

Dokument Informacyjny

BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH

Sporządzony w związku z ubieganiem się o wprowadzenie do Alternatywnego Systemu Obrotu prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie na rynku Catalyst **Obligacji na okaziciela serii B**

Autoryzowany Doradca:

SECUS ASSET MANAGEMENT S.A.

z siedzibą w Katowicach, ul. Paderewskiego 32c

Niniejszy Dokument Informacyjny został sporządzony w związku z ubieganiem się o wprowadzenie do instrumentów finansowych objętych tym dokumentem do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

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. (rynku 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 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.

Data sporządzenia: 09 marca 2012

► Wstęp

Niniejszy materiał stanowi Dokument Informacyjny Banku Spółdzielczego w Tychach, zwanego dalej wymiennie „Bankiem”, „BS Tychy” lub „Emitentem”.

Nazwa (firma) i siedziba Emitenta

Nazwa:	Bank Spółdzielczy w Tychach
Forma prawna:	Spółdzielnia
Siedziba:	Polska, Tychy
Adres:	ul. Damrota 41, 43-100 Tychy
Telefon:	+48 (32) 324 83 00
Faks:	+48 (32) 324 83 45
KRS:	0000096313
REGON:	000496923
NIP:	646-00-10-121

Nazwa (firma) i siedziba oferującego

Nazwa:	Secus Asset Management Spółka Akcyjna
Forma prawna:	Spółka Akcyjna
Siedziba:	Polska, Katowice
Adres:	ul. Paderewskiego 32 C, 40-282 Katowice
Telefon:	+48 (32) 352 00 13
Faks:	+48 (32) 352 00 14
Kapitał zakładowy:	6.476.000,00 zł
KRS:	0000217675
REGON:	015789674
NIP:	526-28-07-203

Liczba, rodzaj, jednostkowa wartość nominalna i oznaczenie emisji dłużnych instrumentów finansowych wprowadzanych do obrotu

Przedmiotem ubiegania się o wprowadzenie do alternatywnego systemu obrotu jest:

2.000 obligacji na okaziciela serii B o wartości nominalnej 1.000,00 PLN złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 2.000.000,00 PLN.

► Spis treści

Wstęp	2
Spis treści	3
1. Czynniki ryzyka.....	6
1.1. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta	6
1.1.1. Ryzyko kredytowe.....	7
1.1.2. Ryzyko rynkowe (walutowe)	8
1.1.3. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.....	8
1.1.4. Ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności.....	9
1.1.5. Ryzyko płynności płatniczej	10
1.1.6. Ryzyko kapitałowe	11
1.1.7. Ryzyko biznesowe	12
1.1.8. Ryzyko „prania brudnych pieniędzy”	12
1.1.9. Ryzyko technologiczne	13
1.2. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem Emitenta	13
1.2.1. Ryzyko ekonomiczne	13
1.2.2. Ryzyko związane z otoczeniem prawnym	14
1.2.3. Ryzyko związane z narastającą konkurencją w sektorze bankowym	15
1.2.4. Ryzyko związane z brakiem stabilności systemu podatkowego	16
1.3. Czynniki ryzyka związane z instrumentami finansowymi Emitenta	16
1.3.1. Ryzyko kredytowe.....	16
1.3.2. Ryzyko związane z długoterminowym charakterem Obligacji.....	16
1.3.3. Ryzyko związane z płynnością obrotu i zmiennością notowań Obligacji	17
1.3.4. Ryzyko stopy procentowej.....	17
1.3.5. Ryzyko zawieszenia obrotu instrumentami finansowymi Emitenta w alternatywnym systemie obrotu.....	17
1.3.6. Ryzyko wykluczenia instrumentów finansowych Emitenta z alternatywnego systemu obrotu.	18
1.3.7. Ryzyko nałożenia na Emitenta kar administracyjnych przez KNF	18
2. Osoby odpowiedzialne za informacje zawarte w Dokumencie Informacyjnym.....	19
2.1. Wskazanie wszystkich osób odpowiedzialnych za informacje zamieszczone w Dokumencie Informacyjnym.....	19
2.2. Oświadczenia osób odpowiedzialnych za informacje zawarte w określonych częściach Dokumentu Informacyjnego.....	19
2.3. Oświadczenie Autoryzowanego Doradcy, że Dokument Informacyjny zostało prawidłowo sporządzony.....	20
3. Dane o instrumentach finansowych wprowadzanych do alternatywnego systemu obrotu.....	21

