celu polepszenia współczynnika wypłacalności, w 2008 roku Bank zaciągnął pożyczkę podporządkowaną w wysokości 3 mln. zł, która za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego została zaliczona do funduszy uzupełniających. W 2010 roku Bank dokonał emisji obligacji własnych na kwotę 6 mln zł., które za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego została zaliczona na zwiększenie funduszy podstawowych. Dodatkowo w przyjętej przez Bank strategii określono, że co najmniej 90 % wypracowanego zysku netto, będzie co roku przeznaczane na zwiększenie funduszu zapasowego.

Wskaźnik wypłacalności za lata 2008-2010 przedstawia poniższa tabela.

Lata	2008	2009	2010
Współczynnik wypłacalności	12,10%	12,97%	14,58%*

* dane nieaudytowane

Ponadto, Bank korzysta z takich form zabezpieczania udzielanych kredytów, które dają możliwość obniżenia wymogu kapitałowego, co dodatnio wpływa na wysokość współczynnika wypłacalności.

Działania te mają na celu zapewnienie odpowiedniej akcji kredytowej, która przyczyni się do zrównoważonego rozwoju Banku.

I.2.4. Ryzyko rynkowe

Bank w swojej działalności ponosi ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko poniesienia straty na skutek niekorzystnych zmian parametrów rynkowych, takich jak stopa procentowa i kurs walutowy.

Najistotniejszym ryzykiem rynkowym, na jakie narażony jest Bank, jest ryzyko stopy procentowej, rozumiane jako ryzyko obniżenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego i kapitałów Banku, w efekcie niekorzystnych zmian stóp procentowych. Ryzyko to Bank zabezpiecza poprzez stosowanie stóp procentowych, których wysokość zależna jest od decyzji Banku, co stwarza możliwość elastycznego reagowania na zmiany rynkowe. W strukturze oprocentowanych aktywów 28% stanowią aktywa których oprocentowanie jest niezależne od decyzji Banku. Niekorzystny wpływ na wynik Banku miały obniżki stóp procentowych w 2008 i w pierwszym półroczu 2009 roku. Od drugiego półrocza 2009 r. do końca 2010 r. sytuacja uległa poprawie ze względu na stabilizację stóp procentowych. Ponadto Bank ogranicza stosowanie stopy bazowej WIBOR na rzecz stopy bazowej Banku.

Oprocentowanie depozytów w zdecydowanej większości (63%) uzależnione jest od decyzji Banku, a zatem istnieje możliwość reagowania na niekorzystne zjawiska rynkowe. W 2011 r. ze względu na planowane podwyżki stóp procentowych, należy spodziewać się podniesienia stóp procentowych depozytów. Pierwsza podwyżka stóp procentowych NBP o 0,25 punkta procentowego miała miejsce 20.01.2011.

Postępowanie Rady Polityki Pieniężnej wskazuje, że przewidywania analityków o kolejnych podwyżkach stóp procentowych są zasadne.

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

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

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

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

I.2.5. Ryzyko technologiczne

W obliczu silnej konkurencji na rynku usług finansowych ciągły rozwój i udoskonalenie infrastruktury teleinformatycznej jest niezbędnym elementem budowy strategii Banku oraz stanowi kluczowy czynnik przewagi konkurencyjnej, co gwarantuje również realizację wymagań procesów biznesowych.

Bank systematycznie inwestuje w technikę informatyczną i obecnie posiada ją w stanie gwarantującym świadczenie nowoczesnych usług. Obecnie posiadany sprzęt informatyczny i technologie zapewniają funkcjonowanie kanałów dystrybucji w trybie 24/7 dni w tygodniu.

Bank posiada system finansowo - księgowy EuroBankNet MultiCash Oracle Enterprise firmy SoftNet sp. z o.o. z Krakowa. Jest to nowoczesny system spełniający wszelkie wymogi prawa i zabezpieczający w pełni potrzeby Banku. System finansowo - księgowy jest scentralizowany i zapewnia placówkom Banku łączenie się z Centralą on-line. System jest zabezpieczony na wypadek awarii serwera poprzez posiadanie zapasowego ośrodka przetwarzania danych DRC oraz serwera

MED. Na wypadek braku zasilania w energię elektryczną Bank posiada zasilacze a także agregaty prądotwórcze.

Największym zagrożeniem dla funkcjonowania placówek Banku, pomimo posiadania w każdej placówce łącz zapasowych, jest awaria łącz telekomunikacyjnych, gdyż ich dostawcą jest jedna firma Telekomunikacja Polska S.A. Może spowodować to okresowe ograniczenia w obsłudze klientów. Z dotychczasowej praktyki ryzyko to oceniamy jako niewielkie, chwilowe ograniczenia w obsłudze klientów zdarzały się sporadycznie. Bank nie odnotował strat z tytułu wadliwego funkcjonowania systemu informatycznego. Na wypadek zdarzeń nieprzewidzianych i braku możliwości funkcjonowania Centrali, Bank posiada plan awaryjny umożliwiający pracę Banku i obsługę klientów.

I.2.6. Ryzyko związane z zaspakajaniem roszczeń Obligatariuszy

Zgodnie z warunkami emisji:

- 1) wykup obligacji przed terminem jest możliwy jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego:
 - nie wcześniej niż po upływie 10 lat od Daty Emisji;
 - jeżeli przemawia za tym szczególny interes ekonomiczny banku, określony w warunkach emisji;
 - nie spowoduje to istotnego pogorszenia sytuacji finansowej banku;
- 2) bank będący emitentem ma prawo wstrzymania lub odroczenia wypłaty oprocentowania, jeżeli nastąpi istotne pogorszenie jego sytuacji finansowej;
- 3) w razie upadłości lub likwidacji banku będącego emitentem roszczenia Obligatariuszy zaspokajane będą w ostatniej kolejności;
- 4) obligacje mogą być wyemitowane wyłącznie w złotych, euro, dolarze amerykańskim lub franku szwajcarskim.

W związku z powyższym Obligatariusze muszą liczyć się z ryzykiem wstrzymania lub odroczenia wypłaty oprocentowania w przypadku wskazanym w pkt. 2) lub z zaspokojeniem roszczeń z Obligacji w ostatniej kolejności zgodnie z pkt. 3).

W przypadku opóźnienia w zapłacie odsetek lub kwoty wykupu Obligatariusze będą uprawnieni do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 roku w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr 220, poz. 1434).

I.2.7. Ryzyko związane ze strukturą Emitenta

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 31.12.2010 roku posiada w ewidencji 267 członków, z czego 258 to osoby fizyczne, a 9 członków to osoby prawne. Członkowie swoje prawa członkowskie wykonują poprzez wybieranych Przedstawicieli. Każdy Przedstawiciel posiada jeden głos na Zebraniu Przedstawicieli, a więc możliwość podjęcia niekorzystnych dla Emitenta uchwał jest niewielka. W związku z powyższym istnieje niewielkie ryzyko wystąpienia negatywnych zmian sytuacji Banku będących rezultatem decyzji pojedynczych członków.

I.3. Czynniki ryzyka związane z obrotem Obligacjami

I.3.1. Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji

Zamiarem Emitenta jest utrzymanie notowań Obligacji w obrocie zorganizowanym, na który zostaną wprowadzone. Nie można jednak wykluczyć, że z przyczyn niezależnych od Emitenta notowania Obligacji mogą być zawieszone.

W szczególności: zgodnie z Regulaminem ASO Giełda Papierów Wartościowych jako Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu może zawiesić obrót instrumentami finansowymi emitenta na okres nie dłuższy niż 3 miesiące z zastrzeżeniem § 12 ust. 3 i § 16 ust. 2 Regulaminu ASO:

- na wniosek emitenta,
- jeżeli uzna, że wymaga tego interes i bezpieczeństwo obrotu,
- jeżeli emitent narusza przepisy obowiązujące w alternatywnym systemie.

Emitent nie może wykluczyć wystąpienia tego czynnika ryzyka.

Zgodnie z Art. 78 ustawy o obrocie ust. 2 – 3:

- w przypadku gdy wymaga tego bezpieczeństwo obrotu w alternatywnym systemie obrotu lub jest zagrożony interes inwestorów, firma inwestycyjna organizująca alternatywny system obrotu, na żądanie Komisji, wstrzymuje wprowadzenie instrumentów finansowych do obrotu w tym alternatywnym systemie obrotu lub wstrzymuje rozpoczęcie obrotu wskazanymi instrumentami finansowymi na okres nie dłuższy niż 10 dni.
- w przypadku gdy obrót określonymi instrumentami finansowymi jest dokonywany w okolicznościach wskazujących na możliwość zagrożenia prawidłowego funkcjonowania alternatywnego systemu obrotu lub bezpieczeństwa obrotu dokonywanego w tym alternatywnym systemie obrotu, lub naruszenia interesów inwestorów, na żądanie Komisji, firma inwestycyjna organizująca alternatywny system obrotu zawiesza obrót tymi instrumentami finansowymi na okres nie dłuższy niż miesiąc.

I.3.2. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu

Zgodnie z § 12 Regulaminu ASO, GPW jako Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu:

1. Wyklucza instrumenty finansowe z obrotu w alternatywnym systemie:
 - w przypadkach określonych przepisami prawa,
 - jeżeli zbywalność tych instrumentów stała się ograniczona,
 - w przypadku zniesienia dematerializacji tych instrumentów,
 - po upływie 6 miesięcy od dnia uprawomocnienia się postanowienia o ogłoszeniu upadłości emitenta, obejmującej likwidację jego majątku, lub postanowienia o oddaleniu przez sąd wniosku o ogłoszenie tej upadłości z powodu braku środków w majątku Emitenta na zaspokojenie kosztów postępowania.
2. Może wykluczyć instrumenty finansowe z obrotu w alternatywnym systemie:
 - na wniosek emitenta, z zastrzeżeniem możliwości uzależnienia decyzji w tym zakresie od spełnienia przez emitenta dodatkowych warunków,
 - jeżeli uzna, że wymaga tego interes i bezpieczeństwo uczestników obrotu,
 - wskutek ogłoszenia upadłości emitenta albo w przypadku oddalenia przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości z powodu braku środków w majątku emitenta na zaspokojenie kosztów postępowania,
 - wskutek otwarcia likwidacji emitenta.

Zgodnie z Art. 78 ustawy o obrocie ust. 4:

- na żądanie Komisji, firma inwestycyjna organizująca alternatywny system obrotu wyklucza z obrotu wskazane przez Komisję instrumenty finansowe, w przypadku gdy obrót nimi zagraża w sposób istotny prawidłowemu funkcjonowaniu alternatywnego systemu obrotu lub bezpieczeństwu obrotu dokonywanego w tym alternatywnym systemie obrotu, lub powoduje naruszenie interesów inwestorów.

I.3.3. Ryzyko związane z płynnością obrotu na rynku *Catalyst* oraz wyceną instrumentów finansowych

Biorąc pod uwagę, że ceny Obligacji na rynku wtórnym oraz ich płynność uzależnione są od liczby zleceń kupna i zleceń sprzedaży składanych przez inwestorów oraz cen przez nich proponowanych, istnieje ryzyko wahań cen oraz możliwość okresowego braku płynności Obligacji na rynku wtórnym. Na dzień sporządzenia Dokumentu informacyjnego, nie jest zatem możliwe określenie, czy Obligacje będą zbywalne w dowolnym czasie i po zakładanej przez inwestora cenie. Czynniki kształtującymi cenę Obligacji mogą być między innymi: stopa procentowa, płynność rynku Obligacji, bieżąca ocena sytuacji finansowej Emitenta przez inwestorów oraz ekonomiczne i polityczne czynniki zewnętrzne, niezależne od działań Emitenta.

Cena, ilość, rodzaj i parametry instrumentu finansowego wprowadzanego przez Emitenta do obrotu na rynku *Catalyst* powodują powstanie ryzyka związanego z płynnością obrotu Obligacjami Emitenta.

W szczególności istnieje ryzyko ograniczenia strony popytowej, co oznacza ograniczoną możliwość sprzedaży posiadanych Obligacji. Nie można wykluczyć, że obrót Obligacjami będzie inicjowany jedynie przez inwestorów posiadających Obligacje, pilnie potrzebujących środków finansowych lub pragnących alokować je w instrumenty finansowe zapewniające większy potencjał zwrotu niż Obligacje Emitenta.

Nie można również wykluczyć, że znaczna część inwestorów objęła Obligacje z zamiarem pozostawienia ich w portfelach do dnia wykupu, co może ograniczyć obrót instrumentem. W takich przypadkach istnieje ryzyko powstania rynku kupujących, na którym transakcje będą odbywać się incydentalnie.

I.3.4. Ryzyko związane z możliwością nałożenia na Emitenta kar administracyjnych za niewykonywanie obowiązków określonych przepisami prawa

Istnieje ryzyko nałożenia na Emitenta przez Komisję Nadzoru Finansowego kar administracyjnych w przypadku niedopełnienia obowiązków informacyjnych wynikających z przepisów prawa, w tym określonych w Ustawie o ofercie publicznej (Dział VIII). Z uwagi na fakt, że Emitent nie jest spółką publiczną, żadne instrumenty Emitenta nie zostały wcześniej wprowadzone do obrotu zorganizowanego, a Obligacje są wprowadzane jedynie do alternatywnego systemu obrotu, zakres obowiązków informacyjnych nałożonych na Emitenta jest ograniczony, a ryzyko nałożenia kary administracyjnej na Emitenta wiąże się z przypadkiem określonym w art. 10 ust. 5 Ustawy o ofercie publicznej (nie przekazanie przez Emitenta w wymaganym terminie Komisji Nadzoru Finansowego zawiadomienia o wprowadzeniu instrumentów finansowych do alternatywnego systemu obrotu).

W takim przypadku, zgodnie z art. 96 ust. 13 Ustawy o ofercie publicznej, Komisja Nadzoru Finansowego może nałożyć na Emitenta karę pieniężną w wysokości 100.000 zł.

I.3.5. Ryzyko inflacji

Ryzyko inflacji wiąże się ze zmianą stopy inflacji. Obligacje oprocentowane są w oparciu o wskaźnik WIBOR 6M, który zmienia się zarówno w ciągu każdego roku, jak i w poszczególnych latach. Na ustalenie wysokości wskaźnika WIBOR 6M pośredni wpływ ma poziom inflacji, dlatego też inwestor winien wziąć pod uwagę ryzyko związane ze zmianami inflacyjnymi. Zmniejszenie poziomu inflacji powodować może zmniejszenie poziomu stawki WIBOR 6M i tym samym będzie wywierać wpływ na poziom rentowności Obligacji.

II. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM

Za wszystkie informacje zawarte w Dokumencie informacyjnym odpowiada Emitent.

W imieniu Emitenta działają następujące osoby:

Halina Choroś	Prezes Zarządu
Marek Kałuski	Wiceprezes Zarządu
Artur Sosnowski	Wiceprezes Zarządu
Anna Socha	Członek Zarządu
Roman Salak	Członek Zarządu

Jako osoby działające w imieniu Emitenta oświadczamy, że zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przy dołożeniu należytej staranności, by zapewnić taki stan, informacje zawarte w Dokumencie informacyjnym są prawdziwe, rzetelne i zgodne ze stanem faktycznym i że w Dokumencie informacyjnym nie pominięto niczego, co mogłoby wpływać na ich znaczenie.

PREZES ZARZĄDU


mgr Halina Choroś

.....
Halina Choroś
Prezes Zarządu
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego
w Łomiankach

WICEPREZES ZARZĄDU


mgr inż. Marek Kałuski

.....
Marek Kałuski
Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego
w Łomiankach

WICEPREZES ZARZĄDU


mgr inż. Artur Sosnowski

.....
Artur Sosnowski
Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo - Księgowych
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego
w Łomiankach

CZŁONEK ZARZĄDU


mgr Anna Socha

.....
Anna Socha
Członek Zarządu
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego
w Łomiankach

CZŁONEK ZARZĄDU


mgr inż. Roman Salak

.....
Roman Salak
Członek Zarządu
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego
w Łomiankach

III. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA CATALYST

III.1. Cele emisji

Celem emisji jest zwiększenie funduszy własnych oraz poprawienie współczynnika wypłacalności. Podwyższenie funduszy własnych umożliwi w przyszłości realizację planów rozwoju opartych na zwiększeniu akcji kredytowej.

III.2. Wielkość emisji

Łączna wielkość emisji obligacji serii MBS0720 (Obligacje) wynosi 6.000 000 (sześć milionów) złotych. Emisja Obligacji nastąpiła na podstawie przepisów Ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.); oraz Uchwały Zarządu Emitenta nr 262/43/2010 z dnia 2 lipca 2010 r. w sprawie emisji dziesięcioletnich Obligacji serii MBS0720, stanowiącej załącznik VII.3 do niniejszego Dokumentu informacyjnego.

Zgodnie z Uchwałą Zarządu Emitenta w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji emisję Obligacji serii MBS0720 uważa się za dokonaną w przypadku subskrybowania co najmniej 6.000 sztuk Obligacji.

Złożone zostały 4 oferty nabycia Obligacji, na mocy których subskrybowanych zostało łącznie 6 000 sztuk Obligacji. Zgodnie z Uchwałą Zarządu Emitenta z dnia 23 lipca 2010 r. o przyjęciu ofert nabycia dziesięcioletnich obligacji serii MBS0720 i przydziale obligacji emisja doszła do skutku.

III.3. Wartość nominalna, cena emisyjna Obligacji

Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych.

Cena emisyjna jednej Obligacji serii MBS0720 jest równa jej wartości nominalnej i wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych.

III.4. Warunki wykupu i możliwość wcześniejszego wykupu dłużnych instrumentów finansowych

III.4.1. Wykup Obligacji

Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariuszy kwoty równej wartości nominalnej za każdą Obligację.

Dniem wykupu Obligacji Serii MBS0720 jest 23 lipca 2020 roku (Data Wykupu). Wykup Obligacji zostanie spełniony w złotych.

Jeżeli Data Wykupu nie przypadnie na dzień roboczy, wówczas wykup Obligacji nastąpi w pierwszym dniu roboczym przypadającym po Dacie Wykupu.

Wykup zostanie spełniony poprzez uznanie rachunku pieniężnego służącego do obsługi rachunku papierów wartościowych Obligatariusza. Podstawą naliczenia i spełnienia świadczenia będzie liczba Obligacji Serii MBS0720 znajdująca się na rachunku papierów wartościowych Obligatariusza w dniu ustalenia prawa do otrzymania świadczenia z tytułu wykupu, przypadającego na 6 (sześć) dni roboczych przed Datą Wykupu, tj. 15 lipca 2020 r. Wykupione Obligacje podlegają umorzeniu.

III.4.2. Wcześniejszy wykup Obligacji

III.4.2.1. Wcześniejszy wykup Obligacji wynikający z nie zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta

Zgodnie z warunkami emisji w przypadku:

- 1) nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy podstawowych Emitenta zgodnie z § 2 ust.3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku lub
- 2) nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.)

w terminie do 31 maja 2011 roku, Emitent dokona wykupu Obligacji w dniu 23 lipca 2011 roku. Jeżeli dzień 23 lipca 2011 r. nie przypada na dzień roboczy, wówczas wykup Obligacji następuje w najbliższym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.

Decyzją z dnia 1 października 2010 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy podstawowych Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach środków pieniężnych z Obligacji Serii MBS0720. W związku z powyższym nie występują przesłanki wcześniejszego wykupu Obligacji z powodów wskazanych w niniejszym punkcie.

05-PAZ-2010 13:02 Od:KNF PION NB 0226342250 Do:+48 22 420 59 96 P.1/1
Wojnar, Gajek i Wspólnicy. Advokaci
Spółka Partnerska
ul. Sienna 39,00-121 Warszawa

 **KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO**
Warszawa, 2010-10-04

DBS/W02/105/17/QT/10

DECYZJA

Na podstawie art. 104 ustawy z dnia 14 czerwca 1960r. – Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2000r. Nr 98, poz. 1071 ze zm.) w związku z art. 11 ust. 5 ustawy z dnia 21 lipca 2006r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2006r. Nr 157, poz. 1119 ze zm.) oraz na podstawie § 5 ust. 1 Uchwały Nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009r. w związku z art. 127 ust. 5 pkt. 2 lit. a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002r. Nr 72, poz. 665 ze zm.) oraz Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego Nr 253/2008 z dnia 4 sierpnia 2008r. w sprawie udzielenia Przewodniczącemu oraz Zastępcom Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego upoważnienia do podejmowania działań w zakresie właściwości Komisji Nadzoru Finansowego, w tym do wydawania postanowień i decyzji administracyjnych oraz do udzielania dalszych pełnomocnictw, a także upoważnienia z dnia 11 sierpnia 2008r., po rozpatrzeniu wniosku Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach z dnia 02 sierpnia 2010r., Komisja Nadzoru Finansowego

wyraża zgodę

na zaliczenie do funduszy podstawowych Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach środków pieniężnych pozyskanych z obligacji długoterminowych wyemitowanych w dniu 23 lipca 2010 roku w kwocie 6.000.000 zł (słownie: sześć milionów złotych) na okres 10 lat na warunkach określonych w dokumencie złożonym przy wniosku Banku z dnia 02 sierpnia 2010 roku „Warunki emisji obligacji serii MBS0720 emitowanych przez Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach”. Kwota podlegająca zaliczeniu do dodatkowych funduszy podstawowych nie może stanowić więcej niż 35% funduszy podstawowych Banku. W ostatnich 10 latach przed terminem wykupu kwota zaliczona do dodatkowych funduszy podstawowych pochodząca z emisji obligacji długoterminowych jest pomniejszana na koniec każdego roku o 10% kwoty zaliczonej na mocy niniejszej decyzji do funduszy podstawowych Banku.

Zgodnie z art. 107 § 4 Kodeksu postępowania administracyjnego odstępuje się od uzasadnienia decyzji wobec uwzględnienia żądania strony w całości.

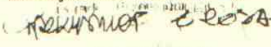
POUCZENIE

Niniejsza decyzja, zgodnie z art. 11 ust. 2 pkt 3 ustawy – Prawo bankowe, ma moc ostatecznej decyzji administracyjnej i podlega natychmiastowemu wykonaniu. Strona niezadowolona z decyzji może, zgodnie z art. 127 § 3 k.p.a. w związku z art. 11 ust. 6 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, zwrócić się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy.

Zgodnie z art. 129 § 2 k.p.a. w związku z art. 127 § 3 *in fine* k.p.a. wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy wnosi się w terminie 14 dni od dnia doręczenia stronie niniejszej decyzji.

Z upoważnieniem,

Komisja Nadzoru Finansowego


Przewodniczący

Otrzymuje:
Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach

05 PAZ 2010
u. dr. 12/10
Wojnar, Gajek i Wspólnicy. Advokaci
Spółka Partnerska
ul. Sienna 39,00-121 Warszawa

5445/2010
taks (+48 22) 262 51 11, www.knf.gov.pl

III.4.2.2. Wcześniejszy wykup Obligacji w przypadku zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta

Wcześniejszy wykup Obligacji jest możliwy w przypadku:

- 1) wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, wycofanie środków pieniężnych z Obligacji od Emitenta, w szczególności poprzez wykup Obligacji przed terminem wskazanym w Warunkach Emisji lub poprzez nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia, jest możliwe jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego:
 - nie wcześniej niż po upływie 10 lat od Daty Emisji oraz
 - jeżeli przemawia za tym szczególny interes ekonomiczny Emitenta, tj. jeżeli:
 - ✓ z uwagi na wysokość funduszy podstawowych lub uzupełniających Emitenta, ustanie potrzeba zaliczenia wartości zobowiązań (środków pieniężnych) z Obligacji do funduszy podstawowych, lub
 - ✓ koszt obsługi Obligacji przewyższać będzie koszty alternatywnego pozyskania środków na rynku finansowym, co groziłoby powstaniem szkody w mieniu Emitenta;
- 2) wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.), wycofanie środków pieniężnych od Emitenta, w szczególności poprzez wykup przed terminem wskazanym w Warunkach Emisji lub poprzez nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia jest możliwe jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, o której mowa w art. 127 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, wyrażoną na wniosek Emitenta.

III.5. Warunki i terminy wypłaty odsetek

III.5.1. Wypłata odsetek w dniach wskazanych w Warunkach Emisji

Obligacje są oprocentowane według stopy procentowej równej stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości 320 p.b. - w okresach odsetkowych oznaczonych numerami od I do XX (zgodnie z numeracją w tabeli poniżej). „Stawka WIBOR” oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBOR" w trzecim dniu roboczym liczącym przed pierwszym dniem każdego okresu odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, agent emisji zwróci się do banków referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego.

Okresy odsetkowe wynoszą 6 miesięcy. Odsetki naliczane są od wartości nominalnej Obligacji.

Odsetki od Obligacji naliczane są od 23 lipca 2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem). Każdy okres odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego okresu odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu okresu odsetkowego (łącznie z tym dniem).

Odsetki są płatne w ostatnim dniu okresu odsetkowego, a jeśli dzień ten nie będzie przypadał w dniu roboczym, Emitent zapłaci odsetki w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu wskazanym w tabeli poniżej.

Nr kolejny	Pierwszy dzień okresu odsetkowego	Ostatni dzień okresu odsetkowego	Dzień ustalenia praw
I	23.07.2010 r.	23.01.2011 r.	14.01.2011 r.
II	23.01.2011 r.	23.07.2011 r.	15.07.2011 r.
III	23.07.2011 r.	23.01.2012 r.	13.01.2012 r.
IV	23.01.2012 r.	23.07.2012 r.	13.07.2012 r.
V	23.07.2012 r.	23.01.2013 r.	15.01.2013 r.

VI	23.01.2013 r.	23.07.2013 r.	15.07.2013 r.
VII	23.07.2013 r.	23.01.2014 r.	15.01.2014 r.
VIII	23.01.2014 r.	23.07.2014 r.	15.07.2014 r.
IX	23.07.2014 r.	23.01.2015 r.	15.01.2015 r.
X	23.01.2015 r.	23.07.2015 r.	15.07.2015 r.
XI	23.07.2015 r.	23.01.2016 r.	15.01.2016 r.
XII	23.01.2016 r.	23.07.2016 r.	15.07.2016 r.
XIII	23.07.2016 r.	23.01.2017 r.	13.01.2017 r.
XIV	23.01.2017 r.	23.07.2017 r.	14.07.2017 r.
XV	23.07.2017 r.	23.01.2018 r.	15.01.2018 r.
XVI	23.01.2018 r.	23.07.2018 r.	13.07.2018 r.
XVII	23.07.2018 r.	23.01.2019 r.	15.01.2019 r.
XVIII	23.01.2019 r.	23.07.2019 r.	15.07.2019 r.
XIX	23.07.2019 r.	23.01.2020 r.	15.01.2020 r.
XX	23.01.2020 r.	23.07.2020 r.	15.07.2020 r.

Emitent zobowiązany jest do udostępniania Obligatariuszom tabel odsetkowych, zawierających wysokość odsetek na każdy dzień okresu odsetkowego.

Przy naliczaniu odsetek oprocentowanie będzie naliczane według formuły - rzeczywista liczba dni w okresie odsetkowym podzielona przez 365 albo przez 366 zależnie od liczby dni w roku kalendarzowym, w którym rozpoczyna się dany okres odsetkowy.

Obliczanie oprocentowania następuje według wzoru:

$$KO = SP \times WN \times LD / D$$

gdzie:

KO – oznacza wysokość odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną stopę procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w okresie odsetkowym,

D – oznacza liczbę dni w roku kalendarzowym.

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do jednego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę).

Oprocentowanie dla pierwszego okresu odsetkowego wynosiło 7,19% w skali roku. Dla drugiego okresu odsetkowego oprocentowanie wynosi 7,45% w skali roku.

Odsetki naliczane są od wartości nominalnej Obligacji i spełniane są w złotych.

Płatności tytułem odsetek z Obligacji będą dokonywane zgodnie z Regulacjami KDPW. Jakiegokolwiek wypłaty z tytułu odsetek z Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.

Jeżeli wykonanie jakichkolwiek czynności związanych z wypłatą odsetek przypadnie na dzień nie będący dniem roboczym, czynności te winny być wykonane w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu. Postanowienie powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy wykonanie czynności związanych z wypłatą odsetek z Obligacji przypadnie na dzień, w którym nie prowadzi działalności KDPW.

III.5.2. Wstrzymanie wypłaty odsetek

Zgodnie z punktem 21 Warunków Emisji Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłatę oprocentowania w przypadku:

- 1) jeżeli nastąpi istotne pogorszenie sytuacji finansowej Emitenta,
- 2) na skutek zrealizowania przez Emitenta zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego, wydanego na podstawie art. 138 ust. 1 pkt. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).

Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłatę oprocentowania na czas nie dłuższy niż do Daty Wykupu.

III.6. Niepłacenie zobowiązań z Obligacji

Zgodnie z pkt. 22 Warunków Emisji:

- 1) jeżeli płatności dokonywane w związku z Obligacjami nie są wystarczające na pokrycie wartości nominalnej lub oprocentowania, Emitent dokona na rzecz obligatariuszy odpowiednich płatności proporcjonalnie do wysokości środków przeznaczonych do zapłaty;
- 2) przekazane płatności zostaną zaliczone w pierwszej kolejności na płatności z tytułu odsetek, a dopiero w drugiej kolejności na płatność kwoty wartości nominalnej;
- 3) w przypadku opóźnienia w zapłacie wartości nominalnej lub odsetek z obligacji każdy Obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 roku w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr 220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

III.7. Wysokość i forma zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia

Obligacje Serii MBS0720 nie są zabezpieczone.

III.8. Szacunkowe dane dotyczące wartości zaciągniętych zobowiązań przez Emitenta na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie inwestorom propozycji nabycia obligacji oraz perspektywy kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu dłużnych instrumentów finansowych

Wartość zaciągniętych przez Emitenta zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia tj. dzień 30 czerwca 2010 r. wynosi: 182 883 tys. złotych, w tym wartość zobowiązań długoterminowych (depozyty stabilne) wynosi 149 260 tys. złotych, zaś wartość zobowiązań krótkoterminowych 33 623 tys. złotych.

Przewidywana wartość zobowiązań Emitenta na dzień wykupu Obligacji wynosi 318.978 tys złotych, w tym przewidywana wartość zobowiązań długoterminowych wynosi 259.977 tys złotych, a przewidywana wartość zobowiązań krótkoterminowych 59.001 tys złotych.

III.9. Ogólne informacje o ratingu przyznanym Emitentowi lub emitowanym przez niego Obligacjom

Emitentowi ani emitowanym przez niego instrumentom finansowym nie był przyznany rating.

III.10. Wskazanie oraz szczegółowe opisanie dodatkowych praw z tytułu posiadanych dłużnych instrumentów finansowych

Posiadaczom Obligacji nie przysługują dodatkowe prawa z tytułu Obligacji objętych niniejszym Dokumentem informacyjnym. Posiadacze Obligacji są uprawnieni do otrzymania Odsetek w wysokości i w terminach wskazanych w punkcie III.5 oraz kwoty wykupu w terminie i na zasadach wskazanych w punkcie III.4.

III.11. Ogólne informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem dłużnymi instrumentami finansowymi objętymi Dokumentem informacyjnym

Zgodnie z obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przepisami prawa podatkowego dochody z Obligacji podlegają opodatkowaniu.

Opisane poniżej zasady opodatkowania obrotu Obligacjami mają charakter ogólny. Indywidualne przypadki obrotu Obligacjami mogą powodować powstanie obowiązku podatkowego innego niż wskazane poniżej. W celu uzyskania szczegółowych informacji związanych z opodatkowaniem obrotu Obligacjami Obligatariusze winni zwrócić się do podmiotów uprawnionych do świadczenia usług doradztwa podatkowego.

III.11.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych

Zasady opodatkowania dochodów osiąganych przez osoby fizyczne są uregulowane w Ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 r. (Dz.U. z 2010 r. Nr 51, poz. 307). Na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 2 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych dochodów (przychodów) z odsetek i dyskonta od papierów wartościowych nie łączy się z dochodami (przychodami) z innych źródeł i pobiera się od nich podatek w formie ryczałtu w wysokości 19% uzyskanego przychodu. Płatnikiem podatku jest dom maklerski prowadzący rachunek papierów wartościowych, na którym zapisano papiery wartościowe, lub dom maklerski pełniący rolę sponsora emisji, w przypadku zapisania papierów wartościowych w rejestrze sponsora emisji.

Zgodnie z art. 30b ust. 1 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych od dochodów uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych i z realizacji praw z nich wynikających oraz z odpłatnego zbycia udziałów w spółkach mających osobowość prawną, pobiera się podatek dochodowy w wysokości 19% uzyskanego dochodu. Wyjątkiem jest odpłatne zbywanie papierów wartościowych i pochodnych instrumentów finansowych oraz realizacja praw z nich wynikających jeżeli czynności te wykonywane są w ramach prowadzonej działalności gospodarczej. Dochodów (przychodów) z przedmiotowych transakcji nie łączy się z pozostałymi dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych.

W przypadku dokonania transakcji zbycia Obligacji płatnikiem podatku jest obligatariusz. Dom maklerski prowadzący rachunek papierów wartościowych, na którym są zapisane Obligacje lub będący sponsorem emisji zobowiązany jest przekazać obligatariuszom zestawienie dochodów uzyskanych ze sprzedaży papierów wartościowych.

W celu umożliwienia spełnienia przez domy maklerskie obowiązków wskazanych powyżej, obligatariusz zobowiązany jest przekazać domowi maklerskiemu informacje o posiadanym numerze identyfikacji podatkowej oraz o właściwym urzędzie skarbowym, a także inne informacje niezbędne domowi maklerskiemu do wypełnienia nałożonych na niego obowiązków.

W przypadku obligacji zakładających kapitalizację odsetek opodatkowaniu podlega dochód uzyskany przez podatnika w momencie wypłaty lub postawienia go do dyspozycji. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku przedterminowego wykupu obligacji. Przy realizacji przedterminowego wykupu obligacji opodatkowaniu podlega faktyczna kwota dochodu z obligacji stawiana do dyspozycji posiadacza obligacji (naliczone odsetki pomniejszone o kwotę pobieraną przy przedterminowym wykupie).

Zgodnie z art. 30b ust. 4 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych powyższych zasad opodatkowania nie stosuje się jeśli odpłatne zbycie papierów wartościowych następuje w wykonaniu działalności gospodarczej. W takim przypadku dochody uzyskane ze zbycia obligacji są opodatkowane według ogólnych zasad właściwych dla opodatkowania dochodów z działalności gospodarczej.

III.11.2. Podatek dochodowy od osób prawnych

Zasady opodatkowania dochodów osiąganych przez osoby prawne są uregulowane w Ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 r. (Dz.U. z 2000 r. Nr 54, poz. 654 z późn. zm.). Zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych dochody uzyskane przez osoby prawne z odsetek oraz od dyskonta od papierów wartościowych oraz dochody z odpłatnego zbycia papierów wartościowych podlegają opodatkowaniu na zasadach ogólnych. Stawka podatku od dochodów osób prawnych wynosi 19% podstawy opodatkowania.

III.11.3. Podatek od dochodów uzyskanych przez zagraniczne podmioty

W przypadku podatników, na których ciąży ograniczony obowiązek podatkowy, zasady opodatkowania oraz wysokość stawek podatku od dochodów osiąganych przez te osoby na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zależne są od postanowień umów o unikaniu podwójnego opodatkowania. Jednakże zastosowanie stawek podatku wynikających z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania albo nie pobranie (niezapłacenie) podatku jest możliwe pod warunkiem udokumentowania stosownym zaświadczeniem miejsca siedziby bądź zamieszkania podatnika, wydanego dla celów podatkowych przez właściwą administrację podatkową (certyfikat rezydencji). W przypadku braku certyfikatu zastosowanie znajdują uregulowania zawarte w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych, w szczególności:

- w odniesieniu do zagranicznych osób prawnych przepis art. 21 ust. 1 pkt 1 ustawy, który stanowi, iż podatek dochodowy z tytułu przychodów z odsetek ustala się w wysokości 20% przychodów.
- w odniesieniu do zagranicznych osób fizycznych przepis art. 30a ust. 1 pkt 2 ustawy, który stanowi, iż od uzyskanych przychodów z odsetek i dyskonta papierów wartościowych pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy.

III.11.4. Podatek od czynności cywilnoprawnych

Zasady opodatkowania czynności cywilnoprawnych określa Ustawa o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz.U. z 10 czerwca 2010 Nr 101 poz. 649). Zgodnie z art. 9 pkt 9 przedmiotowej Ustawy sprzedaż praw majątkowych, będących instrumentami finansowymi:

- 1) firmom inwestycyjnym oraz zagranicznym firmom inwestycyjnym,
 - 2) dokonywana za pośrednictwem firm inwestycyjnych lub zagranicznych firm inwestycyjnych,
 - 3) dokonywana w ramach obrotu zorganizowanego,
 - 4) dokonywana poza obrotem zorganizowanym przez firmy inwestycyjne oraz zagraniczne firmy inwestycyjne, jeżeli prawa te zostały nabyte przez te firmy w ramach obrotu zorganizowanego,
- jest czynnością zwolnioną z podatku od czynności cywilnoprawnych.

Ponadto, podatkiem od czynności cywilnoprawnych nie podlegają także czynności prawne, jeżeli przynajmniej jedna ze stron z tytułu dokonania tej czynności jest opodatkowana podatkiem od towarów i usług lub zwolniona z tego podatku.

W sytuacji gdy sprzedaż obligacji nie będzie dotyczyła żadnego z ww. przypadków, będzie ona wówczas podlegała opodatkowaniu podatkiem od czynności cywilnoprawnych, którego stawka wynosi 1% wartości dokonanej transakcji.

III.12. Ograniczenia sprzedaży

Rozpowszechnianie Dokumentu informacyjnego oraz oferowanie Obligacji do sprzedaży mogą być ograniczone przez prawo. Jakiegokolwiek osoby, które znajdują się w posiadaniu niniejszego Dokumentu informacyjnego lub Obligacji są zobowiązane przez Agenta Emisji do zapoznania się z ewentualnymi restrykcjami i stosowania się do nich. W szczególności, osoby takie są zobowiązane do stosowania się do restrykcji dotyczących oferowania lub sprzedaży Obligacji oraz do restrykcji dotyczących rozpowszechniania tego Dokumentu informacyjnego oraz innych informacji dotyczących Obligacji zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa.

W związku z powyższym, każdy potencjalny nabywca Obligacji powinien skonsultować się z profesjonalnym doradcą podatkowym.

Obligacje nie mogą być proponowane do nabycia w Rzeczypospolitej Polskiej w sposób wskazany w art. 3 ust. 1 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2005 r., Nr 184, poz. 1539, z późn. zm.). Każda osoba, która nabyła Obligacje („Inwestor”) zobowiązuje się, że nie będzie proponowała nabycia Obligacji w powyższy sposób.

Każdy Inwestor będzie przestrzegał wszelkich ograniczeń wynikających z ustawy Prawo dewizowe.

IV. DANE O EMITENCIE

IV.1. Podstawowe dane

Nazwa Emitenta	Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach
Forma prawna	spółdzielnia
Fundusz udziałowy	2.292.750,00 PLN
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Łomianki
Adres siedziby	05-092 Łomianki, ul. Szpitalna 8
Telefon	22 751 18 61
Fax	22 751 18 60
E-mail	bank@lomianki.com.pl
Strona internetowa	www.mbsbank.pl
REGON	000508566
NIP	525-000-62-07
KRS	0000126714

IV.2. Czas trwania Emitenta

Czas trwania Emitenta nie jest oznaczony.

IV.3. Przepisy prawa na podstawie których Emitent został utworzony

- 1) Ustawa z dnia 29.08.1997 r. „Prawo bankowe” (Dz.U. 2002, Nr 72, poz. 665, z późn. zm.);
- 2) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. „O funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających”. (Dz.U. 2000, Nr 119, poz. 1252, z późn. zm);
- 3) Ustawa z dnia 16 września 1982 r. „Prawo Spółdzielcze” (Dz. U. z 2003 r. Nr 188 poz. 1848 z późn. zm.).

IV.4. Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru

Emitent zarejestrowany jest w Krajowym Rejestrze Sądowym, Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

IV.5. Historia Emitenta

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach został utworzony w 1950 roku jako Gminna Kasa Spółdzielcza. Statut Kasy uchwalony został 2 lipca, a 29 sierpnia 1950 roku II Wydział Handlowy Sądu Okręgowego w Warszawie dokonał jej rejestracji. Siedzibą kasy były Łomianki, a obszarem działalności dwie gminy: Młociny i Czosnów w powiecie warszawskim.

Kasa Spółdzielcza zamieniła się w Bank Spółdzielczy w 1971r. W lutym 1998r. Bank Spółdzielczy w Łomiankach połączył się z Bankiem Spółdzielczym w Naruszewie.

W 1999r. otwarto Oddział w Czosnowie, w 2000r. Oddział w Warszawie, w 2005r. filię Oddziału Naruszewo w Nacpolsku, w 2007r. Oddział w Nowym Dworze Mazowieckim, w 2008r. filię Oddziału Łomianki w Integracyjnym Centrum Dydaktyczno Sportowym w Łomiankach, w 2009r. filię Oddziału Nowy Dwór Mazowiecki w Modlinie oraz w 2010r. filię Oddziału Łomianki na Dąbrowie, filię Oddziału Łomianki w Broniszach, filię Oddziału Nowy Dwór Mazowiecki w Zakroczmie.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach posiada aktualnie pięć oddziałów oraz sześć filii.

Na koniec 2010 roku Bank zatrudniał 96 osób.

Misją Banku jest aktywny udział w tworzeniu warunków rozwoju społeczności lokalnych, w pełnej zgodzie z ich potrzebami i aspiracjami. W okresie 60-letniej nieprzerwanej pracy, spółdzielczość bankowa w Łomiankach dobrze przysłużyła się rozwojowi Łomianek i okolic oraz wpisała się chlubnie w wieloletnią historię spółdzielczości bankowej w Polsce.

IV.6. Rodzaje i wartość kapitałów własnych Emitenta i zasady ich tworzenia

Emitent posiada następujące fundusze własne na dzień 31.12.2010* roku:

- a) fundusz udziałowy – 2.293 tys. zł – tworzony jest z tytułu wpłat udziałów przez osoby które zostały przyjęte w poczet członków,
- b) fundusz zasobowy – 15.208 tys. zł – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej wypracowywanej przez Emitenta oraz wpłat wpisowego przez osoby przyjmowane w poczet członków,
- c) fundusz rezerwowy - 120 tys. zł,
- d) fundusz z aktualizacji wyceny - 537 tys. zł - utworzony przy aktualizacji wartości środków trwałych.
- e) pożyczka podporządkowana – 1.800 tys. zł. zaliczona za zgodą KNF do funduszy uzupełniających.
- f) obligacje własne – 6.000 tys. zł. zaliczona za zgodą KNF do funduszy podstawowych

Łączna wartość kapitałów własnych wynosi – 25.958 tys. złotych.

* dane nieaudytowane

IV.7. Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego

Kapitałem zakładowym jest u Emitenta fundusz udziałowy, który jest w całości opłacony.

IV.8. Informacja o przewidywanych zmianach kapitału zakładowego w wyniku realizacji przez obligatariuszy uprawnień z obligacji zamiennych lub z obligacji dających pierwszeństwo do objęcia w przyszłości nowych emisji akcji, ze wskazaniem wartości warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego oraz terminu wygaśnięcia praw obligatariuszy do nabycia tych akcji

Z uwagi na formę prawną Emitent nie przeprowadził emisji obligacji zamiennych na akcje ani emisji obligacji z prawem pierwszeństwa do objęcia w przyszłości nowych emisji akcji.

IV.9. Wskazanie liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które - na podstawie statutu przewidującego upoważnienie zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego, w granicach kapitału docelowego - może być podwyższony kapitał zakładowy, jak również liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które w terminie ważności dokumentu informacyjnego może być jeszcze podwyższony kapitał zakładowy w tym trybie

Żadne papiery wartościowe Emitenta ani też wartość kapitału zakładowego nie mogą być zaliczone do podwyższenia kapitału zakładowego w trybie przewidzianym przez statut.

IV.10. Wskazanie, na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach według stanu na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu informacyjnego nie emitował żadnych instrumentów finansowych, a zatem nie były one notowane na żadnych rynkach.

IV.11. Powiązania organizacyjne lub kapitałowe Emitenta mające istotny wpływ na jego działalność, ze wskazaniem istotnych jednostek jego grupy kapitałowej

Emitent jest powiązany kapitałowo z następującymi podmiotami:

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki- przedmiot działalności	Liczba posiadanych akcji/udziałów (szt)	Wartość bilansowa posiadanych akcji/udziałów (w zł)	% posiadanego kapitału jednostki	% głosów na WZA/WZ
1.	Bank BPS SA z siedzibą w Warszawie - działalność bankowa	267 388	628 361,80	0,11 %	0,11%
2.	Dom Maklerski BPS SA z siedzibą w Warszawie – działalność maklerska	25 000	100 000,00	0,37%	0,37%
3.	PartNet Sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie – działalność: doradztwo inwestycyjne	2 162	108 100,00	1,43%	1,43%
4.	Centrum Technologii Informatycznych IT Card SA z siedzibą w Łomży – działalność informatyczna	1 000	100 000,00	2,50%	2,50%

Nie występują powiązania osobowe pomiędzy Emitentem a wskazanymi podmiotami.

IV.12. Informacja o prowadzonej działalności oraz o podstawowych produktach i usługach oferowanych przez Emitenta

Emitent prowadzi działalność bankową i zgodnie ze statutem wykonuje czynności bankowe określone w ustawie Prawo bankowe.

Głównymi produktami jakie Emitent oferuje są:

- 1) prowadzenie rachunków bankowych rozliczeniowych – rachunki bieżące, pomocnicze, powiernicze, specjalne - dla podmiotów i osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, jednostek samorządowych, rolników;
- 2) prowadzenie rachunków oszczędnościowo rozliczeniowych, terminowych lokat oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowych dla SKO, rachunków Indywidualnych Kont Emerytalnych – dla osób fizycznych; rachunki prowadzone są zarówno w złotych jak i walutach wymienialnych tj. EUR, USD, GBP, CHF;
- 3) udzielanie kredytów na cele inwestycyjne, oraz finansowanie bieżącej działalności dla podmiotów gospodarczych oraz rolników w formie:
 - kredytów inwestycyjnych,
 - kredytów obrotowych w rachunkach kredytowych i bieżących,
 - kredytów płatniczych na pokrycie krótkoterminowych zobowiązań,
 - kredytów pomostowych na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych z dotacją ze środków unijnych,
 - kredytów inwestycyjnych na przedsięwzięcia w rolnictwie z dopłatą ARiMR.0
 Ponadto Emitent wystawia na zlecenie klientów gwarancje bankowe.
- 4) udzielanie kredytów na cele konsumpcyjne dla osób fizycznych w formie:
 - kredytów odnawialnych w rachunkach oszczędnościowo rozliczeniowych,
 - kredytów gotówkowych na cele konsumpcyjne,
 - kredytów hipotecznych,
 - kredytów mieszkaniowych,
 Kredyty na działalność gospodarczą udzielane są w złotych.

Oprócz wymienionych wyżej produktów bankowych Emitent świadczy usługi finansowe polegające na wykonywaniu:

- obsługi kasowej klientów własnych i innych banków,
- przeprowadzaniu transakcji rozliczeniowych krajowych i zagranicznych,
- kupna i sprzedaży walut,
- zawieraniu umów ubezpieczeń majątkowych i osobowych,
- przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń klientów Domu Maklerskiego BPS S.A.,

Czynności bankowe i usługi Emitent świadczy klientom poprzez sieć placówek, sieć bankomatów oraz elektroniczne kanały dostępu.

IV.13. Wybrane dane finansowe Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach wśród 359 Banków Spółdzielczych zrzeszonych w BPS S.A. zarówno pod względem sumy bilansowej jak i funduszy własnych znajduje się w pierwszej pięćdziesiątce.

Rozwój działalności Banku w okresie ostatnich pięciu lat (w tys.zł):

Wyszczególnienie	2006	2007	2008	2009	2010*	2010/2006 (w proc)
suma bilansowa	121 073	150 745	173 974	189 848	218 096	180,14%
fundusze własne	10 427	11 953	16 614	18 866	25 628	245,78%
kredyty	72 685	101 358	126 217	131 062	144 609	198,95%
depozyty	106 750	134 695	152 435	159 282	186 104	174,33%

Źródło: Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach

* dane nieaudytowane

Rozwój Banku jest wynikiem przyjętej strategii pozyskiwania nowych klientów.

Pomimo dużej konkurencji (ponad 15 instytucji finansowych) Bank poprzez wprowadzanie atrakcyjnych produktów bankowych mających na celu spełnienie oczekiwań klientów systematycznie wykazuje wzrost bazy depozytowej i obliża kredytowego.

Rozwój działalności depozytowo - kredytowej przekłada się na osiągnięte wyniki finansowe.

w tys. zł

Wyszczególnienie	2008	2009	31.12.2010*	Dynamika 2010/2009
Przychody z tytułu odsetek	12 970	13 286	14 749	111,01%
Koszty z tytułu odsetek	4 261	5 282	5 815	110,09%
Wynik z tytułu odsetek	8 709	8 004	8 934	111,62%
Wynik z tytułu prowizji	2 205	2 633	3 089	117,32%
Wynik z pozycji wymiany	241	272	198	72,79%
Przychody z akcji i udziałów	13	64	27	42,19%
Wynik operacji finansowych	0	0	-199	-----
Wynik na działalności bankowej	11 168	10 973	12 048	109,80%
Pozostałe przychody i koszty oper.	819	542	-809	-149,26%
Koszty działania Banku	8 378	9 166	9 674	105,54%
Wynik z tytułu rezerw	567	-7	-501	7157,14%
Wynik finansowy brutto	3 042	2 356	2 066	87,69%
Wynik finansowy netto	2 357	1 911	1 579	82,63%

Źródło: Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach

* dane nieaudytowane

Głównymi źródłami przychodów Emitenta są odsetki od należności oraz przychody prowizyjne. W strukturze przychodów stanowią one łącznie 93,59%.

Głównymi pozycjami kosztów są koszty odsetkowe od zobowiązań i koszty działania Banku, które razem stanowią 90,48% kosztów.

Na spadek efektywność działania Banku w 2010r. bezpośredni wpływ miała sytuacja gospodarcza kraju, co przełożyło się do pogorszenia sytuacji ekonomicznej-finansowej znacznej grupy przedsiębiorców. Spowodowało to ograniczenie inwestycji a w konsekwencji mniejsze

zapotrzebowanie na środki finansowe. Ponadto nastąpiło zauważalne pogorszenie terminowości obsługi zaciągniętych zobowiązań.

W drugim półroczu 2010 r. Bank zgodnie z przyjętą strategią uruchomił trzy nowe placówki bankowe. Sytuacja ta miała bezpośredni wpływ na wynik finansowy brutto, który na koniec 2010 r. ukształtował się na poziomie 2 066 tys. zł.

IV.14. Opis głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Emitenta, w tym inwestycji kapitałowych za okres objęty sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym

W roku 2009 Emitent zrealizował następujące inwestycje kapitałowe:

- nabył 1 000 szt. udziałów o wartości 100.000 zł spółki – Centrum Technologii Informatycznych IT Card S.A. z siedzibą w Łomży,
- nabył 25 000 szt. akcji o wartości 100.000 zł. – Dom Maklerski Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie,
- nabył 2 162 szt. udziałów o wartości 108.100 zł. spółki – Partner Sp. z o.o.,
- nabył 2 000 szt. obligacji komunalnych o wartości 2.000.000 zł. – Gmina Łomianki,
- nabył certyfikaty depozytowe o wartości 500.000 zł. – Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.

W 2010 r. zakupiono 2 000 szt. obligacji komunalnych o wartości 2.000.000 zł. Gminy Łomianki. Ponadto zaplanowany jest na 2011 r. zakup akcji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. o wartości ok. 400.000 zł.

Inwestycje 2009 r. w rzeczowy majątek trwały polegały na wybudowaniu budynku dla Filii Nacpolsk, inwestycje w obcym obiekcie – otwarciu Filii w Modlinie, wymianie i uzupełnieniu infrastruktury informatycznej, zakupach bankomatów, samochodu służbowego oraz wyposażenia oddziałów. Na te cele wydatkowano 1.427.600 zł.

W 2010 r. inwestycje w rzeczowy majątek trwały polegały na inwestycjach w obcych obiektach, zostały uruchomione trzy filie (Dąbrowa, Bronisze, Zakroczym), unowocześniono infrastrukturę informatyczną, zakupiono cztery bankomaty, samochód służbowy oraz wyposażono nowe placówki. Na te cele wydatkowano 1.049.809 zł.

W latach 2011 – 2012 planuje się dalsze otwieranie nowych placówek bankowych oraz inwestowanie w nowe technologie.

IV.15. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym

Według stanu wiedzy Emitenta na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu informacyjnego wobec Banku nie jest prowadzone postępowanie upadłościowe, układowe ani likwidacyjne.

IV.16. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: układowym, arbitrażowym, egzekucyjnym, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta

Według stanu wiedzy Emitenta na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu informacyjnego Bank nie jest stroną w sprawach objętych postępowaniem ugodowym, arbitrażowym lub egzekucyjnym mogących mieć istotne znaczenie dla działalności Banku.

IV.17. Informacja na temat wszystkich innych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych lub arbitrażowych, włącznie z wszelkimi postępowaniami w toku, za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takimi, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości lub mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta, albo zamieszczenie stosownej informacji o braku takich postępowań

Według stanu wiedzy na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu informacyjnego Emitent nie jest stroną w sprawach objętych postępowaniem sądowym mogących mieć istotne znaczenie dla

działalności Emitenta, w tym w sporach z tytułu odpowiedzialności cywilnej, sporach sądowych, w których Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach zawarł ugodę lub uznał zasadność roszczenia, jakichkolwiek roszczeniach zgłoszonych przeciwko Bankowi lub dochodzeniu prowadzonym przez organy administracji państwowej, jakimkolwiek naruszeniu przepisów prawa, które mogłyby spowodować powstanie istotnego zobowiązania po stronie Emitenta.

IV.18. Zobowiązania Emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych, które związane są w szczególności z kształtowaniem się jego sytuacji ekonomicznej i finansowej

Emitent nie posiada zobowiązań, które by mogły istotnie wpłynąć na jego sytuację finansową i wpłynąć na realizację zobowiązań wobec Obligatariuszy.

IV.19. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta

Zobowiązania pozabilansowe Emitenta stanowią udzielone a niewykorzystane kredyty oraz udzielone gwarancje. Łączna kwota tych zobowiązań na dzień 31 grudnia 2010 r. * wynosiła 16.059.252 złotych, z czego niewykorzystane kredyty wynoszą: 14.138.800 zł, udzielone gwarancje: 1.920.452 złotych.

* dane nieaudytowane

IV.20. Informacja o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym u jednego z dużych kredytobiorców wystąpiły trudności finansowe. W związku podpisaną umową ugody Bank umorzył należności w wysokości 308.621,-zł. W grudniu 2010 r. powyższy kredytobiorca ogłosił upadłość, a Bank utworzył rezerwę na należności w wysokości 577.500 zł.

IV.21. Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta i jego grupy kapitałowej oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych przedstawionych w rozdziale V. Sprawozdania finansowe

W okresie od sporządzenia sprawozdania finansowego do dnia opracowania niniejszego Dokumentu informacyjnego nie wystąpiły istotne zmiany w sytuacji majątkowej i finansowej Emitenta mające wpływ na ocenę jego sytuacji ekonomicznej.

IV.22. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta

Zgodnie ze Statutem Mazowieckiego banku Spółdzielczego w Łomiankach organami Banku są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd,
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.

IV.22.1. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście przedstawiciele Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach oraz pełnomocnicy przedstawicieli – osób prawnych ustanowieni w pełnomocnictwie pisemnym na poszczególne posiedzenia. Liczba przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Czas trwania mandatu przedstawiciela wynosi 4 lata. Wybierania i odwoływania przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli dokonuje Zebranie Grupy Członkowskiej.

Skład Zebrania Przedstawicieli kadencji na lata 2010 - 2014 jest następujący:

- | | |
|-----------------------|----------------------------|
| 1. Bojanowska Jadwiga | 15. Łapiedon Lech |
| 2. Borzęcki Lech | 16. Meresińska – Sasin Ewa |

- | | |
|---------------------------|-------------------------|
| 3. Bronikowski Jan | 17. Płociska Grażyna |
| 4. Bronikowski Piotr | 18. Radzikowski Andrzej |
| 5. Ceryngier Władysław | 19. Szczepanie Barbara |
| 6. Dylicki Dariusz | 20. Szewczyk Henryk |
| 7. Fijołek Ryszard | 21. Urbańska Iwona |
| 8. Gall Milena | 22. Wołyński Edward |
| 9. Jechowska Zofia | 23. Zagnańska Agnieszka |
| 10. Kaliński Jan | 24. Zajączkowski Jan |
| 11. Klimek Urszula | 25. Zarodkiewicz Bożena |
| 12. Kondraciuk Małgorzata | 26. Zondej Zbigniew |
| 13. Krężlewicz Hanna | 27. Gmina Naruszewo |
| 14. Królak Bogdan | 28. Plonex Sp. z o.o. |

Mandat w/w Przedstawicieli upłyne w 2014 roku, w dniu przeprowadzenia wyborów w poszczególnych grupach członkowskich.

IV.22.2. Zarząd Emitenta

Organem zarządzającym Emitenta jest Zarząd. Zarząd Emitenta powołany jest na czas nieokreślony. Członkostwo w Zarządzie, poza przypadkami odwołania członka Zarządu przez Radę Nadzorczą, ustaje również w razie odwołania członka Zarządu przez Zebranie Przedstawicieli, jeżeli nie udzieliło temu członkowi absolutorium.

W skład Zarządu wchodzi następujące osoby:

Halina Choroś -	Prezes Zarządu,
Marek Kałuski -	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych,
Artur Sosnowski -	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo - Księgowych,
Anna Socha -	Członek Zarządu,
Roman Salak -	Członek Zarządu.

Pani Halina Choroś – Prezes Zarządu ma 49 lat. Jest absolwentką Wydziału Ekonomiki, Ubezpieczeń i Bankowości Akademii Finansów w Warszawie oraz studium podyplomowego menedżersko – finansowego Szkoły Głównej Handlowej. Od 1989 r. związana z bankowością spółdzielczą i Mazowieckim Bankiem Spółdzielczym w Łomiankach. Od 2005 r. pełni funkcję Prezesa Zarządu Banku.

Pan Marek Kałuski – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych ma 58 lat. Jest absolwentem Szkoły Głównej Gospodarstwa Wiejskiego oraz studium podyplomowego w zakresie bankowości spółdzielczej w Wyższej Szkole Bankowości i Ubezpieczeń, studium podyplomowego w zakresie zarządzania ryzykiem w instytucjach finansowych Szkoły Głównej Handlowej, studium podyplomowe zarządzania bankami komercyjnymi Szkoły Głównej Handlowej a także studium podyplomowe w zakresie szacowania nieruchomości na Uniwersytecie Warmińsko-Mazurskim w Olsztynie. Od 1998 r. pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku.

Pan Artur Sosnowski – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo – księgowych ma 43 lata. Jest absolwentem Akademii Rolniczo – Technicznej w Olsztynie oraz studium podyplomowego w zakresie zarządzania instytucjami finansowymi – bankiem, z tytułem menedżer bankowiec w Wyższej Szkole Bankowości i Ubezpieczeń. Od 2008 r. pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku.

Pani Anna Socha – Członek Zarządu ma 51 lat. Jest absolwentką Wydziału Ekonomiczno-Społecznego OLYMPUS Szkoły Wyższej im. Romualda Kudlińskiego w Warszawie. Od 2004 r. pełni funkcję Członka Zarządu Banku.

Pan Roman Salak – Członek Zarządu ma 58 lat. Jest absolwentem Akademii Rolniczej w Lublinie oraz studium podyplomowego w zakresie bankowości spółdzielczej w Wyższej Szkole Ubezpieczeń i

Bankowości a także studium podyplomowego w zakresie Unii Europejskiej na Uniwersytecie Warmińsko-Mazurskim w Olsztynie. Od 1998 r. pełni funkcję Członka Zarządu Banku.

IV.22.3. Rada Nadzorcza Emitenta

Organem nadzorującym Emitenta jest Rada Nadzorcza. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat. Kadencja dotychczasowej Rady Nadzorczej Emitenta rozpoczęła się 25 maja 2010 r.

Skład Rady Nadzorczej Emitenta na kadencję obejmującą lata 2010 - 2014 jest następujący:

Andrzej Radzikowski	- Przewodniczący Rady,
Jan Kaliński	- Zastępca Przewodniczącego,
Hanna Krężlewicz	- Sekretarz Rady,
Jadwiga Bojanowska	- Członek Rady,
Lech Borzęcki	- Członek Rady,
Bogdan Królak	- Członek Rady,
Henryk Szewczyk	- Członek Rady.

IV.22.4. Zebrania Grup Członkowskich

Emitent tworzy Grupy Członkowskie. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka albo miejsce prowadzenia przez członka działalności gospodarczej.

IV.22.5. Struktura udziałowców i wykaz udziałowców, którzy posiadają więcej niż 10% głosów na walnym zgromadzeniu

Emitent nie jest spółką akcyjną w rozumieniu ustawy z dnia 15 września 2000r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U. 2000 , Nr 94, poz.1037 z późn. zm.) i nie posiada akcjonariuszy.

Członkowie Banku mają równe prawa, wszyscy członkowie posiadają jeden głos.

V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE

V.1. Sprawozdania finansowe za 2009 r. wraz z opinią biegłego rewidenta

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach z siedzibą w Łomiankach przy ulicy Szpitalnej 8 został zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla miasta St. Warszawy, Sąd Gospodarczy XIV Wydział Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000126714 dnia 21.08.2002r.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe. Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzania łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości. Nieznane są okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.
6. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2009r. są zgodne z ustawą o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

6.1. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wycenione zostały według następujących zasad:

- środki pieniężne w kasach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej,
- udzielone kredyty i pożyczki według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej i powiększone o naliczone odsetki oraz pomniejszone o utworzone rezerwy celowe i nierozliczone prowizje.
Rezerwy celowe tworzone są zgodnie z Rozporządzeniem Ministra finansów z dnia 10.12.2003 roku w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- dłużne papiery wartościowe wycenia się według cen nabycia powiększone o należne dyskonto oraz o wycenę do wartości rynkowej,
- akcje i udziały w instytucjach finansowych i niefinansowych według cen nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość,
- wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.
Wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej równej lub wyższej 3.500,00 zł podlegają amortyzacji metodą liniową. Bank stosuje indywidualne stawki amortyzacyjne,
- środki trwałe wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się metodą liniową wg rocznych stawek amortyzacyjnych określonych w załączniku do podatku dochodowego od osób prawnych dla środków trwałych, których wartość początkowa jest równa lub wyższa od 3.500,00 zł, a w przypadku sprzętu komputerowego równa lub wyższa 1.000,00 zł. Bank stosuje indywidualną stawkę amortyzacji do inwestycji w obcych obiektach.
Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa wynosi do 3.500,00zł, a w przypadku sprzętu komputerowego do 1.000,00 zł, Bank zalicza

do wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych jednorazowo w miesiącu oddania ich do używania.

Środki trwałe w budowie w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem,

- aktywa przejęte za długi według wartości godziwej na podstawie wyceny rzeczoznawcy majątkowego, ale nie wyższej od ceny sprzedaży netto,
- aktywa i pasywa bilansowe oraz zobowiązania pozabilansowe w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu wg kursu średniego ustalonego przez Prezesa NBP na dzień bilansowy. Różnice kursowe wynikające z naliczania sald aktywów i pasywów bilansowych w walutach obcych zalicza się do przychodów lub kosztów z pozycji wymiany,
- inne aktywa według cen nabycia pomniejszone o utworzone rezerwy,
- rozliczenia międzyokresowe według wartości nominalnej,
- zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty,
- fundusze i inne zobowiązania według wartości nominalnej,
- udzielone zobowiązania pozabilansowe według wartości nominalnej

6.2. 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.

6.3. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji.

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

6.4. 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.

6.5. Odsetki zastrzeżone.

Odsetki zastrzeżone stanowią sumę odsetek naliczanych, zapadłych i niezapadłych a nieotrzymanych od należności zagrożonych. Odsetki zastrzeżone stanowią przychody zastrzeżone do czasu ich otrzymania i wykazywane są w pasywach.

6.6. Uznawanie przychodów i kosztów.

Przychody i koszty ujmowane są zgodnie z zasadą współmierności oraz zasadą memoriału.

6.7. Zasady przyjęte przez Bank do sporządzania rachunku przepływów pieniężnych.

Bank sporządza rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

6.8. Podatek dochodowy.

Podatek dochodowy jest obliczony zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi w oparciu o zysk księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do przychodów podatkowych oraz koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu. Ponadto dla celów podatkowych, zysk księgowy brutto koryguje się o odliczenia od dochodu zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi.

H. Kalski

Zgodnie ze znowelizowaną ustawą o rachunkowości bank odrębnie ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz tworzy rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

7. Zmiany zasad rachunkowości w tym metod wyceny dokonane w roku obrotowym, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

W 2009r. rezerwę na premie uznaniowe wykazano w Pasywach w pozycji IX.1 Rozliczenia międzyokresowe kosztów, w poprzednich latach rezerwy na premie były wykazywane w Pasywach w pozycji X.2 Pozostałe rezerwy.

W pozycjach pozabilansowych w pozycji III. Pozostałe stan na początek roku, w celach porównawczych wykazano kwotę 104.802.558,76 dotyczącą przyjętych zabezpieczeń kredytów. Pozycja ta nie została ujęta w sprawozdaniu za 2008r.

8. Bank nie dokonywał korekty błędu podstawowego.
9. Nie wystąpiły po dniu bilansowym zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym Banku.
10. Nie wystąpiły po dniu bilansowym znaczące zdarzenia dotyczących lat ubiegłych, które nie zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym banku.
11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących roku obrotowego mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego – nie wystąpiły.
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
I	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	15 860,00

Agnieszka Kowalska

(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

ZARZĄD BANKU PREZES ZARZĄDU

1. Halina Choroś Prezes Zarządu *mgr Halina Choroś*

WICEPREZES ZARZĄDU

2. Marek Kałuski Wiceprezes *mgr inż. Marek Kałuski*

WICEPREZES ZARZĄDU

3. Artur Sosnowski Wiceprezes *mgr inż. Artur Sosnowski*

CZŁONEK ZARZĄDU

4. Anna Socha Członek Zarządu *mgr Anna Socha*

CZŁONEK ZARZĄDU

5. Roman Salak Członek Zarządu *mgr inż. Roman Salak*

Łomianki, dnia 08.02.2010r.

17.02.2010 12:02:20

BILANS

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzony na dzień 31. 12. 2009 r.

w 0,00 zł.

Lp.	AKTYWA	STAN NA	
		KONIEC ROKU	POCZĄTEK ROKU
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 293 836,58	2 372 959,34
	1. W rachunku bieżącym	3 293 836,58	2 372 959,34
	2. Rezerwa Obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	45 029 784,93	34 328 478,43
	1. W rachunku bieżącym	2 718 612,73	3 692 391,54
	2. Terminowe	42 311 172,20	30 636 086,89
IV.	Należności od sektora niefinansowego	125 957 683,98	120 774 103,03
	1. W rachunku bieżącym	15 938 364,14	16 390 369,79
	2. Terminowe	110 019 319,84	* 104 383 733,24
V.	Należności od sektora budżetowego	3 589 952,39	4 016 596,48
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	3 589 952,39	4 016 596,48
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	2 824 713,16	4 108 772,88
	1. Banków	804 673,16	300 884,88
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	2 020 040,00	3 807 888,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00

[Signature]

[Signature]

IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	Udziały i akcje w innych jednostkach	946 061,80	637 961,80
	1. W instytucjach finansowych	828 361,80	628 361,80
	2. W pozostałych jednostkach	117 700,00	9 600,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	359 304,11	396 689,64
	1. Wartość firmy	0,00	0,00
	2. Inne wartości niematerialne i prawne	359 304,11	396 689,64
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 923 284,19	6 455 708,81
	1. Nieruchomości	5 398 142,29	4 843 508,22
	2. Pozostałe środki trwałe	1 525 141,90	1 438 645,38
	3. Środki trwałe w budowie	0,00	173 555,21
XV.	Inne aktywa	52 239,89	24 056,37
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	52 239,89	24 056,37
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	871 021,82	859 046,61
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	489 477,00	535 818,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	381 544,82	323 228,61
	SUMA AKTYWÓW	189 847 882,85	173 974 373,39

Łomianki, dnia 08.02.2010r.
Sporządził: Agnieszka Kowalska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
mgr Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Anna Socha

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Artur Piotrowski

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Marek Kaluski

PREZES ZARZĄDU

mgr Halina Choroś

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr inż. Roman Salak

brakono 22 02 2010

BILANS

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzony na dzień 31. 12. 2009 r.

w 0,00 zł.

Lp.	PASYWA	STAN NA	
		KONIEC ROKU	POCZĄTEK ROKU
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	7 621 864,93	273 000,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	7 621 864,93	273 000,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	139 168 744,95	127 623 306,05
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	105 970 538,55	95 074 856,71
	a/ bieżące	24 070 071,49	25 924 807,89
	b/ terminowe	81 900 467,06	69 150 048,82
	2. Pozostałe, w tym:	33 198 206,40	32 548 449,34
	a/ bieżące	25 820 585,11	24 501 054,50
	b/ terminowe	7 377 621,29	8 047 394,84
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	20 989 533,69	25 953 289,08
	1. Bieżące	20 989 533,69	25 953 289,08
	2. Terminowe	0,00	0,00
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	671 235,54	465 110,38
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	514 136,54	205 609,53
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	382 064,27	56 817,73
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	132 072,27	148 791,80

11.12.2009

X.	Rezerwy 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego 2. Pozostałe rezerwy	106 111,00 104 911,00 1 200,00	483 659,28 114 042,00 369 617,28
XI.	Zobowiązania podporządkowane	2 400 000,00	3 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 321 250,00	1 593 750,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 462 489,95	11 305 779,73
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	561 452,32	593 644,95
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego 2. Pozostałe	120 396,10 0,00 120 396,10	120 396,10 0,00 120 396,10
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	1 910 667,83	2 356 828,29
	SUMA PASYWÓW	189 847 882,85	173 974 373,39

Współczynnik wypłacalności	12,97	12,10
----------------------------	-------	-------

Łomianki, dnia 08.02.2010r.

Sporządził: Agnieszka Kowalska

mgr Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr inż. Andrzej Socha

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Andrzej Socha

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Marek Kąkol

PREZES ZARZĄDU

mgr Halina Choroś

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr inż. Roman Salak

Łomianki 22.02.2010r.

pn

BILANS

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzony na dzień 31. 12. 2009 r.

w 0,00 zł

Lp.	POZYCJE POZABILANSOWE	STAN NA	
		KONIEC ROKU	POCZĄTEK ROKU
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	36 109 802,59	24 186 815,42
	1. Zobowiązania udzielone	16 059 252,59	12 586 815,42
	a/ finansowe	14 138 800,42	10 035 842,59
	b/ gwarancyjne	1 920 452,17	2 550 972,83
	2. Zobowiązania otrzymane	20 050 550,00	11 600 000,00
	a/ finansowe	20 000 000,00	11 600 000,00
	b/ gwarancyjne	50 550,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	118 134 309,76	104 802 558,76

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Łomianki, dnia 08.02.2010r.
Sporządził: Agnieszka Kowalska

mgr Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Anna Socha

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Andrzej Sosnowski

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Marek Kaluski

PREZES ZARZĄDU

mgr Halina Choroś

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr inż. Roman Szałak

Łomianki 08.02.2010r.

m

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

za okres 01. 01. 2009 r. - 31. 12. 2009 r.

w 0,00 zł.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN ZA	
		ROK BIEŻĄCY	ROK UBIEGŁY
I.	Przychody z tytułu odsetek	13 286 097,33	12 969 886,33
	1. Od sektora finansowego	1 091 733,71	1 854 401,66
	2. Od sektora niefinansowego	11 804 318,57	10 572 778,56
	3. Od sektora budżetowego	145 700,42	358 026,80
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	244 344,63	184 679,31
II.	Koszty odsetek	5 281 802,65	4 261 385,81
	1. Od sektora finansowego	140 762,45	129 448,55
	2. Od sektora niefinansowego	4 317 618,02	3 105 719,52
	3. Od sektora budżetowego	823 422,18	1 026 217,74
III.	Wynik z tytułu odsetek	8 004 294,68	8 708 500,52
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 694 785,88	2 289 023,49
V.	Koszty z tytułu prowizji	61 692,68	83 563,22
VI.	Wynik z tytułu prowizji	2 633 093,20	2 205 460,27
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	63 647,08	12 556,92
	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	63 647,08	12 556,92
VIII.	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	272 280,80	241 115,74
X.	Wynik działalności bankowej	10 973 315,76	11 167 633,45

M. KES

M

XI.	Pozostałe przychody operacyjne	619 460,61	879 755,09
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	77 572,48	59 578,88
XIII.	Koszty działania banku 1. Wynagrodzenia 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia 3. Inne	8 368 040,69 5 097 651,77 1 067 275,86 2 203 113,06	7 680 498,51 4 885 218,28 740 974,99 2 054 305,24
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	798 460,94	697 847,37
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	331 393,95 331 393,95 0,00	841 248,82 841 248,82 0,00
XVI.	Rozwiązania rezerw i aktualizacja wartości 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	338 490,52 338 490,52 0,00	274 051,33 274 051,33 0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-7 096,57	567 197,49
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	2 355 798,83	3 042 266,29
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych 1. Zyski nadzwyczajne 2. Straty nadzwyczajne	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	2 355 798,83	3 042 266,29
XXI.	Podatek dochodowy	445 131,00	685 438,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXII.	Zysk (strata) netto	1 910 667,83	2 356 828,29

Łomianki, dnia 08.02.2010r.
Sporządził: Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

WZŁONECZARZADU

mgr Anna Socha

WICEPREZESZARZADU

mgr inż. Andrzej Szwedowski

WICEPREZESZARZADU

mgr inż. Marek Kałuski

PREZESZARZADU

mgr Halina Choroś

OZŁONEKZARZADU

mgr inż. Andrzej Szwedowski

12.02.2010



Mazowiecki Bank Spółdzielczy
w Łomiankach

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzone na dzień 31. 12. 2009 r.

w 0,00 zł.

L.p.	Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok poprzedni
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	15 970 399,07	13 646 982,06
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	15 970 399,07	13 646 982,06
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 593 750,00	1 533 000,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	727 500,00	60 750,00
a)	zwiększenia z tytułu:	938 218,07	213 285,47
	- wpłat i dopłat do udziałów członkowskich	781 500,00	78 750,00
	- odpisu (dywidendy) z podziału nadwyżki bilansowej	156 718,07	134 535,47
b)	zmniejszenia z tytułu:	210 718,07	152 535,47
	- wypłat udziałów członkowskich	54 000,00	18 000,00
	- wypłat dywidendy	156 718,07	134 535,47
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 321 250,00	1 593 750,00
2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	0,00	0,00
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.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	0,00	0,00
3.	Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
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.	Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 305 779,73	9 762 626,74
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 156 710,22	1 543 152,99
a)	zwiększenia z tytułu:	2 156 710,22	1 543 152,99
	- wpłat wpisowego	1 600,00	250,00
	- podziału nadwyżki bilansowej	2 155 110,22	1 542 902,99
	- zobowiązań przedawnionych - udziały członkowskie	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
4.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 462 489,95	11 305 779,73
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	593 644,95	536 620,76
5.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-32 192,63	57 024,19
a)	zwiększenie z tytułu:	0,00	57 024,19
	- wyceny aktywów finansowych	0,00	32 192,63
	- wyksięgowanie wyceny	0,00	24 831,56
b)	zmniejszenie z tytułu:	32 192,63	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych uprzednio zaktualizowanych	0,00	0,00
	- wycena aktywów finansowych	0,00	0,00
	- wyksięgowanie wyceny	32 192,63	0,00
5.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	561 452,32	593 644,95

11.12.09

6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
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.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	120 396,10	120 396,10
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.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	120 396,10	120 396,10
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 356 828,29	1 694 338,46
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 356 828,29	1 694 338,46
	- z korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 356 828,29	1 694 338,46
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 356 828,29	-1 694 338,46
a)	zwiększenia z tytułu :	0,00	0,00
	- nadpłata podatku dochodowego	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu :	2 356 828,29	1 694 338,46
	- podział zysku	2 356 828,29	1 694 338,46
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.	Wynik netto	1 910 667,83	2 356 828,29
a)	zysk netto	1 910 667,83	2 356 828,29
b)	strata netto	0,00	0,00
II	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	18 376 256,20	15 970 399,07
III	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 185 265,16	15 778 681,00

Łomianki, dnia 08.02.2010r.
Sporządził: Agnieszka Kowalska

GLÓWNY KSIĘGOWY

Zarząd Banku :

WŁOCH ZARZĄDU

WŁOCH ZARZĄDU

WŁOCH ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Andrzej Socha

mgr inż. Andrzej Banowski

mgr inż. Marek Kaluski

mgr Halina Choro

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr inż. Roman Serek

Łomianki 22.02.2010r.

Im

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzony na dzień 31. 12. 2009 r.

/ metoda pośrednia /

w 0,00 zł.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	ROK BIEŻĄCY	ROK POPRZEDNI
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	1 910 667,83	2 356 828,29
II.	Korekty razem:	-329 961,22	-3 438 228,51
1.	Amortyzacja	798 460,94	697 847,37
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-21 658,80	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	13 705,49	-396 178,83
5.	Zmiana stanu rezerw	-377 548,28	-97 515,26
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 284 059,72	3 199 045,62
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-11 675 085,31	-163 712,52
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 785 120,38	-24 267 936,54
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	7 348 864,93	273 000,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 581 683,51	18 275 349,89
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	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	206 125,16	-727 693,71
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	313 271,33	-244 707,42
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-16 719,53	648,09
18.	Inne korekty	0,00	13 624,80
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	1 580 706,61	-1 081 400,22
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	27 258,80	396 178,83
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	5 600,00	396 178,83
6.	Inne wpływy inwestycyjne	21 658,80	0,00

W. K. S. J.

17

II.	Wydatki	-1 556 056,28	-1 524 562,92
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)	-308 100,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 247 956,28	-1 524 562,92
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 528 797,48	-1 128 384,09
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	783 100,00	3 136 024,19
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	3 000 000,00
5.	Wpływy netto z emisji i dopłat do kapitału	783 100,00	78 750,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	57 274,19
II.	Wydatki	-887 910,70	-169 435,47
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	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-210 718,07	-152 535,47
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-45 000,00	-16 900,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	-32 192,63	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-104 810,70	2 966 588,72
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-52 901,57	756 804,41
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-52 901,57	756 804,41
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	6 065 350,88	5 308 546,47
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	6 012 449,31	6 065 350,88
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	2 448 546,56	3 458 486,04

Łomianki, dnia 08.02.2010r.

Sporządził: Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku:

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Jolanta Socho

WICEPREZES ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Jolanta Socho

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Marek Kałuski

PREZES ZARZĄDU

mgr Halina Chorus

Łomianki 22.02.2010r.