3.1.	Cele emisji	21
3.2.	Wielkość emisji	21
3.3.	Wartość nominalna i cena emisyjna Obligacji	21
3.4.	Warunki wykupu.....	21
3.5.	Warunki wypłaty oprocentowania	21
3.6.	Niewypłacenie zobowiązań z Obligacji.....	23
3.7.	Wysokość i forma zabezpieczenia oraz oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia.....	23
3.8.	Szacunkowe dane dotyczące wartości zaciągniętych zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia oraz perspektywy kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu dłużnych instrumentów finansowych	23
3.9.	Ogólne informacje o ratingu przyznany Emitentowi lub emitowanym przez niego dłużnym instrumentom finansowym	24
3.10.	Wskazanie oraz szczegółowe opisanie dodatkowych praw z tytułu posiadania dłużnych instrumentów finansowych.....	24
3.11.	Informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem instrumentami finansowymi objętymi Dokumentem Informacyjnym, w tym wskazanie płatnika podatku.....	24
3.11.1.	Opodatkowanie dochodów osób fizycznych	24
3.11.2.	Opodatkowanie dochodów osób prawnych	25
3.11.3.	Opodatkowanie dochodów podmiotów zagranicznych.....	25
3.11.4.	Podatek od czynności cywilnoprawnych	26
3.11.5.	Podatek od spadków i darowizn	26
3.12.	Emisja obligacji serii C	26
4.	Dane o Emitencie.....	28
4.1.	Nazwa (firma), forma prawna, kraj siedziby, siedziba i adres Emitenta wraz z danymi teleadresowymi (telefon, telefaks, adres poczty elektronicznej i adres głównej strony internetowej), identyfikator według właściwej klasyfikacji statystycznej oraz numer według właściwej identyfikacji podatkowej.....	28
4.2.	Wskazanie czasu trwania Emitenta	28
4.3.	Wskazanie przepisów prawa, na podstawie których został utworzony Emitent	28
4.4.	Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru	28
4.5.	Krótki opis historii Emitenta	29
4.6.	Określenie rodzajów i wartości kapitałów własnych Emitenta oraz zasad ich tworzenia	29
4.7.	Informacje o nieopłaconej części kapitału zakładowego	30
4.8.	Informacje 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	30
4.9.	Wskazanie, na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta	30



4.10.	Podstawowe informacje na temat powiązań organizacyjnych lub kapitałowych Emitenta, mających istotny wpływ na jego działalność.....	30
4.11.	Podstawowe informacje o działalności prowadzonej przez Emitenta ze wskazaniem najważniejszych oferowanych produktów i usług	30
4.12.	Wybrane dane finansowe BS Tychy.....	31
4.13.	Opis głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Emitenta, w tym inwestycji kapitałowych, za okres objęty sprawozdaniem finansowym	32
4.14.	Informacje o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym	33
4.15.	Informacje o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: ugodowym, arbitrażowym lub egzekucyjnym	33
4.16.	Informacje na temat wszystkich innych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych lub arbitrażowych, lub takimi, które mogą wystąpić według wiedzy emitenta	33
4.17.	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.....	33
4.18.	Zobowiązania pozabilansowe Emitenta	34
4.19.	Informacja o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym	34
4.20.	Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta powstałych po sporządzeniu danych finansowych o których mowa w pkt. 5.....	34
4.21.	Organy zarządzające i nadzorujące Emitenta	34
5.	Sprawozdania finansowe	36
5.1.	Sprawozdanie finansowe za 2010 r. wraz z opinią biegłego rewidenta	36
5.2.	Dane finansowe na dzień 31.12.2011 r. (nieaudytowane)	101
6.	Załączniki	104
6.1.	Odpis KRS Emitenta.....	104
6.2.	Ujednolicony aktualny tekst Statutu Emitenta	109
6.3.	Uchwała stanowiąca podstawę emisji dłużnych instrumentów finansowych wraz z Warunkami Emisji	136
6.4.	Definicje i objaśnienia skrótów.....	144



► 1. Czynniki ryzyka

Przed podjęciem decyzji inwestycyjnych dotyczących Obligacji potencjalni inwestorzy powinni rozważyć i uwzględnić wszelkie możliwe czynniki ryzyka. W Dokumencie Informacyjnym opisane są zidentyfikowane przez Emitenta czynniki ryzyka związane z jego działalnością oraz otoczeniem rynkowym, w jakim działalność ta jest prowadzona jak również czynniki ryzyka wynikające z charakteru Obligacji i wprowadzeniem ich do alternatywnego systemu obrotu na rynku Catalyst.