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

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

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2009 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 189.847.882,85 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 12,97%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 16.059.252,59 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 20.050.550,00 zł oraz pozostałe w wysokości 118.134.309,76 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazujący zysk netto w wysokości 1.910.667,83 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 2.405.857,13 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 52.901,57 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada Zarząd banku i Rada Nadzorcza.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności, prawidłowości i jasności tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, z późn. zm. (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku nr 152, poz. 1223 z późn. zm.),
2. przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z 29 sierpnia 2008 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 161, poz. 1002),
2. przepisów 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),
3. przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zmianami),
4. przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 188 poz. 1848 z późn. zmianami),
5. przepisów Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. nr 119 poz. 1252 z późn. zmianami),
6. Statutu badanego Banku.

**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
Oddział w Warszawie**

ul. Płocka 9/11 b, 01-231 Warszawa
tel.: 22 / 53 95 441, faks: 22 / 53 95 439
NIP 778-11-28-513 / KRS 0000090292
REGON 630551940

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

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

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

1. przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień 31.12.2009 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku,
2. sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami określonymi w powołanej wyżej ustawie i rozporządzeniu zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
3. jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu banku.

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

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

Kluczowy Biegły rewident
nr upr. 5883

Janina Trembasiewicz

Wiceprezes Zarządu
Biegły rewident
nr upr. 666

Halina Dobrachowska

Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
Oddział w Warszawie

ul. Płocka 9/11 b, 01-231 Warszawa
tel.: 22 / 53 95 441, faks: 22 / 53 95 439
NIP 778-11-28-513 / KRS 0000090292
REGON 630551940

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Warszawa, dnia 12.03.2010 roku

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ
z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za 2009 rok**

**MAZOWIECKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w ŁOMIANKACH**



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

Warszawa, marzec 2010

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2009**

I. INFORMACJE OGÓLNE	3
A. DANE IDENTYFIKUJĄCE BADANY BANK.....	3
B. BADANE ZAGADNIENIA.....	6
C. PODMIOT UPRAWNIONY DO BADANIA	7
D. PODSTAWA PRAWNA I ZAKRES BADANIA	7
E. WYSOKOŚĆ WSKAŹNIKÓW ISTOTNOŚCI PRZYJĘTYCH PRZEZ BIEGŁEGO REWIDENTA	8
F. INFORMACJA O BADANIU I ZATWIERDZENIU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK POPRZEDNI	8
II. ANALIZA SYTUACJI BANKU	10
A. ANALIZA WSKAŹNIKOWA	10
B. PRZESTRZEGANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI.....	12
C. EWENTUALNE ZAGROZENIA DLA MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCI W ROKU NASTĘPNYM	13
D. WYDARZENIA PO DACIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	13
III. PRAWIDŁOWOŚĆ I RZETELNOŚĆ KSIĄG RACHUNKOWYCH.....	14
IV. KONTROLA WEWNĘTRZNA	16
V. ELEMENTY SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	17
A. OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU - AKTYWA	17
1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	17
2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	17
3. Należności od sektora finansowego	17
4. Należności od sektora niefinansowego.....	19
5. Należności od sektora budżetowego	21
6. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	22
7. Dłużne papiery wartościowe	22
8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	23
9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	23
10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	23
11. Udziały lub akcje w innych jednostkach	24
12. Wartości niematerialne i prawne	25
14. Rzeczowe aktywa trwałe	25
15. Inne aktywa	28
16. Rozliczenia międzyokresowe	28
B. OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU - PASywa	30
1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	30
2. Zobowiązania wobec sektora finansowego	30
3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	30
3. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32
5. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	33
6. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	33
7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	33
8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	33
9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	34
10. Rezerwy	35
11. Zobowiązania podporządkowane	35
12. Kapitał (fundusz) udziałowy	36
13. Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna/	37
14. Akcje własne /wielkość ujemna/	37
15. Kapitał (fundusz) zapasowy	37

Związek Rewizyjny Amatorów Sprzedażnych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 225 Poznań

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIE z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2009**

16.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	38
17.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	38
18.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	39
19.	Zysk (strata) netto	39
C.	PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI	40
D.	OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU - POZYCJE POZABILANSOWE	41
E.	OMÓWIENIE I ANALIZA - RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	42
1.	Przychody z tytułu odsetek	42
2.	Koszty odsetek	42
3.	Przychody z tytułu prowizji	43
4.	Koszty prowizji	43
5.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	44
6.	Wynik operacji finansowych	44
7.	Wynik z pozycji wymiany	44
8.	Pozostałe przychody operacyjne	44
9.	Pozostałe koszty operacyjne	45
10.	Koszty działania Banku	46
11.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	46
12.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	47
13.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	47
14.	Wynik działalności operacyjnej	47
15.	Wynik operacji nadzwyczajnych	48
16.	Zysk brutto	48
17.	Podatek dochodowy	48
18.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	48
19.	Zysk netto	48
G.	ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITAŁE WŁASNYM	49
H.	RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	49
I.	INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	49
V.	BADANIE ZAGADNIENÍ SZCZEGÓLNYCH	50
1.	BADANIE INNYCH SPRAWOZDAŃ	50
2.	EWIDENCJA TRANSAKCJI POWYŻEJ 15 000 EURO	50
3.	ZJAWISKA I ZDARZENIA WSKAZUJĄCE NA NARUSZENIE PRAWA	50
VI.	UWAGI KOŃCOWE	51

I. INFORMACJE OGÓLNE

A. Dane identyfikujące badany Bank

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

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

Ostatniego wpisu do rejestru dokonano w dniu 29.09.2009 roku.

Bank posiada numery:

Regon 000508566 potwierdzony w dniu 28.09.2009 roku.

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

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

Choroś Halina - Prezes Zarządu,

Kałuski Marek - Wiceprezes Zarządu,

Sosnowski Artur - Wiceprezes Zarządu,

Socha Anna - Członek Zarządu,

Salak Roman - Członek Zarządu.

Funkcję Głównego księgowego sprawuje w Banku Kowalska Agnieszka.

Udziałowcami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2009 roku wynosił 2.321.250,00 zł, wartość 1 udziału wynosiła dla osób prawnych 1.500,00 zł, dla osób fizycznych 750,00 zł.

Kapitał własny Banku na dzień 31.12.2009 roku (z uwzględnieniem zysku na dzień 31.12.2009 roku) wynosił 18.376.256,20 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 2.400.000,00 zł, za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

W badanym okresie została przeprowadzona kontrola przez Departament Audytu Banku Polskiej Spółdzielczości w zakresie przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł i przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu.

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

Związek Rozwoju Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Młodyńskiego 20, 61 - 725 Poznań

2

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

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 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 i 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 posiadającymi 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.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

- 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) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

8) Każdorazowe objęcie lub nabycie, o którym mowa w pkt 1, dokonywane w granicach określonych w ustawie Prawo Bankowe, wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego. Zgody Banku Zrzeszającego nie wymaga obejmowanie lub nabywanie akcji lub praw z akcji lub udziałów innych banków.

Bank może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu wykonywać wyłącznie:

- 1) w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych na podstawie umowy agencyjnej,
- 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia określa regulamin uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Bank jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w pkt 3, w odniesieniu do:

- 1) nieruchomości – w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
- 2) pozostałych składników majątku – w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia.

Obowiązek nie spoczywa na Banku jeżeli przyjęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.

Bank na dzień 31.12.2009 roku zatrudniał 88 osób, w przeliczeniu na pełne etaty 86,75.

B. Badane zagadnienia

Na sprawozdanie finansowe Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach składa się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31.12.2009 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje kwotę 189.847.882,85 zł,
- współczynnik wypłacalności na poziomie 12,97 %,
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31.12.2009 roku zobowiązania pozabilansowe:
 - udzielone w wysokości 16.059.252,69 zł,
 - otrzymane w wysokości 20.050.550,00 zł,
 - pozostałe w wysokości 118.134.309,76 zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazujący zysk netto w wysokości 1.910.667,83 zł,
- zestawienie zmian w kapitale własnym na dzień 31.12.2009 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 2.405.857,13 zł,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 52.901,57 zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Zarząd Banku sporządził sprawozdanie z działalności banku, które dołączył do sprawozdania finansowego.

C. Podmiot uprawniony do badania

Badanie przeprowadzone zostało zgodnie z umową nr 3/OW/2009 z dnia 03.11.2009 roku zawartą pomiędzy Mazowieckim Bankiem Spółdzielczym w Łomiankach, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu z siedzibą przy ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań (podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych nr 1671).

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu został wybrany do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku za 2009 rok przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 28/2009 z dnia 24.09.2009 roku.

W imieniu podmiotu uprawnionego badanie przeprowadził:

- Janina Trembasiewicz - kluczowy biegły rewident nr ewid. upr. 5883,
- Halina Dobruchowska - biegły rewident nr ewid. upr. 666.

Związek Rewizyjny BS w Poznaniu przeprowadził badanie w następującym terminie:

- w dniu 12.01.2010 roku
- od dnia 18.01.2010 roku do dnia 20.01.2010 roku,
- od dnia 16.02.2010 roku do dnia 24.02.2010 roku,
- od dnia 11.03.2010 roku do dnia 12.03.2010 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. Podstawa prawna i zakres badania

Zarząd oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Obowiązkiem niezależnego biegłego rewidenta jest wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania.

Badanie 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) przepisy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29.08.2008 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. 2008 Nr 161, poz. 1002),
- 3) przepisy Ustawy z dnia 07 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie,

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań

- podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym (Dz. U. 2009 nr 77 poz. 649),
- 4) przepisy Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zmianami),
 - 5) przepisy Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 188 poz. 1848 z późn. zmianami),
 - 6) 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),
 - 7) postanowienia Statutu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

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

E. Wysokość wskaźników istotności przyjętych przez biegłego rewidenta

Biegły przyjął do wyliczenia wskaźników istotności ogólnej 2% sumy bilansowej wg stanu na dzień 31.12.2009 roku.

F. Informacja o badaniu i zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za rok poprzedni

Sprawozdanie finansowe obejmujące dane za okres od 01.01.2008 roku do 31.12.2008 roku wykazujące sumę bilansową 173.974.373,39 zł i zamykające się wynikiem finansowym netto – zyskiem 2.356.828,29 zł, zostało:

- zbadane przez biegłego rewidenta Waldemara Olejniczaka nr ewid. upr. 2855/1376 prowadzącego Biuro Biegłego Rewidenta „EKSPERTYZA” w Gostyninie (nr ewid. podmiotu 320) przy ul. Czapskiego 11A/27. Wydana opinia nie zawierała zastrzeżeń.
- zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w dniu 29 kwietnia 2009 roku, uchwałą ZP nr 5.

Uchwałą Nr 6 Zebrania Przedstawicieli z dnia 29 kwietnia 2009 roku, zysk netto za rok 2008 w wysokości 2.356.828,29 zł przeznaczono na:

- zwiększenie funduszu zasobowego Banku w kwocie 2.155.110,22 zł,
- zwiększenie funduszu społeczno - kulturalnego w kwocie 45.000,00 zł,
- dywidendę dla członków Banku - oprocentowanie udziałów w wysokości 10% w stosunku rocznym w kwocie 156.718,07 zł.

Sprawozdanie finansowe za rok 2008 zostało złożone w:

- KRS w Warszawie dnia 14.05.2009 roku,
 - Trzecim Mazowieckim Urzędzie Skarbowym w Radomiu dnia 07.05.2009 roku,
 - Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie dnia 08.05.2009 roku,
 - Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie dnia 08.05.2009 roku,
- oraz opublikowane w Monitorze Spółdzielczym B nr 23 z dnia 24 lipca 2009 roku.

Bilans zamknięcia za rok zakończony 31 grudnia 2008 został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych na dzień 1 stycznia 2009 roku.

II. ANALIZA SYTUACJI BANKU

A. Analiza wskaźnikowa

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

(wielkości względne w procentach)

Lp	Wskaźnik	31.12.2009r.	31.12.2008r.	31.12.2007r.	
1	2	3	4	5	
1.	Suma bilansowa	x	189 847 882,85	173 974 373,39	150 745 154,52
2.	Wynik finansowy netto	x	1 910 667,83	2 356 828,29	1 694 338,46
3.	Stopa zwrotu z aktywów ROA	Wynik finansowy netto Średnie aktywa	1,05%	1,45%	1,25%
4.	Zyskowność kapitałów własnych ROE	Wynik finansowy netto Średnie fundusze własne	11,01%	16,78%	15,29%
5.	Współczynnik wypłacalności	x	12,97	12,10	11,66
6.	Wskaźnik kredytowania	Kredyty ogółem Aktywa brutto	66,30%	69,50%	64,57%
7.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	Kredyty zagrożone Kredyty ogółem	3,12%	3,23%	3,27%
8.	Wskaźnik kredytów straconych	Kredyty stracone Kredyty ogółem	0,20%	0,13%	0,09%
9.	Wskaźnik kapitału własnego	Kapitał własny Pasywa ogółem	8,67%	7,83%	7,93%
10.	Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem	Depozyty na żądanie Depozyty ogółem	42,47%	50,02%	51,43%
11.	Wskaźnik depozytów	Depozyty ogółem Pasywa ogółem	87,91%	87,78%	89,35%
12.	Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych) Kredyty zagrożone	15,36%	16,59%	6,04%
13.	Udział aktywów przychodowych	Średnie aktywa przychodowe Średnie aktywa	92,13%	91,91%	91,77%
14.	Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych	Przychody odsetkowe Średnia aktywa przychodowe	7,93%	8,69%	7,25%
15.	Udział pasywów kosztowych	Średnie pasywa kosztowe Średnie pasywa	89,33%	89,43%	88,83%
16.	Oprocentowanie pasywów kosztowych	Koszty odsetkowe Średnie pasywa kosztowe	3,25%	2,93%	2,25%
17.	Marża odsetkowa	Przychody odsetk. - Koszty odsetk. Średnie aktywa przychodowe	4,78%	5,84%	5,07%
18.	Wskaźnik płynności I stopnia	Aktywa do 1-go m-ca zapadalności Pasywa do 1-go m-ca wymagalności	50,13%	40,23%	52,62%
19.	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	Aktywa płynne Aktywa ogółem	21,40%	17,57%	24,69%
20.	Udział dywidendy w zysku netto	Wysokość proponowanej dywidendy Wynik finansowy netto	8,50%	6,66%	7,91%

Wielkości będące podstawą wyliczenia wskaźników:

Lp	Wskaźnik	31.12.2009r.	31.12.2008r.	31.12.2007r.
1	2	3	4	5
1.	Średnie aktywa	181 911 128,12	162 359 763,96	135 909 313,47
2.	Średnie fundusze własne	17 361 000,00	14 043 000,00	11 082 000,00
3.	Kredyty ogółem	131 062 000,00	126 217 000,00	101 358 000,00
4.	Aktywa brutto	197 686 000,00	181 609 000,00	156 962 000,00
5.	Kredyty zagrożone	4 088 000,00	4 082 000,00	3 312 000,00
6.	Kredyty stracone	260 000,00	164 000,00	92 000,00
7.	Kapitał własny	16 465 588,37	13 613 570,78	11 952 643,60
8.	Pasywa ogółem	189 847 882,85	173 974 373,39	150 745 154,52
9.	Depozyty na żądanie	70 880 000,00	76 379 000,00	69 279 000,00
10.	Depozyty ogółem	166 903 000,00	152 708 000,00	134 696 000,00
11.	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)	628 000,00	677 000,00	200 000,00
12.	Średnie aktywa przychodowe	167 593 754,82	149 224 757,49	124 724 548,55
13.	Przychody odsetkowe	13 286 097,33	12 969 886,33	9 042 959,89
14.	Średnie pasywa kosztowe	162 505 500,00	145 202 000,00	120 723 000,00
15.	Średnie pasywa	181 911 128,12	162 359 763,96	135 909 313,47
16.	Koszty odsetkowe	5 281 802,65	4 261 385,81	2 721 033,36
17.	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	8 004 294,68	8 708 500,52	6 321 926,53
18.	Aktywa do 1 go m-ca zapadalności	53 433 000,00	37 188 000,00	49 278 000,00
19.	Pasywa do 1 go m-ca wymagalności	106 583 000,00	92 428 000,00	93 644 000,00
20.	Aktywa płynne	40 628 713,16	30 558 772,88	37 213 818,50
21.	Wysokość proponowanej dywidendy	162 491,04	157 000,00	134 000,00

Opis do wskaźników:

Suma bilansowa zwiększyła się w porównaniu z rokiem ubiegłym o 9,12% i wyniosła w 2009 r. 189.848,00 tys. zł, a w 2008 r. 173.974,00 tys. zł.

Współczynnik wypłacalności zwiększył się o 0,87 punktu procentowego i w roku badanym wyniósł 12,97%.

Poziom rezerw na kredyty zagrożone zmniejszył się o 1,23%.

Zysk netto w roku badanym wyniósł 1.911,00 tys. zł i w porównaniu do 2.357,00 tys. zł w roku ubiegłym zmniejszył się o 18,93%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów wynosiła w roku 2009- 1,05% zaś w 2008 roku 1,45%.

Zyskowność kapitałów własnych w badanym okresie wynosiła 11,01%, podczas gdy w roku ubiegłym 16,78 %.

Wskaźnik depozytów wyniósł 87,91% w roku badanym i w porównaniu do 87,78% w roku 2008 stanowił wzrost o 0,13 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytowania zmniejszył się o 3,2 punktu procentowego i wyniósł odpowiednio 66,30% i 69,50%.

Średnie aktywa przychodowe do średnich aktywów stanowiły w roku 2009 92,13%, a w roku ubiegłym 91,91 %. Natomiast udział pasywów kosztowych obliczony jako średnie pasywa kosztowe do średnich pasywów wynosił w 2009 r. 89,33%, a w 2008 roku 89,43%. Marża odsetkowa spadła w 2009r. w porównaniu do 2008r. o 1,06 punktu procentowego i wynosiła odpowiednio 4,78 i 5,84%.

Wskaźnik płynności I stopnia wynosił 50,13% w roku badanym i w porównaniu do 40,23% w roku 2008 zwiększył się o 9,9 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytów straconych w 2009 roku wynosił 0,20 % podczas gdy w roku ubiegłym 0,13 %.

Kontynuacja działania Banku w najbliższej dającej się przewidzieć przyszłości nie jest zagrożona, co stwierdzono na podstawie danych ekonomiczno-finansowych oraz planowanych przychodów na rok 2010.

B. Przestrzeganie zasad ostrożności

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

- 1) norm koncentracji określonych w art. 71 i 79a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku, Nr 72 poz. 665 z późn. zm.),
- 2) 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. U. KNF z 31.12.2008 Nr 8, poz. 34 z późn. zm.),

- 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. U. KNF z 31.12.2008 Nr 8, poz. 35),
- 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. U. KNF z 31.12.2008 Nr 8, poz. 36).
- 6) 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., oraz Dz. U. KNF z 31.12.2008r. Nr 8, poz. 34 z późn. zm.).

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

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

D. Wydarzenia po dacie sprawozdania finansowego

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

III. PRAWIDŁOWOŚĆ I RZETELNOŚĆ KSIĄG RACHUNKOWYCH

Przedłożone do badania sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 2009 roku zostało w istotnych aspektach sporządzone zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku nr 152, poz. 1223 ze zmianami) i odzwierciedla zapisy ujęte w 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 i 13 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.

Zasady rachunkowości - przyjęte przez Zarząd Banku uchwałą Nr 348/81/2008 z dnia 07.11.2008 roku - obejmują:

1. określenie roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych,
2. 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 1 000 zł do 3500 zł zaliczane są do środków trwałych. Amortyzacja środków trwałych dokonywana jest metodą liniową.
3. indywidualne stawki amortyzacyjne Bank stosuje dla:
 - wartości niematerialnych i prawnych – Uchwała Zarządu 329/07/82/2007 z dnia 21.12.2007 roku
 - ulepszonych środków trwałych w obcych obiektach – uchwałą Zarządu 294/A/70/2008 z dnia 25.09.2008 roku,
4. sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych w tym:
 - a. zkładowy 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.

Związek Rezerwy Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Małtyńskiego 20, 61 – 725 Poznań

13

- b. wykaz stosowanych ksiąg rachunkowych (wykaz zbiorów danych tworzących księgi rachunkowe),
- c. dokumentację systemu przetwarzania danych i systemu ochrony danych i ich zbiorów.

Bank posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady Polityki rachunkowości.

Metody rachunkowości stosowane są z zachowaniem zasady ciągłości – w 2009 roku nie dokonano w Banku zmian metod rachunkowości.

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

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.

Dokonano aktualizacji stanu aktywów i pasywów za pomocą inwentaryzacji przeprowadzonej w drodze spisu z natury, w drodze uzgodnienia i potwierdzenia sald oraz przez porównanie danych księgowych z dokumentami i weryfikację stanu księgowego zachowując zakres i terminy przewidziane przepisami.

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

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

Związek Rozroczny Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61 – 725 Poznań

15

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.

Inwentaryzację aktywów i pasywów, przeprowadzoną w zakresie, terminach i z częstotliwością przewidzianą w ustawie o rachunkowości można uznać za poprawną.

Nie stwierdzono różnic inwentaryzacyjnych.

IV. KONTROLA WEWNĘTRZNA

Zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej w Banku określa „System Kontroli wewnętrznej” zatwierdzony przez Zarząd Uchwałą nr 414/93/2008 z dnia 22.12.2008 roku i Radę Nadzorczą w dniu 30.12.2008 roku.

Kontrola wewnętrzna funkcjonalna wykonywana jest w oparciu o zatwierdzone plany. Wyniki przeprowadzonej kontroli przedstawiane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

Instytucjonalną Kontrolę wewnętrzną sprawuje stanowisko audytu wewnętrznego Banku oraz zgodnie z zawartą umową Bank Polskiej Spółdzielczości S. A. w oparciu o zatwierdzone plany.

V. ELEMENTY SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

A. OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU - AKTYWA

1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

Saldo kasy, operacji z Bankiem Centralnym na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 3.293.836,58 zł, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Na kasę, operacje z Bankiem Centralnym składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1.	W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	3.293.836,58	2.372.959,34
2.	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3.	Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	0,00
4.	RAZEM	3.293.836,58	2.372.959,34

Stan środków pieniężnych w kasie na dzień 31.12.2009 roku został potwierdzony spisem z natury.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

3. Należności od sektora finansowego

Saldo należności od sektora finansowego na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 45.029.784,93 zł, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny we wszystkich istotnych aspektach.

Na należności od sektora finansowego składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1	2	3	4
1.	Należności w rachunku bieżącym	2.718.612,62	3.692.391,54
2.	Należności terminowe	42.271.497,51	30.584.229,38
3.	Należności stracone	0,00	0,00
4.	Odsetki zapadłe niezapłacone	0,00	0,00
5.	Odsetki naliczone niezapłacone	39.674,80	51.857,51
6.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI:	45.029.784,93	34.328.478,43
7.	Utworzone rezerwy celowe	0,00	0,00
8.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO:	45.029.784,93	34.328.478,43

Należności od sektora finansowego na dzień 31.12.2009 roku dotyczyły:

- środków na rachunku bieżącym w BPS S.A. O/Warszawa - 95.128,96 zł,
- środków na rachunku Fundusz Pomocowy w BPS S.A. O/Warszawa - 4.058.778,00 zł,
- środków wspólnych projektów Zrzeszenia BPS S.A. O/Warszawa - 11.039,74 zł,
- środków na rachunku ZFŚS w BPS S.A. O/Warszawa - 20.506,82 zł,
- środków na rachunku pomocniczym w GBW S.A. O/Brodnica - 35.981,25 zł,
- środków na rachunku pomocniczym DZ BANK POLSKA - 1.281,45 zł,
- środków na rachunkach walutowych w BPS S.A. O/Warszawa - 54.114,40 zł,
- należności z tytułu transakcji kredytowych (bankomaty) - 83.560,00 zł,
- rezerwy obowiązkowej - 2.417.000,00 zł,
- należności terminowych:
 - lokat - 36.130.000,00 zł,
 - lokat walutowych - 1.488.095,51 zł,
 - środków wyodrębnionych stanowiących pokrycie FOŚG (BFG) - 594.624,00 zł,
- odsetek - 39.674,80 zł.

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

Należności od sektora finansowego na dzień 31.12.2009 roku zostały wycenione w prawidłowej wysokości.

Związek Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań

18

Należności od sektora finansowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Struktura zapadalności należności od sektora finansowego (bez odsetek)
na dzień 31.12.2009 roku (w tys. zł)

Lp.	Terminy wymagalności	Wartość na koniec okresu obrotowego		Wartość na początek okresu obrotowego	
			%		%
1.	Należności brutto	44.990	99,91	34.277	99,85
2.	Bieżące	2.719	6,04	3.692	10,76
3.	Terminowe	42.271	93,87	30.585	89,09
	- do 1 miesiąca	42.071	93,43	21.021	61,23
	- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0		7.564	22,03
	- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	200	0,44	2.000	5,83
	- powyżej 1 roku do 5 lat	0			
	- powyżej 5 lat do 10 lat	0			
	- powyżej 10 lat do 20 lat	0			
	- powyżej 20 lat	0			
4.	Odsetki	40	0,09	52	0,15
5.	Rezerwy celowe na należności				
6.	Należności od sektora finansowego netto	45.030	100,00	34.329	100,00

Należności od sektora finansowego zostały potwierdzone na dzień 31.12.2009 roku w wysokości wykazanej w badanym sprawozdaniu finansowym.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji.

4. Należności od sektora niefinansowego

Saldo należności od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2009 roku, w wysokości 125.957.683,98 zł, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Należności od sektora niefinansowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków w następujący sposób:

L.p.	Klasyfikacja należności	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1.	Należności normalne	122.803.734,54	118.140.416,00
2.	Należności pod obserwacją	745.144,35	219.182,99
3.	Należności poniżej standardu	3.828.280,52	3.917.974,13
4.	Należności wątpliwe	0,00	0,00
5.	Należności stracone	259.946,45	164.699,57
6.	RAZEM NALEŻNOŚCI	127.637.105,86	122.442.272,69
7.	Nierozliczone prowizje	1.208.997,11	1.161.359,40
8.	RAZEM (poz.6 – poz.7)	126.428.108,75	121.280.913,29
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	101.217,33	119.570,99
10.	Odsetki niezapadłe	245.597,79	221.980,78
11.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI	126.774.923,87	121.622.465,06
12.	Utworzone rezerwy celowe	817.239,89	848.352,03
13.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO	125.957.683,98	120.774.103,03

Struktura zapadalności należności od sektora niefinansowego (bez odsetek)
na dzień 31.12.2009 roku (w tys. zł)

Lp.	Terminy wymagalności	Wartość na koniec okresu obrotowego		Wartość na początek okresu obrotowego	
			%		%
1.	Należności brutto	127.637	100 %	122.442	100 %
2.	Bieżące	732	0,57	16.865	13,77
3.	Terminowe	126.905	99,43	105.577	86,23
	- do 1 miesiąca	3.592	2,81	4.229	3,45
	- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5.248	4,11	5.908	4,83
	- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	30.889	24,20	17.095	13,96
	- powyżej 1 roku do 5 lat	45.385	35,56	78.345	63,96
	- powyżej 5 lat do 10 lat	20.235	15,86	0,00	0,00
	- powyżej 10 lat do 20 lat	16.646	13,04	0,00	0,00
	- powyżej 20 lat	4.910	3,85	0,00	0,00
4.	Odsetki	347	X	342	0
5.	Rezerwy celowe na należności	817	X	848	X
6.	Prowizje	1.209	X	1.160	X
7.	Należności od sektora finansowego netto	125.958	X	120.774	X

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

Związek Revizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61 – 725 Poznań

20

5. Należności od sektora budżetowego

Salda należności od sektora budżetowego na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 3.589.952,39 zł zostały przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Należności od sektora budżetowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku (jw.) w następujący sposób:

L.p.	Klasyfikacja należności	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1	2	3	4
1.	Należności normalne	3.425.000,00	3.775.000,00
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
6.	RAZEM	3.425.000,00	3.775.000,00
7.	Nierozliczone prowizje	11,04	48,45
8.	RAZEM (poz.6 – poz.7)	3.424.988,96	3.774.951,55
9.	Odsetki zapadłe niespłacone	164.583,66	240.956,16
10.	Odsetki niezapadłe	379,77	688,77
11.	UTWORZONE REZERWY	3.589.952,39	4.016.596,48

Struktura zapadalności należności od sektora budżetowego (bez odsetek)
na dzień 31.12.2009 roku przedstawia się następująco (w tys. zł):

Lp.	Terminy wymagalności	Wartość na koniec okresu obrotowego		Wartość na początek okresu obrotowego	
			%		%
1.	Należności brutto	3.425	100 %	3.775	100 %
2.	Bieżące	0	0	0	0
3.	Terminowe	3.425	100	3.775	100
	- do 1 miesiąca	112	3,29	112	2,97
	- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	225	6,57	225	5,96
	- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	888	25,91	1.013	26,83
	- powyżej 1 roku do 5 lat	2.000	58,39	2.425	64,24
	- powyżej 5 lat do 10 lat	200	5,84	0	0
	- powyżej 10 lat do 20 lat	0	0	0	0
	- powyżej 20 lat	0	0	0	0
4.	Odsetki	165	X	242	X
5.	Rezerwy celowe na należności	0		0	
6.	Prowizje	0		0	
7.	Należności od sektora budżetowego netto	3.590	X	4.017	X

Największą grupę należności od sektora budżetowego wg struktury zapadalności stanowią należności od 1 roku do 5 lat.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

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

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

7. Dłużne papiery wartościowe

Saldo dłużnych papierów wartościowych na dzień 31.12.2009 roku, w wysokości 2.824.713,16 zł, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Na saldo dłużnych papierów wartościowych składały się:

Lp.	Emitent	Rodzaj papieru wartościowego	Wartość w zł na 31.12.2009r.		Wartość w zł na 31.12.2008r.	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6	7
1.	Banki	certyfikaty	800.000,00	804.673,16	300.000,00	300.884,88
2.	Budżet Państwa i budżety terenowe Skarb Państwa	obligacje 3 letnie	2.000.000,00	2.020.040,00	0,00	0,00
3.	Budżet Państwa i Budżety terenowe	bony 52 tyg.	0,00	0,00	4.000.000,00	3.807.888,00
4.	Pozostałe		0,00	0,00	0,00	0,00
5.	RAZEM		2.800.000,00	2.824.713,16	4.300.000,00	4.108.772,88

Saldo dotyczy certyfikatów depozytowych BPS S.A. o wartości nominalnej 800.000,00 zł oraz obligacji 3-letnich o wartości nominalnej 2.000.000,00 zł emitowanych przez Gminę Łomianki. Salda zostały potwierdzone na dzień 31.12.2009 roku w wysokości wykazanej w sprawozdaniu finansowym.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

Nie występuje w badanym sprawozdaniu finansowym.

9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

11. Udziały lub akcje w innych jednostkach

Saldo udziałów i akcji w innych jednostkach na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 946.061,80 zł zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Emitent	Rodzaj zaangażowania	Wartość w zł na 31.12.2009r.		Wartość w zł na 31.12.2008r.	
		nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6
I. INSTYTUCJE FINANSOWE	x	299.388,00	728.361,80	274.388,00	628.361,80
1. BPS S.A. w Warszawie	akcje	267.388,00	628.361,80	267.388,00	628.361,80
2. Krajowy Fundusz Poręczeń Kredytowych	udziały	7.000,00	0,00	7.000,00	0,00
3. Dom Maklerski BPS	akcje	25.000,00	100.000,00	0,00	0,00
II. POZOSTALE	x	217.700,00	217.700,00	9.600,00	9.600,00
1. SBM Wardom Warszawa	udziały	9.600,00	9.600,00	9.600,00	9.600,00
2. Partner Sp. z o. o.	akcje	108.100,00	108.100,00	0,00	0,00
3. IT Card	akcje	100.000,00	100.000,00	0,00	0,00
III. RAZEM	x	517.088,00	946.061,80	283.988,00	637.961,80

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

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

13. Wartości niematerialne i prawne

Saldo wartości niematerialnych i prawnych na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 359.304,11 zł zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na wartości niematerialne i prawne Banku składały się:

Lp.	Treść	Wartość	Umorzenie	Wartość netto
1	2	3	4	5
1.	Stan na 31.12.2008r.	1.120.280,86	723.591,22	396.689,64
2.	Zwiększenia	49.968,76	87.354,29	49.968,76
	- zakup licencji	49.968,76	x	x
	- zakup innych praw	0,00	x	x
3.	Zmniejszenia	301.608,90	301.608,90	87.354,29
	- spisane z ewidencji	301.608,90	x	x
4.	Wartość na 31.12.2009r.	868.640,72	509.336,61	359.304,11

W 2009 roku zakupiono:

- program do obsługi kart płatniczych 17.080,00 zł,
- licencje 32.888,76 zł.

Zmniejszenie wartości niematerialnych i prawnych dotyczyło spisania z ewidencji umorzonych w 100% programów 301.608,90 zł.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

14. Rzeczowe aktywa trwałe

Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 6.923.284,19 zł została przedstawiona prawidłowo i rzetelnie.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH za ROK 2009**

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

Wyszczególnienie	Grunty własne (grupa 0)	Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii ładowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem	Środki trwałe w budowie	Ogółem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
WARTOŚĆ ŚRODKÓW TRWAŁYCH										
Stan na 01.01.2009r.	74.526,50		37.950,00	6.267.828,72	2.302.260,61	452.489,01	2.022.436,25	11.157.491,09	173.555,21	11.331.046,30
Aktualizacja										
Zwiększenie				785.529,41	207.319,59	130.200,00	304.540,14	1.427.597,05	1.071.115,90	1.427.597,05
Zmniejszenie				40.538,21	151.444,99	86.399,00	89.937,40	368.320,60	1.244.671,11	541.875,81
Stan na 31.12.2009r.	74.526,50		37.950,00	7.012.818,92	2.358.125,12	496.290,01	2.237.046,99	12.216.767,54	0,00	12.216.767,54
UMORZENIE										
Stan na 01.01.2009r.			8.064,27	1.528.732,73	1.592.354,53	262.480,27	1.483.705,69	4.875.337,49		4.875.337,49
Aktualizacja										
Umorzenie bieżące			948,73	172.039,88	284.432,41	77.558,00	190.077,59	711.106,65		711.106,65
Zmniejszenie				1.076,50	125.384,57	86.399,00	80.100,72	292.960,79		292.960,79
Stan na 31.12.2009r.			9.013,02	1.705.696,11	1.731.452,39	253.639,27	1.593.682,56	5.293.483,35		5.293.483,35
Wartość księgowa netto	74.526,50		28.936,98	5.307.122,81	626.682,73	242.650,74	643.364,43	6.923.284,19	0,00	6.923.284,19

Zwiększenie rzeczowych aktywów trwałych (brutto) na dzień 31.12.2009 roku dotyczyło:

- nabycia gotowych środków trwałych 485.807,22 zł,
- przyjęcia do użytkowania w wyniku budowy 755.535,51 zł,
- przyjęcia do użytkowania samochodu osobowego na podstawie umowy leasingu 130.200,00 zł,
- zwiększenie nakładów na środki trwałe w budowie 1.071.115,90 zł.

Zmniejszenie rzeczowych aktywów trwałych (brutto) na dzień 31.12.2009 roku dotyczyło:

- likwidacji ST 219.767,28 zł,
- rozliczenia nakładów środków trwałych w budowie 1.244.671,11 zł,
- sprzedaży ST 92.499,00 zł.

Amortyzacja podatkowa wynosi 706.766,65 zł.

Amortyzacja księgowa wynosi 711.106,65 zł.

Naliczenie amortyzacji metodą liniową stosowano dla grup 01 do 08.

Bank stosował indywidualne stawki dla rzeczowych składników majątkowych w obcych środkach trwałych.

Bank posiada środki trwałe używane na podstawie umowy leasingu operacyjnego – samochód nr 495 0739-1209-04809 marki AUDI A4 o wartości początkowej 130.200,00 zł. Okres trwania umowy: 27.10.2009 roku do 29.09.2014 roku.

Bank naliczał w 2009 roku umorzenie i amortyzację zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

15. Inne aktywa

Saldo innych aktywów na dzień 31.12.2009 roku, w wysokości 52.239,89 zł zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo innych aktywów w Banku składały się:

L.p.	Inne aktywa - specyfikacja	31.12.2009 r.	31.12.2008 r.
1	2	3	4
1.	Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
2.	Pozostałe	52.340,29	30.508,91
3.	RAZEM	52.340,29	30.508,91
4.	Odpisy aktualizujące wartość należności	100,40	6.452,54
5.	RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO	52.239,89	24.056,37

Pozostałe aktywa na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 52.239,89 obejmowały:

- dłużników różnych - 26.039,29 zł, odpis aktualizujący - 100,40 zł,
- rozliczenie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych - 26.269,00 zł,
- rozliczenie z tytułu podatku VAT - 35,00 zł

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

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

16. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 871.021,82 zł zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Tytuł	31.12.2009 r.	31.12.2008 r.
1	2	3	4
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	489.477,00	535.818,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	381.544,82	323.228,61
3.	RAZEM	871.021,82	859.046,61

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe wykazane na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 381.544,82 zł dotyczą kosztów poniesionych z tytułu:

- umowy reklamy JCDS 197.283,72 zł,
- najmu garażu, dzierżawę tablicy reklamowej 57.804,99 zł,
- ubezpieczenia majątkowego i osobowego 45.751,46 zł,
- prowizji od limitu operacyjnego 5.800,00 zł,
- druków reklamowych 27.024,17 zł,
- prenumeraty 4.235,28 zł,
- przychodów do otrzymania 16.299,22 zł,
- pozostałych kosztów 27.345,98 zł.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

B. OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU – PASYWA

1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

2. Zobowiązania wobec sektora finansowego

Zobowiązania wobec sektora finansowego na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 7.621.864,93 zł zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Zobowiązania wobec sektora finansowego wykazane na dzień 31.12.2009 roku dotyczą:

- lokaty Banku Polskiej Spółdzielczości 7.000.000,00 zł,
- pożyczki podporządkowanej 600.000,00 zł,
- kredytu inwestycyjnego do 2 lat 21.000,00 zł,
- odsetek niezapadłych 864,83 zł.

L.p.	Rodzaj zobowiązania	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1	2	3	4
1.	Rachunki bieżące	0,00	0,00
2.	Rachunki terminowe	7.000.000,00	0,00
3.	Kredyty i pożyczki	621.000,00	273.000,00
4.	Odsetki naliczone niezapadłe	864,93	0,00
5.	Odsetki zapadłe	0,00	0,00
6.	RAZEM	7.621.864,93	273.000,00

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 139.168.744,95 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61 – 725 Poznań

30

Na saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego składały się :

L.p.	Rodzaj zobowiązania	31.12.2009 r.	31.12.2008 r.
1	2	3	4
I	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	105.970.538,55	95.074.856,71
1.	bieżące	24.070.071,49	25.924.807,89
2.	terminowe	81.037.485,51	68.035.548,25
3.	odsetki naliczone niezapadłe	862.981,55	1.114.500,57
II	POZOSTAŁE	33.198.206,40	32.548.449,34
1.	bieżące	25.820.585,11	24.501.054,50
2.	terminowe	7.364.411,45	8.020.452,51
3.	odsetki naliczone niezapadłe	13.209,84	26.942,33
III	RAZEM:	139.168.744,95	127.623.306,05

Struktura podmiotowa przyjmowanych depozytów łącznie z funduszami specjalnymi (bez odsetek) w tys. zł przedstawiała się następująco :

L.p.	Podmiot	31.12.2009 r.	Udział %	31.12.2008 r.	Udział %
1	2	3	4	5	6
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0,00	0,00	0,00
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	14.699	10,63	13.306	10,52
3.	Rolnicy indywidualni	2.373	1,72	2.976	2,35
4.	Przedsiębiorstwa indywidualne	14.079	10,18	14.892	11,77
5.	Osoby prywatne	105.113	76,01	93.960	74,29
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2.029	1,47	1.348	1,07
7.	Pozostałe zobowiązania (konto 291)	0	0,00	0	0,00
8.	RAZEM:	138.293	100,00	126.482	100,00

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań

31.

9

Struktura wymagalności zobowiązań wobec sektora niefinansowego (bez odsetek)
na dzień 31.12.2009 roku (w tys. zł) przedstawia się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na koniec okresu obrotowego		Wartość na początek okresu obrotowego	
			%		%
1.	Depozyty bieżące	49.891	35,85	50.426	39,51
2.	Depozyty terminowe	88.402	63,52	76.056	59,59
	- do 1 miesiąca	25.420	18,27	15.315	12,00
	- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	32.573	23,40	20.990	16,45
	- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	30.248	21,74	39.424	30,88
	- powyżej 1 roku do 5 lat	132	0,09	327	0,26
	- powyżej 5 lat do 10 lat	29	0,02	0	0
	- powyżej 10 lat do 20 lat	0	0	0	0
	- powyżej 20 lat	0	0	0	0
3.	Odsetki	876	0,63	1.141	0,90
4.	Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego	139.169	X	127.623	X

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

3. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 20.989.533,69 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego składały się:

L.p.	Rodzaj zobowiązania	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1	2	3	4
I	ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI RZĄDOWYCH	0,00	0,00
II	ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH	20.989.533,69	25.953.289,08
1.	bieżące	20.989.533,69	25.953.289,08
2.	terminowe	0,00	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	0,00
III	RAZEM	20.989.533,69	25.953.289,08

Struktura wymagalności zobowiązań wobec sektora budżetowego łącznie
z funduszami specjalnymi (bez odsetek niezapadłych) na dzień 31.12.2009 roku (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
			%		%
1.	Depozyty bieżące	20.990	100 %	25.953	100 %
2.	Depozyty terminowe	0	0	0	0
	- do 1 miesiąca	0	0	0	0
	- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	0	0
	- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	0	0	0
	- powyżej 1 roku do 5 lat	0	0	0	0
	- powyżej 5 lat do 10 lat	0	0	0	0
	- powyżej 10 lat do 20 lat	0	0	0	0
	- powyżej 20 lat	0	0	0	0
3.	Odsetki	0	0	0	0
4.	Razem zobowiązania wobec sektora budżetowego	20.990	X	25.953	X

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

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

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

6. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 671.235,54 zł zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań składały się:

L.p.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania - tytuł	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1	2	3	4
I.	Fundusze specjalne	25.970,21	21.322,49
1.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	20.506,82	17.282,71
2.	Fundusz Rady	510,58	510,58
3.	Fundusz Społeczno Kulturalny	4.952,81	3.529,20
II.	Inne zobowiązania	645.265,33	443.787,89
1.	Rozrachunki międzybankowe / międzyoddziałowe	48.909,62	127.304,58
2.	Pozostałe	596.355,71	316.483,31
III.	RAZEM	671.235,54	465.110,38

Pozostałe zobowiązania na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 596.355,71 zł obejmowały:

- zobowiązania z tytułu przedmiotu leasingu – 125.400,00 zł,
- wypowiedziane udziały do wypłaty – 54.802,85 zł,
- nadpłaty udziałów ponad zadeklarowaną ilość – 49.911,87 zł,
- wierzycieli różnych – 31.790,13 zł,
- kaucji na odsetki – 103.347,70 zł,
- rozliczenie z Urzędem Skarbowym – 110.652,00 zł, w tym:
 - podatek od osób fizycznych 110.652,00 zł,
- rozliczenie z PFRON – 6.195,00 zł,
- rozliczenie z ZUS – 114.256,16 zł.

Salda funduszy specjalnych i innych zobowiązań na dzień 31.12.2009 roku nie budzą zastrzeżeń co do realności i występowania.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

Saldo kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 514.136,54 zł zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów na dzień 31.12.2009 roku dotyczyły:

- kosztów do zapłacenia w wysokości 42.170,32 zł,
- rezerwy na premię uznaniową za IV kwartał 339.893,95 zł.

Zasady tworzenia rezerw na zobowiązania wobec pracowników nie uwzględniają zapisów art. 39 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity z 2009r, nr 152 poz. 1223 z późn. zm).

Związek Reweryjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61 – 725 Poznań

34



Na saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2009 r.	31.12.2008 r.
1	2	3	4
1.	Przychody pobierane z góry – prowizje rozliczane liniowo	108.068,46	95.745,38
2.	Nadpłacone odsetki	0,00	0,00
3.	Odsetki zastrzeżone	24.003,81	53.046,42
4.	Inne przychody zastrzeżone	0,00	0,00
5.	RAZEM	132.072,27	148.791,80

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

10. Rezerwy

Saldo rezerw na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 106.111,00 zł zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo rezerw składały się:

L.p.	Rezerwy - tytuł	31.12.2009 r.	31.12.2008 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia
1	2	3	4	5	6
I.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	104.911,00	114.042,00	134.412,00	143.543,00
II.	Pozostałe rezerwy	1.200,00	369.617,28	0,00	368.417,28
a.	rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze	0,00	368.417,28	0,00	368.417,28
b.	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	1.200,00	1.200,00	0,00	0,00
c.	rezerwa na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00
III	RAZEM	106.111,00	483.659,28	134.412,00	511.960,28

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

11. Zobowiązania podporządkowane

Saldo zobowiązań podporządkowanych na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 2.400.000,00 zł zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań podporządkowanych składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2009r.	31.12.2008r.	Zwiększenia	Zmniejszenia
1	2	3	4	5	6
1.	Pożyczki udzielone z Banku Zrzeszającego (lokata na uzupełnienie kapitałów)	2.400.000,00	3.000.000,00	0,00	600.000,00
4.	RAZEM	2.400.000,00	3.000.000,00	0,00	600.000,00

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

12. Kapitał (fundusz) udziałowy

Saldo funduszu udziałowego na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 2.321.250,00 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2009 roku składały się:

- fundusz udziałowy zadeklarowany w wysokości	2.321.250,00 zł
- fundusz udziałowy zadeklarowany nie wpłacony w wysokości	0,00 zł
- fundusz udziałowy wpłacony w wysokości	2.321.250,00 zł

Fundusz udziałowy na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Stan na 31.12.2009r.	Stan na 31.12.2008r.
1	2	3	4
1.	Kapitał podstawowy	2.321.250,00	1.593.750,00
	osoby prawne	127.500,00	121.500,00
	osoby fizyczne	2.193.750,00	1.472.250,00
2.	Liczba zadeklarowanych udziałów	3.010	2.044
	osoby prawne	85	81
	osoby fizyczne	2925	1963
3.	Jednostka udziałowa	750,00 – osoby fizyczne 1.500,00 – osoby prawne	750,00 – osoby fizyczne 1.500,00 – osoby prawne
4.	Zadeklarowane udziały	2.321.250,00	1.593.750,00

Fundusz wpłacony w badanym okresie przedstawia się następująco:

L.p.	Opis	Stan na 31.12.2009r.	Stan na 31.12.2008r.	Zwiększenia	Zmniejszenia
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy zadeklarowany	2.321.250,00	1.593.750,00	938.218,07	210.718,07
2.	Fundusz zadeklarowany nie wpłacony	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	FUNDUSZ UDZIAŁOWY WPLACONY	2.321.250,00	1.593.750,00	938.218,07	210.718,07

Zwiększenie funduszu udziałowego w badanym okresie pochodziło:

- z wpłat nowych udziałów 781.500,00 zł,
- dywidendy 156.718,07 zł.

Zmniejszenie funduszu udziałowego nastąpiło na skutek wypłaty dywidendy oraz księgowania na rozrachunki udziałów wypowiedzianych.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

13. Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /

Saldo należnych wpłat na fundusz udziałowy na dzień 31.12.2009 roku nie występuje.

14. Akcje własne /wielkość ujemna/

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

15. Kapitał (fundusz) zapasowy

Saldo funduszu zapasowego na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 13.462.489,95 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz zapasowy na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

Opis	Stan na 31.12.2009r.	Stan na 31.12.2008r.
1	2	3
Fundusz zapasowy	13.462.489,95	11.305.779,73

Fundusz zapasowy w badanym okresie przedstawiał się następująco:

Opis	Stan na 31.12.2009r.	Stan na 31.12.2008r.	Zwiększenia	Zmniejszenia
1	2	3	4	5
Fundusz zapasowy	13.462.489,95	11.305.779,73	2.156.710,22	0,00

Zwiększenie funduszu zapasowego w badanym okresie pochodziło z:

- wpłat wpisowego w kwocie 1.600,00 zł,
- przeznaczenia zysku 2008 roku w wysokości 2.155.110,22 zł na kapitał zapasowy.

Zmniejszenie funduszu zapasowego w badanym okresie nie wystąpiło.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

16. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

Saldo funduszu z aktualizacji wyceny na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 561.452,32 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz z aktualizacji wyceny na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

Opis	Stan na 31.12.2009r.	Stan na 31.12.2008r.
1	2	3
Fundusz z aktualizacji wyceny	561.452,32	593.644,95

Fundusz z aktualizacji wyceny w badanym okresie przedstawiał się następująco:

Opis	Stan na 31.12.2009r.	Stan na 31.12.2008r.	Zwiększenia	Zmniejszenia
1	2	3	4	5
Fundusz z aktualizacji wyceny	561.452,32	593.644,95	332.085,53	364.278,16

Zwiększenie funduszu z aktualizacji wyceny w badanym okresie dotyczyło wyceny bonów skarbowych.

Zmniejszenie funduszu z aktualizacji wyceny w badanym okresie dotyczyło wyksięgowania wyceny bonów skarbowych.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

17. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe

Saldo funduszu rezerwowego na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 120.396,10 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2009r.	Stan na 31.12.2008r.
1	2	3	4
1.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
2.	Pozostałe	120.369,10	120.369,10
3.	Razem	120.396,10	120.396,10

Zmiany funduszu rezerwowego w badanym okresie nie wystąpiły.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

18. Zysk (strata) z lat ubiegłych

Nie występuje w badanym sprawozdaniu finansowym.

19. Zysk netto

Przedstawiony na dzień 31.12.2009 roku zysk netto w wysokości 1.910.667,83 zł wynika z ksiąg rachunkowych i rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku i obliczony jest zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

Szczegółową analizę rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku przedstawiono w części E raportu z badania sprawozdania finansowego.

C. *Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności*

Współczynnik wypłacalności został ustalony prawidłowo zgodnie z uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, 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.

Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2009 roku wynosił 12,97 %, co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone art. 128 ustawy Prawo bankowe.

D. Omówienie i analiza elementów bilansu - POZYCJE POZABILANSOWE

Saldo pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2009 roku dotyczyło:

- zobowiązań pozabilansowych udzielonych – 16.059.252,59 zł,
- zobowiązań pozabilansowych otrzymanych – 20.050.550,00 zł,
- pozostałych - 118.134.309,76 zł,

i zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na pozycje pozabilansowe składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2009r.	Stan na 31.12.2008r.
1	2	3	4
I.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE I OTRZYMANE	36.109.802,59	24.186.815,42
1.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	16.059.252,59	12.586.815,42
	a). finansowe	14.138.800,42	10.035.842,59
	b). gwarancyjne	1.920.452,17	2.550.972,83
2.	ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	20.050.550,00	11.600.000,00
	a). finansowe	20.000.000,00	11.600.000,00
	b). gwarancyjne	50.550,00	0,00
II.	ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA/SPRZEDAŻY	0,00	0,00
III.	POZOSTAŁE	118.134.309,76	104.802.558,76
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej	101.727.298,09	84.690.833,79

E. Omówienie i analiza - RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

1. Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu z odsetek za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 13.286.097,33 zł zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

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

Przychody z tytułu odsetek obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Przychody z tytułu odsetek	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	1.091.733,71	1.854.401,66
2.	Od sektora niefinansowego	11.804.318,57	10.572.778,56
3.	Od sektora budżetowego	145.700,42	358.026,80
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	244.344,63	184.679,31
5.	RAZEM	13.286.097,33	12.969.886,33

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

2. Koszty odsetek

Koszty odsetek za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 5.281.802,65 zł zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Koszty odsetek obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty odsetek	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	140.762,45	129.448,55
2.	Od sektora niefinansowego	4.317.618,02	3.105.719,52
3.	Od sektora budżetowego	823.422,18	1.026.217,74
4.	RAZEM	5.281.802,65	4.261.385,81

Koszty odsetek nie budzą zastrzeżeń co do realności.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

3. Przychody z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 2.694.785,88 zł zostały przedstawione kasowo i memoriałowo z zasadą współmierności, z wyjątkiem zaliczania prowizji od kredytów w przychody Banku w momencie pobrania.

Przychody z tytułu prowizji obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Przychody z tytułu prowizji	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	8.668,32	3.227,61
2.	Od sektora niefinansowego	2.614.499,18	2.227.156,49
3.	Od sektora budżetowego	71.618,38	58.639,39
4.	RAZEM	2.694.785,88	2.289.023,49

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

4. Koszty prowizji

Koszty prowizji za okres od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 roku w wysokości 61.692,68 zł zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Koszty prowizji obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty prowizji	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1	2	3	4
1.	Od sektora finansowego	61.692,68	83.563,22
2.	Od sektora niefinansowego	0,00	0,00
3.	Od sektora budżetowego	0,00	0,00
4.	RAZEM	61.692,68	83.563,22

Prowizje zapłacone obejmowały prowizje za usługi bankowe i operacyjne.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

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

Przychody za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 63.647,08 zł zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Pozycję stanowi:

- dywidenda otrzymana od BPS S.A. w wysokości 21.658,80 zł,
- odsetki od certyfikatów depozytowych w wysokości 41.988,28 zł.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

6. Wynik operacji finansowych

Wynik operacji finansowych za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku nie występuje w rachunku zysków i strat.

7. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 272.280,80 zł został przedstawiony prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1	2	3	4
1.	Przychody z operacji wymiany	393.489,39	354.387,10
2.	Koszty z operacji wymiany	121.208,59	113.271,36
3.	WYNIK Z OPERACJI WYMIANY	272.280,80	241.115,74

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

8. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 619.460,61 zł zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Pozostałe przychody operacyjne przedstawiały się następująco:

L.p.	Tytuł	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1	2	3	4
1.	Likwidacja środków trwałych	0,00	396.178,83
2.	Odzyskane należności z ewidencji pozabilansowych	231.514,73	172.199,80
3.	Przychody z tytułu operacji bankomatów	338.503,66	282.078,19
4.	Zwrot kosztów KNF	12.747,65	0,00
5.	Inne przychody	36.694,57	29.298,27
6.	RAZEM	619.460,61	879.755,09

Główną pozycję pozostałych przychodów operacyjnych badanego okresu stanowiły przychody z tytułu operacji bankomatów 54,64%.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

9. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 77.572,48 zł zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie

Pozostałe koszty operacyjne obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Tytuł	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1	2	3	4
1.	Koszty z tytułu likwidacji środków trwałych	13.705,49	0,00
2.	Koszty odszkodowań, kar i grzywien	600,82	1.069,44
3.	Przekazane darowizny	10.457,00	15.120,77
4.	Karty operacji bankomatowych	48.696,01	42.008,85
5.	Inne koszty operacyjne	4.113,16	1.379,82
6.	RAZEM	77.572,48	59.578,88

Główną pozycję pozostałych kosztów operacyjnych stanowiły koszty operacji bankomatowych (62,77%).

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

10. Koszty działania Banku

Koszty działania Banku za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 8.368.040,69 zł zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Koszty działania Banku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Koszty działania Banku	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1	2	3	4
1.	Wynagrodzenia	5.097.651,77	4.885.218,28
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1.067.275,86	740.974,99
3.	Inne	2.203.113,06	2.054.305,24
4.	RAZEM	8.368.040,69	7.680.498,51

Inne koszty działania Banku w wysokości 2.203.113,06 zł dotyczyły:

- należnych składek na PFRON – 75.331,00 zł,
- kosztów rzeczowych – 2.005.266,96 zł,
- podatków i opłat – 62.210,45 zł,
- kosztów ponoszonych na rzecz BFG – 60.304,65 zł.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

11. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 798.460,94 zł przedstawiona została prawidłowo i rzetelnie.

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych obejmowała następujące pozycje:

L.p.	Amortyzacja	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	87.354,29	83.254,47
2.	Rzeczowe aktywa trwałe	711.106,65	614.592,90
3.	RAZEM	798.460,94	697.847,37

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

12. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 331.393,95 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Odpisy na rezerwy	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1	2	3	4
1.	Odpis na rezerwy celowe	331.393,95	841.248,82
2.	Odpis na rezerwę na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	RAZEM	331.393,95	841.248,82

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

13. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 338.490,52 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja obejmowało następujące pozycje:

L.p.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1	2	3	4
1.	Rozwiązanie rezerw celowych	338.490,52	274.051,33
2.	Rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	RAZEM	338.490,52	274.051,33

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

14. Wynik działalności operacyjnej

Wynik działalności operacyjnej za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 2.355.798,83 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

15. Wynik operacji nadzwyczajnych

W badanym rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku nie wystąpiły operacje nadzwyczajne.

16. Zysk brutto

Zysk brutto za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości 2.355.798,83 zł przedstawia prawidłowo i rzetelnie sytuację finansową Banku.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

17. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku z rachunku zysków i strat wynosi 445.131,00 zł, z czego:

- podatek wykazany w deklaracji podatku CIT-8 w wysokości 407.921,00 zł,
- aktywa z tytułu podatku odroczonego w wysokości – 46.341,00 zł,
- rezerwy z tytułu podatku dochodowego w wysokości 9.131,00 zł.

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

18. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)

Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku / zwiększenia straty za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku nie wystąpiły.

19. Zysk netto

Zysk netto za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości 1.910.667,83 zł przedstawiony został prawidłowo i rzetelnie i obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

G. Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości z późniejszymi zmianami (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku nr 152 poz. 1223 z późn. zm.).

Zestawienie obejmuje informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za rok bieżący i rok poprzedni.

Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazuje wzrost kapitału własnego o kwotę 2.405.857,13 zł.

Informacje o stanie oraz zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku i poprzedni rok obrotowy zawarte w „Zestawieniu zmian w kapitale własnym” zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

H. Rachunek przepływów pieniężnych

Sprawozdanie „Rachunek przepływów pieniężnych” zostało sporządzone zgodnie z przepisami Ustawy z 29 września 1994r. o rachunkowości z późniejszymi zmianami (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku nr 152 poz. 1223 z późn. zm.).

Sprawozdanie sporządzone zostało metodą pośrednią na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat oraz ksiąg rachunkowych.

Rachunek przepływów środków pieniężnych za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazuje zmniejszenie środków pieniężnych o kwotę 52.901,57 zł.

I. Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego obejmuje wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku sporządzona została:

- zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008 r. (Dz. U. nr 161 poz. 1002) w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków,
- na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, danych ksiąg rachunkowych.

Dane zawarte w informacji dodatkowej sprawozdania finansowego spełniają wymogi powołanego wyżej Rozporządzenia Ministra Finansów i umożliwiają właściwą ocenę sytuacji majątkowej i finansowej, a także wyniku finansowego Banku.

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań

V. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓLNYCH

1. Badanie innych sprawozdań

Zapoznaliśmy się również ze sprawozdaniem z działalności Banku za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku.

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

2. Ewidencja transakcji powyżej 15 000 euro

Zgodnie z Ustawą z dnia 16.11.2000r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu (Dz. U. 2003 Nr 153 poz. 1505 z późniejszymi zmianami) oraz z Ustawą z dnia 25.06.2009r. o zmianie ustawy (...) (Dz. U. z 2009r. nr 166 poz. 1371) Bank prowadzi ewidencję transakcji powyżej 15 000,00 Euro. Dane w rejestrze są prawidłowe.

W przedstawionym zakresie nieprawidłowości nie stwierdzono.

3. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa

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

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61 – 725 Poznań

50

VI. UWAGI KOŃCOWE

1. W badaniu poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego i ksiąg rachunkowych posłużono się próbkami rewizyjnymi, na podstawie których wnioskowano o poprawności badanych pozycji. Badanie ograniczone do wybranych prób, zastosowano również do ustalenia poprawności rozliczeń z budżetem, w związku z czym mogą wystąpić różnice pomiędzy ustaleniami zawartymi w niniejszym raporcie a wynikami ewentualnych kontroli metodą pełną.
2. Podsumowanie wyników badania znajduje się w sporządzonej "Opinii niezależnego biegłego rewidenta" i stanowi odrębny dokument.
3. Do raportu uzupełniającego opinię z badania sprawozdania finansowego załącza się:
 - bilans sporządzony na dzień 31.12.2009 roku,
 - zestawienie pozycji pozabilansowych,
 - rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku,
 - rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku,
 - informację dodatkową sprawozdania finansowego Banku obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.
5. Zarząd Banku sporządził pisemne sprawozdanie z działalności Banku, którego informacje finansowe są zgodne z danymi opiniowanego sprawozdania finansowego. Sprawozdanie to zawiera informacje wynikające z art. 49 Ustawy o rachunkowości.

Niniejszy raport zawiera 51 stron i został sporządzony w 8 egzemplarzach.

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

Kluczowy biegły rewident
nr upr. 5883

Janina Trembasiewicz

Wiceprezes Zarządu
Biegły rewident
nr upr. 666

Halina Dobruchowska

Warszawa, dnia 12.03.2010 roku

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

Część I
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

h. K. S. Q.

CZĘŚĆ II

II DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA O AKTYWACH I PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT ORAZ INFORMACJE O ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM Z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ.

1. Bank dokonuje operacji w walutach obcych.

KASA w WALUTACH OBCYCH USD

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

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2008	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego 31.12.2008
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	18 486,00	2,9618	54 751,83
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	18 486,00	2,9618	54 751,83

KASA w WALUTACH OBCYCH EURO

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

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2008	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego 31.12.2008
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	18 140,00	4,1724	75 687,34
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	18 140,00	4,1724	75 687,34

M. K. S. O. [signature]

KASA w WALUTACH OBCYCH GBP

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

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2008	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego 31.12.2008
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	5 005,00	4,2913	21 477,96
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	5 005,00	4,2913	21 477,96

KASA w WALUTACH OBCYCH CHF

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

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2008	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego 31.12.2008
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	320,00	2,8014	896,45
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	320,00	2,8014	896,45

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH USD

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

Pozostałe należności w USD od Western Union na koncie 55000-250 – 1.700,00 USD – 4.845,51 PLN

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2008	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności Netto 31.12.2008
Należności w rachunku bieżącym	0,20		2,9618	0,59		0,59
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	162 271,53		2,9618	480 616,41		480 616,41
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
Ogółem należności:	162 271,73		2,9618	480 616,41		480 616,41

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH EURO

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

M. Kleso

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2008	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto 31.12.2008
Należności w rachunku bieżącym	1,43		4,1724	5,97		5,97
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	173 822,23		4,1724	725 255,87		725 255,87
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
Ogółem należności:	173 823,66		4,1724	725 261,84		725 261,84

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH GBP

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

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2008	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto 31.12.2008
Należności w rachunku bieżącym	5 450,60		4,2913	23 390,16		23 390,16
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
Ogółem należności:	5 450,60		4,2913	23 390,16		23 390,16

11.12.08

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH CHF

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

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2008	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności Netto 31.12.2008
Należności w rachunku bieżącym	6 232,98		2,8014	17 461,07		17 461,07
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
Ogółem należności:	6 232,98		2,8014	17 461,07		17 461,07

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

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

11.12.2009

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 31.12.2008	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 31.12.2008
I. Rachunki oszczędnościowe	137 449,64	2,9618	407 098,37
1. bieżące	6 392,14	2,9618	18 932,25
2. terminowe	130 726,84	2,9618	387 186,76
3. odsetki naliczone niezapadłe	330,66	2,9618	979,36
II. Pozostałe	40 547,45	2,4350	120 093,44
1. bieżące	40 547,45	2,9618	120 093,44
2. terminowe	0,00	2,9618	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	2,9618	0,00
Ogółem (poz. I + poz. II)	177 997,09	2,9618	527 191,81

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO

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

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 31.12.2008	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 31.12.2008
I. Rachunki oszczędnościowe	111 334,77	4,1724	464 533,20
1. bieżące	46 548,51	4,1724	194 219,01
2. terminowe	64 664,61	4,1724	269 806,62
3. odsetki naliczone niezapadłe	121,65	4,1724	507,57
II. Pozostałe	64 040,18	4,1724	267 201,25
1. bieżące	56 978,82	4,1724	237 738,43
2. terminowe	7 047,58	4,1724	29 405,32
3. odsetki naliczone niezapadłe	13,78	4,1724	57,50
Ogółem (poz. I + poz. II)	175 374,95	4,1724	731 734,45

M. Kępcz

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP

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

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 31.12.2008	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 31.12.2008
I. Rachunki oszczędnościowe	20 205,70	4,2913	86 708,72
1. bieżące	20 205,70	4,2913	86 708,72
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
II. Pozostałe			
1. bieżące			
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
Ogółem (poz. I + poz. II)	20 205,70	4,2913	86 708,72

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF

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



Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 31.12.2008	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 31.12.2008
I. Rachunki oszczędnościowe	130,48	2,8014	365,53
1. bieżące	130,48	2,8014	365,53
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
II. Pozostałe			
1. bieżące			
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
Ogółem (poz. I + poz. II)	130,48	2,8014	365,53

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

Pozyskane środki depozytowe pochodzą:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na początek okresu obrotowego	%	wartość na koniec okresu obrotowego	%
	SEKTOR FINANSOWY	0,00	0,00	7 000 000,00	4,21%
1	Banki	0,00	0,00	7 000 000,00	4,21%
	SEKTOR NIEFINANSOWY	126 481 863,15	82,97%	138 292 553,56	83,17%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe				
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	13 306 004,00	8,73%	14 699 329,45	8,84%
3	Rolnicy indywidualni	2 976 295,81	1,95%	2 372 455,57	1,43%
4	Przedsiębiorcy indywidualni	14 891 445,75	9,77%	14 079 166,20	8,47%
5	Osoby prywatne	93 960 356,15	61,64%	105 112 806,42	63,21%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 347 761,44	0,88%	2 028 795,91	1,22%
	SEKTOR BUDŻETOWY	25 953 289,08	17,03%	20 989 533,69	12,62%
1	Instytucje samorządowe	25 953 289,08	17,03%	20 989 533,69	12,62%
	RAZEM	152 435 152,23	100,00%	166 282 087,25	100,00%

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

Bank udzielał kredytów podmiotom posiadającym zdolność kredytową z terenu działania Banku, określonego w Statucie Banku.

H. Kukuła

W celu ograniczenia ryzyka koncentracji ustalono w Banku limity koncentracji w określone branże, w jednorodny instrument, kapitałowe oraz duże zaangażowania kredytowe.

4. Informacje o należnościach, kredytach i pożyczkach, aktywach finansowych i zobowiązaniach.

1) Struktura należności Banku.

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

Kategoria należności	na początek okresu obrotowego		na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora finansowego brutto	34 276 620,92	100 %	44 990 110,13	100 %
Należności normalne	34 276 620,92	100%	44 990 110,13	100%
Należności pod obserwacją				
Należności poniżej standardu				
Należności wątpliwe				
Należności stracone				
Rezerwy celowe na należności		100 %		100 %
w sytuacji pod obserwacją				
w sytuacji poniżej standardu				
w sytuacji wątpliwej				
w sytuacji straconej				
Należności od sektora finansowego netto (bez odsetek)	34 276 620,92	X	44 990 110,13	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według terminów zapadalności

Terminy wymagalności	na początek okresu obrotowego		na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności brutto	34 276 620,92	99,85 %	44 990 110,13	99,91 %
Dotychczas	3 692 391,54	10,76%	2 718 612,62	6,04%
Terminowe	30 584 229,38	89,09%	42 271 497,51	93,87%
- do 1 miesiąca	21 021 042,09	61,23%	42 071 497,51	93,43%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	7 563 187,29	22,03%	0,00	
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 000 000,00	5,83%	200 000,00	0,44%
- powyżej 1 roku do 5 lat				
- powyżej 5 lat do 10 lat				
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				
Odsetki	51 857,51	0,15%	39 674,80	0,09%
Rezerwy celowe na należności				
Należności od sektora finansowego netto	34 328 478,43	100%	45 029 784,93	100%

M. K. [signature]

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora niefinansowego brutto	122 442 272,69	100 %	127 637 105,86	100 %
Należności normalne	118 140 416,00	96,49%	122 803 734,54	96,22%
Należności pod obserwacją	219 182,99	0,18%	745 144,35	0,58%
Należności poniżej standardu	3 917 974,13	3,20%	3 828 280,52	3,00%
Należności wątpliwe	0,00		0,00	
Należności stracone	164 699,57	0,13%	259 946,45	0,20%
Rezerwy celowe na należności	848 362,03	100 %	817 239,89	100 %
w sytuacji normalnej	169 801,68	20,02%	188 374,85	23,05%
w sytuacji pod obserwacją	1 127,42	0,13%	1 401,90	0,17%
w sytuacji poniżej standardu	512 733,36	60,44%	357 516,69	44,97%
w sytuacji wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00
w sytuacji straconej	164 699,57	19,41%	259 946,45	31,81%
Prowizje	1 161 359,40	100%	1 208 997,11	100%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odroczonek)	120 432 551,26	X	125 610 868,86	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności w tys.zł

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora niefinansowego brutto	122 442	100 %	127 637	100 %
Bieżące	16 865	13,77%	732	0,57%
Terminowe	105 577	86,23%	126 905	99,43%
- do 1 miesiąca	4 229	3,45%	3 592	2,81%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 908	4,83%	5 248	4,11%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	17 095	13,96%	30 889	24,20%
- powyżej 1 roku do 5 lat	78 345	63,99%	45 385	35,56%
- powyżej 5 lat do 10 lat			20 235	15,86%
- powyżej 10 lat do 20 lat			16 646	13,04%
- powyżej 20 lat			4 910	3,85%

H. Kufus

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora budżetowego brutto	3 775 000,00	100 %	3 425 000,00	100 %
Należności normalne	3 775 000,00	100%	3 425 000,00	100%
Należności pod obserwacją				
Należności poniżej standardu				
Należności wątpliwe				
Należności stracone				
Rezerwy celowe na należności		100 %		100 %
w sytuacji pod obserwacją				
w sytuacji poniżej standardu				
w sytuacji wątpliwej				
w sytuacji straconej				
Prowizje	48,45		11,04	
Należności od sektora budżetowego netto (bez odsetek)	3 774 951,55	X	3 424 988,96	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności brutto	3 775 000,00	100 %	3 425 000,00	100 %
Bieżące				
Terminowe	3 775 000,00	100%	3 425 000,00	100%
- do 1 miesiąca	112 000,00	2,97%	112 500,00	3,29%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	225 000,00	5,96%	225 000,00	6,57%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 013 000,00	26,83%	887 500,00	25,91%
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 425 000,00	64,24%	2 000 000,00	58,39%
- powyżej 5 lat do 10 lat			200 000,00	5,84%
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				

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

11.12.2019

3) Aktywa finansowe

Wyszczególnienie	31.12.2008r.	31.12.2009r.
I. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	6 065 350,88	6 012 449,31
II. Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nie przeznaczone do obrotu (A + D - B - F)	154 156 677,18	171 858 808,69
A. Kapitał (brutto)	156 801 507,07	173 333 603,37
1. Dla sektora finansowego (kapitał)	30 584 229,38	42 271 497,51
2. Dla sektora niefinansowego (kapitał)	122 442 272,69	127 637 105,86
3. Dla sektora budżetowego (kapitał)	3 775 000,00	3 425 000,00
B. Rezerwy	848 362,03	817 239,89
Rezerwa na kredyty sektora finansowego		
Rezerwa na kredyty sektora niefinansowego	848 362,03	817 239,89
Rezerwa na kredyty sektora budżetowego		
C. Kredyty i pożyczki netto [A - B]	155 953 140,04	172 516 363,48
D. Odsetki	635 054,21	551 453,35
a. od sektora finansowego	51 857,51	39 674,80
b. od sektora niefinansowego	341 551,77	346 815,12
c. od sektora budżetowego	241 644,93	164 963,43
E. Kredyty i pożyczki netto (C+D)	155 318 085,83	173 067 816,83
F. Prowizje rozliczane w czasie	1 161 407,85	1 209 008,15
III. Inwestycje finansowe utrzymywane do terminu zapadalności		
1. dłużne papiery wartościowe		
2. Inne (brutto)	16 600,00	124 700,00
2 a. odpis aktualizujący wartość	7 000,00	7 000,00
2 b. wartość netto	9 600,00	117 000,00
IV. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 737 134,68	3 653 074,96

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

M. Kulis

5) Struktura zobowiązań Banku

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własna emisja papierów wartościowych	Weksle własne	Inne pożyczane środki
- do 1 miesiąca	7 021 864,93			97 176 323,18
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy				32 572 870,78
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku				30 247 963,02
- powyżej 1 roku do 5 lat	600 000,00			131 928,01
- powyżej 5 lat do 10 lat				29 193,65
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				

DEPOZYTY BANKÓW I INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	273 000,00	100%	7 621 000,00	99,99%
Depozyty bieżące	0,00		0,00	
Terminowe	273 000,00	100%	7 621 000,00	99,99%
- do 1 miesiąca			7 021 000,00	99,99%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy				
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku				
- powyżej 1 roku do 5 lat			600 000,00	
- powyżej 5 lat do 10 lat				
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				
Odsetki			864,93	0,01%
Prowizje				
Zobowiązania wobec sektora finansowego		100 %	7 000 864,93	100 %

DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności (w tys.zł)

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
	zł	%	zł	%
Depozyty bieżące	76 379,00	49,73%	70 881,00	44,25%
Depozyty terminowe	76 056,00	49,52%	88 402,00	55,20%
- do 1 miesiąca	15 315,00	9,97%	25 420,00	15,87%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	20 990,00	13,67%	32 573,00	20,34%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	39 424,00	25,67%	30 248,00	18,89%
- powyżej 1 roku do 5 lat	327,00	0,21%	132,00	0,08%

Handwritten signature and initials.

- powyżej 5 lat do 10 lat			29,00	0,02%
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				
Odsetki	1 142,00	0,75%	876,00	0,55%
Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	151 577,00	100 %	160 159,00	106 %

5. Posiadane papiery wartościowe

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego	Aktualizacja wyceny	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu obrotowego
Papiery wartościowe notowane na giełdzie					
Papiery wartościowe znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym					
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nienotowanych na giełdzie oraz nieznajdujących się w regulowanym obrocie pozagiełdowym					
Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością	637 961,80	0,00	308 100,00	0,00	946 061,80
Wartość rynkowa papierów wartościowych w przypadku, gdy jest różna od wartości wykazanej w bilansie					

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego	Wartość na koniec roku obrotowego
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych		
Bony skarbowe	3 807 888,00	0,00
Bony pieniężne NBP		
Obligacje NBP		
Obligacje skarbowe		
Dłużne papiery wartościowe innych emitentów	300 884,88	2 824 713,16
Razem dłużne papiery wartościowe	4 108 772,88	2 824 713,16

M. Kukuła

6. Posiadane udziały i akcje w podziale na jednostki.

INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH I AKCJACH W INNYCH JEDNOSTKACH

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki- przedmiot działalności	Posiadane udziały/akcje	Wartość bilansowa	Wartość nominalna	Wartość otrzymanych/ należnych dywidend
1	2	3	4	5	6
1.	BPS S.A.	akcje	628 361,80	267 388,00	21 658,80
2.	Krajowe Biuro Informacji Kredytowej Sp. z o.o.	udziały	0,00	7 000,00	
3.	Dom Maklerski BPS	akcje	100 000,00	25 000,00	
4.	SBM Wądom Warszawa	udziały	9 600,00	9 600,00	
5.	Partner Sp. z o.o.	akcje	108 100,00	108 100,00	
6.	IT Card	akcje	100 000,00	100 000,00	
	Razem		946 061,80	517 088,00	21 658,80

7. Zmiany wartości dotacji dla oddziałów zagranicznych – Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

8. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych

- 8.1 Zmiany wartości niematerialnych i prawnych.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	1 120 280,86	49 968,76	301 608,90	868 640,72
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne w tym:	1 120 280,86	49 968,76	301 608,90	868 640,72
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe	77 146,22		30 050,00	47 096,22
b) licencje	1 043 134,64	49 968,76	271 558,90	821 544,50
c) pozostałe				
Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	723 591,22	87 354,29	301 608,90	509 336,61
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				

3. Inne w tym:	723 591,22	87 354,29	301 608,90	509 336,61
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe	77 148,22		30 050,00	47 096,22
b) licencje	646 445,00	87 354,29	271 558,90	462 240,39
c) pozostałe				
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	396 689,64	49 968,76	87 354,29	359 304,11
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne w tym:	396 689,64	49 968,76	87 354,29	359 304,11
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje	396 689,64	49 968,76	87 354,29	359 304,11
c) pozostałe				

8.2 Bank nie posiadał obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy (do odpłatnego używania).

9. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych.

1) Zakres zmian użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

Wyszczególnienie	Grupy własne (grupa 0)	Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 2 i 3)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem	Środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość środków trwałych										
Stan na 01.01.2009.	74 526,50		37 950,00	6 267 628,72	2 302 260,61	452 489,01	2 022 436,25	11 157 491,09	173 555,21	11 331 046,30
Aktualizacja										
Zwiększenie				785 529,41	207 319,50	130 200,00	304 548,14	1 427 597,05	1 071 115,90	1 427 597,05
Zmniejszenie				40 539,21	151 444,99	86 399,00	89 937,40	368 320,60	1 244 671,11	541 875,81
Stan na 31.12.2009.	74 526,50		37 950,00	7 012 816,92	2 358 135,12	496 290,01	2 237 046,99	12 216 767,54	0,00	12 216 767,54
Umorzenia										
Stan na 01.01.2009			8 064,27	1 528 732,73	1 592 354,53	262 480,27	1 483 705,69	4 875 337,49		4 875 337,49
Aktualizacja										
Umorzenia bieżące			946,75	178 039,88	264 482,43	77 568,00	190 077,59	711 106,65		711 106,65
Zmniejszenia				1 076,50	125 384,57	86 399,00	80 100,72	292 960,79		292 960,79
Stan na 31.12.2009			9 011,02	1 705 696,11	1 731 452,39	253 639,27	1 593 682,56	5 293 483,35		5 293 483,35
Wartość księgowa netto	74 526,50		28 938,98	5 307 122,81	626 682,73	242 650,74	643 364,43	6 923 284,19	0,00	6 923 284,19

2) Na dzień 31.12.2009r. wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy (leasingu, dzierżawy), o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy wynosiła 125 860,00 zł.

H. K.

10. Informacja o stanie aktywów do zbycia – Bank nie posiadał aktywów do zbycia.

11. Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz przychodów przyszłych okresów i przychodów zastrzeżonych:

1) Wykaz czynnych rozliczenia międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	535 818,00	106 302,00	152 643,00	489 477,00
2	Koszty zapłacone z góry	309 105,80	424 984,39	368 844,59	365 245,60
3	Przychody do otrzymania	14 122,81	16 299,22	14 122,81	16 299,22
7	Razem międzyokresowe rozliczenia czynne	859 046,61	547 585,61	535 610,40	871 021,82

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 309.105,80 zł składają się:

- prenumerata - 4 235,28
- ubezpieczenia majątkowe i osobowe - 45 751,46
- najem garażu, dzierżawa tablicy reklamowej - 57 804,99
- pozostałe (zakup gazu, dofinansowanie szkoły, druki reklamowe) - 46 081,66
- reklama w ICDS - 197 283,72
- prowizje od limitu operacyjnego, pożyczek - 5 800,00
- pozostałe - 8 288,49.

2) Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych.

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1	Wynikające z obowiązku wykonywania świadczeń z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- świadczeń emerytalnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- nagród jubileuszowych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Rezerwa na premię uznaniową	368 417,28	833 232,64	861 755,97	339 893,95
3	Koszty do zapłacenia	56 817,73	42 170,32	56 817,73	42 170,32
4	Razem międzyokresowe rozliczenia bierne	425 235,01	875 402,96	918 573,70	382 064,27

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

H.K.S.