Każde z opisanych poniżej ryzyk może mieć, choć w różnym stopniu, negatywny wpływ na działalność Emitenta, a zatem na jego sytuację finansową, prawną i jego rozwój w okresie do wykupu Obligacji. To z kolei może wpływać niekorzystnie na kurs notowań Obligacji na rynku Catalyst oraz możliwości wywiązywania się Emitenta ze zobowiązań wobec inwestorów, którzy nabędą Obligacje.

Zidentyfikowane i opisane przez Emitenta czynniki ryzyka mogą w jego opinii, mieć istotny wpływ na jego działalność, szczególnie w kontekście obrotu Obligacjami na rynku Catalyst oraz wywiązywania się ze zobowiązań wobec Obligatariuszy. Niemniej jednak mogą istnieć jeszcze inne czynniki ryzyka, które nie zostały przez Emitenta zidentyfikowane. Nie można zatem wykluczyć, iż takie czynniki ryzyka wystąpią w przyszłości i wywrą wpływ na wyniki osiągnięte przez inwestorów nabywających Obligacje.

Kolejność prezentacji czynników ryzyka poniżej ma jedynie charakter porządkowy i w żadnym przypadku nie odzwierciedla opinii Emitenta co do prawdopodobieństwa ich wystąpienia ani ich wagi.

1.1. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Uchwale Nr 383/2008 KNF (z dniem 31.12.2011 r. zastąpionej Uchwałą nr 258/2011 KNF) tj. ryzyko koncentracji i rezydualne. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

- ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe, oraz
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko płynności płatniczej,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko kapitałowe (reputacji), będące pochodną ww. ryzyk,
- ryzyko biznesowe,
- inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Bank wyznacza zadania priorytetowe w celu realizacji celów strategicznych w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz określonych w planach i politykach celów średnio- i krótkoterminowych.

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, komórki organizacyjne oraz pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Banki spółdzielcze zrzeszają się na podstawie umowy zrzeszenia z jednym z banków zrzeszających (obecnie są to: Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. lub SGB-Bank S.A.) zgodnie ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o

funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Bankiem Zrzeszającym Emitenta jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.

1.1.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Ryzyko kredytowe należy do najważniejszych czynników ryzyka występujących w działalności Banku. Wymóg kapitałowy Banku wynikający z ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji wynosi odpowiednio 89,55% i 0,53% całkowitego wymogu kapitałowego, podczas gdy z ryzyka operacyjnego 9,92%. Udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości w kredytach brutto wynosi 17,09% przy całkowitym udziale kredytów w sumie bilansowej na poziomie 49,71%. Oznacza to, że udział kredytów zagrożonych jest nieco wyższy od wartości wyliczonej dla grupy banków porównywalnych (rówieśniczych), która wynosi 7,61% (wg danych na 30.11.2011 r.) przy wyższym udziale kredytów w ich sumie bilansowej 66,83% (wg danych na 30.11.2011 r.).

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku obciążona największym ryzykiem, stąd cechuje ją dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka, a mianowicie:

- budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- działania organizacyjno-proceduralne.

Bank zapewnia niezależność funkcji pomiaru ryzyka kredytowego od działalności kredytowej poprzez wprowadzenie zasady, że osoby opracowujące dane do analizy ryzyka kredytowego nie podejmują decyzji kredytowych. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji w drodze budowy odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów itp.

W ramach podejmowanych działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji Bank wdraża metody oceny zdolności kredytowej dostosowane do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców a także metody ograniczające nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych. Ponadto wśród pozostałych działań w tym zakresie należy wymienić:

- udzielanie pełnomocnictw do podejmowania decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku,
- rozdzielenie funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta (gromadzenie dokumentów, przygotowywanie danych do analiz, sporządzanie propozycji klasyfikacji na podstawie monitoringu sytuacji klienta) od oceny ryzyka przez decydentów,
- monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców oraz przyjętych zabezpieczeń,
- przeprowadzanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów.

W obszarze działań zabezpieczających ryzyko portfela, Bank dokonuje dywersyfikacji kredytów pozyskując głównie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej i sprawdzonej reputacji. W Banku na bieżąco poddaje się weryfikacji i analizie poziom wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań, a także dokonuje oceny jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych.



W Banku funkcjonują regulacje wewnętrzne obejmujące zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, które podlegają okresowej weryfikacji. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym poddawane są okresowej ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

1.1.2. Ryzyko rynkowe (walutowe)

Bank, ze względu na skalę prowadzonej działalności handlowej, ponosi ryzyko rynkowe, które ogranicza się w praktyce głównie do ryzyka walutowego.