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1	Przychody pobierane z góry:	95 745,38	317 207,50	304 884,42	108 068,46
	a) z tytułu pobranej prowizji w 2009 roku	92 010,03	280 640,04	265 685,32	106 964,75
	b) nadpłacone odsetki	3 735,35	36 567,46	39 199,10	1 103,71
2	Odsetki zastrzeżone	53 046,42	466 910,94	495 953,55	24 003,81
3	Zastrzeżone odsetki kapitalizowane				
4	Inne przychody zastrzeżone				
5	Razem międzyokresowe rozliczenia bierne	148 791,80	784 118,44	800 837,97	132 072,27

12. Struktura własności kapitału podstawowego na 31.12.2009r.

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna 1 udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne	85	1 500,00	5,5%	127 500,00
2.	Osoby fizyczne	2 925	750,00	94,5%	2 193 750,00
4.	Razem	3 010		100,00%	2 321 250,00

Zmiany Funduszu udziałowego

Lp.	Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	1 593 750,00	781 500,00	54 000,00	2 321 250,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	0,00	0,00	0,00	0,00
+	Razem	1 593 750,00	781 500,00	54 000,00	2 321 250,00

13. Uprzywilejowanie i ograniczenie praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidendy i zwrotu kapitału – nie dotyczy.

14. Akcje własne będące w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych – nie dotyczy.

15. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy – nie wystąpiły.

H. Krawiec

16. Zobowiązania podporządkowane

Lp.	Treść	Wartość pożyczki	Stan na 31.12.2009r. w PLN	Waluta (określić jaką)
1	2	3	4	5
1.	Pożyczki otrzymane z Banku Zrzeszającego na zwiększenie funduszy własnych za zgodą KNF	3 000 000,00	2 400 000,00	
2.				
4.	Razem	3 000 000,00	2 400 000,00	

Pożyczka udzielona na okres 5 lat od dnia 04.02.2008r. do dnia 04.02.2013r. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne i z chwilą udzielenia wynosiło 0,75 stopy redyskonta weksli, aneksem z dnia 07.10.2008r. oprocentowanie zostało zmienione na 0,95 stopy redyskonta weksli przyjmowanych od banków przez Narodowy Bank Polski. Na koniec każdego roku trwania umowy kwota przeznaczona na powiększenie funduszy uzupełniających zostaje pomniejszana o 20% tj. 600 000,00 zł.

17. Stan i zmiany rezerw celowych

Kategoria należności	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego
Należności normalne	160 804,60	106 797,50	0	00 224,33	160 374,03	160 374,03
- sektor niefinansowy						
Należności pod obserwacją	1 127,42	6 595,59	0	5 321,11	1 401,90	1 401,90
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	1 127,42	6 595,59	0	5 321,11	1 401,90	1 401,90
- sektor budżetowy						
Należności poniżej standardu	512 733,36	494 014,42	0	639 231,09	367 516,69	367 516,69
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	512 733,36	494 014,42	0	639 231,09	367 516,69	367 516,69
- sektor budżetowy						
Należności wątpliwe	0	0	0	0	0	0
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	0	0	0	0	0	0
- sektor budżetowy						
Należności stracone	164 699,57	147 493,92	24 540,81	27 706,23	259 946,45	259 946,45
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	164 699,57	147 493,92	24 540,81	27 706,23	259 946,45	259 946,45
- sektor budżetowy						

18. Rezerwy na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań.

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

19. Opisy aktualizujące wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) według rodzajów aktywów.

Rodzaj aktywów	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Odpis z tyt. trwałej utraty wartości udziałów Krajowe Biuro Informacji Kredytowej Sp. z o.o.	7 000,00	0,00	0,00	7 000,00
Dłużnicy różni	6 452,54	0,00	6 352,14	100,40
	13 452,54	0,00	6 352,14	7 100,40

20. Zobowiązania warunkowe i zabezpieczenia.

- 1) Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowe oraz inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
Gwarancje i poręczenia w tym :	2 550 972,83	1 920 452,17
- wekslowe		
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym		
Ogółem	2 550 972,83	1 920 452,17

- 2) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom – Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.
- 3) Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji własnych banku –nie dotyczy.
- 4) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy.
- 5) Szczegółowe dane o aktywach banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także wartości zobowiązań banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami:

H. Kubiś

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

- 6) Nie ujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu – nie wystąpiły.
- 7) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie dotyczy.
21. Informacje o stosowanych przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
22. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych: – nie dotyczy.
23. Informacje z rachunku zysków i strat:
- 1) Bank nie prowadził działalności maklerskiej.
 - 2) Odpisy amortyzacyjne środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych przedstawiono w pkt.8 i pkt.9 niniejszej informacji dodatkowej.
 - 3) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej w kwocie 0,00 odniesiono na fundusz z aktualizacji wyceny.
 - 4) Informacje o przychodach i kosztach na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu:
 - Bony skarbowe 52-tygodniowe – przychód całkowity 241 634,00 zł, w tym zaliczony do przychodów 2009r. – 224 304,63 zł.
 - 5) Zyski i straty nadzwyczajne – nie wystąpiły.
 - 6) Dokonane odpisy w koszty należności nieściągalnych

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

7) Przychody z tytułu dywidend.

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy
1.	Bank Polskiej Spółdzielczości SA	21 658,80

8) Nakłady poniesione w związku nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz nakłady planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł).

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
Wartości niematerialne i prawne	49 968,76	30 000,00
Środki trwałe nabyte, w tym:	1371 542,73	1 430 000,00
leasing	130 200,00	
Środki trwałe w budowie, w tym:		
odsetki i skapitałizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych na finansowanie budowy ST		
Razem	1 421 511,49	1 460 000,00

9) Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy.

Lp.	Treść	Kwota
1.	Fundusz zasobowy	1 719 676,79
2.	Dywidenda	162 491,04
3.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	28 500,00
4.	Razem	1 910 667,83

10) W 2009 roku nie zaniechano żadnej działalności, nie przewiduje się też tego w następnym roku obrotowym.

24. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, powstałych w związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartość aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do rozliczenia w przyszłości, obejmująca w szczególności:

M. K. S. O

a) Naliczenie aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1.	Wysokość rezerwy za lata poprzednie z wyszczególnieniem odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	114 042,00	535 818,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia utworzonych w latach poprzednich z wyszczególnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny		
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny		- 46 341,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p. z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	- 9 131,00	
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego w tym: stan aktywów rozliczonych z kapitału z aktualizacji wyceny		489 477,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego w tym: stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	104 911,00	
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym: a) część bieżąca b) część odroczone		445 131,00 407 921,00 37 210,00

a) PODSTAWA I NALICZENIE AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO ORAZ REZERWY NA PODATEK ODROZONY

AKTYWA stan na koniec roku obrotowego

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na koniec okresu obrotowego	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (konto 501)	Aktywa z tytułu podatku odroczonego (konto 580)
Należności od sektora finansowego w sytuacji normalnej	45 029 784,93	44 990 110,13	39 674,80		7 538,00	
Należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej	125 957 683,98	125 634 872,67	322 811,31		61 334,00	
Należności od sektora budżetowego	3 589 952,39	3 424 988,96	164 963,43		31 343,00	
Odlużne papiery wartościowe – naliczone odsetki od bonów, obligacji	2 824 713,16	2 800 000,00	24 713,16		4 696,00	
Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe)						

Handwritten signature

Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)					
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe)					
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)					
Rzeczowe aktywa - odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości (jeśli w przyszłości możliwe będzie uznanie ich podatkowo jako koszt uzyskania przychodu) ujemne różnice przejściowe					
Środki trwałe w budowie (dodatnie różnice przejściowe z tytułu wyceny bilansowej w wartości rynkowej wyższej od ceny nabycia)					
Nierealizowane dodatnie różnice kursowe wynikające z dokonanej wyceny bilansowej należności wyrażonych w walutach obcych					
Inne aktywa					
RAZEM	177 402 134,46	176 849 971,76	552 162,70		104 911,00

b) PASYWA stan na koniec roku obrotowego

Opis pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa w bilansie na koniec okresu obrotowego	Wartość podatkowa	Różnica ujemna	Różnica ujemna	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
Zobowiązania wobec sektora finansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	7 621 864,93	7 621 000,00	864,93			164,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	139 168 744,95	138 292 553,36	876 191,39			166 476,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	20 989 533,69	20 989 533,69	0,00			0,00
Odsetki od przeterminowanych zobowiązań handlowych						
Rezerwy na przyszłe zobowiązania dotyczące pracownika (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne - rentowe) - ujemne różnice przejściowe	339 893,95		339 893,95			64 580,00
Wynagrodzenia nie wypłacone osobom fizycznym z tytułu umów zlecenia o dzieło						
Nierealizowane, ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej zobowiązań wyrażonych w walutach obcych						
Rezerwy na koszty rzeczowe	42 170,32		42 170,32			9 012,00
Provizja rozliczana w czasie	1 317 076,61		1 317 076,61			250 245,00
RAZEM	168 479 284,45	166 901 087,25	2 578 197,20			489 477,00

M. Kul

Treść	Rozliczenie dokonane w ciągu roku obrotowego			Rozliczenie z kapitałem z aktualizacji wyceny		
	Stan na B0	Stan na BZ	Różnica stanów	Stan na B0	Stan na BZ	Różnica stanów
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	114 042,00	104 911,00	9 131,00			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	535 818,00	489 477,00	46 341,00			

c). Podatek bieżący

I	Koszty ogółem	15 045 771,98
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	1 781 601,90
	1. odsetki naliczone niezapadłe	877 056,32
	2. odpisy na rezerwy celowe	
	wg rachunku zysków i strat	331 393,95 zł
	minus odpisy na należności uprawdopodobnione	 zł
		 zł
	RAZEM	 zł
	3. odpisy na PFRON	75 331,00
	4. odpisy amortyzacji od samochodów (powyżej 20 tys. EURO) itp. w/g kursu średniego EURO ogłoszonego przez NBP z dnia przekazania samochodu do używania art.16 ust.1 pkt 4.	4 340,00
	5. koszty podróży służbowych, szkoleń i innych dotyczących członków organów samorządowych	15 264,91
	6. składki do organizacji do których przynależność nie jest obowiązkiem z wyjątkiem:	3 505,00
	składek na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej w roku podatkowym kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne	
	składek na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej w wysokości 30,00 zł miesięcznie x 12 m-cy = 360,00 zł (zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 19.03.1999r.)	
	składek na rzecz Związków Rewizyjnych w wysokości 170,00 zł miesięcznie x 12 m-cy = 2.040,00 zł (zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19.03.1999r. Dz. U. z 1999, Nr 30 poz. 290)	
	7. koszty reprezentacji, w szczególności poniesionych na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów w tym alkoholowych	38 817,29
	8. darowizny i ofiary-art 16 ust.1. pkt 14	10 457,00
	9. koszty do zapłacenia	42 170,32
	10. pozostałe koszty n.k.u.p. (wymienić tytuły)	372 365,19
	a. koszty likwidacji środków trwałych NKUP	13 917,18
	b. ubezpieczenie uczestników Biznes lligi	645,00
	c. opłaty i odszkodowania oraz podatki z tytułu:	
	- nieprzestrzegania przepisów w sprawie ochrony środowiska	9,06
	- niewykonanie nakazów właściwych organów nadzoru i kontroli w dziedzinie bezpieczeństwa i higieny pracy	
	d. rezerwy na świadczenia pracownicze – odpis -RMB	339 893,95
	e. koszt podróży samochodem osobowym stanowiącym własność pracownika używanym do celów służbowych i ryczałty o ile brak jest ewidencji przebiegu pojazdu (art.16 ust.5 u.o.p.d.o.p.),	17 617,66
	f. ubezpieczenia samochodów powyżej 20 tys. EURO,	282,34
	11. różnice kursowe niezrealizowane (wyliczone jako saldo sald dodatnich i ujemnych różnic kursowych) wg wyceny na dzień bilansowy,	

12.	opłata wymierzona przez ZUS (art.16 ust.1 pkt 54a u.o.p.d.o.p.),	
13.	straty z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (art. 16 ust.1 pkt 39 u.o.p.d.o.p.),	
14.	niewypłacone wynagrodzenia osobom fizycznym (art. 16 ust.1 pkt 57 u.o.p.d.o.p.),	
15.	Świadczenia na rzecz pracowników n kup	10 900,92
16.	straty w środkach trwałych i w. n. i p. w części pokrytej sumą odpisów amortyzacyjnych, o których mowa w art 164 ust 1 pkt 1 (art 16 ust 1 pkt 1),	
17.	strat powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych środków trwałych, jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności,	
18.	wierzytelności odpisanych jako przedawnione, naliczonych, lecz nie zapłaconych, albo umorzonych odsetek od zobowiązań, w tym również od pożyczek (kredytów) art 16 ust 1 pkt 11,	
19.	odsetek, prowizji i różnic kursowych od pożyczek (kredytów) zwiększających koszty inwestycji w okresie realizacji tych inwestycji,	
20.	kosztów egzekucyjnych związanych z niewykonaniem zobowiązań, art 16 ust 1 pkt 17,	
21.	wierzytelności odpisanych jako nieściągalne z wyjątkiem: - wierzytelności, które uprzednio zakwalifikowano jako przychody należne na których nieściągalność została udokumentowana w sposób określony w ust 2 (art 16 ust 2 ustawy),	
22.	umorzonych kredytów (pożyczek) bankowych jeżeli dotyczy to art 16 ust 1 pkt 43,	
23.	podatku od towarów i usług ale z wyłączeniem podatku należnego z tytułu przekazania do zużycia przez podatnika towarów lub świadczenia usług na potrzeby reprezentacji i reklamy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami,	
24.	strat powstałych w wyniku utraty lub likwidacji samochodów oraz kosztów ich remontów powypadkowych, jeżeli samochody nie były objęte ubezpieczeniem dobrowolnym,	
25.	wydatków poniesionych na zakup zużywających się stopniowo rzeczowych składników majątku podatnika, nie zaliczonych do środków trwałych, jeżeli nie są wykorzystywane dla celów działalności prowadzonej przez podatnika (a służą osobistym celom pracowników i innych osób albo bez uzasadnienia znajdują się poza siedzibą podatnika)	
26.	strat (kosztów) powstałych w wyniku utraty dokonanych przedpłat (zaliczek, zadańków) w związku z niewykonaniem umowy,	

Koszty poniesione w 2009 roku		
III	a) nie zaliczone do k.o.p.w 2008 roku	1 141 442,91 zł
	b) wypłaty świadczeń pracowniczych z aktualizacji rezerw (z konta 582)	300 217,20 zł
	c) raty leasingu	4 800,00 zł
	d) koszty do zapłaty	56 817,73 zł
	RAZEM	1 571 477,92 zł
I - II + III Razem koszty uzyskania przychodów		14 835 648,00
IV	Przychody ogółem	17 401 570,81
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:	2 329 811,89
	1. odsetki niezapadłe	527 449,54
	2. przychody przyszłych okresów	24 713,16
	3. prowizja z lat ubiegłych rozliczona w przychodach 2008 roku	
	4. prowizje rozliczane w czasie (BO konto 531,540)	1 257 153,23
	5. rozwiązanie rezerw na należności	338 490,52
	6. dochody od zerwanych lokat nie zaliczone wcześniej w koszty	8 286,64
	7. prowizje należne od rachunków bieżących niepobrane z powodu braku środków na rachunku BO	
	8. dywidenda otrzymana	21 658,80
	9. odzyskane należności stracone spisane z bilansu nie zaliczone w koszty z chwilą spisanie	152 060,00

VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:	1 917 298,65
	1. odsetki skapitalizowane	562 007,79
	2. przychody otrzymane w 2009 roku nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2008 roku	18 214,25
	3. utrącone przychody	
	4. prowizje należne od rachunków bieżących nieopbrane z powodu braku środków na rachunku BZ	
	5. prowizje rozliczane w czasie BZ konto 531, 540	1 317 076,61
IV - V + VI	Razem przychody do opodatkowania	16 989 057,57
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / - strata -)	2 153 409,57
B	Odliczenia od dochodu w tym:	6 457,00
	1. straty z lat ubiegłych z tego:	
	- z roku	21
	- z roku	21
	- z roku	21
	RAZEM	21
	2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)	4 457,00
	3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)	2 000,00
	4. inne odliczenia	
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	2 146 953,00
D	Podatek 19 %	407 921,07
E	Podatek naliczony przez podmiot	407 921,00
F	Różnica	
G	Podatek naliczony przez podmiot (CIT 7)	

25. Zagregowane dane, obejmują:

1) Udzielone kredyty, pożyczki, gwarancje i poręczenia pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych w 2009r.

a) Pożyczki i kredyty:

Wyszczególnienie	Kwota pożyczki	Stan na koniec roku		
		Oprocentowanie od do	Kwota do spłaty	Termin spłaty (określić)
Pracownicy	436 000,00	6,8%-14,50%	395 039,99	do 30.06.2034
Członkowie Zarządu				
Członkowie Rady i Komisji	100 000,00	8,73%	98 294,00	20.10.2019

b) Gwarancje i poręczenia – nie wystąpiły.

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

H. Kles

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia za 2009 rok	
	Obciążające koszty w zł	Wyplacone z zysku w zł
Członkowie Zarządu	1 105 722,84	0,00
Członkowie Rady Nadzorczej	55 968,00	0,00
Członkowie Komisji RN	0,00	0,00

3) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 84,40 etatów.

4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Na świadczenia emerytalne	
Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	
Na premie uznaniową za IV kw 2009r.	339 893,95

5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W 2009 roku nie poniesiono kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

26. Transakcje z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych – nie wystąpiły.

27. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostki na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi – nie wystąpiły.

28. Cele i zasady zarządzania ryzykiem.

Za istotne dla Banku w 2009 roku uznaje się następujące ryzyka:

- ryzyko płynności
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko walutowe
- ryzyko operacyjne
- ryzyko kredytowe

Bank zarządzał ryzykami w oparciu o n/w procedury:

1. Strategia zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
2. Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
3. Polityka zarządzania płynnością w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
4. Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,

M. K. S.

5. Zasady polityki Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
6. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
7. Zasady prowadzenia gospodarki gotówką walutową w Mazowieckim Banku Spółdzielczym,
8. Instrukcja zarządzania płynnością walutową w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
9. Strategia rozwoju działalności w zakresie operacji obciążonych ryzykiem walutowym w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
10. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
11. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
12. Polityka kredytowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
13. Polityka w zakresie koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
14. Instrukcja wewnętrzna „Monitorowanie i kontrola ryzyka kredytowego” obejmująca następujące obszary ryzyka:
 - zarządzanie ryzykiem pojedynczego kredytu,
 - monitorowanie łącznego ryzyka kredytowego (portfelowego),
15. Zasady polityki kredytowej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
16. Instrukcja wewnętrzna „Zarządzanie ryzykiem kredytowym, koncentracji zaangażowań i ryzykiem rezydualnym w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach”,
17. Instrukcja wewnętrzna w sprawie zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w MBS w Łomiankach.

1) Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe

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

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

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

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

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

Handwritten signatures and initials.

Poniższa tabela przedstawia średnie wykorzystanie limitów w 2009r. oraz przekroczenie limitu nadzorczego 2% funduszy własnych.

2009	LPC - limit pozycji walutowej 5% funduszy własnych banku do 03.2009 3% funduszy własnych od 04.2009	Limit VAR 9000 PLN do 03.2009 13000 PLN od 04.2009	Przekroczenie limitu 2% funduszy własnych
	Średnie wykorzystanie limitu		
styczeń	10,05%	32,35%	brak
luty	20,25%	81,01%	brak
marzec	23,59%	103,52%	brak
kwiecień	17,04%	39,55%	brak
maj	14,59%	28,79%	brak
czerwiec	21,91%	44,62%	brak
lipiec	14,58%	30,07%	brak
sierpień	8,25%	15,50%	brak
wrzesień	7,88%	15,61%	brak
październik	12,28%	24,74%	brak
listopad	31,16%	59,20%	brak
grudzień	23,25%	49,63%	brak

W 2009r. Bank nie był zobligowany tworzyć wymóg kapitałowy w celu zrównoważenia ryzyka walutowego.

Wynik z rewaluacji za rok 2009 wyniósł - **5 788,89 zł.**

b) ryzyko stopy procentowej

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

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

W zakresie ryzyka stopy procentowej prowadzone były analizy w zakresie:

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

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

- limit marży odsetkowej,

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

Powyższe dane przedstawiane były w miesięcznych sprawozdaniach „Analiza ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania w MBS Łomianki”. Limity w 2009r. kształtowały się na prawidłowym poziomie.

Poniższa tabela przedstawia limity wewnętrzne w poszczególnych miesiącach 2009r. W marcu 2009r. dokonano weryfikacji limitów i wprowadzono nowe limity obowiązujące od kwietnia 2009r.

2009	Limit względnego współczynnika luki	Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania max 5,25% (do marca 2009) max 6,40%(od kwietnia 2009)		Limit rozpiętości odsetkowej	Limit zmiany wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego	Limit marży odsetkowej	Limit marży granicznej	Limit różnicy pomiędzy marżami
	max 7% sumy bilansowej	przy zmianie - 0,5p.p.	przy zmianie + 0,5p.p.	min 4,75% min 4,40%	max 1%	min 4,70% min 4,50%	max 3,50% max 3,70%	min 1,2 min 0,8
I	5,60%	3,44%	1,57%	-	0,70%	5,3719%	3,3058%	2,0661%
II	6,23%	3,82%	1,94%	-	0,55%	4,9387%	3,4760%	1,4626%
III	6,07%	4,11%	2,16%	5,09%	0,55%	4,9320%	3,4494%	1,4825%
IV	6,32%	3,78%	1,89%	-	0,57%	4,7727%	3,4648%	1,3079%
V	6,69%	4,10%	2,20%	-	0,59%	4,7552%	3,3624%	1,3924%
VI	6,42%	4,04%	2,07%	4,60%	0,58%	4,7548%	3,3624%	1,3924%
VII	6,27%	3,81%	1,89%	-	0,60%	4,7915%	3,3183%	1,4733%
VIII	7,26%	3,82%	2,05%		0,62%	4,7949%	3,4011%	1,3938%
IX	6,85%	4,13%	2,28%	4,62%	0,61%	4,7876%	3,3206%	1,4670%
X	7,07%	4,18%	2,22%	-	0,57%	4,8204%	3,3060%	1,5145%
XI	6,61%	4,09%	2,16%		0,57%	4,8092%	3,2940%	1,5153%
XII	5,01%	4,68%	2,43%	4,77%	0,60%	4,7974%	3,3655%	1,4319%

c) ryzyko cenowe – brak

2) Ryzyko kredytowe.

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

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

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

3) Ryzyko płynności.

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

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

W zakresie ryzyka utraty płynności Bank zarządza i limituje:

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

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

Zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 KNF w każdym dniu sprawozdawczym Bank analizował nadzorcze miary płynności, które w ciągu roku nie były przekraczane a na koniec grudnia 2009 kształtowały się następująco:

- Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi wynosił 2,01 (limit min.1,00).
- Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem wynosił 0,34 (limit 0,20).

Wewnętrzne limity i wskaźniki stosowane w celu ograniczenia ryzyka płynności analizowane zgodnie „Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności w MBS w Łomiankach” osiągały na dzień 31.12.2009r następujący poziom:



	Limit	31.12.2009
Zapas aktywów wysokopłynnych %	min 20% aktywów	33,60%
Limit zaangażowania aktywów %	max. 70% aktywów in plus 15 pp	68,22%
Limit pokrycia kredytów depozytami %	min 110% max 140%	126,87%
Limit zaciągniętych pożyczek i kredytów z innych banków %	20%	17,56%
Limit wszystkich pozycji pozabilansowych %	10% sumy bilansowej	8,46
Udział dużych depozytów w bazie depozytowej		
- wobec osób fizycznych	powyżej 1% bazy dep. z poprzedniego okresu	1,13%
- wobec podmiotów gospodarczych	powyżej 2% bazy dep. z poprzedniego okresu	0,00%
- wobec jednostek samorządu terytorialnego	powyżej 12% bazy dep. z poprzedniego kwartału	0,00%
Limit uzależnienia od dużych depozytów		
- globalny limit dużych koncentracji	32% bazy depozytowej	1,13%
- globalny limit dużych koncentracji pasywów dla podm. niefinans.	25% bazy depozytowej	1,13%
Wewnętrzne wskaźniki stosowane w celu ograniczenia ryzyka płynności		
aktywa płynne / aktywa netto		33,60
aktywa płynne / zobowiązania pozabilansowe		397,39
zobowiązania pozabilansowe / aktywa netto		8,46
wartość depozytów stabilnych / wartość depozytów ogółem		80,76
wartość depozytów stabilnych / wartość aktywów netto		70,71
wartość niestabilnych / wartość depozytów ogółem		19,24
wartość depozytów niestabilnych / wartość aktywów netto		16,85
wartość depozytów ogółem / wartość udzielonych kredytów netto		128,36
pożyczki i kredyty netto / aktywa ogółem		68,22

4) Ryzyko operacyjne.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje 3 linie biznesowe:

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

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku polega na:

- Identyfikacji,
- Ocenie,
- Zastosowaniu narzędzi redukcji ryzyka,
- Monitorowaniu efektywności redukcji ryzyka,
- Raportowaniu.

H. Ke

[Signature]

W zakresie ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2009r. Bank posiadał bazę zdarzeń odbiegających od przyjętych norm. Dla w/w zdarzeń określono stratę potencjalną lub faktycznie poniesioną przez Bank, obliczono prawdopodobieństwo wystąpienia danego zdarzenia. Z podanych danych zostały wykonane mapy ryzyka operacyjnego ze względu na typ linii biznesowych.

Wymóg kapitałowy obliczony metodą podstawowego wskaźnika - BIA z tytułu ryzyka operacyjnego (uwzględniając lata 2006-2008) wyniósł **1.431.370 zł**.

Poniższa tabela przedstawia wysokość straty potencjalnej i faktycznej poniesionej w 2009r. w związku z wystąpieniem zdarzeń objętych ryzykiem operacyjnym.

Straty poniesione za okres 2009r.

2009	Strata potencjalna w zł.	Strata faktycznie poniesiona w zł.
styczeń	440,00	-
luty	4 912,63	-
marzec	725,36	95,72
kwiecień	-	244,00
maj	-	-
czerwiec	-	-
lipiec	-	9 368,68
sierpień	107,76	-
wrzesień	-	-
październik	419,32	-
listopad	-	-
grudzień	0,01	910
razem	6 605,08	10 618,40

Łącznie wystąpiło 91 zdarzeń dotyczących ryzyka operacyjnego.

Strata faktyczna na kwotę 6 605,08 zł, dotyczyła sześciu zdarzeń, natomiast strata potencjalna na kwotę 10 618,40 zł dotyczyła dziewięciu zdarzeń.

29. Dla wszystkich klas aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych

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

Lp.	Wyszczególnienie	Termin przeszacowania						
		Ogółem	<= 1 dzień roboczy	> 1 dzień <= 1 m-c	> 1 m-c <= 3 m- ce	> 3 m-ce <= 6 m- cy	> 6 m- cy <= 1 rok	> 1 rok

1.	Aktywa oprocentowane	178 745	11 910	71 131	94 504	1 200	0	0
1)	o stopie stałej - lokaty mbank (stopa WIBID, LIBOR, EURIBOR)	37 618	6 088	31 330		200		
2)	o stopie zmiennej - certyfikaty depozytowe, obligacje komunalne (WIBOR)	2 800			1 800	1 000		
3)	o stopie zmiennej - kredyty, rezerwa, fośg, f.pomocowy (red.weksl)	24 465		24 465				

MRS

4)	o stopie zmiennej - kredyty (lombard)	494		494				
5)	o stopie stało-zmiennej - kredyty (WIBOR)	20 456	5 822	14 634				
6)	o stopie zmiennej - rach. bieżący i pomocn. (BPS SA, GBW SA, OZ Bank SA)	207		207				
7)	o stopie zarządzanej przez Bank - kredyty	92 704			92 704			
2.	Pasywa oprocentowane	169 230	500	12 152	135 070	536	1 500	19 471
1)	o stopie stałej - depozyty mBank (stopa WIBOR)	7 000		7 000				
2)	o stopie stałej - depozyty bieżące i terminowe	27 263	500	2 131	3 124	536	1 500	19 471
3)	o stopie zmiennej - otrzymane pożyczki (redyskonto weksli)	3 021		3 021				
4)	o stopie zarządzanej przez Bank - depozyty bieżące i terminowe	131 946			131 946			
3.	Luka netto (aktywa-pasywa)	9 515	11 410	58 978	-40 566	664	-1 500	-19 471
4.	Luka skumulowana od tyłu		9 515	-1 895	-60 874	-20 307	-20 971	-19 471

A	współczynnik wrażliwości prosty ¹⁾	-	23,82	5,85	0,70	2,24	0,00	0,00
B	współczynnik wrażliwości skumulowany ²⁾	-	1,06	0,99	0,61	0,06	0,00	0,00
C	względny współczynnik luki ³⁾	5,01%	-	-	-	-	-	-
5.	zmiana wyniku odsetkowego w ciągu 1 roku wywołana równoległą zmianą (+ / -) oprocentowania ⁴⁾						wzrost oprec.	spadek oprec.
a	o 0,25 pp.						101,37	-101,40
b	o 0,50 pp.						202,75	-390,37
c	o 1,00 pp.						405,49	-781,33
d	o 2,00 pp.						810,99	-1 643,93

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

Bank liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych, wg wzoru:

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

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

gdzie:

- ΔD – potencjalna zmiana (przyrost lub spadek) wyniku odsetkowego,
- L_i – wielkość luki netto w i-tym okresie,
- ΔS – przewidywana zmiana stopy procentowej w punktach procentowych,
- T_i – czas pozostający do końca 12-miesięcznego okresu analizy, liczony w dniach, z uwzględnieniem połowy i-tego okresu, w którym zmiana stopy procentowej (ΔS) oddziałuje na wielkość luki netto L_i .

2. Wyliczenie, o którym mowa w ust. 1, dokonywane jest przy następujących założeniach:

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

Szacunku zmiany wyniku odsetkowego dokonuje się z uwzględnieniem:

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

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

- ✓ 0,10 dla pożyczki otrzymanej z funduszu kapitałowego,
- ✓ 0,95 dla pożyczki otrzymanej z funduszu pomocowego
- ✓ 0,60 dla rachunku fośg,

M. Kals

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

Wzór na wyliczenie możliwej zmiany wyniku odsetkowego:

wielkość luki *zmiana stopy* ilość dni dla danego przedziału/365

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów jest następująca:

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

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PRODUKTÓW (w zł)

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

Produkty kredytowe	Wartość na początek roku obrotowego		Wartość na koniec roku obrotowego		Zmiana
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	w zł
Kredyty na działalność gospodarczą i rolniczą	68 028 598	53,90	70 560 251	53,84	+ 2 531 653
Kredyty preferencyjne i pomostowe	17 528 343	13,89	17 447 249	13,31	- 81 094
Pożyczki i kredyty konsumpcyjne	4 376 566	3,46	4 958 942	3,79	+ 582 376
Kredyty mieszkaniowe	19 219 557	15,23	19 046 055	14,53	- 173 502
Kredyty i pożyczki hipoteczne	13 289 209	10,53	15 624 609	11,92	+ 2 335 400
Kredyty jednostek samorządu terytorialnego	3 775 000	2,99	3 425 000	2,61	- 350 000
Ogółem	126 217 273	100,00	131 062 106	100,00	+ 4 844 833

Komentarz:

Obligo kredytowe w 2009r. w porównaniu do 2008r. wzrosło o 4,84 mln. zł.

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

Kredyty preferencyjne kształtują się na poziomie 17 mln. zł. tj. ponad 13% obliża.

Wśród kredytów udzielanych osobom prywatnym dominują kredyty mieszkaniowe oraz kredyty i pożyczki hipoteczne, które łącznie stanowią ponad 26% obliża kredytowego.

Kredyty jednostek samorządu terytorialnego (najmniej dochodowe) mają minimalny udział - 2,6%.

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PODMIOTÓW (w zł)

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

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego		Wartość na początek roku obrotowego		Zmiana w zł
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
Przedsiębiorstwa i spółki	44 142 628	33,68	41 605 495	32,96	+ 2 537 133
Przedsiębiorcy indywidualni	22 906 632	17,48	24 248 038	19,21	- 1 341 406
Osoby prywatne	39 629 606	30,24	36 885 932	29,22	+ 2 744 274
Rolnicy indywidualni	20 900 043	15,95	19 671 588	15,59	+ 1 228 455
Instytucje niekomercyjne	58 197	0,04	31 820	0,03	+ 26 377
Jednostki samorządu terytorialnego	3 425 000	2,61	3 775 000	2,99	- 350 000
Ogółem	131 062 106	100,00	126 217 273	100,00	+ 4 844 833

Komentarz:

Analiza obliża kredytowego pod względem rodzaju podmiotu wskazuje na dwie główne grupy kredytobiorców – przedsiębiorstwa i spółki oraz osoby prywatne, które łącznie stanowią ponad 60% obliża.

Udział kredytów udzielonych rolnikom utrzymuje się na poziomie ponad 15%.

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

Nowa Umowa Kapitałowa Filar I, Filar II, Filar III.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach oblicza i analizuje Filar I – Minimalny wymóg kapitałowy, Filar II – Proces przeglądu i oceny nadzorczej ICAAP i Filar III – Dyscyplina Rynkowa zgodnie z następującymi regulacjami:

- „Instrukcja- Metody ustalania wymogów z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, a także wymogu kapitałowego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach”,
- „ICAAP- Instrukcja ocena adekwatności kapitałowej w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach”,
- „Polityka informacyjna Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach”,
- „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach”,
- „Instrukcja dokonywania przeglądów procesu szacowania kapitału wewnętrznego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach”.

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

Bank w 2009r nie musiał tworzyć dodatkowego wymogu kapitałowego.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyk istotnych w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach w ramach Filaru I i Filaru II w 2009r przedstawiał się następująco.

M. K. S.

Alokacja kapitału /tys. zł/		
2009	Filar I	Filar II
styczeń	11.295	-
luty	10.850	-
marzec	10.747	0
kwiecień	10.728	-
maj	11.119	-
czerwiec	11.387	0
lipiec	11.315	-
sierpień	11.375	-
wrzesień	11.667	0
październik	11.441	-
listopad	11.539	-
grudzień	11.415	0

W ramach Filaru III (Dyscyplina Rynkowa) Bank ujawnił informacje na temat profilu ryzyka, poziomu kapitału itd. zgodnie z Uchwałą nr 385/2008 KNF w 30 dni po Zebraniu Przedstawicieli tj. 29.06.2009r.

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

31. Bank nie prowadził działalności powierniczej.

32. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

GŁÓWNY KSIĘGOWY

.....
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

ZARZĄD PREZES ZARZĄDU

1. WICEPREZES ZARZĄDU mgr Halina Choroś
2. mgr inż. Marek Kaluski
3. CZŁONEK ZARZĄDU mgr inż. Adam Janowski
4. CZŁONEK ZARZĄDU mgr inż. Anna Socha
5. CZŁONEK ZARZĄDU mgr inż. Roman Szałak

MAZOWIECKI BANK SPÓŁDZIELCZY
05-082 Łomianki
ul. Szpitalna 8

.....
(pieczęć firmowa)

Łomianki, dnia 08.02.2010 roku

(miejsce i data sporządzenia)

08.02.2010

...

V.2. Wstępne sprawozdania finansowe za 2010 r.

BILANS

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzony na dzień 31. 12. 2010 r.

w 0,00 zł

Lp.	AKTYWA	STAN NA	
		KONIEC ROKU	POCZĄTEK ROKU
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 160 687,63	3 293 836,58
	1. W rachunku bieżącym	4 160 687,63	3 293 836,58
	2. Rezerwa Obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	52 475 532,86	45 029 784,93
	1. W rachunku bieżącym	5 104 413,78	2 718 612,73
	2. Terminowe	47 371 119,08	42 311 172,20
IV.	Należności od sektora niefinansowego	140 903 991,13	125 957 683,98
	1. W rachunku bieżącym	17 878 149,76	15 938 364,14
	2. Terminowe	123 025 841,37	110 019 319,84
V.	Należności od sektora budżetowego	2 897 388,34	3 589 952,39
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	2 897 388,34	3 589 952,39
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	4 859 840,12	2 824 713,16
	1. Banków	804 460,12	804 673,16
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 055 380,00	2 020 040,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00

IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	Udziały i akcje w innych jednostkach	946 071,80	946 061,80
	1. W instytucjach finansowych	728 371,80	828 361,80
	2. W pozostałych jednostkach	217 700,00	117 700,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	330 468,67	359 304,11
	1. Wartość firmy	0,00	0,00
	2. Inne wartości niematerialne i prawne	330 468,67	359 304,11
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 327 621,31	6 923 284,19
	1. Nieruchomości	5 401 099,13	5 398 142,29
	2. Pozostałe środki trwałe	1 718 894,16	1 525 141,90
	3. Środki trwałe w budowie	207 628,02	0,00
XV.	Inne aktywa	3 215 565,90	52 239,89
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	3 215 565,90	52 239,89
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	979 148,46	871 021,82
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	525 083,00	489 477,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	454 065,46	381 544,82
	SUMA AKTYWÓW	218 096 316,22	189 847 882,85

Łomianki, dnia 25.01.2011r.

Sporządził: Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Anna Socha

mgr inż. Artur Sosnowski

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Marek Kałuski

PREZES ZARZĄDU

mgr Halina Choroś

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr inż. Roman Salak

BILANS

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzony na dzień 31. 12. 2010 r.

w 0,00 zł.

Lp.	PASYWA	STAN NA	
		KONIEC ROKU	POCZĄTEK ROKU
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 156 637,34	7 621 864,93
	1. W rachunku bieżącym	175,01	0,00
	2. Terminowe	3 156 462,33	7 621 864,93
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	171 341 124,10	139 168 744,95
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	130 511 963,15	105 970 538,55
	a/ bieżące	27 260 440,34	24 070 071,49
	b/ terminowe	103 251 522,81	81 900 467,06
	2. Pozostałe, w tym:	40 829 160,95	33 198 206,40
	a/ bieżące	30 218 553,68	25 820 585,11
	b/ terminowe	10 610 607,27	7 377 621,29
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 469 219,82	20 989 533,69
	1. Bieżące	14 216 239,39	20 989 533,69
	2. Terminowe	252 980,43	0,00
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 190 288,76	0,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 002 405,00	671 235,54
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	246 413,40	514 136,54
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	11 102,00	382 064,27
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	235 311,40	132 072,27

X.	Rezerwy 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego 2. Pozostałe rezerwy	153 644,00 151 844,00 1 800,00	106 111,00 104 911,00 1 200,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	1 800 000,00	2 400 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 292 750,00	2 321 250,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 207 662,06	13 462 489,95
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	536 957,00	561 452,32
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego 2. Pozostałe	120 396,10 0,00 120 396,10	120 396,10 0,00 120 396,10
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	1 578 818,64	1 910 667,83
	SUMA PASYWÓW	218 096 316,22	189 847 882,85

Współczynnik wypłacalności	14,58	12,97
-----------------------------------	--------------	--------------

Łomianki, dnia 25.01.2011r.
Sporządził: 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

BILANS

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzony na dzień 31. 12. 2010 r.

w 0,00 zł.

Lp.	POZYCJE POZABILANSOWE	STAN NA	
		KONIEC ROKU	POCZĄTEK ROKU
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	28 209 260,38	36 109 802,59
	1. Zobowiązania udzielone	10 162 600,38	16 059 252,59
	a/ finansowe	7 376 355,85	14 138 800,42
	b/ gwarancyjne	2 786 244,53	1 920 452,17
	2. Zobowiązania otrzymane	18 046 660,00	20 050 550,00
	a/ finansowe	18 000 000,00	20 000 000,00
	b/ gwarancyjne	46 660,00	50 550,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	137 576 291,56	118 134 309,76

Łomianki, dnia 25.01.2011r.