Ryzyko walutowe wiąże się z posiadaniem otwartej pozycji walutowej i oznacza niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. Zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, polegającej na takim kształtowaniu pozycji walutowych długich lub krótkich, których suma nie przekracza 2% funduszy własnych Banku i nie powoduje powstania wymogu kapitałowego określonego uchwałą KNF w sprawie wyznaczania wymogów kapitałowych banków. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.

1.1.3. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku.

Analiza struktury aktywów Banku pod względem stóp procentowych wykazuje, że 65,1% stanowią aktywa wrażliwe na zmianę rynkowych stóp procentowych.

Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych a przez to na zmiany przychodów i kosztów.

Cel ten jest realizowany poprzez:

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego, ryzyka przeszacowania, ryzyka opcji klienta oraz ryzyka krzywej dochodowości,
- podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- codzienną realizację polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank prowadzi stały monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych. Na tej podstawie dokonuje analizy oprocentowania własnych produktów bankowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na rynku usług finansowych, w którym prowadzi swoje placówki. Ponadto, Bank zarządza poszczególnymi grupami aktywów



i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku w drodze:

- wydłużania aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
- skracania aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- zmiany długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- zwiększenia liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
- zmniejszenia lub zwiększenia zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmianę stóp procentowych,
- zmiany strategii kredytowej.

Dodatkowo, Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych (tj. o 200 punktów bazowych) na wynik finansowy.

W celu zapewnienia realizacji wyniku z tytułu odsetek Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą określonych metod, tj.:

- inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w Banku Zrzeszającym),
- kredytowania (ustalanie parametrów produktów kredytowych),
- finansowania zewnętrznego (polityka depozytowa),
- ustalania oprocentowania,
- zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu.

Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększanie udziału przychodów pozaodsetkowych w przychodach ogółem m.in. poprzez sprzedaż produktów generujących opłaty i prowizje, w tym produktów elektronicznych.

1.1.4. Ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.

Przez ryzyko braku zgodności rozumie się skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Z uwagi na fakt, że Bank funkcjonuje na terenie jednego kraju, na określonym przez Statut obszarze oraz korzysta głównie z regulacji wzorcowych Banku Zrzeszającego – pomiar skutków tego ryzyka przeprowadza razem z ryzykiem operacyjnym.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku przejawia się jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ww. ryzykami, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania nimi. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności jest ograniczenie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Bank stosuje następujące metody ograniczania ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności (w tym łagodzenia skutków zrealizowania tych ryzyk):

- wdrażanie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowania oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
- zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
- zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,



- działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,
- osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka,
- stosowanie ubezpieczeń,
- tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania,
- okresowa weryfikacja procedur obowiązujących w Banku,
- zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- stosowanie zasad dobrej praktyki bankowej w relacjach z klientami,
- analiza skarg i wniosków związanych z działalnością Banku,
- organizacja szkoleń,
- kontrola wewnętrzna.

1.1.5. Ryzyko płynności płatniczej

Ryzyko płynności definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nieakceptowalnych strat.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Stosunek depozytów do kredytów wynosi w Banku 1,69 co wskazuje na występowanie nadpłynności.

Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według kryteriów płynności, bezpieczeństwa i rentowności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową. Bank bada strukturę pasywów długoterminowych powiązaną ze strukturą aktywów długoterminowych i ustala limity zaangażowania w aktywa długoterminowe. Zakłada się utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów (tj. depozytów podmiotów niefinansowych, ludności i budżetu), które są głównym źródłem finansowania aktywów. Celem Banku jest więc wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby można było otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. W związku z tym Bank dąży do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby były one optymalne pod kątem ryzyka płynności.

Zarządzanie bazą depozytową Banku, poprzez przyjęty limit koncentracji, zakłada ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania. W tym celu bada się zachowania rynku oraz poziom cen w celu utrzymania konkurencyjnej oferty. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów, przestrzeganie nadzorczych norm płynności oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Ponadto dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępuje według określonych procedur awaryjnych.



1.1.6. Ryzyko kapitałowe

Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym w Banku z uwzględnieniem strategii Banku, polityki zarządzania kapitałem oraz planów kapitałowych. W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Na dzień 31.12.2011 r. współczynnik wypłacalności Banku wynosi 10,57%.