Sporządził: 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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

za okres 01. 01. 2010 r. - 31. 12. 2010 r.

w 0,00 zł.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN ZA	
		ROK BIEŻĄCY	ROK UBIEGŁY
I.	Przychody z tytułu odsetek	14 748 705,21	13 286 097,33
	1. Od sektora finansowego	1 387 213,44	1 091 733,71
	2. Od sektora niefinansowego	12 987 038,57	11 804 318,57
	3. Od sektora budżetowego	133 612,40	145 700,42
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	240 840,80	244 344,63
II.	Koszty odsetek	5 815 297,13	5 281 802,65
	1. Od sektora finansowego	183 224,77	140 762,45
	2. Od sektora niefinansowego	4 934 638,33	4 317 618,02
	3. Od sektora budżetowego	697 434,03	823 422,18
III.	Wynik z tytułu odsetek	8 933 408,08	8 004 294,68
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 206 851,30	2 694 785,88
V.	Koszty z tytułu prowizji	117 429,81	61 692,68
VI.	Wynik z tytułu prowizji	3 089 421,49	2 633 093,20
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	26 912,80	63 647,08
	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	26 912,80	63 647,08
VIII.	Wynik operacji finansowych	-199 220,08	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	-199 220,08	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	197 643,38	272 280,80
X.	Wynik działalności bankowej	12 048 165,67	10 973 315,76

XI.	Pozostałe przychody operacyjne	129 898,25	619 460,61
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	938 799,59	77 572,48
XIII.	Koszty działania banku 1. Wynagrodzenia 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia 3. Inne	8 734 671,70 4 955 939,52 1 120 523,04 2 658 209,14	8 368 040,69 5 097 651,77 1 067 275,86 2 203 113,06
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	939 592,06	798 460,94
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	373 414,25 373 414,25 0,00	331 393,95 331 393,95 0,00
XVI.	Rozwiązania rezerw i aktualizacja wartości 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	874 778,32 874 778,32 0,00	338 490,52 338 490,52 0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-501 364,07	-7 096,57
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	2 066 364,64	2 355 798,83
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych 1. Zyski nadzwyczajne 2. Straty nadzwyczajne	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	2 066 364,64	2 355 798,83
XXI.	Podatek dochodowy	487 546,00	445 131,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXII.	Zysk (strata) netto	1 578 818,64	1 910 667,83

Łomianki, dnia 25.01.2011r.
Sporządził: Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

ŁOŃEK ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU
mgr Anna Socha mgr inż. Artur Sosnowski
CZŁONEK ZARZĄDU
mgr inż. Roman Salak

WICEPREZES ZARZĄDU
mgr inż. Marek Kaluski

PREZES ZARZĄDU
mgr Halina Choroś

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzone na dzień 31. 12. 2010 r.

w 0,00 zł

L.p.	Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok poprzedni
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	18 376 256,20	15 970 399,07
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	18 376 256,20	15 970 399,07
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 321 250,00	1 593 750,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-28 500,00	727 500,00
a)	zwiększenia z tytułu:	246 491,04	938 218,07
	- wpłat i dopłat do udziałów członkowskich	84 000,00	781 500,00
	- odpisu (dywidendy) z podziału nadwyżki bilansowej	162 491,04	156 718,07
b)	zmniejszenia z tytułu:	274 991,04	210 718,07
	- wypłat udziałów członkowskich	112 500,00	54 000,00
	- wypłat dywidendy	162 491,04	156 718,07
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 292 750,00	2 321 250,00
2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	0,00	0,00
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.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	0,00	0,00
3.	Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
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	Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 462 489,95	11 305 779,73
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 745 172,11	2 156 710,22
a)	zwiększenia z tytułu:	1 745 172,11	2 156 710,22
	- wpłat wpisowego	1 000,00	1 600,00
	- podziału nadwyżki bilansowej	1 719 676,79	2 155 110,22
	- likwidacji środków trwałych uprzednio przeszacowanych	24 495,32	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
4.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 207 662,06	13 462 489,95
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	561 452,32	593 644,95
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-24 495,32	-32 192,63
a)	zwiększenie z tytułu:	0,00	0,00
	-wyceny aktywów finansowych	0,00	0,00
	-wyksiegowanie wyceny	0,00	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	24 495,32	32 192,63
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych uprzednio zaktualizowanych	24 495,32	0,00
	- wycena aktywów finansowych	0,00	0,00
	-wyksiegowanie wyceny		32 192,63
5.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	536 957,00	561 452,32

6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
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.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	120 396,10	120 396,10
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.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	120 396,10	120 396,10
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 910 667,83	2 356 828,29
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 910 667,83	2 356 828,29
	- z korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 910 667,83	2 356 828,29
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 910 667,83	-2 356 828,29
a)	zwiększenia z tytułu :	0,00	0,00
	- nadpłata podatku dochodowego	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu :	1 910 667,83	2 356 828,29
	- podział zysku	1 910 667,83	2 356 828,29
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.	Wynik netto	1 578 818,64	1 910 667,83
a)	zysk netto	1 578 818,64	1 910 667,83
b)	strata netto	0,00	0,00
II	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	19 736 583,80	18 376 256,20
III	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 157 522,67	18 185 265,16

Łomianki, dnia 25.01.2011r.
Sporządził: Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

WŁOCH ZARZĄDU

mgr Anna Socha

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Artur Sosnowski

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Marek Kałuski

PREZES

mgr Hal

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr inż. Roman Salak



Mazowiecki Bank Spółdzielczy
w Łomiankach

Dom Maklerski
Banku BPS
Spółka Akcyjna

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzony na dzień 31. 12. 2010 r.

/ metoda pośrednia /

w 0,00 zł.

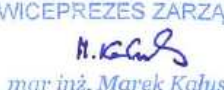
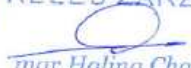
Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	ROK BIEŻĄCY	ROK POPRZEDNI
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	1 578 818,64	1 910 667,83
II.	Korekty razem:	3 777 713,92	-329 961,22
1.	Amortyzacja	939 592,06	798 460,94
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-26 912,80	-21 658,80
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-2 801,52	13 705,49
5.	Zmiana stanu rezerw	47 533,00	-377 548,28
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-2 035 126,96	1 284 059,72
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-5 059 946,88	-11 675 085,31
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-14 253 743,10	-4 785 120,38
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	-4 465 227,59	7 348 864,93
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	25 652 065,28	6 581 683,51
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	6 190 288,76	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	331 169,46	206 125,16
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-479 088,91	313 271,33
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	103 239,13	-16 719,53
18.	Inne korekty	-3 163 326,01	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	5 356 532,56	1 580 706,61
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	36 912,80	27 258,80
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	10 000,00	5 600,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	26 912,80	21 658,80

II.	Wydatki	-1 322 302,22	-1 556 056,28
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)	-10,00	-308 100,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 322 292,22	-1 247 956,28
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 285 389,42	-1 528 797,48
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	85 000,00	783 100,00
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	85 000,00	783 100,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II.	Wydatki	-903 491,04	-887 910,70
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty 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	-274 991,04	-210 718,07
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-28 500,00	-45 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	-32 192,63
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-818 491,04	-104 810,70
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	3 252 652,10	-52 901,57
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 252 652,10	-52 901,57
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	6 012 449,31	6 065 350,88
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	9 265 101,41	6 012 449,31
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	4 638 501,05	2 448 546,56

Łomianki, dnia 25.01.2011r.

Sporządził: 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

VI. INFORMACJE DODATKOWE

VI.1. Informacje o przyznanych ratingach

Emitentowi ani emitowanym przez niego instrumentom finansowym nie był przyznany rating.

VII. ZAŁĄCZNIKI

VII.1. Odpis KRS

CODo CI/04.01/299/2011 Operator: CABAN PAULINA Strona 1 z 11

CENTRALNA INFORMACJA
KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO
ul. CZERNIAKOWSKA 100
00454 Warszawa

Nr pisma wnioskodawcy:

KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

Stan na dzień 04.01.2011 godz. 13:23:55

Numer KRS: **0000126714**

**ODPIS AKTUALNY
Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW**

Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym	21.08.2002		
Ostatni wpis	Numer wpisu	21	Data dokonania wpisu 13.08.2010
	Sygnatura akt	WA.XIV NS-REJ.KRS/16379/10/593	
	Oznaczenie sądu	SĄD REJONOWY DLA M. ST. WARSZAWY W WARSZAWIE, XIV WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO	

Dział 1

Rubryka 1 - Dane podmiotu	
1.Oznaczenie formy prawnej	SPÓŁDZIELNIA
2.Numer REGON/NIP	REGON: 000508566, NIP: ---
3.Nazwa	MAZOWIECKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁOMIANKACH
4.Dane o wcześniejszej rejestracji	REJESTR SPÓŁDZIELNI 1296 SĄD REJONOWY DLA M. ST. WARSZAWY SĄD GOSPODARCZY
5.Czy przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą z innymi podmiotami na podstawie umowy spółki cywilnej?	NIE
6.Czy podmiot posiada status organizacji pożytku publicznego?	---

Rubryka 2 - Siedziba i adres podmiotu	
1.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WARSZAWSKI ZACHODNI, gmina ŁOMIANKI, miejsc. ŁOMIANKI
2.Adres	ul. SZPITALNA, nr 8, lok. ---, miejsc. ŁOMIANKI, kod 05-092, poczta ŁOMIANKI, kraj POLSKA

Rubryka 3 - Oddziały		
1	1.Nazwa oddziału	MAZOWIECKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁOMIANKACH, ODDZIAŁ W WARSZAWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WARSZAWSKI, gmina WARSZAWA-CENTRUM, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. PRZY AGORZE, nr 11A, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 01-960, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA

2	1.Nazwa oddziału	MAZOWIECKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁOMIANKACH, ODDZIAŁ W CZOSNÓWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat NOWODWORSKI, gmina CZOSNÓW, miejsc. CZOSNÓW
	3.Adres	ul. GMINNA, nr 6, lok. ---, miejsc. CZOSNÓW, kod 05-152, poczta CZOSNÓW, kraj POLSKA
3	1.Nazwa oddziału	MAZOWIECKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁOMIANKACH, ODDZIAŁ W NARUSZEWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat PŁOŃSKI, gmina NARUSZEWO, miejsc. NARUSZEWO
	3.Adres	ul. NARUSZEWO, nr 12A, lok. ---, miejsc. NARUSZEWO, kod 09-152, poczta NARUSZEWO, kraj POLSKA
4	1.Nazwa oddziału	MAZOWIECKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁOMIANKACH, ODDZIAŁ W NOWYM DWORZE MAZOWIECKIM
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat NOWODWORSKI, gmina NOWY DWÓR MAZOWIECKI, miejsc. NOWY DWÓR MAZOWIECKI
	3.Adres	ul. TARGOWA, nr 1, lok. 3, miejsc. NOWY DWÓR MAZOWIECKI, kod 05-100, poczta NOWY DWÓR MAZOWIECKI, kraj POLSKA

Rubryka 4 - Informacje o statucie

Informacja o sporządzeniu lub zmianie statutu	1	W DNIU 27 CZERWCA 2001R. PRZED NOTARIUSZEM MAGDALENĄ SZYDLUK PROWADZĄCĄ KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W NOWYM DWORZE MAZOWIECKIM ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI UCHWAŁIŁO NOWY STATUT MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZASTĘPUJĄCY W CAŁOŚCI UPRZEDNIO OBOWIĄZUJĄCY REP.A NR 4434/2001 18.06.2002 R. PRZED NOTARIUSZEM MAGDALENĄ SZYDLUK PROWADZĄCĄ KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W NOWYM DWORZE MAZOWIECKIM ZMIENIONO PAR.3 I 4 WW. AKTU A NASTĘPNIE UCHWAŁONO JEGO TEKST JEDNOLITY REP.A NR 3994/2002
	2	AKT NOTARIALNY Z DNIA 04.07.2003 ROKU SPORZĄDZONY PRZEC NOTARIUSZA MAGDALENĘ SZYDLUK, KANCELARIA NOTARIALNA W NOWYM DWORZE MAZOWIECKIM PRZY UL.BOHATERÓW MODLINA 36-ZMIANA PAR.3 UST.2 I 3 STATUTU, SKRĘŚLENIE PAR.3 UST.5 STATUTU
	3	AKT NOTARIALNY Z DNIA 14.07.2004R. REP. A NR 6447/2004, OBEJMUJĄCY CZĘŚĆ ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH ZAPROKOLOWANĄ W DNIU 25.06.2004R. PRZEC NOTARIUSZA MAGDALENĘ SZYDLUK, KANCELARIA NOTARIALNA W NOWYM DWORZE MAZOWIECKIM ZMIANA DOTYCZYŁA: PAR.1 UST.3, PAR.2, PAR.3 UST.2 PKT 4 I 5, PAR.3 UST.3 PKT 1 I 5, PAR.3 UST.4
	4	17.06.2005 ROK, NOTARIUSZ MAGDALENA SZYDLUK, KANCELARIA NOTARIALNA W NOWYM DWORZE MAZOWIECKIM PRZY UL.BOHATERÓW MODLINA 36, REPERTORIUM A NR 3285/2005 PAR.3 UST.2 PKT 11, PAR.6 PKT 5 I 6, PAR.13 UST.1, UST.2, UST.7, PAR.15 UST.1, PAR.48 UST.1 PKT 7 I 8
	5	AKT NOTARIALNY Z DNIA 9.05.2006 ROKU SPORZĄDZONY PRZEC NOTARIUSZA MAGDALENĘ SZYDLUK W KANCELARII NOTARIALNEJ W NOWYM DWORZE MAZOWIECKIM, REPERTORIUM A NR 459/2006 UCHWAŁONO STATUT MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W NOWYM BRZMIENIU ZASTĘPUJĄCY UPREDNIO OBOWIĄZUJĄCY STATUT
	6	AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY W DNIU 06.06.2008 ROKU PRZEC NOTARIUSZEM MAGDALENĄ SZYDLUK W NOWYM DWORZE MAZOWIECKIM, REPERTORIUM A NR 4874/2008 ZMIANA DOTYCZY: PAR.1 UST.1, PAR.1 UST.3, PAR.2 UST.3 PKT 1, PAR.4, PAR.6 UST.1 PKT3, PAR.7 PKT 3, PAR.7 PKT 5, PAR.8, PAR.12 UST.1, PAR.13 UST.1, PAR.15 UST.1, PAR.15 UST.2, PAR.15 UST.3, PAR.23 UST.1, PAR.23 UST.5, PAR.23 UST.6, PAR.29 UST.1 PKT 4 LIT. D, PAR.30 UST.1, PAR.31 UST.6, PAR.33 UST.1 PKT 6, PAR.33 UST.2,3,4, PAR.42 UST.1, PAR.44 UST.5, PAR.46, PAR.48 UST.3, PAR.48 UST.8, PAR.50 UST.2, PAR.53 UST.3 PKT 1, PAR.59 UST.2, PAR.29 UST.1 PKT 1, PAR.31 UST.4, PAR.50 UST.3, PAR.53 UST.3 PKT 2 I 3, PAR.58 UST.1 ORAZ WYKRĘŚLENIA: PKT 3 W PAR.53, UST.3 PAR.59, ZMIANY TYTUŁU ROZDZIAŁU IX, DODANIA: UST.5 I 6 W PAR.33, PKT 11 W PAR.34 UST.1, LIT. D W PAR.53 UST.2 PKT 2, PKT 4 W PAR.53 UST.3
	7	ZMIANA STATUTU MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH - AKT

	NOTARIALNY SPORZĄDZONY W DNIU 14 MAJA 2009 ROKU PRZED NOTARIUSZEM MAGDALENĄ SZYDLUK PROWADZĄCĄ KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W NOWYM DWORZE MAZOWIECKIM PRZY UL. BOHATERÓW MODLIŃA 36, REPERTORIUM A NR 2876/2009, ZGODNIE Z DECYZJĄ KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO Z DNIA 25 CZERWCA 2009 ROKU; ZMIANA POLEGAJĄCA NA DODANIU W PAR.3 UST.5 PUNKTU 7.
8	AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY W DNIU 01.06.2010R. PRZED NOTARIUSZEM MAGDALENĄ SZYDLUK PROWADZĄCĄ KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W NOWYM DWORZE MAZOWIECKIM, REPERTORIUM A NR 2795/2010; ZMIANY POLEGAJĄ NA: DODANIU W PAR.3 UST.2 PUNKTU 4 A), DODANIU W PAR.15 UST. 4A, DODANIU W PAR.32 UST.3 ZDANIA DRUGIEGO.
9	AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY W DNIU 01.06.2010R. PRZED NOTARIUSZEM MAGDALENĄ SZYDLUK W KANCELARII NOTARIALNEJ W NOWYM DWORZE MAZOWIECKIM, REPERTORIUM A NR 2795/2010, ZMIENIA SIĘ BRZMIENIE W PAR.3 UST.5 PKT.6 STATUTU BANKU

Rubryka 5	
I.Czas, na jaki została utworzona spółdzielnia	NIEOZNACZONY

Rubryka 6 - Sposób powstania podmiotu	
Brak wpisów	

Dział 2

Rubryka 1 - Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu		
1.Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu	ZARZĄD	
2.Sposób reprezentacji podmiotu:	OŚWIADCZENIA WOLI W IMIENIU BANKU SKŁADAJĄ DWAJ CZŁONKOWIE ZARZĄDU LUB JEDEN CZŁONEK ZARZĄDU I PEŁNOMOĆNIK LUB DWÓCH PEŁNOMOĆNIKÓW, USTANOWIONYCH BEZPOŚREDNIO PRZEZ ZARZĄD	
Podrubryka 1		
Dane osób wchodzących w skład organu		
1	1.Nazwisko	KALUSKI
	2.Imiona	MAREK AMBROŻY
	3.Numer PESEL	53120704592
	4.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	-----
2	1.Nazwisko	SALAK
	2.Imiona	ROMAN JÓZEF
	3.Numer PESEL	53022805496
	4.Funkcja w organie reprezentującym	CZŁONEK ZARZĄDU
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE

	6. Data do jakiej została zawieszona	-----
3	1. Nazwisko	CHOROŚ
	2. Imiona	HALINA MARIANNA
	3. Numer PESEL	62070211362
	4. Funkcja w organie reprezentującym	PREZES ZARZĄDU
	5. Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6. Data do jakiej została zawieszona	-----
4	1. Nazwisko	SOCIA
	2. Imiona	ANNA JOLANTA
	3. Numer PESEL	60040910820
	4. Funkcja w organie reprezentującym	CZŁONEK ZARZĄDU
	5. Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6. Data do jakiej została zawieszona	-----
3	1. Nazwisko	SOSNOWSKI
	2. Imiona	ARTUR
	3. Numer PESEL	68030700415
	4. Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	5. Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6. Data do jakiej została zawieszona	-----

Rubryka 2 - Organ nadzoru		
1	1. Nazwa organu	RADA NADZORCZA
	Podrubryka 1	
	Dane osób wchodzących w skład organu	
	1	1. Nazwisko / Nazwa lub firma
		2. Imiona
		3. Numer PESEL/REGON
		4. Numer KRS
	2	1. Nazwisko / Nazwa lub firma
		2. Imiona
		3. Numer PESEL/REGON
		4. Numer KRS
	3	1. Nazwisko / Nazwa lub firma
		2. Imiona
		3. Numer PESEL/REGON
		4. Numer KRS
	4	1. Nazwisko / Nazwa lub firma
		2. Imiona
		3. Numer PESEL/REGON

	4.Numer KRS	****
5	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	BOJANOWSKA
	2.Imiona	JADWIGA
	3.Numer PESEL/REGON	54090609201
	4.Numer KRS	****
6	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	SZEWczyk
	2.Imiona	HENRYK
	3.Numer PESEL/REGON	33011402855
	4.Numer KRS	****
7	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	KRĘŻLEWICZ
	2.Imiona	HANNA
	3.Numer PESEL/REGON	57010116803
	4.Numer KRS	****

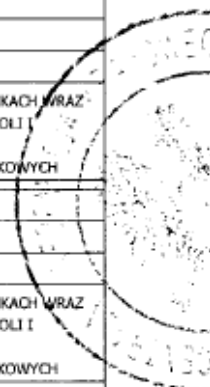
Rubryka 3 - Prokurenci		
1	1.Nazwisko	DYGIŁA
	2.Imiona	WOJCIECH
	3.Numer PESEL	76051908673
	4.Rodzaj prokury	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM ZARZĄDU OŚWIADCZEŃ WOLI I PODPISYWANIA DOKUMENTÓW W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH DOTYCZĄCYCH UMÓW KREDYTOWYCH I UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH.

Rubryka 4 - Pełnomocnicy		
1	1.Nazwisko	URBAŃSKA
	2.Imiona	IWONA
	3.Numer PESEL	75032009404
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM ZARZĄDU, OŚWIADCZEŃ WOLI I PODPISYWANIA DOKUMENTÓW W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH DOTYCZĄCYCH UMÓW KREDYTOWYCH I UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH, A NADTO DO PODPISYWANIA WNIOSEK I WYSTĘPOWANIA W IMIENIU BANKU - WRAZ Z DRUGĄ UPOWAŻNIĄ OSOBĄ - W POSTĘPOWANIACH PRZED SĄDAMI WIECZYSTOSIĘGOWYMI, SĄDEM REJESTROWYM T.J. SĄD REJONOWY DLA M.ST. WARSZAWY - WYDZIAŁ GOSPODARSTWA REJESTROWEGO JAK I W POSTĘPOWANIACH O REJESTRACJĘ ZASTAWU NA RZECZ BANKU PRZED SĄDAMI POWSZECHNYMI.
2	1.Nazwisko	FRONCZAK
	2.Imiona	ANNA
	3.Numer PESEL	69062603426
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM ZARZĄDU, OŚWIADCZEŃ WOLI I PODPISYWANIA DOKUMENTÓW W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH DOTYCZĄCYCH UMÓW KREDYTOWYCH I UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH ORAZ DO PODPISYWANIA WNIOSEK I WYSTĘPOWANIA W IMIENIU BANKU - WRAZ Z DRUGĄ UPOWAŻNIĄ OSOBĄ - W POSTĘPOWANIACH PRZED SĄDAMI

WIECZYSTOKSIĘGOWYMI, SĄDEM REJESTROWYM TJ.SĄD REJONOWY DLA M.ST.WARSZAWY - WYDZIAŁ GOSPODARCZY - REJESTROWY JAK I W POSTĘPOWANIACH O REJESTRACJĘ ZASTAWU NA RZECZ BANKU PRZED SĄDAMI POWSZECHNYMI.

3	1.Nazwisko	KOZARZEWSKA
	2.Imiona	JUSTYNA
	3.Numer PESEL	78010712769
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM ZARZĄDU, OŚWIADCZEŃ WOLI I PODPISYWANIA DOKUMENTÓW W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH DOTYCZĄCYCH UMÓW KREDYTOWYCH I UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH
	1.Nazwisko	SKWARSKA
	2.Imiona	JUSTYNA
	3.Numer PESEL	80071608664
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM ZARZĄDU, OŚWIADCZEŃ WOLI I PODPISYWANIA DOKUMENTÓW W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH DOTYCZĄCYCH UMÓW KREDYTOWYCH I UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH
	1.Nazwisko	MALIŃSKA
	2.Imiona	KATARZYNA
	3.Numer PESEL	79121305525
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM ZARZĄDU, OŚWIADCZEŃ WOLI I PODPISYWANIA DOKUMENTÓW W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH DOTYCZĄCYCH UMÓW KREDYTOWYCH I UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH
6	1.Nazwisko	GALL
	2.Imiona	MIŁENA
	3.Numer PESEL	74012406387
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM ZARZĄDU, OŚWIADCZEŃ WOLI I PODPISYWANIA DOKUMENTÓW W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH DOTYCZĄCYCH UMÓW KREDYTOWYCH I UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH A NADTO DO PODPISYWANIA WNIOSEK I WYSTĘPOWANIA W IMIENIU BANKU WRAZ Z DRUGĄ UPOWAŻNIONĄ OSOBĄ - W POSTĘPOWANIACH PRZED SĄDAMI WIECZYSTOKSIĘGOWYMI, SĄDEM REJESTROWYM TJ.SĄD REJONOWY DLA M.ST.WARSZAWY - WYDZIAŁ GOSPODARCZY-REJESTROWY JAK I W POSTĘPOWANIACH O REJESTRACJĘ ZASTAWU NA RZECZ BANKU PRZED SĄDAMI POWSZECHNYMI.
7	1.Nazwisko	SYNORADZKI
	2.Imiona	JAROSŁAW JÓZEF
	3.Numer PESEL	70070410094
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM ZARZĄDU, OŚWIADCZEŃ WOLI I PODPISYWANIA DOKUMENTÓW W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH DOTYCZĄCYCH UMÓW KREDYTOWYCH I UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH
8	1.Nazwisko	KLIMEK
	2.Imiona	URSZULA
	3.Numer PESEL	61052309882
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM ZARZĄDU, OŚWIADCZEŃ WOLI I PODPISYWANIA DOKUMENTÓW W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH DOTYCZĄCYCH UMÓW KREDYTOWYCH I UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH

9	1.Nazwisko	DYLIŃKI
	2.Imiona	DARIUSZ
	3.Numer PESEL	72060513493
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM ZARZĄDU, OŚWIADCZEŃ WOLI I PODPISYWANIA DOKUMENTÓW W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH DOTYCZĄCYCH UMÓW KREDYTOWYCH I UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH A NADTO DO PODPISYWANIA WNIOSEK I WYSTĘPOWANIA W IMIENIU BANKU WRAZ Z DRUGĄ UPOWAŻNIONĄ OSOBĄ - W POSTĘPOWANIACH PRZED SĄDAMI WIECZYSTOKSTĘGOWYMI, SĄDEM REJESTROWYM T.J.SĄD REJONOWY DLA M.ST.WARSZAWY - WYDZIAŁ GOSPODARCZY-REJESTROWY JAK I W POSTĘPOWANIACH O REJESTRACJE ZASTAWU NA RZECZ BANKU PRZED SĄDAMI POWSZECHNYMI.
10	1.Nazwisko	BULASZEWSKA
	2.Imiona	MIROSLAWA
	3.Numer PESEL	57070613160
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM ZARZĄDU, OŚWIADCZEŃ WOLI I PODPISYWANIA DOKUMENTÓW W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH DOTYCZĄCYCH UMÓW KREDYTOWYCH I UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH
11	1.Nazwisko	ZIŁKOWSKA
	2.Imiona	BARBARA
	3.Numer PESEL	55010414204
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM ZARZĄDU, OŚWIADCZEŃ WOLI I PODPISYWANIA DOKUMENTÓW W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH DOTYCZĄCYCH UMÓW KREDYTOWYCH I UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH
12	1.Nazwisko	FRANCZEWSKI
	2.Imiona	MARCIN KRZYSZTOF
	3.Numer PESEL	79121706159
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM ZARZĄDU, OŚWIADCZEŃ WOLI I PODPISYWANIA DOKUMENTÓW W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH DOTYCZĄCYCH UMÓW KREDYTOWYCH I UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH
13	1.Nazwisko	SKUBISZ
	2.Imiona	ANNA
	3.Numer PESEL	73052213489
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM ZARZĄDU, OŚWIADCZEŃ WOLI I PODPISYWANIA DOKUMENTÓW W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH DOTYCZĄCYCH UMÓW KREDYTOWYCH I UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH
14	1.Nazwisko	KOWALSKA
	2.Imiona	AGNIESZKA
	3.Numer PESEL	69011108347
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM ZARZĄDU, OŚWIADCZEŃ WOLI I PODPISYWANIA DOKUMENTÓW W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH DOTYCZĄCYCH UMÓW KREDYTOWYCH I UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH A TAKŻE DO: -DOKONYWANIA CZYNNOŚCI, KTÓRYCH PRZEDMIOTEM JEST NABYWANIE NA RZECZ BANKU PRAW I RZECZY LUB ZACIĄGANIE W IMIENIU BANKU ZOBOWIĄZAŃ, W DRODZE UMÓW OSTATECZNYCH I PRZEDWSTĘPNYCH-WRAZ Z DRUGĄ UPOWAŻNIONĄ OSOBĄ,



-ZAWIERANIE W IMIENIU BANKU UMÓW NAJMU I UMÓW DZIERŻAWY NIERUCHOMOŚCI LUB ICH CZĘŚCI, UMÓW LEASINGU, UMÓW O ROBOTY BUDOWLANE I INNEGO RODZAJU UMÓW CYWILNOPRAWNYCH-WRAZ Z DRUGĄ UPOWAŻNIONĄ OSOBĄ,
 -DOKONYWANIE ROZLICZEŃ FINANSOWYCH W IMIENIU BANKU W ZAKRESIE ZAPŁATY CEN, ZADATKÓW, ZALICZEK, CZYNISZU Z TYTUŁU NAJMU I DZIERŻAWY, OPŁAT Z TYTUŁU UMÓW LEASINGU, UMÓW O ROBOTY BUDOWLANE,
 DOKONYWANIE W IMIENIU BANKU CZYNNOŚCI ROZPORZĄDZAJĄCYCH MAJĄCYCH NA CELU REALIZACJĘ ZOBOWIĄZAŃ WYMAGALNYCH, A NIE PRZEDAWNIONYCH, KTÓRYCH STRONĄ JEST BANK-WRAZ Z DRUGĄ UPOWAŻNIONĄ OSOBĄ,
 -PODPISYWANIE WNIOSEK I WYSTĘPOWANIA-WRAZ Z DRUGĄ UPOWAŻNIONĄ OSOBĄ-W POSTĘPOWANIACH PRZED SĄDAMI WIECZYSTO-KSIĘGOWYMI, SĄDAMI GOSPODARCZYMI-REJESTROWYMI, W TYM ZAKRESIE ZASTAWÓW W INTERESIE I NA RZECZ REPREZENTOWANEGO BANKU.

15	1.Nazwisko	PACEK
	2.Imię	ANNA
	3.Numer PESEL	75032006982
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM ZARZĄDU, OŚWIADCZEŃ WOLI I PODPISYWANIA DOKUMENTÓW W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH DOTYCZĄCYCH UMÓW KREDYTOWYCH I UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH.
16	1.Nazwisko	ŚMIGIELSKA
	2.Imię	EDYTA
	3.Numer PESEL	71083004580
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM ZARZĄDU, OŚWIADCZEŃ WOLI I PODPISYWANIA DOKUMENTÓW W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH DOTYCZĄCYCH UMÓW KREDYTOWYCH I UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH.
17	1.Nazwisko	NOSARZEWSKA
	2.Imię	ADRIANNA KATARZYNA
	3.Numer PESEL	78080106529
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM ZARZĄDU, OŚWIADCZEŃ WOLI I PODPISYWANIA DOKUMENTÓW W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH DOTYCZĄCYCH UMÓW KREDYTOWYCH I UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH
18	1.Nazwisko	MARIAŃSKI
	2.Imię	JAROSŁAW
	3.Numer PESEL	82012205936
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM, OŚWIADCZEŃ WOLI I PODPISYWANIA DOKUMENTÓW W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH DOTYCZĄCYCH UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH.

Dział 3

Rubryka 1 - Przedmiot działalności		
1. Przedmiot działalności przedsiębiorcy	1	64, 19, Z, POZOSTAŁE POŚREDNICTWO PIENIĘŻNE
	2	64, 99, Z, POZOSTAŁA FINANSOWA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA, GDZIE INDZIEJ NIESKLASYFIKOWANA, Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ I FUNDUSZÓW EMERYTALNYCH

3	66, 19, Z, POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ WSPOMAGAJĄCA USŁUGI FINANSOWE, Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ I FUNDUSZÓW EMERYTALNYCH
4	66, 22, Z, DZIAŁALNOŚĆ AGENTÓW I BROKERÓW UBEZPIECZENIOWYCH
5	66, 29, Z, POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ WSPOMAGAJĄCA UBEZPIECZENIA I FUNDUSZE EMERYTALNE
6	66, 30, Z, DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZARZĄDZANIEM FUNDUSZAMI
7	68, 10, Z, KUPNO I SPRZEDAŻ NIERUCHOMOŚCI NA WŁASNY RACHUNEK

Rubryka 2 - Wzmianki o złożonych dokumentach			
Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w polu	Data złożenia	Za okres od do
1. Wzmianka o złożeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	02.07.2002	1.01.2001 R. - 31.12.2001 R.
	2	31.07.2003	01.01.2002-31.12.2002
	3	16.07.2004	1.01.2003-31.12.2003
	4	01.07.2005	OD 1.01.2004R. DO 31.12.2004R.
	5	11.06.2006	1.01.2005R.-31.12.2005R.
	6	06.06.2007	OD 01.01.2006R. DO 31.12.2006R.
	7	11.06.2008	OD 01.01.2007R. DO 31.12.2007R.
	8	14.05.2009	OD DNIA 01.01.2008R. DO DNIA 31.12.2008R.
	9	08.06.2010	2009R.
2. Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta	1	*****	1.01.2001 R. - 31.12.2001 R.
	2	*****	01.01.2002-31.12.2002
	3	*****	1.01.2003-31.12.2003
	4	*****	OD 01.01.2004R. DO 31.12.2004R.
	5	*****	1.01.2005R.-31.12.2005R.
	6	*****	OD 01.01.2006R. DO 31.12.2006R.
	7	*****	OD 01.01.2007R. DO 31.12.2007R.
	8	*****	OD DNIA 01.01.2008R. DO DNIA 31.12.2008R.
	9	*****	2009R.
3. Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego	1	*****	1.01.2001 R. - 31.12.2001 R.
	2	*****	01.01.2002-31.12.2002
	3	*****	1.01.2003-31.12.2003
	4	*****	OD 01.01.2004R. DO 31.12.2004R.
	5	*****	1.01.2005R.-31.12.2005R.
	6	*****	OD 01.01.2006R. DO 31.12.2006R.
	7	*****	OD 01.01.2007R. DO 31.12.2007R.
	8	*****	OD DNIA 01.01.2008R. DO DNIA 31.12.2008R.
	9	*****	2009R.
4. Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności podmiotu	1	*****	1.01.2001 R. - 31.12.2001 R.
	2	*****	01.01.2002-31.12.2002
	3	*****	OD 01.01.2004R. DO 31.12.2004R.
	4	*****	1.01.2005R.-31.12.2005R.
	5	*****	OD 01.01.2006R. DO 31.12.2006R.
	6	*****	OD 01.01.2007R. DO 31.12.2007R.

7	*****	OD DNIA 01.01.2008R. DO DNIA 31.12.2008R.
8	*****	2009R.

Rubryka 3
Brak wpisów

Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego
Brak wpisów

Dział 4

Rubryka 1 - Zaległość
Brak wpisów

Rubryka 2 - Wierzytelność
Brak wpisów

Rubryka 3 - Informacje o zabezpieczeniu majątku dłużnika w postępowaniu w przedmiocie ogłoszenia upadłości, o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości z uwagi na fakt, że majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania
Brak wpisów

Rubryka 4 - Umorzenie prowadzonej przeciwko podmiotowi egzekucji z uwagi na fakt, że z egzekucji nie uzyska się sumy wyższej od kosztów egzekucyjnych
Brak wpisów

Dział 5

Rubryka 1 - Kurator
Brak wpisów

Dział 6

Rubryka 1 - Likwidacja
Brak wpisów

Rubryka 2 - Informacja o połączeniu lub podziale spółdzielni
Brak wpisów

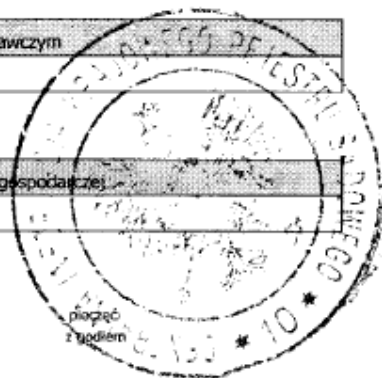
Rubryka 3 - Zarząd komisaryczny
Brak wpisów

Rubryka 4 - Informacja o postępowaniu upadłościowym
Brak wpisów

Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu układowym
Brak wpisów

Rubryka 6 - Informacja o postępowaniu naprawczym
Brak wpisów

Rubryka 7 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej
Brak wpisów



Warszawa, 04.01.2011 godz: 13:23:55

Podpis
CABAN PAULINA



STATUT
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego
w Łomiankach

**Tekst jednolity w nowym brzmieniu
uchwalony przez ZP w dniu 25.05.2010r.
Wpis do KRS dn.13.08.2010r.**

Łomianki

maj

2010r.

S T A T U T

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

I Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank Spółdzielczy działa pod firmą Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach, w dalszej treści Statutu zwany "Bankiem". Bank może używać skrótu firmy w brzmieniu „MBS BANK”.
2. Bank posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających /Dz. U. Nr 119, poz. 1252 z późn. zm./, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe /Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm./, ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze /Dz. U. z 2003 r. Nr 188 poz. 1848 z późn. zm./, innych ustaw oraz na podstawie niniejszego Statutu.
3. Bank zrzesza się z Bankiem Zrzeszającym.
4. Bank założony jest na czas nieokreślony.
5. Bank może zrzeszyć się w związku rewizyjnym.

§ 2

1. Siedzibą Banku jest miasto Łomianki.
2. Bank działa na terenie: województwa mazowieckiego.
3. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzą:
 - 1) Centrala,
 - 2) Oddziały.
4. W ramach Banku tworzone są: Filie, Ekspozytury i Punkty Kasowe, podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom.
5. Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku określa Regulamin Organizacyjny.

II Cel i przedmiot działania Banku

§ 3

1. 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.
2. Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności bankowe:
 - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - 3) udzielanie kredytów,
 - 4) udzielanie i 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.
3. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 3, 4, 6 i 11, Bank może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku.
 4. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 4 i 11 Bank może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.
 5. Bank wykonuje również następujące czynności:
 - 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
 - 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
 - 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
 - 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - c) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.
 6. Bank jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust. 5 pkt 3, w odniesieniu do:
 - 1) nieruchomości – w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
 - 2) pozostałych składników majątku – w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia.
 7. Obowiązek, o którym mowa w ust. 6, nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.
 8. Każdorazowe objęcie lub nabycie, o którym mowa w ust. 5 pkt 1, dokonywane w granicach określonych w ustawie Prawo bankowe, wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego. Zgody Banku Zrzeszającego nie wymaga obejmowanie lub nabywanie akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.

9. Bank może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie wyłącznie:
 - 1) w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych na podstawie umowy agencyjnej,
 - 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
10. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia, o którym mowa w ust. 9 określa regulamin uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

§ 4

Czynności, o których mowa w postanowieniach Statutu określających przedmiot działania Banku, należy sklasyfikować według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) jako:

- 1) pozostałe pośrednictwo pieniężne (64.19.Z),
- 2) pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (64.99.Z),
- 3) pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (66.19.Z),
- 4) działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych (66.22.Z),
- 5) pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne (66.29.Z),
- 6) działalność związana z zarządzaniem funduszami (66.30.Z),
- 7) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek (68.10.Z).

III Członkowie, ich prawa i obowiązki

§ 5

1. Członkiem Banku (zwanym dalej członkiem lub członkiem Banku) może być osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, a także osoba prawna.
2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku jest złożenie deklaracji w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Podpisana przez przystępującego do Banku deklaracja powinna zawierać jego imię, nazwisko oraz miejsce zamieszkania, a jeżeli przystępujący jest osobą prawną – jej nazwę i siedzibę oraz ilość zadeklarowanych udziałów.
3. Wszelkie zmiany danych w deklaracji oraz deklarowanie dalszych udziałów wymagają zachowania formy pisemnej.
4. O przyjęciu w poczet członków Banku decyduje Zarząd, podejmując w tym przedmiocie uchwałę w terminie jednego miesiąca od daty złożenia pisemnej deklaracji.
5. O uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku lub uchwale odmawiającej przyjęcia, składający deklarację powinien zostać powiadomiony pisemnie w ciągu dwóch tygodni od dnia jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
6. Od decyzji odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku , zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia odwołania do Rady Nadzorczej w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.

7. Rada Nadzorcza zobowiązana jest rozpatrzyć odwołanie w terminie trzech miesięcy od daty jego otrzymania. Uchwała Rady Nadzorczej podjęta w tej sprawie jest ostateczna.

§ 6

1. Członkowie mają prawo:
- 1) brać udział w Walnych Zgromadzeniach /Zebraniach Przedstawicieli/ i Zebraniach Grup Członkowskich,
 - 2) wybierać i być wybieranym do organów Banku, na zasadach określonych w Statucie,
 - 3) otrzymać odpis statutu i regulaminów, zaznajamiać się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi,
 - 4) uczestniczyć w podziale nadwyżki bilansowej w formie oprocentowania kwot wpłaconych na udziały,
 - 5) przeglądać rejestr członków,
 - 6) oceniać działalność Banku, zgłaszać wnioski jej dotyczące i żądać informacji o sposobie ich załatwienia.
2. Członkowie mają równe prawa bez względu na ilość posiadanych udziałów.
3. Członek może w deklaracji lub w odrębnym pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi wskazać osobę, której Bank obowiązany jest po jego śmierci wypłacić udziały. Prawo z tego tytułu nie należy do spadku.

§ 7

Członkowie są zobowiązani:

- 1) wnieść wpisowe i zadeklarowane udziały,
- 2) stosować się do postanowień Statutu, regulaminów i uchwał organów Banku,
- 3) troszczyć się o jego dobro i rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku, oraz prawidłowe wykonywanie zadań statutowych, jak również zapobiegać działaniom na szkodę Banku,
- 4) brać czynny udział w pracach organów statutowych Banku, do których zostali wybrani,
- 5) uczestniczyć w pokrywaniu strat Banku do wysokości zadeklarowanych udziałów,
- 6) zawiadomić pisemnie Bank o każdorazowej zmianie danych osobowych zawartych w deklaracji.

§ 8

Zarząd prowadzi rejestr członków zawierający ich imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi – ich nazwę i siedzibę), wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania. Członek Banku, jego małżonek i wierzyciel członka lub Banku ma prawo przeglądać rejestr.

§ 9

1. Członkostwo ustaje na skutek:
 - 1) wystąpienia za wypowiedzeniem,
 - 2) wykreślenia z rejestru członków,
 - 3) wykluczenia,
 - 4) śmierci członka lub ustania osoby prawnej będącej członkiem.
2. Wystąpienie może nastąpić w każdym czasie za 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia. Wypowiedzenie powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Za datę wystąpienia uważa się następny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem skreśla się członka z rejestru.
3. Bank może rozwiązać stosunek członkostwa tylko przez wykluczenie albo wykreślenie członka.

§ 10

Członek może być wykreślony z rejestru członków w przypadku gdy:

- 1) przestał odpowiadać wymogom przewidzianym w Statucie i przepisach prawa, jakim winien odpowiadać członek,
- 2) nie wykonuje obowiązków statutowych z przyczyn przez niego niezawinionych, w tym również gdy nie wpłacił wpisowego lub nie wniósł udziałów w terminie przewidzianym w niniejszym Statucie.

§ 11

1. Skreślenie z rejestru członków następuje w razie śmierci członka, ze skutkiem od dnia zgonu.
2. Skreślenie z rejestru członków następuje również w przypadku ustania osoby prawnej, która jest członkiem Banku, ze skutkiem od dnia utraty osobowości prawnej.
3. Jeżeli zmarły członek pozostawił więcej niż jednego spadkobiercę, spadkobiercy powinni w celu wykonywania przechodzących na nich praw majątkowych zmarłego ustanowić wspólnego pełnomocnika lub wskazać zarządcę ustanowionego przez sąd przy odpowiednim zastosowaniu przepisów Kodeksu cywilnego o zarządzie rzeczą wspólną.

§ 12

1. Wykluczenie członka może nastąpić, gdy z jego winy umyślnej lub z powodu rażącego niedbalstwa dalsze pozostawanie w Banku nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu lub dobrymi obyczajami.
2. Przyczynę wykluczenia stanowią:
 - 1) umyślne działanie na szkodę Banku lub działanie wbrew jego interesom lub interesom innych członków,
 - 2) uporczywe i zawinione niewykonywanie istotnych obowiązków statutowych lub zobowiązań wobec Banku.

§ 13

1. Wykluczenia lub wykreślenia członków dokonuje Rada Nadzorcza. Przed podjęciem uchwały Rada Nadzorcza ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień

zainteresowanego członka. Rada Nadzorcza ma obowiązek zawiadomić członka na piśmie z uzasadnieniem o jego wykreśleniu albo wykluczeniu w terminie dwóch tygodni od dnia podjęcia uchwały. Zawiadomienie zwrócone z powodu niezgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.

2. Członek wykluczony lub wykreślony z rejestru członków ma prawo:
 - 1) odwołać się od uchwały Rady Nadzorczej do Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ - odwołanie należy wnieść w terminie 14 dni od dnia doręczenia członkowi zawiadomienia o treści uchwały z uzasadnieniem,
 - 2) zaskarżyć uchwałę Rady Nadzorczej do sądu w terminie 6 tygodni od dnia doręczenia uchwały z uzasadnieniem.
3. Odwołanie powinno być rozpatrzone na najbliższym Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/, o ile wpłynie z zachowaniem terminu wymaganego do zwołania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, nie później jednak niż w ciągu 12 miesięcy od dnia wniesienia odwołania. Odwołujący się członek powinien być zawiadomiony o terminie Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli/ co najmniej trzy tygodnie przed tym terminem. Odwołujący się ma prawo być obecny na posiedzeniu przy rozpatrywaniu odwołania i je popierać. Bank doręcza odwołującemu się odpis uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ z uzasadnieniem w terminie 14 dni od dnia podjęcia uchwały.
4. Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą:
 - 1) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, chyba że członek przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady Nadzorczej do Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli/,
 - 2) bezskutecznego upływu terminu do wniesienia do Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli/ odwołania od uchwały Rady Nadzorczej, jeżeli termin ten jest dłuższy od terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej,
 - 3) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli/,
 - 4) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej albo Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli/.

§ 14

1. W sprawach spomych między członkiem a Bankiem rozpatrywanych w postępowaniu wewnątrz spółdzielczym członkowi przysługuje prawo wniesienia odwołania:
 - 1) od uchwał Zarządu – do Rady Nadzorczej,
 - 2) od uchwał Rady Nadzorczej – do Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.
2. W każdym przypadku odwołanie przysługuje tylko do jednego organu Banku i może być wniesione w terminie 14 dni od daty otrzymania pismnego zawiadomienia z uzasadnieniem o uchwale Zarządu lub Rady Nadzorczej, które powinno zawierać pouczenie o prawie odwołania od uchwały, terminie jego wniesienia oraz skutkach jego niezachowania. Wniesienie odwołania po terminie

powoduje jego odrzucenie i uprawomocnienie się zaskarżonej uchwały. Organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie wskazanego terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza 6 miesięcy, a odwołujący się usprawiedliwi je wyjątkowymi okolicznościami.

3. Rada Nadzorcza powinna rozpatrzyć odwołanie w terminie 3 miesięcy, a Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ na najbliższym posiedzeniu, nie później niż w ciągu 12 miesięcy. Bank jest zobowiązany doręczyć odwołującemu się członkowi uchwałę organu odwoławczego na piśmie wraz z jej uzasadnieniem, w terminie 2 tygodni od daty jej podjęcia.
4. Wniesienie odwołania powoduje zawieszenie biegu przedawnienia lub terminów zawitych do dnia zakończenia postępowania wewnątrz spółdzielczego, jednak przez okres nie dłuższy niż rok od dnia, w którym organ odwoławczy powinien rozpoznać odwołanie.
5. W wypadku zaskarżenia przez członka uchwały w postępowaniu wewnątrz spółdzielczym i sądowym, postępowanie wewnątrz spółdzielcze ulega umorzeniu.

IV WPISOWE I UDZIAŁY

§ 15

1. Członek Banku będący osobą fizyczną jest zobowiązany wpłacić wpisowe w kwocie 500,00 zł. (słownie: pięćset złotych) i zadeklarować oraz wpłacić co najmniej jeden /1/ - udział obowiązkowy. Wysokość jednego udziału wynosi 750,00 zł. (słownie: siedemset pięćdziesiąt złotych).
2. Członek Banku będący osobą prawną jest zobowiązany wpłacić wpisowe w kwocie 1500,00 zł. (słownie: jeden tysiąc pięćset złotych) i zadeklarować oraz wpłacić co najmniej jeden /1/ - udział obowiązkowy. Wysokość jednego udziału wynosi 1500,00 zł. (słownie: jeden tysiąc pięćset złotych).
3. Wpisowe i zadeklarowane udziały powinny być wpłacone w terminie jednego miesiąca od daty przyjęcia w poczet członków. Wpisowe nie podlega zwrotowi w razie ustania członkostwa. Zadeklarowane udziały w przypadku podwyższenia wysokości jednego udziału są płatne przez członków w terminie jednego miesiąca od dnia otrzymania zawiadomienia o uchwale Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/. Rada Nadzorcza może w szczególnych okolicznościach uchwałą rozłożyć członkowi na jego wniosek zapłatę zadeklarowanych udziałów w określonych ratach.
4. Członek może zadeklarować i wpłacić udziały dodatkowe /nadobowiązkowe/. Członek może wypowiedzieć na piśmie udziały dodatkowe na 3 miesiące przed końcem roku obrotowego.
- 4a. Członek nie może zadeklarować i wpłacić więcej udziałów, o których mowa w ust. 1, 2 i 4, niż 50 (słownie: pięćdziesiąt).
5. Wypłata udziałów dodatkowych /nadobowiązkowych/ następuje na podstawie sprawozdania finansowego za ten rok obrotowy, w którym udziały zostały wypowiedziane. Wypłata powinna nastąpić w ciągu jednego miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie straty bilansowej Banku.

6. Przy wypłacie udziałów, o których mowa w ust. 5, Bank może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności, jeżeli roszczenia Banku stały się wymagalne przed terminem wypłaty udziałów.
7. Udziały mogą być oprocentowane z podziału nadwyżki bilansowej w wysokości ustalonej każdorazowo przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/. Kwota przypadająca dla każdego członka jest naliczana od stanu udziału członkowskiego za dni pozostawania salda na rachunku udziałów w danym roku obrotowym.
8. Wierzyciel członka może uzyskać zaspokojenie z jego udziałów dopiero z chwilą ustania członkostwa.

§ 16

1. Przed ustaniem członkostwa udział obowiązkowy nie może być wypłacony członkowi.
2. Po ustaniu członkostwa udział byłego członka wypłaca się na podstawie zatwierdzonego sprawozdania finansowego za ten rok obrotowy, w którym ustalo członkostwo. Wypłata powinna nastąpić w ciągu 1-go miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.
3. Przy wypłacie udziałów, o których mowa w ust. 1, Bank może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności.
4. Z upływem wymienionych okresów roszczenia byłego członka z tego tytułu stają się wymagalne.
5. W razie otwarcia likwidacji w ciągu 6 miesięcy lub wszczęcia postępowania upadłościowego w ciągu roku od dnia, w którym członek przestał należeć do Banku, obowiązany jest on wobec Banku do uczestniczenia w pokrywaniu jego strat tak, jak gdyby był nadal członkiem.

§ 17

1. Członek uczestniczy w pokrywaniu strat Banku do wysokości zadeklarowanych udziałów.
2. Członkowie nie odpowiadają wobec wierzycieli Banku za jego zobowiązania.

§ 18

Roszczenia o wypłatę udziałów oraz udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem trzech lat.

V Organy Banku

§ 19

1. Organami Banku są:
 - 1) Walne Zgromadzenie,
 - 2) Rada Nadzorcza,
 - 3) Zarząd.
2. W przypadku, gdy liczba członków Banku przekroczy 100, Walne Zgromadzenie zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli. Organami Banku są:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli,

- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd,
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.
3. Członkami organów mogą być wyłącznie członkowie Banku, a w przypadku Zarządu i Rady Nadzorczej – także osoby wskazane przez członka Banku będącego osobą prawną.
4. Wybory do organów wybieralnych Banku wymienionych w ust. 1 pkt. 2 i 3 lub ust. 2 pkt 1-3 dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów zwykłą większością głosów w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania, chyba że przepisy prawa lub Statut stanowią inaczej.
5. Mandat członka organu wybieralnego wygasa przed upływem kadencji w przypadku:
 - 1) odwołania przez organ wybierający,
 - 2) zrzeczenia się funkcji /mandatu/,
 - 3) utraty członkostwa w Banku,
 - 4) śmierci.
6. W miejsce członka organu, którego mandat wygaś w czasie trwania kadencji można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
7. Uchwały organów, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku oraz w innych przypadkach wynikających z odrębnych przepisów ustawy, są podejmowane w głosowaniu jawnym. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie większości członków uczestniczących w głosowaniu.
8. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla dokonania wyborów lub podjęcia uchwały przez organ Banku uwzględnia się tylko głosy oddane „za” i „przeciw” uchwale, a głosy wstrzymujące się od głosowania odnotowuje się tylko w protokole posiedzenia. Uchwały organów Banku są podejmowane w głosowaniu, w którym uzyskano zwykłą większość głosów przy wymaganej obecności połowy członków (wymóg quorum) chyba, że przepisy prawa lub Statut stanowią inaczej.
9. Z posiedzenia organów Banku sporządza się protokół. Protokół podpisuje przewodniczący i sekretarz, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w statucie. Protokoły powinny być przechowywane przez okres 10 lat.
10. Organy Banku działają również zgodnie z uchwalonymi regulaminami wymienionymi w Statucie, które określają szczegółowo zasady, tryb i zakres ich działania.
11. Członkowie organów Banku są obowiązani do przestrzegania tajemnicy bankowej.

Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/

§ 20

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jest najwyższym organem Banku.
2. W Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ biorą udział osobiście członkowie /przedstawiciele/ Banku oraz pełnomocnicy członków

/przedstawicieli/ – osób prawnych ustanowieni w pełnomocnictwie pisemnym na poszczególne posiedzenia. Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jedną osobę prawną.

3. Członek Banku nie będący przedstawicielem może uczestniczyć w Zebraniu Przedstawicieli bez prawa głosu.
4. Liczba przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25.
5. Przedstawiciele są wybierani przez Zebrania Grup Członkowskich w proporcji ustalonej przez Radę Nadzorczą, przy czym jeden przedstawiciel powinien przypadać na 8-15 członków Banku. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera, co najmniej jednego przedstawiciela. Czas trwania mandatu przedstawiciela wynosi 4 lata.
6. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli.
7. Każdemu uprawnionemu do brania udziału w Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ przysługuje jeden głos.
8. W Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele Banku Zrzeszającego, związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony oraz Krajowej Rady Spółdzielczej i inne osoby zaproszone przez Zarząd.

§ 21

1. Do wyłącznej właściwości Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ należy:
 - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej,
 - 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady Nadzorczej, zatwierdzenie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku, Rady Nadzorczej lub Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium członkom Zarządu,
 - 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie,
 - 4) podejmowanie uchwał w sprawie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
 - 5) podejmowanie uchwał w sprawie zbycia nieruchomości, zbycia zakładu lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
 - 6) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich,
 - 7) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć,
 - 8) podejmowanie uchwał w sprawie połączenia się banków oraz likwidacji Banku,
 - 9) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrz spółdzielczym odwołań od uchwał Rady Nadzorczej,
 - 10) uchwalanie zmian Statutu,

- 11) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia Banku ze związku rewizyjnego oraz upoważniającej Zarząd do podejmowania działań w tym zakresie,
 - 12) wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony,
 - 13) wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
 - 14) ustalanie wynagrodzeń dla Przewodniczącego i członków Rady Nadzorczej,
 - 15) podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia funduszy przewidzianych przepisami prawa,
 - 16) uchwalenie regulaminu działania Rady Nadzorczej,
 - 17) podejmowanie uchwał w sprawie zawierania przez Bank umów o zrzeszeniu z Bankiem Zrzeszającym.
2. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jako najwyższy organ Banku może zająć stanowisko w każdej sprawie, jeżeli zostanie ona wprowadzona prawidłowo do porządku obrad. Jednak z uwagi na rozdzielność funkcji i kompetencji poszczególnych organów, gdy sprawa należy do właściwości innego organu – wówczas ostateczną decyzję podejmuje właściwy uprawniony organ.
 3. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ obraduje zgodnie z uchwalonym przez siebie regulaminem.

§ 22

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w ciągu 6 miesięcy po upływie roku obrotowego.
2. Zarząd zwołuje Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ także na żądanie:
 - 1) Rady Nadzorczej,
 - 2) przynajmniej jednej dziesiątej ogółu członków Banku, nie mniej jednak niż 25.
3. Zebranie Przedstawicieli zwołuje się także na żądanie:
 - 1) 1/3 przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
 - 2) zebrań Grup Członkowskich, obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków w Banku,
 - 3) Żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ powinno być złożone na piśmie, z podaniem celu jego zwołania.
4. W przypadkach wskazanych w ust. 2 i 3 Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ zwołuje się w takim terminie, aby mogło się ono odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia żądania. Jeżeli to nie nastąpi, zwołuje je Rada Nadzorcza, związek rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza, na koszt Banku.

§ 23

1. O czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ zawiadamia się członków Banku, z zastrzeżeniem ust. 3, pisemnie, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed jego terminem.

2. Takie samo zawiadomienie należy wywiesić w siedzibie Banku i w jego jednostkach organizacyjnych. W tym samym terminie zawiadamia się także członków Rady Nadzorczej, Związek Rewizyjny oraz Krajową Radę Spółdzielczą.
3. Obowiązek zawiadomienia na piśmie członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli dotyczy tylko członków Banku, którzy są przedstawicielami wybranymi na Zebranie Przedstawicieli. Pozostałych członków Zarząd zawiadamia przez wywieszenie ogłoszeń w siedzibie Banku i jego jednostkach organizacyjnych oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania Banku.
4. W zawiadomieniu można także wskazać drugi termin posiedzenia Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, w którym będzie mogło ono obradować i podejmować ważne uchwały niezależnie od ilości obecnych członków. W zawiadomieniu należy zamieścić informację o wyłożeniu w lokalu Banku do wglądu członków, odpowiednio do projektowanego porządku obrad, następujących dokumentów:
 - 1) rocznego sprawozdania z działalności Banku łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym i opinią biegłego rewidenta wraz z raportem,
 - 2) sprawozdania z wykonania zaleceń i uchwał poprzedniego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/,
 - 3) projektów uchwał, jakie mają być podjęte na tym Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/,
 - 4) protokół z ostatniego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.
5. Uprawnieni do żądania zwołania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ mogą również żądać uzupełnienia porządku obrad, pod warunkiem złożenia tego żądania nie później niż na 14 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.
6. Uzupełniający porządek obrad powinien być przesłany wszystkim zawiadomionym o Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ listem poleconym lub za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, nie później niż na 7 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.

§ 24

1. Prawidłowo zwołane Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jest zdolne do podejmowania uchwał, jeżeli obraduje w obecności co najmniej 50% uprawnionych do głosowania.
2. W przypadku obecności na Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ mniejszej liczby uprawnionych niż określono w ust. 1, zwołuje się Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ w drugim terminie.
3. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ zwołane w drugim terminie jest zdolne do podejmowania uchwał bez względu na liczbę obecnych członków /przedstawicieli/, pod warunkiem zamieszczenia o tym wzmianki w pisemnym zawiadomieniu o jego zwołaniu.
4. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ powinno się odbyć w drugim terminie nie później niż w terminie 30 dni od daty pierwszego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.

§ 25

1. Obrady Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej albo inny członek Rady Nadzorczej. On też zarządza wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ i Sekretarza, stanowiących Prezydium Zgromadzenia /Zebrania/.
2. W skład Prezydium nie mogą wchodzić członkowie Zarządu Banku.

§ 26

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad.
2. Uchwały są podejmowane zwykłą większością głosów, z wyjątkiem gdy wymagana jest większość kwalifikowana.
3. Głosowania w trakcie Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ odbywają się jawnie z wyjątkiem wyboru i odwołania członków organów Banku.
4. Uchwały podjęte na Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ obowiązują wszystkich członków oraz wszystkie organy i są ogłaszane poprzez wywieszenie w siedzibie Banku.
5. Uchwała sprzeczna z postanowieniami Statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku albo mająca na celu pokrzywdzenie jego członka może być zaskarżona do sądu.
6. Każdy członek lub Zarząd Banku może wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały. Jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia albo wykreślenia członka przysługuje wyłącznie członkowi wykluczonemu albo wykreślonemu.
7. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku oraz wszystkich jego organów.

§ 27

1. Przebieg Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ jest protokolowany.
2. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz.
3. Protokół zawiera:
 - 1) datę odbycia Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/,
 - 2) informację o obecnych członkach /przedstawicielach/,
 - 3) dane wykazujące zdolność do podejmowania uchwał,
 - 4) porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji,
 - 5) dokładne brzmienie podjętych uchwał z określeniem sposobu ich podjęcia i wyników głosowania.

RADA NADZORCZA

§ 28

1. Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku.
2. Rada Nadzorcza składa się z 5 do 7 członków.
3. Członków Rady Nadzorczej wybiera Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ na okres 4 lat. Pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady

Nadzorczej zwołuje przewodniczący Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, w terminie 7 dni od daty wyborów.

4. Do składu Rady Nadzorczej może być wybrany wyłącznie członek Banku, a jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna – do Rady Nadzorczej może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku, wskazana przez osobę prawną.
5. Na miejsce członka Rady Nadzorczej, którego mandat wygaś w czasie trwania kadencji, najbliższe Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ może dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca kadencji.
6. Przed upływem kadencji członek Rady Nadzorczej może być odwołany większością 2/3 głosów przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/.
7. W Radzie Nadzorczej udział pracowników Banku będących jego członkami nie może przekraczać 1/5 jej składu.

§ 29

1. Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:
 - 1) występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu,
 - 2) powoływanie oraz odwoływanie w głosowaniu tajnym członków Zarządu,
 - 3) uchwalanie rocznych planów finansowo-gospodarczych i programów działalności społecznej i kulturalnej, opracowywanych przez Zarząd Banku,
 - 4) nadzór i kontrola działalności Banku poprzez:
 - a) badanie okresowych oraz rocznych sprawozdań finansowych,
 - b) dokonywanie okresowych ocen działalności Banku, a w szczególności działalności gospodarczej,
 - c) przeprowadzanie kontroli nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku i jego członków,
 - d) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenę adekwatności i skuteczności tego systemu,
 - 5) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
 - 6) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
 - 7) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku oraz uchwalanie Regulaminu Działania Zarządu, regulaminu Zebrania Grupy Członkowskiej oraz regulaminu kontroli wewnętrznej Banku, a także regulaminów funduszy uchwalonych przez Zebranie Przedstawicieli w trybie § 54 statutu.,
 - 8) rozpatrywanie odwołań członków Banku od uchwał Zarządu w postępowaniu wewnątrz spółdzielczym,
 - 9) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu Banku,
 - 10) składanie Walnemu Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli, ocenę sprawozdań finansowych i lustracji,
 - 11) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między Bankiem a członkiem Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Banku przy tych

- czynnościach; do reprezentowania Banku wystarczy dwóch członków Rady Nadzorczej przez nią upoważnionych,
- 12) podejmowanie uchwał w sprawie wykluczenia członka z Banku lub wykreślenia członka z rejestru członków,
 - 13) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
 - 14) ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
 - 15) zawieszanie uchwał Zebrania Grup Członkowskich do czasu ich rozpatrzenia przez Zebranie Przedstawicieli, jeżeli są sprzeczne z przepisami prawa, Statutem lub uchwałami Zebrania Przedstawicieli,
 - 16) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady Nadzorczej, w wypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji,
 - 17) uchwalanie regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń podmiotom określonym w art. 79 i 79a ustawy Prawo bankowe,
 - 18) ustalanie składu i zasad działania Komitetu Kredytowego, działającego w Banku,
 - 19) dokonanie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego,
 - 20) dokonanie, w głosowaniu tajnym, wyboru pełnomocnika Banku na Walne Zgromadzenie akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
 - 21) zatwierdzanie Regulaminu, określającego powierzenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywania czynności określonych w ustawie Prawo bankowe.
2. W celu wykonania swoich zadań Rada Nadzorcza może żądać od Zarządu, członków i pracowników Banku sprawozdań i wyjaśnień, przeglądać księgi i dokumenty oraz sprawdzać bezpośrednio stan majątku Banku.

§ 30

1. Rada Nadzorcza wybiera w głosowaniu tajnym spośród siebie Prezydium Rady Nadzorczej składające się z:
 - 1) Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
 - 2) Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
 - 3) Sekretarza Rady Nadzorczej.
2. Prezydium Rady Nadzorczej organizuje pracę Rady Nadzorczej.
3. Tryb zwoływania posiedzeń i podejmowania uchwał, a także sprawy organizacyjne Rady Nadzorczej określa jej regulamin uchwalany przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/.

ZARZĄD

§ 31

1. Do składu Zarządu może być wybrany wyłącznie członek Banku, a jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna, członków Zarządu wybiera się również spośród kandydatów wskazanych przez osoby prawne.
2. Zarząd składa się z 3 do 5 członków, w tym Prezesa, Wiceprezesów i członków wybranych na czas nieokreślony.
3. Członków Zarządu powołuje i odwołuje w głosowaniu tajnym Rada Nadzorcza.
4. Prezesa Zarządu Banku powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje na wniosek Prezesa Zarządu.
6. Co najmniej dwóch członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu Banku, powinno posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać w stosunku pracy z Bankiem, związanym z pełnioną funkcją.
7. Odwołanie Prezesa lub innego członka Zarządu wymaga pisemnego uzasadnienia.
8. Odwołanie członka Zarządu lub zawieszenie go w czynnościach nie narusza jego uprawnień wynikających ze stosunku pracy.

§ 32

1. Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Podejmowanie decyzji niezastrzeżonych w przepisach prawa i Statucie dla innych organów należy do Zarządu.
3. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu i pełnomocnik lub dwóch pełnomocników, ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd. Oświadczenia woli w imieniu Banku przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w art.49 ust.1 ustawy Prawo bankowe, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.
4. Oświadczenia, o których mowa w ust. 3, składa się w ten sposób, że pod firmą Banku osoby upoważnione do ich składania zamieszczają swoje podpisy.
5. Zarząd działa kolegialnie i podejmuje uchwały. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni członkowie Zarządu.
6. W okresie między posiedzeniami członkowie Zarządu wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału.
7. Funkcjonowanie i tryb pracy Zarządu oraz podział czynności między członków Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą.

§ 33

1. Prezes Zarządu:
 - 1) przewodniczy Zarządowi Banku,
 - 2) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku,
 - 3) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego),
 - 4) nadzoruje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności,
 - 5) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku, w tym za zarządzanie ryzykiem kredytowym,
 - 6) podejmuje decyzje o zatrudnieniu pracowników.
2. Do kompetencji Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych należy:
 - 1) kształtowanie i nadzór nad realizacją polityki handlowej Banku, w tym kształtowanie zasad polityki kredytowej i depozytowej,
 - 2) nadzór nad planowaniem i realizacją zadań handlowych, marketingowych i rynkowych Banku,
 - 3) nadzór nad ryzykiem operacyjnym,
 - 4) nadzór nad procesem wyznaczania kapitału wewnętrznego (ICAAP).
3. Do kompetencji Wiceprezesa Zarządu d/s. finansowo – księgowych należy:
 - 1) nadzór nad realizacją polityki rachunkowości Banku,
 - 2) nadzór nad opracowywaniem i oceną realizacji planu finansowego,
 - 3) nadzór nad gospodarką finansową Banku oraz nad sprawnością i prawidłowością operacji i rozliczeń międzybankowych,
 - 4) nadzór nad prowadzeniem sprawozdawczości obowiązkowej,
 - 5) nadzór nad ryzykami finansowymi.
4. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności Prezesa Zarządu, Wiceprezesów oraz pozostałych Członków Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny.
5. Do obowiązków Prezesa Zarządu należy powiadomienie Rady Nadzorczej o toczącym się przeciwko niemu postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe.
6. Postanowienia zawarte w ust.5 dotyczą również pozostałych członków Zarządu, przeciwko którym toczy się postępowanie.

§ 34

1. Do kolegialnych decyzji Zarządu działającego na protokołowanych posiedzeniach należy:

- 1) zawieranie umów długoterminowych za wyjątkiem umów kredytowych, umów rachunków bankowych,
 - 2) podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań (poza przyjmowaniem depozytów) lub rozporządzeniu aktywami (poza lokowaniem środków na rynku międzybankowym, zakupem bonów skarbowych i pieniężnych, sprzedażą i zakupem dewiz), których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych,
 - 3) udzielanie pełnomocnictwa członkom Zarządu i innym pracownikom Banku w sprawach wyłączonych w pkt 1 i 2,
 - 4) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania, zamykania i funkcjonowania oddziałów, filii, ekspozytur i punktów kasowych,
 - 5) składanie rocznych sprawozdań z działalności Banku,
 - 6) zwoływanie Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/,
 - 7) rozpatrywanie odwołań od decyzji osoby kierującej bieżącą działalnością jednostki organizacyjnej Banku w sprawach wynikających ze stosunku pracy,
 - 8) uchwalanie i zmiany Regulaminu Organizacyjnego, określającego podstawową strukturę organizacyjną Banku,
 - 9) uchwalanie i zmiany Regulaminu, określającego powierzenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywania czynności określonych w ustawie Prawo bankowe,
 - 10) uchwalanie projektów uchwał Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ w sprawie zmian Statutu,
 - 11) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania,
 - 12) zatwierdzanie rocznego planu kontroli wewnętrznej,
 - 13) coroczne przekazywanie podmiotowi przeprowadzającemu lustrację i Walnemu Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ informacji o realizacji wniosków polustracyjnych,
 - 14) inne sprawy niezastrzeżone do kompetencji innych organów Banku.
2. Podejmowanie decyzji, o których mowa w ust. 1 pkt 2 odbywa się z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z ustawy Prawo bankowe i ustawy Prawo spółdzielcze.

§ 35

1. Rada Nadzorcza odwołuje członka Zarządu w przypadku gdy:
 - 1) był on karany za przestępstwo umyślne lub przestępstwo skarbowe, z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego,
 - 2) spowodował udokumentowane straty w miejscu pracy albo w związku z pełnieniem funkcji członka organu osoby prawnej,
 - 3) został wobec niego orzeczony zakaz prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji reprezentanta lub pełnomocnika przedsiębiorcy, członka Rady Nadzorczej lub komisji rewizyjnej w spółce akcyjnej, spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub w spółdzielni.

2. Rada Nadzorcza może odwołać członka Zarządu między innymi wtedy, gdy jego działalność jest sprzeczna z przepisami prawa lub Statutu.
3. W razie odwołania Rada Nadzorcza podejmuje uchwały niezbędne do prawidłowego prowadzenia i kierowania działalnością Banku.. Odwołanego członka Zarządu zawiadamia się niezwłocznie na piśmie o odwołaniu z podaniem przyczyn.

§ 36

Członkostwo w Zarządzie, poza przypadkami określonymi w Statucie, ustaje również w razie odwołania członka Zarządu przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jeżeli nie udzieliło temu członkowi absolutorium.

Zebrania Grup Członkowskich

§ 37

1. Bank tworzy Grupy Członkowskie, z zastrzeżeniem § 19 ust. 2.
2. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka albo miejsce prowadzenia przez członka działalności gospodarczej.
3. Zarząd jest obowiązany zawiadomić każdego członka Banku o przynależności do danej Grupy Członkowskiej, w trybie określonym w § 23 ust.1 lub w sposób zwyczajowo przyjęty przez Bank.
4. Członek uczestniczy tylko w jednym zebraniu i przysługuje mu tylko jeden głos.
5. W zebraniach mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu, dyrektor oddziału Banku i pracownicy tej jednostki Banku, w przypadku, gdy Grupa Członkowska utworzona jest przy oddziale Banku..
6. Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, przynajmniej raz w roku, co najmniej na 20 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
7. O terminie, miejscu i porządku obrad oraz o zdolności do podejmowania uchwał bez względu na liczbę obecnych członków na Zebraniu Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania – w formie ogólnie przyjętej w Banku.
8. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie przewodniczącego i sekretarza Zebrania.
9. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej, bez względu na liczbę obecnych członków podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym. Wybór Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli następuje w głosowaniu tajnym.
10. Z Zebrania Grupy Członkowskiej sporządza się protokół, który powinien zawierać: liczbę obecnych członków, imienną listę obecności członków, podjęte uchwały, wnioski i postulaty zgłoszone w czasie Zebrania oraz imienny wykaz

przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.

§ 38

Do zakresu działania Zebrania Grupy Członkowskiej należy:

- 1) rozpatrywanie spraw, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli oraz zgłaszanie wniosków i opinii w tych sprawach,
- 2) rozpatrywanie sprawozdań Zarządu i Rady Nadzorczej z działalności Banku w zakresie wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej, a także zgłaszanie uwag i wniosków w tych sprawach,
- 3) ocena wywiązywania się członków Grupy Członkowskiej z obowiązków wobec Banku,
- 4) wysuwanie pod adresem Zarządu, Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli postulatów i wniosków oraz wyrażanie opinii dotyczących działalności Banku, w tym oddziału,
- 5) wybieranie przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli na zasadach określonych w Statucie,
- 6) odwoływanie przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli.

§ 39

Szczegółowe zasady i tryb przeprowadzania obrad oraz działanie Zebrania Grup Członkowskich określa regulamin Zebrania Grupy Członkowskiej, uchwalony przez Radę Nadzorczą.

VI Przepisy wspólne dla Rady Nadzorczej i Zarządu

§ 40

1. Nie można być jednocześnie członkiem Rady Nadzorczej i członkiem Zarządu Banku. W razie konieczności Rada Nadzorcza może wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka (członków) Zarządu.
2. Członkowie Rady Nadzorczej i członkowie Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.

§ 41

W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, pełnomocnicy Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu, pełnomocnikami Banku lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.

§ 42

1. Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu, jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec

Banku, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy lub członkowie władz przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi podstawę odwołania członka Rady Nadzorczej lub członka Zarządu oraz powoduje inne skutki prawne przewidziane w odrębnych przepisach.

2. W wypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji określonego w ust.1 Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu w pełnieniu czynności. Najbliższe Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, które powinno zostać zwołane nie później niż w terminie 12 miesięcy od daty zawieszenia członka Rady Nadzorczej, rozstrzyga o uchyleniu zawieszenia lub odwołaniu zawieszzonego członka z pełnionej funkcji.
3. O uchyleniu zawieszenia bądź odwołaniu zawieszzonego członka Rady Nadzorczej rozstrzyga Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwołuje Zarząd w takim terminie, aby mogło się ono odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia wniosku przez Radę Nadzorczą do Zarządu w sprawie podjęcia decyzji o uchyleniu zawieszenia bądź odwołaniu zawieszzonego członka Rady Nadzorczej.
4. Przez osobę zajmującą stanowisko kierownicze w Banku należy rozumieć osobę zatrudnioną podlegającą bezpośrednio członkowi Zarządu, dyrektora oddziału i jego zastępców oraz głównego księgowego, z wyłączeniem radcy prawnego.

§ 43

Członek Rady Nadzorczej i Zarządu oraz likwidator odpowiada wobec Banku za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami Statutu, chyba że nie ponosi winy.

VII Tryb wydawania regulacji wewnętrznych

§ 44

1. Regulacje wewnętrzne wydawane są w formie uchwał.
2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku stosownie do ich kompetencji.
3. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ uchwała Statut, regulamin Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, regulamin działania Rady Nadzorczej.
4. Rada Nadzorcza uchwała Regulamin Działania Zarządu, regulamin kontroli wewnętrznej oraz inne regulaminy, do których uchwalenia jest uprawniona na podstawie przepisów prawa lub Statutu.
5. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje związane z bieżącą działalnością Banku, np.: regulaminy i instrukcje dotyczące kredytowania, regulamin organizacyjny Banku, regulamin pracy, regulamin świadczeń socjalnych, regulamin wynagradzania dla pracowników Banku nie będących członkami Zarządu, regulamin prawnych form zabezpieczeń wierzytelności oraz procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka.

VIII Komitet Kredytowy

§ 45

1. W Banku działa Komitet Kredytowy, powołany przez Radę Nadzorczą.
2. Do zadań Komitetu Kredytowego w szczególności należy opiniowanie wniosków kredytowych. Opinie Komitetu Kredytowego nie są wiążące.
3. Regulamin działania oraz skład Komitetu Kredytowego określa Rada Nadzorczą.

IX System zarządzania

§ 46

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania.
2. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
3. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje co najmniej:
 - 1) system zarządzania ryzykiem,
 - 2) system kontroli wewnętrznej.
4. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.
5. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
6. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
 - 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
 - 3) audyt wewnętrzny.
7. Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku.
8. Rada Nadzorczą Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
9. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku określa Regulamin kontroli wewnętrznej uchwalany przez Radę Nadzorczą na wniosek Zarządu.
10. W systemie kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:
 - 1) kontrolę funkcjonalną obejmującą badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
 - 2) kontrolę instytucjonalną obejmującą audyt wewnętrzny.

Kontrola funkcjonalna

§ 47

1. Celem kontroli funkcjonalnej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami, przepisami, bieżące reagowanie na niedomagania i uchybienia, a także monitorowanie efektywności wdrożonych mechanizmów kontrolnych.
2. Kontrola funkcjonalna sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego.

Kontrola instytucjonalna

§ 48

1. Celem kontroli instytucjonalnej jest badanie, ocena i doskonalenie istniejących w Banku procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznych oraz ich praktycznego przestrzegania.
2. Kontrola instytucjonalna w Banku wykonywana jest przez komórkę kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego).
3. Zadaniem komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku Spółdzielczego.
4. Komórkę kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) powołuje Zarząd. Zarząd i Rada Nadzorcza są odpowiedzialne za stworzenie mechanizmów gwarantujących pracownikom komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) niezależność przy wykonywaniu powierzonych zadań.
5. Komórka kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego), wykonuje zadania zgodnie z rocznym planem kontroli wewnętrznej.
6. Roczny plan kontroli wewnętrznej opracowywany jest na podstawie wniosków zgłaszanych przez dyrektorów oddziałów oraz członków organów Banku i zatwierdzany przez Zarząd w terminie do 30 listopada roku poprzedzającego rok objęty planem.
7. Szczegółowe zasady opracowywania planu kontroli wewnętrznej określa regulamin kontroli wewnętrznej.
8. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia są przekazywane okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej.
9. Rada Nadzorcza może powołać ze swoich członków komitet do spraw kontroli wewnętrznej, który wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego).

§ 49

1. Kontrola instytucjonalna w Banku może być w całości lub w części powierzona Bankowi Zrzeszającemu na zasadach określonych w umowie zrzeszenia. Decyzję w tym zakresie podejmuje Rada Nadzorcza.
2. Kontrola, o której mowa w ust. 1, wykonywana jest zgodnie z rocznym planem kontroli wewnętrznej, który powinien być uzgodniony z Bankiem Zrzeszającym. W szczególnych przypadkach, kontrola może być przeprowadzona także na wniosek Banku.
3. W przypadku powierzenia kontroli instytucjonalnej w całości Bankowi Zrzeszającemu w Banku nie tworzy się komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego), a postanowienia dotyczące kompetencji komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) stosuje się odpowiednio do Banku Zrzeszającego.