Strategia kształtowania funduszy własnych podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku po zakończeniu roku kalendarzowego. W corocznych planach finansowych oraz w planach perspektywicznych uwzględnia się gospodarkę funduszami własnymi, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych. Wieloletni plan budowy funduszy własnych określający cele kapitałowe, oczekiwaną wielkość kapitałów, politykę dywidendową zawarty jest w Strategii rozwoju Banku. Natomiast szczegółowe zamierzenia w tym zakresie ujmowane są w Polityce kapitałowej stanowiącej przedmiot założeń planu ekonomiczno-finansowego. W niej też określa się limity alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, dostosowane do skali, złożoności i poziomu ryzyka występującego w Banku.

Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka Filaru I, tj. zgodnie z Uchwałą KNF 76/2010 z późn. zm. w sprawie adekwatności kapitałowej oraz poddaje analizie inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe w ramach Filaru II Nowej Umowy Kredytowej tzw. Basel II (dalej: NUK). Co najmniej raz w roku dokonuje się weryfikacji istotności ryzyk, przyjmując kryteria:

- ilościowe – stosowane w stosunku do ryzyka kredytowego oraz ryzyka operacyjnego, liczone jako udział wymogów kapitałowych, obliczonych w Filarze I NUK z tytułu ww. ryzyk w funduszach własnych; jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych,
- jakościowe – w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych przyjmuje się kryterium jakościowe, tj. uznaje ww. ryzyka za istotne na podstawie przyjętej strategii, skali i złożoności działalności.

Minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Filarze I w Banku obejmują:

- łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego – obliczany zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały KNF w sprawie adekwatności kapitałowej,
- łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, rozumianego jako ryzyko walutowe – obliczane zgodnie z załącznikiem nr 6 do uchwały KNF w sprawie adekwatności kapitałowej,
- łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej – obliczany zgodnie z załącznikiem nr 13 do uchwały KNF w sprawie adekwatności kapitałowej,
- łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – obliczany zgodnie z załącznikiem nr 14 do uchwały KNF w sprawie adekwatności kapitałowej.

W ramach II Filaru NUK Bank tworzy wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka istotne dla Banku (wymienione w Uchwale nr 383/2008 KNF, zastąpionej z dniem 31.12.2011 r. uchwałą nr 258/2011 KNF), nie ujęte w Filarze I, tj.:

- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności,
- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej, w tym: ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego, ryzyka opcji klienta i ryzyka krzywej dochodowości,
- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji kredytów.



W Banku dokonuje się okresowego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych. Wyniki przeglądu prezentowane są Radzie Nadzorczej, która dokonuje oceny adekwatności kapitałowej.

Bank podejmuje ryzyko na poziomie zapewniającym utrzymanie współczynnika wypłacalności na poziomie nie niższym niż 8%. Dla określenia buforu kapitału w postaci nadwyżki ponad wymagalny minimalny współczynnik wypłacalności wykorzystuje się testy warunków skrajnych. Ustalane przez Bank plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz poziomu wyznaczanego wewnętrznego wymogu kapitałowego dostosowywane są do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania. Oznacza to tym samym, że Bank podejmuje ryzyko odpowiednio do posiadanych funduszy własnych.

1.1.7. Ryzyko biznesowe

Przez ryzyko biznesowe rozumie się ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową.

Zarządzanie ryzykiem biznesowym w Banku dokonuje się poprzez konstrukcję planu ekonomiczno-finansowego, w którym uwzględnia się wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w planowanym okresie.

1.1.8. Ryzyko „prania brudnych pieniędzy”

Ryzyko prania brudnych pieniędzy to ryzyko poniesienia przez Bank strat w wyniku zamieszania w proceder prania brudnych pieniędzy prowadzony przez klientów, pośredników lub pracowników Banku.

Pranie pieniędzy rozumiane jest jako zamierzone postępowanie polegające na:

- zamianie lub przekazaniu wartości majątkowych pochodzących z działalności o charakterze przestępczym lub z udziału w takiej działalności, w celu ukrycia lub zatajenia bezprawnego pochodzenia tych wartości majątkowych albo udzieleniu pomocy osobie, która bierze udział w takiej działalności w celu uniknięcia przez nią prawnych konsekwencji tych działań,
- ukryciu lub zatajeniu prawdziwego charakteru wartości majątkowych lub praw związanych z nimi, ich źródła, miejsca przechowywania, rozporządzania, faktu ich przemieszczania, ze świadomością, że wartości te pochodzą z działalności o charakterze przestępczym lub udziału w takiej działalności,
- nabyciu, objęciu w posiadanie albo używaniu wartości majątkowych pochodzących z działalności o charakterze przestępczym lub udziału w takiej działalności,
- współdziałaniu, usiłowaniu popełnienia, pomocnictwie lub podżeganiu w przypadkach zachowań określonych powyżej.

Bank stosuje wobec swoich klientów środki bezpieczeństwa finansowego. Zakres stosowania środków jest określany na podstawie oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, dokonanej w wyniku analizy, z uwzględnieniem w szczególności rodzaju klienta, stosunków gospodarczych, produktów lub transakcji. Przyjęte środki bezpieczeństwa polegają na:

- identyfikacji klienta i weryfikacji jego tożsamości na podstawie dokumentów lub informacji publicznie dostępnych,
- podejmowaniu czynności, z zachowaniem należytej staranności, w celu identyfikacji beneficjenta rzeczywistego i stosowaniu uzależnionych od oceny ryzyka odpowiednich środków weryfikacji jego tożsamości w celu uzyskania przez Bank danych dotyczących tożsamości beneficjenta rzeczywistego, tym ustalaniu struktury własności i zależności klienta,
- uzyskiwaniu informacji dotyczących celu i zamierzonego przez klienta charakteru stosunków gospodarczych,
- bieżącym monitorowaniu stosunków gospodarczych z klientem, w tym badaniu przeprowadzanych transakcji w celu zapewnienia, że przeprowadzane transakcje są zgodne z wiedzą Banku o kliencie i profilu



jego działalności oraz z ryzykiem, a także, w miarę możliwości, badaniu źródła pochodzenia wartości majątkowych oraz bieżącym aktualizowaniu posiadanych dokumentów i informacji.

1.1.9. Ryzyko technologiczne

Działalność w zakresie bankowości opiera się obecnie w znacznym stopniu na infrastrukturze teleinformatycznej. Infrastruktura ta obciążona jest szeregiem specyficznych dla niej czynników ryzyka, które mogą również oddziaływać na czynniki ryzyka samej działalności bankowej. Poważne awarie w obszarze technologicznym, oprócz ujemnych skutków reputacyjnych, mogą powodować sytuacje, które mają negatywny wpływ na wyniki finansowe i planowany rozwój działalności Banku.

W Banku Spółdzielczym w Tychach funkcjonuje system informatyczny EuroBankNet krakowskiej firmy SoftNet Sp. z o.o. Wszystkie placówki Banku połączone są z Centralą on-line i pracują w czasie rzeczywistym. W zakresie bankowości elektronicznej Bank udostępnia:

- System Telefonicznej Obsługi Klienta popularnie zwany „Bankofonem”, który umożliwia sprawdzanie salda i wykonywanie zdefiniowanych przelewów,
- „SMS Banking” informujący o wysokości salda i dokonanych operacjach na rachunku w formie wiadomości SMS,
- System Bankowości Elektronicznej HomeNet oraz System Bankowości Internetowej eBankNet, który umożliwia dostęp oraz wykonywanie operacji na rachunku z wykorzystaniem sieci Internet.

W celu przeciwdziałania ryzykom związanym z działaniem systemów informatycznych Bank opiera się o wytyczne zawarte w rekomendacjach, zasadach i politykach opracowanych przez Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego), Związek Banków Polskich i Komitet Bazylejski.

System informatyczny Banku podlega ochronie. Celem ochrony jest zapewnienie poufności, dostępności i integralności danych w systemie informatycznym. Dane przesyłane w systemach teletransmisji wymagają ponadto zapewnienia niezaprzeczalności nadania i odbioru. Ochrona dostępu użytkowników do systemu informatycznego jest zorganizowana na następujących poziomach: fizycznego dostępu do pomieszczeń i do sprzętu, programowego dostępu do zasobów systemu informatycznego oraz programowego dostępu do aplikacji oraz funkcji i danych na poziomie aplikacji.

Plan awaryjny określa sposoby zabezpieczenia funkcjonowania systemów informatycznych oraz postępowania w razie wystąpienia sytuacji kryzysowej w obszarze technologii informatycznej. Zabezpieczenie ciągłości funkcjonowania systemów informatycznych obejmuje warunki i ciągłość zasilania, właściwe funkcjonowanie samego sprzętu komputerowego sieciowego i łączności, właściwe funkcjonowanie oprogramowania systemowego i aplikacji oraz bezpieczeństwo danych.