X Zmiana Statutu

§ 50

1. Zmiana Statutu Banku wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ podjętej większością 2/3 głosów.
2. Zmiana Statutu wymaga formy aktu notarialnego.
3. Przed podjęciem uchwały, o której mowa w ust. 1, Bank obowiązany jest uzyskać zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na dokonanie zmian Statutu, w trybie i zakresie określonym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
4. Każdorazowa zmiana Statutu musi zostać zgłoszona w terminie 30 dni od daty jej podjęcia właściwemu Sądowi Rejestrowemu.
5. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do Krajowego Rejestru Sądowego.

XI Gospodarka finansowa Banku

§ 51

1. Bank prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego w interesie swoich członków.
2. Majątek Banku jest prywatną własnością jego członków.
3. W działalności gospodarczej Bank stosuje zabezpieczenia swoich należności w formach przewidzianych w prawie.
4. Sposoby zabezpieczeń wierzytelności określa właściwy Regulamin oraz właściwa instrukcja służbowa Banku.
5. Regulacje, o których mowa w ust. 4 uchwała Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
6. Za swoje zobowiązania Bank odpowiada całym swoim majątkiem.

§ 52

1. Bank prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie rocznego planu finansowego, w sposób zapewniający pokrycie z uzyskanych przychodów kosztów działalności oraz zobowiązań.
2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

§ 53

1. Fundusze własne Banku obejmują:
 - 1) fundusze podstawowe Banku ,
 - 2) fundusze uzupełniające Banku w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych Banku,
2. Fundusze podstawowe Banku obejmują:
 - 1) fundusze zasadnicze Banku, które stanowi wpłacony fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy i fundusz rezerwowy:
 - a) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
 - b) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
 - c) fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej na pokrycie strat bilansowych Banku lub na inne cele,
 - 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych:
 - a) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na nie zidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
 - b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
 - c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego,
 - d) inne pozycje bilansu Banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego,
 - 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe.
3. Fundusze uzupełniające Banku obejmują:
 - 1) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych – utworzony na podstawie odrębnych przepisów,
 - 2) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, w zakresie i trybie określonym w ustawie Prawo bankowe:
 - a) dodatkową kwotę odpowiedzialności członków Banku,
 - b) zobowiązania podporządkowane,
 - c) fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych,
 - d) zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,
 - 3) inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 4) pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.

4. Fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy mogą być przeznaczone wyłącznie na pokrycie straty bilansowej Banku.

§ 54

Poza funduszami określonymi w § 53 ust. 1-3 Bank może tworzyć na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ następujące fundusze:

- 1) Fundusz społeczno – kulturalny.

§ 55

1. Nadwyżkę bilansową stanowi zysk Banku, pomniejszony o należny podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe, wynikające z odrębnych przepisów ustawowych.
2. Podziału nadwyżki bilansowej dokonuje Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ podejmując w tym zakresie stosowną uchwałę. Co najmniej 5% nadwyżki bilansowej przeznacza się na zwiększenie funduszu zasobowego, jeżeli fundusz ten nie osiąga wysokości wniesionych udziałów obowiązkowych.
3. Część nadwyżki bilansowej, pozostałej po dokonaniu odpisu, o którym mowa w ust. 2 przeznacza się:
 - 1) na zwiększenie pozostałych funduszy własnych Banku,
 - 2) do podziału między członków Banku w formie oprocentowania udziałów; oprocentowanie może być wypłacone członkom lub dopisane do udziałów członkowskich proporcjonalnie do wartości posiadanych udziałów i okresu ich utrzymania w Banku za dany rok obrotowy; stopę oprocentowania uchwała Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/. W podziale uwzględnia się również byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów,
 - 3) inne cele.

§ 56

1. Strata bilansowa w Banku pokrywana jest według zasad i w terminach określonych w programie postępowania naprawczego, prowadzonym na podstawie ustawy Prawo bankowe.
2. W przypadku pokrywania straty bilansowej z funduszy Banku, stratę pokrywa się w następującej kolejności:
 - 1) z funduszu zasobowego,
 - 2) z funduszu rezerwowego,
 - 3) z funduszu ogólnego ryzyka,
 - 4) z funduszu udziałowego,
3. W okresie realizacji przez Bank programu postępowania naprawczego, zysk osiągnięty przez Bank jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.
4. Nadwyżki finansowe z lat następnych powinny być przeznaczone w pierwszej kolejności na przywrócenie prawidłowej wysokości udziałów odpisanych uprzednio na pokrycie strat.

§ 57

1. Bank prowadzi rachunkowość na zasadach określonych odrębnymi przepisami.
2. Bank sporządza sprawozdanie finansowe, które pod względem rzetelności i prawidłowości podlega badaniu przez biegłego rewidenta, który na tę okoliczność sporządza opinię zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości oraz innymi powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

XII Łączenie i likwidacja Banku

§ 58

1. Po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego Bank może w każdym czasie połączyć się z innym Bankiem na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ łączących się Banków, podjętych większością 2/3 głosów.
2. Połączenie banków może być dokonane wyłącznie przez przeniesienie całego majątku Banku przejmowanego na Bank przejmujący. Członkowie, którzy w chwili połączenia należeli do Banku przejmowanego, stają się członkami Banku przejmującego.

§ 59

1. Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku odbywa się w trybie i na zasadach przewidzianych w ustawie Prawo bankowe, ustawie Prawo spółdzielcze oraz innych ustawach.
2. Jeżeli zgodnie z uchwałą ostatniego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ pozostały majątek ma być w całości lub części podzielony między członków, w podziale tym uwzględnia się byłych członków, którym do chwili przejścia albo postawienia Banku w stan likwidacji nie wypłacono wszystkich udziałów.

XIII Postanowienia końcowe

§ 60

1. W sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem stosuje się odpowiednio przepisy ustaw powołanych w § 1 oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Organem właściwym do opublikowania ogłoszeń Banku przewidzianych w przepisach prawa jest „Monitor Spółdzielczy” wydawany przez Krajową Radę Spółdzielczą, z wyjątkiem ogłoszeń zamieszczanych na podstawie odrębnych przepisów w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.

VII.3. Uchwała stanowiąca podstawę emisji Obligacji

UCHWAŁA Nr 262/43/2010

Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

z dnia 02.07.2010 r.

w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji serii MBS0720

Działając na podstawie § 32 ust.2 statutu Banku („Statut”), oraz na podstawie art. 2 pkt. 1 oraz art. 9 pkt. 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. Nr 120, poz. 1300 – „Ustawa o Obligacjach”), Zarząd Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach, dalej zwany „Bankiem”, uchwala, co następuje:

§ 1.

1. Postanawia się wyemitować do 6.000 (sześciu tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii oznaczonej jako MBS0720 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 0001, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda („Obligacje”), o terminie wykupu i oprocentowaniu wskazanym w „Warunkach Emisji Obligacji serii MBS0720, emitowanych przez Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach”, stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Postanawia się zaoferować Obligacje do objęcia po cenie nominalnej w trybie wskazanym w art. 9 pkt. 3 Ustawy o Obligacjach.
3. Dla dojścia do skutku emisji Obligacji, o których mowa w ust. 1 powyżej, wymagane jest subskrybowanie nie mniej niż 6.000 (sześć tysięcy) Obligacji (próg emisji).
4. Szczegółowe warunki emisji Obligacji określone są w „Warunkach Emisji Obligacji serii MBS0720, emitowanych przez Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach”, stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej uchwały. Wzór propozycji nabycia Obligacji, którą Bank będzie przysyłał adresatom propozycji nabycia Obligacji stanowi załącznik nr 2 do niniejszej uchwały. Oferty nabycia Obligacji winny być składane przez adresatów propozycji nabycia Obligacji o treści zgodnej z „Formularzem Oferty Nabycia Obligacji serii MBS0720 emitowanych przez Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach”, stanowiącym załącznik nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2.

Postanawia się powierzyć Domowi Maklerskiemu Banku BPS S.A. wykonywanie czynności związanych z emisją i obsługą emisji Obligacji, o których mowa w § 1 ust. 1 powyżej, a w szczególności pośredniczenie w składaniu propozycji nabycia Obligacji i przyjmowanie ofert ich objęcia, prowadzenie ewidencji obligacji, o której mowa w art. 5a ust. 2 Ustawy o Obligacjach, a także pośredniczenie w wypłacie świadczeń z Obligacji, na warunkach przewidzianych w „Umowie o organizację emisji obligacji” z dnia 27 maja 2010 r.

§ 3.

Pod warunkiem dojścia do skutku emisji Obligacji, o których mowa w § 1 ust. 1 powyżej, Zarząd Banku wystąpi do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zaliczenie zobowiązań z Obligacji do funduszy podstawowych Emitenta zgodnie z § 2 ust. 3 Uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku, albo o zaliczenie do funduszy uzupełniających Banku zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).

§ 4.

Pod warunkiem dojścia do skutku emisji Obligacji, o których mowa w § 1 ust. 1 powyżej, Zarząd Banku rozpocznie wszelkie niezbędne działania w celu dopuszczenia Obligacji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu Catalyst, organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Zarząd Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach:

PREZES ZARZĄDU



Halina Choroś

[Prezes Zarządu - Halina Choroś]



[Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych - Artur Sosnowski]

WICEPREZES ZARZĄDU



Marek Kałuski

[Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych -]
- Marek Kałuski]

CZŁONEK ZARZĄDU



Anna Socha

[Członek Zarządu - Anna Socha]

CZŁONEK ZARZĄDU



Roman Salak

[Członek Zarządu - Roman Salak]

Załączniki do niniejszej uchwały stanowią:

- 1) Załącznik nr 1 - „Warunki Emisji Obligacji serii MBS0720, emitowanych przez Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach”;
- 2) Załącznik nr 2 - Wzór propozycji nabycia Obligacji
- 3) Załącznik nr 3 - „Formularz Oferty Nabycia Obligacji serii MBS0720 emitowanych przez Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach”

VII.4. Warunki Emisji Obligacji

Załącznik nr 1
do uchwały nr 262/43/2010 z dnia 02.07.2010 r.
Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji serii MBS0720.

WARUNKI EMISJI OBLIGACJI SERII MBS0720 EMITOWANYCH PRZEZ MAZOWIECKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁOMIANKACH

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach z siedzibą w Łomiankach przy ulicy Szpitalnej 8, 05-092 Łomianki, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000126714, emituje do 6.000 (sześć tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji serii oznaczonej MBS0720 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 0001, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda, na warunkach określonych w poniższych warunkach emisji.

1. DEFINICJE.

- 1.1. „Agent Emisji” oznacza Dom Maklerski Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Płockiej 9/11 B, 01 - 231 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000304923;
- 1.2. „Banki Referencyjne” oznacza: Bank PKO BP S.A., Bank Pekao S.A. oraz BRE Bank S.A.;
- 1.3. „Cena Emisyjna” oznacza cenę nabycia jednej Obligacji określoną w pkt. 6.2 Warunków Emisji;
- 1.4. „Data Emisji” oznacza dzień przydziału Obligacji Subskrybentom przez Zarząd Emitenta; w przypadku, gdy przydział Obligacji dokonywany jest na mocy kilku uchwał, Datą Emisji jest dzień wejścia w życie ostatniej z tych uchwał;
- 1.5. „Data Wykupu” oznacza dzień, w jakim Emitent zobowiązany jest spełnić świadczenia związane z wykupem Obligacji, określone w pkt. 16 Warunków Emisji;
- 1.6. „Dzień Płatności Odsetek” oznacza ostatni dzień danego Okresu Odsetkowego;
- 1.7. „Dzień Roboczy” oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dni ustawowo wolne od pracy, w którym podmiot prowadzący Ewidencję, prowadzi działalność operacyjną w sposób umożliwiający wykonanie czynności określonych w niniejszych Warunkach Emisji;
- 1.8. „Dzień Ustalenia Praw” oznacza dzień ustalenia uprawnionych do otrzymania świadczeń przewidzianych w pkt. 15 Warunków Emisji, przypadający na 6 (sześć) Dni Roboczych przed Dniem Płatności Odsetek lub Datą Wykupu;
- 1.9. „Emisja” oznacza emisję Obligacji;
- 1.10. „Emitent” oznacza podmiot wskazany w pkt. 3 Warunków Emisji;

- 1.11. „**Ewidencja**” oznacza system ewidencji praw z Obligacji oraz zmian stanu ich posiadania, o którym mowa w art. 5a ust.2 lub w art. 5a ust. 6 Ustawy o Obligacjach;
- 1.12. „**Formularz Oferty Nabycia Obligacji**” oznacza załącznik do Propozycji Nabycia Obligacji stanowiący wzór Oferty Nabycia Obligacji;
- 1.13. „**Subskrybent**” oznacza podmiot, który złożył Emitentowi Ofertę Nabycia Obligacji;
- 1.14. „**Należność Główna**” oznacza kwotę równą wartości nominalnej jednej Obligacji;
- 1.15. „**Obligacje**” oznaczają obligacje serii MBS0720 emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały;
- 1.16. „**Obligatariusz**” oznacza podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz (nabywca) Obligacji;
- 1.17. „**Odsetki**”, „**Oprocentowanie**” oznacza świadczenie, o którym mowa w pkt. 17.1 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.18. „**Oferta Nabycia Obligacji**” oznacza ofertę nabycia Obligacji, złożoną Emitentowi w odpowiedzi na jego Propozycję Nabycia Obligacji;
- 1.19. „**Okres Odsetkowy**” oznacza okres, o którym mowa w pkt. 18 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.20. „**Prawo bankowe**” oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939 ze zm.);
- 1.21. „**Propozycja Nabycia Obligacji**” oznacza składaną przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta propozycję nabycia Obligacji, o której mowa w art. 10 Ustawy o Obligacjach;
- 1.22. „**Próg Emisji**” oznacza minimalną liczbę Obligacji, których subskrybowanie jest wymagane dla dojścia Emisji do skutku, określoną w pkt. 13 Warunków Emisji;
- 1.23. „**Stawka WIBOR**” oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" w trzecim dniu roboczym liczącym przed pierwszym dniem każdego Okresu Odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, Agent Emisji zwróci się do Banków Referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego, (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);
- 1.24. „**Stopa Procentowa**” oznacza stopę procentową, o której mowa pkt. 17.3 Warunków Emisji;
- 1.25. „**Uchwała o Emisji Obligacji**” oznacza „Uchwałę nr 262/43/2010 Zarządu Emitenta z dnia 02.07.2010 roku w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji serii MBS0720”;
- 1.26. „**Ustawa o Obligacjach**” oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.);
- 1.27. „**Warunki Emisji**” oznacza niniejsze warunki emisji Obligacji.

2. PODSTAWA PRAWNA EMISJI.

Emisja Obligacji następuje na podstawie przepisów Ustawy o Obligacjach oraz Uchwały o Emisji Obligacji.

3. EMITENT.

Emitentem Obligacji jest Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach z siedzibą w Łomiankach przy ulicy Szpitalnej 8, 05-092 Łomianki, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 00000126714.

4. NAZWA OBLIGACJI.

Nazwa Obligacji brzmi: „Obligacje serii MBS0720 Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach”.

5. SERIA I NUMERY OBLIGACJI.

Obligacje emitowane są w serii oznaczonej MBS0720 i oznaczone są kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 0001.

6. WARTOŚĆ NOMINALNA I CENA EMISYJNA.

- 6.1. Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych.
- 6.2. Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa wartości nominalnej Obligacji.

7. CEL EMISJI I WYKORZYSTANIE ŚRODKÓW Z EMISJI OBLIGACJI.

Celem emisji jest zwiększenie funduszy własnych Emitenta oraz poprawienie współczynnika wypłacalności. Podwyższenie funduszy własnych umożliwi w przyszłości realizację planów rozwoju Emitenta opartych na zwiększeniu akcji kredytowej.

8. TREŚĆ OBLIGACJI.

Obligacja jest papierem wartościowym na okaziciela, na podstawie którego Emitent stwierdza, że jest dłużnikiem Obligatariusza i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia wyłącznie świadczeń, określonych w pkt. 15 poniżej, w sposób i terminach określonych w Warunkach Emisji.

9. FORMA OBLIGACJI. EWIDENCJA OBLIGACJI.

- 9.1. Obligacje nie mają formy dokumentu.
- 9.2. Prawa z Obligacji powstają z chwilą dokonania zapisu w Ewidencji i przysługują osobie w niej wskazanej, jako posiadacz tych Obligacji.
- 9.3. Ewidencję Obligacji prowadzić będzie Agent Emisji, zgodnie z jego właściwymi regulaminami, obowiązującymi w dniu dokonywania danej czynności. W Ewidencji prowadzonej przez Agenta Emisji ujawniane będą w szczególności poniższe dane:
 - 9.3.1 imię i nazwisko albo firma Obligatariusza, jego adres zamieszkania lub siedzibę, a także - jeśli taki wskaże adres - do doręczeń,
 - 9.3.2 liczba i numery Obligacji, które przysługują danemu Obligatariuszowi,
 - 9.3.3 numer rachunku bankowego, na który dokonywane będą przez Emitenta płatności z tytułu realizacji świadczeń z Obligacji,
 - 9.3.4 adnotację o obciążeniach Obligacji.Obligatariusz zobowiązany jest do zgłaszania do Ewidencji wszelkich zmian danych, o których mowa powyżej.
- 9.4. Emitent w każdym czasie może przenieść prowadzenie Ewidencji do innego niż wskazany w pkt. 9.3 podmiotu, spełniającego warunki określone w art. 5a ust. 3 Ustawy o Obligacjach. O przeniesieniu Ewidencji Emitent winien zawiadomić Obligatariuszy najpóźniej na 7 dni przed datą przeniesienia Ewidencji. W razie przeniesienia Ewidencji, prowadzona będzie ona zgodnie z właściwymi



regulaminami podmiotu przejmującego prowadzenie Ewidencji, obowiązującymi w dniu dokonywania danej czynności.

- 9.5 Ewidencja będzie prowadzona do chwili umorzenia ostatniej z Obligacji.

10. ZBYWALNOŚĆ OBLIGACJI.

- 10.1. Obligacje są zbywalne. Zbywalność Obligacji nie jest ograniczona.
- 10.2. Umowa zobowiązująca do przeniesienia praw z Obligacji przenosi te prawa z chwilą dokonania w Ewidencji zapisu wskazującego osobę nabywcy i liczbę nabytych Obligacji. Zapisu, o którym mowa powyżej dokonuje się na wniosek nabywcy Obligacji złożony w formie pisemnej do podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- 10.3. W przypadku, gdy nabycie Obligacji nastąpiło w wyniku zdarzenia powodującego z mocy prawa przeniesienie praw z tych Obligacji, zapis w ewidencji jest dokonywany na żądanie ich nabywcy, złożone do podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- 10.4. We wniosku o dokonanie zapisu w Ewidencji winny być – pod rygorem bezskuteczności – wskazane dane, o których mowa w pkt. 9.3 Warunków Emisji, a także winny być dołączone do niego:
- 10.4.1 dokumenty wykazujące upoważnienie osoby podpisującej wniosek do działania w imieniu nabywcy Obligacji, o ile podpisująca wniosek osoba nie jest nabywcą Obligacji oraz
- 10.4.2 dokumenty potwierdzające zbycie Obligacji na rzecz ich nabywcy, albo ich poświadczono notarialnie kopie.
- 10.5. Podmiot prowadzący Ewidencję nie jest zobowiązany do badania prawdziwości podpisów złożonych na dokumentach o których mowa w pkt. 10.4 powyżej.
- 10.6. W przypadku, gdy Obligacje będą rejestrowane na podstawie umowy zawartej przez emitenta z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A., w depozycie papierów wartościowych prowadzonym zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, do przenoszenia praw z Obligacji stosować się będzie przepisy tej ustawy dotyczące praw ze zdematerializowanych papierów wartościowych.

11. FORMA ZABEZPIECZENIA OBLIGACJI

Obligacje nie są zabezpieczone w rozumieniu przepisów Ustawy o Obligacjach.

12. WIELKOŚĆ EMISJI.

W ramach Emisji emitowanych jest do 6.000 (sześciu tysięcy) Obligacji, o łącznej wartości nominalnej do 6.000.000 (sześć milionów) złotych.

13. PRÓG EMISJI.

Emisja Obligacji dojdzie do skutku jeżeli zostanie subskrybowanych nie mniej niż 6.000 (sześć tysięcy) Obligacji. O niedościsłu emisji do skutku Emitent jest obowiązany niezwłocznie zawiadomić wszystkich Subskrybentów. Zwrot wpłaconych kwot dokonywany będzie niezwłocznie, przelewami na rachunki Subskrybentów wskazane w Ofercie Nabycia Obligacji.

14. TRYB EMISJI OBLIGACJI.

- 14.1. Obligacje emitowane są w trybie przewidzianym w art. 9 punkt 3 Ustawy o Obligacjach.
- 14.2. Objęcie Obligacji i powstanie praw z obligacji nastąpi po dokonaniu ostatniej ze wskazanych poniżej czynności w ramach Emisji:

- 14.2.1 złożenia przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta indywidualnie wybranym adresatom (w liczbie nie większej niż 99 osób) Propozycji Nabycia Obligacji;
- 14.2.2 złożenia Emitentowi za pośrednictwem Agenta Emisji Oferty Nabycia Obligacji przez osoby, które otrzymały Propozycję Nabycia Obligacji (subskrybowanie Obligacji) i wpłatę kwoty, o której mowa w pkt. 14.5 Warunków Emisji;
- 14.2.3 podjęcie przez Zarząd Emitenta uchwały o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
- 14.2.4 powiadomienie Subskrybentów o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
- 14.2.5 ujawnienie w Ewidencji Subskrybentów, którym przydzielono Obligacje.
- 14.3. Ofertę Nabycia Obligacji może złożyć Emitentowi wyłącznie podmiot, który uprzednio otrzymał od Emitenta Propozycję Nabycia Obligacji.
- 14.4. Oferta Nabycia Obligacji winna - pod rygorem bezskuteczności - być przesłana pocztą elektroniczną na adres mailowy wskazany w Formularzu Oferty Nabycia Obligacji serii MBS0720 emitowanych przez Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach lub faksem na numer wskazany w tym Formularzu Oferty Nabycia Obligacji i złożona w oryginale. Oferta Nabycia Obligacji winna być złożona w oryginale do Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. na adres: ul. Płocka 9/11 B, 01 - 231 Warszawa.
- 14.5. Oferty Nabycia Obligacji winny być składane w terminie od dnia 19.07.2010 r. do dnia 23.07.2010 r. do godz. 12.00. Oferta złożona po upływie wskazanego terminu lub na inny adres poczytywana będzie za bezskuteczną.
- 14.6. Nie dopuszcza się składania Ofert Nabycia Obligacji przez kilka podmiotów działających łącznie, na zasadach współwłasności. Oferty Nabycia Obligacji złożone w sprzeczności z powyższym postanowieniem poczytuje się za bezskuteczne.
- 14.7. Subskrybent jest związany Ofertą Nabycia Obligacji przez okres 7 Dni Roboczych od daty jej złożenia. Oferta Nabycia Obligacji przestaje wiązać Subskrybenta przed upływem powyższego terminu od dnia, w którym otrzyma on od Emitenta informację o niedołączeniu Emisji do skutku, a w przypadku dojścia emisji Obligacji do skutku w odniesieniu do tej części Obligacji, które nie zostały mu przydzielone - od dnia, w którym Subskrybent zostanie powiadomiony o przydziale Obligacji.
- 14.8. Najpóźniej w ostatnim dniu terminu, wyznaczonego powyżej na składanie Ofert Nabycia Obligacji do godziny 15.00, Subskrybent zobowiązany jest do wpłaty na rzecz Emitenta, na pokrycie subskrybowanych Obligacji kwoty stanowiącej iloczyn Ceny Emisyjnej i liczby Obligacji wskazanych w Ofercie Nabycia Obligacji złożonej przez tego Subskrybenta. Kwota powyższa winna być płatna na rachunek bankowy Agenta Emisji wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji, przy czym za dzień i godzinę wpłaty poczytuje się dzień uznania tego rachunku bankowego. Oferty Nabycia Obligacji złożone przez Subskrybentów, którzy nie dokonają powyższej wpłaty, dokonają wpłaty w niepełnej wysokości lub dokonają wpłaty po upływie terminu poczytuje się za bezskuteczne.
- 14.9. Pod warunkiem subskrybowania co najmniej takiej liczby Obligacji, która spowoduje osiągnięcie Progu Emisji - w terminie nie późniejszym niż 2 (dwa) Dni Robocze od dnia upływu terminu do składania Ofert Nabycia Obligacji wskazanego w pkt. 14.5 powyżej - Zarząd Emitenta podejmie uchwałę o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji. Niezwłocznie po podjęciu powyższej uchwały Agent Emisji działający w imieniu Emitenta powiadomi Subskrybentów o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji oraz dokonana zapisów w Ewidencji.
- 14.10. Emitent zastrzega sobie prawo do przydziału Subskrybentom Obligacji według własnego uznania, w liczbie wskazanej przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, mniejszej liczbie lub nie przydzielenia takiemu Subskrybentowi



Obligacji w ogóle, co nie uprawnia Subskrybenta do wysuwania względem Emitenta jakichkolwiek roszczeń. Przyjęcie Oferty Nabycia Obligacji przez Emitenta w części, tj. w liczbie mniejszej niż wskazana przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, nie będzie się poczytywać jako nowej oferty. Ułamkowe części Obligacji nie będą przydzielane, podobnie jak nie będą przydzielane Obligacje kilku Subskrybentom łącznie.

- 14.11. W przypadku przydzielenia przez Emitenta Obligacji w mniejszej liczbie niż została subskrybowana przez danego Subskrybenta, różnica pomiędzy kwotą wpłaconą zgodnie z pkt. 14.8 Warunków Emisji a łączną Ceną Emisyjną przydzielonych danemu Subskrybentowi Obligacji, zostanie mu zwrócona w terminie 1 (jednego) Dnia Roboczego od Daty Emisji, przelewem na rachunek wskazany w Ofercie Nabycia Obligacji.

15. ŚWIADCZENIA EMITENTA.

- 15.1. Obligacje uprawniają tylko do świadczeń pieniężnych. Uprawnionymi do otrzymania świadczeń, o których mowa w pkt. 15.2 będą Obligatariusze ujawnieni w Ewidencji w Dniu Ustalenia Praw.
- 15.2. Emitent, na warunkach szczegółowo określonych w Warunkach Emisji, zobowiązuje się do spełnienia następujących świadczeń pieniężnych:
- 15.2.1 wykupu Obligacji zgodnie z pkt. 16 Warunków Emisji oraz
- 15.2.2 zapłaty Odsetek (Oprocentowania) zgodnie z pkt. 17 - 19 Warunków Emisji.

16. WYKUP OBLIGACJI.

- 16.1. Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariusza Należności Głównej za każdą Obligację. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.
- 16.2. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 23 lipca 2020 r. roku (dwudziesty trzeci lipca dwa tysiące dwudziestego roku), z zastrzeżeniem postanowień pkt. 16.3 poniżej.
- 16.3. W przypadku:
- 16.3.1 nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, lub
- 16.3.2 nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego,
- w terminie do 31.05.2011 roku, wykup Obligacji dokonany będzie w dniu 23.07.2011 roku.

17. ODSETKI OD OBLIGACJI (OPROCENTOWANIE).

- 17.1. Emitent zobowiązuje się dokonać zapłaty Odsetek na zasadach określonych w pkt. 17 - 19 Warunków Emisji.
- 17.2. Odsetki będą płatne w Dniu Płatności Odsetek. Jeżeli Dzień Płatności Odsetek nie będzie przypadał w Dniu Roboczym, Emitent zobowiązuje się do zapłaty Odsetek w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym Dniu Płatności Odsetek.
- 17.3. Obligacje będą oprocentowane według stopy procentowej równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 320 p.b.

- 17.4. Emitent zobowiązany jest do udostępniania Obligatariuszom tzw. tabel odsetkowych dla poszczególnych Okresów Odsetkowych, zawierających wysokość odsetek na każdy dzień Okresu Odsetkowego.

18. OKRES ODSETKOWY.

- 18.1. Okresy Odsetkowe wynoszą 6 (sześć) miesięcy.
- 18.2. Pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu 23.07.2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem). Każdy kolejny Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem).
- 18.3. Okresy Odsetkowe rozpoczynają się i kończą się w następujących dniach terminach wskazanych w poniższej tabeli:

Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego
I	23.07.2010	23.01.2011
II	23.01.2011	23.07.2011
III	23.07.2011	23.01.2012
IV	23.01.2012	23.07.2012
V	23.07.2012	23.01.2013
VI	23.01.2013	23.07.2013
VII	23.07.2013	23.01.2014
VIII	23.01.2014	23.07.2014
IX	23.07.2014	23.01.2015
X	23.01.2015	23.07.2015
XI	23.07.2015	23.01.2016
XII	23.01.2016	23.07.2016
XIII	23.07.2016	23.01.2017
XIV	23.01.2017	23.07.2017
XV	23.07.2017	23.01.2018
XVI	23.01.2018	23.07.2018
XVII	23.07.2018	23.01.2019
XVIII	23.01.2019	23.07.2019
XIX	23.07.2019	23.01.2020
XX	23.01.2020	23.07.2020

19. OBLICZANIE ODSETEK.

- 19.1. Przy naliczaniu Odsetek za dany Okres Odsetkowy Oprocentowanie będzie naliczane według formuły - rzeczywista liczba dni w danym Okresie Odsetkowym podzielona przez 365 albo podzielona przez 366, zależnie od liczby dni roku kalendarzowego, w którym rozpoczyna się dany Okres Odsetkowy.
- 19.2. Obliczanie Oprocentowania będzie następować według następującego wzoru:

$$KO = SP \times WN \times LD / D$$

gdzie:

KO – oznacza wysokość Odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną Stopę Procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

[Podpis]

LD – oznacza liczbę dni w Okresie Odsetkowym,

D – oznacza rzeczywistą liczbę dni w roku kalendarzowym.

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do jednego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę).

19.3. Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji.

19.4. Odsetki od Obligacji naliczane będą w okresie od 23.07.2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem).

20. SPOSÓB WYPŁATY ŚWIADCZEŃ Z OBLIGACJI.

20.1. Świadczenia z Obligacji, o których mowa w pkt. 15 Warunków Emisji spełniane będą w złotych.

20.2. Każda płatność tytułem świadczeń z Obligacji, o których mowa w pkt. 15 powyżej, będzie dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Obligatariusza, w szczególności ujawniony w Ewidencji. Emitent nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienie w spełnieniu świadczeń, w razie gdy rachunek wskazany będzie przez Obligatariusza nieprawidłowo lub będzie nieaktualny.

20.3. Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane przez Emitenta lub działającego na jego zlecenie osobę trzecią, po potrąceniu lub pobraniu podatków, opłat lub innych należności publicznoprawnych, chyba że takie potrącenie lub pobranie nie jest wymagane przepisami prawa.

20.4. Świadczenie będzie uważane za spełnione w dniu obciążenia rachunku bankowego, z którego dokonywana jest płatność kwoty podlegającej wypłacie zgodnie z niniejszymi Warunkami Obligacji.

20.5. Jakikolwiek wypłaty z tytułu Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.

20.6. Jeżeli wykonanie jakichkolwiek świadczeń lub czynności przypadnie na dzień nie będący Dniem Roboczym, świadczenie to winno być spełnione lub inna czynność wykonana w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu. Postanowienie powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy wykonanie świadczeń z Obligacji przypadnie na dzień, w którym nie prowadzi działalności Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

21. WSTRZYMANIE WYPŁAT OPROCENTOWANIA.

21.1. Jeżeli nastąpi istotne pogorszenie sytuacji finansowej Emitenta, w znaczeniu o jakim mowa w uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 314/2009 z dnia 14 października 2009 roku w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku, Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłaty Oprocentowania.

21.2. Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłatę Oprocentowania także na skutek zrealizowania przez Emitenta zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego, wydanego na podstawie art. 138 ust. 1 pkt. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).

21.3. Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłaty Oprocentowania na czas nie dłuższy niż do Daty Wykupu.

22. NIEWYPŁACENIE ZOBOWIĄZAŃ Z OBLIGACJI.

22.1. Jeżeli płatności dokonywane w związku z Obligacjami nie są wystarczające na

B

pokrycie Należności Głównej lub Oprocentowania, Emitent dokona na rzecz Obligatariuszy odpowiednich płatności Należności Głównej lub Odsetek z tytułu każdej Obligacji, proporcjonalnie do wysokości środków przeznaczonych do zapłaty.

22.2. Środki przekazane w sposób opisany w punkcie powyżej zaliczone zostaną w pierwszej kolejności na płatności z tytułu Odsetek, a dopiero w drugiej kolejności na płatność Należności Głównej.

22.3. W przypadku opóźnienia w zapłacie Należności Głównej lub Odsetek z Obligacji każdy Obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 roku w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr 220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

23. ZOBOWIĄZANIA EMITENTA.

Emitent zobowiązuje się, że do Daty Wykupu będzie udostępniał Obligatariuszowi w swojej siedzibie oraz na swej stronie internetowej, swoje roczne sprawozdania finansowe za każdy rok, wraz z opinią biegłego rewidenta, zgodnie z Artykułem 10 ust. 4 Ustawy o Obligacjach.

24. WYCOFANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH UZYSKANYCH Z OBLIGACJI.

24.1. Środki pieniężne nie mogą być wycofane od Emitenta przed Datą Wykupu. W szczególności:

24.1.1 Obligacje nie mogą być przed Datą Wykupu nabyte przez Emitenta w celu ich umorzenia, lub

24.1.2 Obligacje nie mogą być wykupione przed terminem określonym w Warunkach Emisji.

24.2. W przypadku wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, wycofanie środków pieniężnych z Obligacji od Emitenta, w szczególności poprzez wykup Obligacji przed terminem wskazanym w Warunkach Emisji lub poprzez nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia, jest możliwy jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego:

24.2.1 nie wcześniej niż po upływie 10 lat od Daty Emisji oraz

24.2.2 jeżeli przemawia za tym szczególny interes ekonomiczny Emitenta, tj. jeżeli:

(i) z uwagi na wysokość funduszy podstawowych lub uzupełniających Emitenta, ustanie potrzeba zaliczenia wartości zobowiązań (środków pieniężnych) z Obligacji do funduszy podstawowych, lub

(ii) koszt obsługi Obligacji przewyższać będzie koszty alternatywnego pozyskania środków na rynku finansowym, co groziłoby powstaniem szkody w mieniu Emitenta,

24.2.3 jeżeli nie spowoduje to istotnego pogorszenia sytuacji finansowej Emitenta.

24.3. W przypadku wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.), wycofanie środków pieniężnych od Emitenta, w szczególności poprzez wykup przed terminem wskazanym w Warunkach Emisji lub poprzez nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia jest możliwe jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, o której mowa w art. 127 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, wyrażoną na wniosek Emitenta.

24.4. Postanowień pkt. 24.1, pkt. 24.2 i pkt. 24.3 nie stosuje się w przypadku:

- 24.4.1 nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku oraz
- 24.4.2 nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.), w terminie do dnia 30.08.2011 roku.

25. POSTANOWIENIA NA WYPADEK UPADŁOŚCI EMITENTA.

W przypadku ogłoszenia upadłości Emitenta lub jego likwidacji, roszczenia Obligatariuszy zaspokajane są w ostatniej kolejności, w tym środki pieniężne podlegają zwrotowi w ostatniej kolejności.

26. PRZEDAWNIE.

Roszczenia wynikające z Obligacji przedawniają się po upływie 10 lat.

27. PRAWO WŁAŚCIWE. JURYSDYKCJA.

Obligacje są wyemitowane zgodnie z prawem polskim i temu prawu podlegają. Wszelkie związane z Obligacjami spory poddane będą rozstrzygnięciu sądu powszechnego właściwego miejscowo ze względu na siedzibę Obligatariusza.



VII.5. Definicje i objaśnienia skrótów

Agent Emisji oznacza Dom Maklerski Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie;

Alternatywny System Obrotu, ASO oznacza Alternatywny system obrotu, o którym mowa w art. 3 pkt 2 Ustawy o obrocie, organizowany przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. zgodnie z regulaminem ASO;

Banki referencyjne oznacza Bank PKO BP S.A., Bank Pekao S.A. oraz BRE Bank S.A.;

CATALYST oznacza prowadzony przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz BondSpot S.A. system autoryzacji i obrotu dłużnymi instrumentami finansowymi;

Cena Emisyjna oznacza cenę nabycia jednej Obligacji;

Data Emisji oznacza dzień przydziału Obligacji subskrybentom przez Zarząd Emitenta; w przypadku, gdy przydział Obligacji dokonywany jest na mocy kilku uchwał, Datą Emisji jest dzień wejścia w życie ostatniej z tych uchwał;

Data Wykupu oznacza dzień, w jakim Emitent zobowiązany jest spełnić świadczenia związane z wykupem Obligacji, określone w Warunkach Emisji;

Dokument informacyjny oznacza niniejszy dokument dla Obligacji na okaziciela serii MBS0720 Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,

Dzień płatności odsetek oznacza ostatni dzień danego okresu odsetkowego;

Dzień ustalenia praw oznacza dzień ustalenia uprawnionych do otrzymania świadczeń, z Obligacji określonych w Warunkach Emisji przypadający na 6 (sześć) dni roboczych przed dniem płatności odsetek lub Datą Wykupu;

Emisja oznacza emisję Obligacji;

Emitent oznacza Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach;

Ewidencja oznacza system ewidencji praw z Obligacji oraz zmian stanu ich posiadania, o którym mowa w art. 5a ust.2 lub ust. 6 Ustawy o Obligacjach;

KDPW oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;

Obligacje oznaczają obligacje serii MBS0720 emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały o emisji obligacji;

Obligatariusz oznacza podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz (nabywca) Obligacji;

Odsetki, oprocentowanie oznacza świadczenie, należne Obligatariuszowi zgodnie z Warunkami Emisji;

Okres odsetkowy oznacza okres wskazany w pkt. III 5 Dokumentu informacyjnego oraz w Warunkach Emisji;

Prawo bankowe oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939);

Regulacje KDPW oznacza obowiązujące regulaminy, procedury i innego rodzaju regulacje przyjęte przez KDPW, określające sposób prowadzenia przez KDPW systemu depozytowo-rozliczeniowego, w szczególności Regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i Szczegółowe zasady działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych;

Raport Bieżący oznacza raport, do którego przekazywania zobowiązany jest Emitent na podstawie regulaminów, procedur i innych regulacji obowiązujących w alternatywnym systemie obrotu, na który zostały wprowadzone Obligacje do obrotu; raport ten zawiera bieżące informacje o wszelkich okolicznościach lub zdarzeniach, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację gospodarczą, majątkową lub finansową Emitenta, w szczególności mające wpływ na zdolność Emitenta do wywiązywania się z zobowiązań wynikających z Obligacji,

Stawka WIBOR oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR

(Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" w trzecim dniu roboczym liczonym przed pierwszym dniem każdego Okresu Odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, Agent Emisji zwróci się do banków referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego, (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);

Stopa procentowa oznacza stopę procentową, o której mowa w pkt. III 5 Dokumentu informacyjnego i Warunkach Emisji;

Uchwała o emisji obligacji oznacza „Uchwałę nr 262/43/2010 Zarządu Emitenta z dnia 02.07.2010 roku w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji serii MBS0720;

Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych oznacza Ustawę z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252);

Ustawa o Obligacjach oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.);

Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi oznacza Ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 Nr 183 poz. 1538 z późn. zm.);

Ustawa o ofercie publicznej oznacza Ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2005 r. Nr 184 poz. 1539 z późn. zm.);

Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych oznacza Ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 51 poz. 307);

Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych oznacza Ustawę z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2000 r. Nr 54 poz. 654 z późn. zm.);

Ustawa o podatku od czynności cywilnoprawnych oznacza Ustawę z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz. U. z 2000 r. Nr 86 poz. 959 z późn. zm.);

Warunki Emisji oznacza warunki emisji Obligacji stanowiące załącznik nr VII.4 do niniejszego Dokumentu informacyjnego.