1.2. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem Emitenta

1.2.1. Ryzyko ekonomiczne

Sytuacja całego sektora bankowego w Polsce, a w tym sytuacja Banku Spółdzielczego w Tychach jest uzależniona od ogólnej sytuacji makroekonomicznej w kraju. Wynika to z oczywistego powiązania banków z gospodarką po stronie popytu i podaży pieniądza. Zatem, na wyniki działalności Emitenta wpływa tempo wzrostu gospodarczego, poziom inflacji, polityka stóp procentowych czy też poziom bezrobocia i związana z nim sytuacja dochodowa społeczeństwa.

Negatywne zmiany czynników makroekonomicznych, zwłaszcza spadek tempa wzrostu produktu krajowego brutto, wzrost inflacji i bezrobocia, powiększenie deficytu budżetowego, powodują pogorszenie sytuacji finansowej klientów banków a tym samym, pogorszenie kondycji całego sektora bankowego.



W ostatnich latach, pomimo trwającego w krajach Unii Europejskiej kryzysu, gospodarka polska odnotowała relatywnie niższe spadki wskaźników ekonomicznych w porównaniu z innymi krajami tej strefy. Wydaje się, że sytuacja taka będzie się utrzymywać nadal. Nie można jednak wykluczyć negatywnego wpływu przedłużającego się kryzysu na polską gospodarkę i jej sektor bankowy.

Czynnikiem istotnym dla wyników banków jest wysokość nominalnych i realnych stóp procentowych. Poziom stóp procentowych wpływa istotnie na wysokość marży odsetkowej, a tym samym na wielkość dochodów osiąganych przez banki. Referencyjne stopy procentowe, stanowiące podstawowy czynnik kształtujący ceny zakupu i sprzedaży pieniądza przez banki, są uzależnione od decyzji Rady Polityki Pieniężnej. Poziom stóp procentowych NBP oraz zasady i stopy rezerwy obowiązkowej dla banków, są ustalane przez Radę w zależności od oceny sytuacji gospodarczej w kraju. Czynniki te mają jednocześnie znaczący wpływ na działalność operacyjną banków oraz osiągane przez nie wyniki.

Wysokość stóp procentowych ma istotne znaczenie dla sytuacji ekonomicznej Emitenta, gdyż przychody odsetkowe stanowią 82,67% jego przychodów czyli są głównym źródłem przychodów i osiąganego zysku. Z kolei aktywa, których oprocentowanie jest zależne od stóp rynkowych stanowią 65,1% (wg danych na 30.11.2011 r.) aktywów Emitenta, a w tym 30,1% jest zależne od stóp NBP, 31,5% od stawek WIBOR i 3,5% od rentowności 52 –tygodniowych bonów skarbowych (wg danych na 30.11.2011 r.). Natomiast, pasywa, których oprocentowanie uzależnione jest od stóp NBP lub stóp rynkowych stanowią jedynie 9,4% pasywów Emitenta (wg danych na 30.11.2011 r.).

Zważywszy, że główna stopa procentowa znajduje się na niskim poziomie, w przypadku przyspieszenia wzrostu gospodarczego w Polsce można się spodziewać jej znacznego wzrostu. Może to mieć pozytywny wzrost na wysokość osiąganych przez banki przychodów odsetkowych ale może też pogorszyć sytuację finansową klientów i przez to wpłynąć negatywnie na wyniki finansowe banków.

Portfel kredytowy Emitenta przedstawia się następująco: przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie 60,06%, osoby prywatne 16,85%, przedsiębiorcy indywidualnie 17,61%, podmioty finansowe 3,28%, jednostki budżetowe i państwowe 1,41% i rolnicy 0,78%. W związku z tym, że obsługiwane przez Emitenta przedsiębiorstwa należą do kategorii małych i średnich przedsiębiorstw, taka dywersyfikacja struktury portfela pozawala na obniżenie ryzyka związanego ze światowym kryzysem finansowym.

1.2.2. Ryzyko związane z otoczeniem prawnym

Na rynkach finansowych obowiązują trzy rodzaje reguł określających funkcjonowanie tych rynków: regulacje określone przez prawo, standardy tworzone przez podmioty systemu finansowego oraz historycznie ukształtowane zwyczaje. Ryzyko prawne może wynikać z nieadekwatności zapisów kontraktowych lub zmian przepisów prawnych, w szczególności przepisów Prawa Bankowego, regulacji dotyczących wymogów kapitałowych banków, prawa pracy i ubezpieczeń społecznych, a także akty wykonawcze Ministra Finansów, uchwały Zarządu NBP oraz uchwały Komisji Nadzoru Finansowego.

Przepisy prawa polskiego znajdują się nadal w fazie intensywnych zmian związanych z przystąpieniem Polski do Unii Europejskiej. Zagrożeniem dla działalności Emitenta są właśnie te zmieniające się przepisy prawa i/lub jego różne interpretacje. Problemy interpretacyjne, niekonsekwentne orzecznictwa sądów oraz niekorzystne interpretacje przez organy administracji publicznej mogą mieć wpłynąć na wystąpienie negatywnych skutków działalności Emitenta. Skutkiem ewentualnego niezastosowania się Emitenta lub jego pracowników do obowiązującego prawa i regulacji, może być poniesienie sankcji prawnych z tego tytułu, pogorszenie reputacji, a w konsekwencji pogorszenie jego sytuacji finansowej.

W 2011 roku zaobserwowano narastającą na całym niemal świecie, krytykę sektora finansowego, a w tym krytykę banków. Oprócz ryzyka natury reputacyjnej, narastają dla banków ryzyka prawne. Wskazana krytyka, w Unii Europejskiej przekłada się na zapowiedzi wprowadzenia nowych, restrykcyjnych przepisów i regulacji dla sektora bankowego. Nie można wykluczyć wprowadzenia tych przepisów i regulacji w okresie Obligacji. Ich



zapowiadany, restrykcyjny charakter może, zwłaszcza w początkowym okresie ich obowiązywania, istotnie wpływać na działalność wszystkich banków w krajach Unii Europejskiej, a w tym prowadzić do ograniczenia ich rozwoju i/lub znacząco wpływać na wyniki finansowe.

1.2.3. Ryzyko związane z narastającą konkurencją w sektorze bankowym

W polskim sektorze bankowym systematycznie narasta konkurencja. Zjawisko to jest głównie wynikiem obecności banków z kapitałem zagranicznym, które stopniowo rozszerzają zakres świadczonych usług. Ponadto, zwiększa się konkurencja ze strony podmiotów nie będących bankami, oferujących jednak usługi i produkty o charakterze bankowym.

Silna konkurencja w sektorze bankowym może wpłynąć na pogorszenie rentowności działania banków ze względu na konieczność ponoszenia przez nie znaczących nakładów inwestycyjnych. Należy pamiętać, że charakter usług bankowych jest standardowy. Głównym instrumentem konkurencji pomiędzy bankami w zakresie podstawowych usług (oprocentowanie wkładu na rachunku bieżącym, zależne od wysokości salda na rachunku) jest cena. Silna konkurencja banków o depozyty sektora niefinansowego pojawiła się w wyniku kryzysu finansowego z 2008 roku. Coraz trudniej jednak konkurować ceną. Już obecnie banki rozpoczynają konkurencję w zakresie jakości swych ofert a także lepszego dostosowania do potrzeb klientów poprzez poszerzanie asortymentów usług bankowych.

Strategia działania Banku koncentruje się na świadczeniu kompleksowych, profesjonalnych i efektywnych usług finansowych na rynku lokalnym oraz podejmowanie i wspieranie inicjatyw mających na celu rozwój środowiska lokalnego i jego społeczności. Dzięki takiej strategii Bank może sprostać konkurencji innych banków na terenie, na którym prowadzi swoją działalność.

Biorąc pod uwagę aktualną dużą konkurencję w polskim sektorze bankowym należy mieć na uwadze, że brak dostępności środków finansowych oraz możliwości pozyskania nowych klientów stworzy bariery rozwoju Emitenta. Narastająca konkurencja może także skutkować zwiększoną presją cenową na produkty i usługi oferowane przez Emitenta. Jeśli Emitent nie będzie w stanie dotrzymać tempa konkurencji i/lub nie zareaguje w odpowiednim momencie na oczekiwania klientów, pojawi się ryzyko negatywnych zdarzeń w jego sytuacji finansowej lub perspektywach rozwoju, a to może zwiększyć ryzyko wywiązywania się Emitenta ze zobowiązań wynikających z Obligacji.

Bank Spółdzielczy w Tychach funkcjonuje w wysoce konkurencyjnym otoczeniu. Na terenie działania Banku mają swoje placówki niemal wszystkie liczące się instytucje finansowe obecne na polskim rynku. Jednak nie wszystkie z nich to bezpośredni konkurenci Banku Spółdzielczego w Tychach. Z uwagi na zróżnicowanie w strategii poszczególnych banków, część z nich kieruje swoją ofertę do innych segmentów rynkowych, nie stanowiąc tym samym bezpośredniej konkurencji.

Sprostanie wymaganiom rosnącej konkurencji stawia przed Bankiem wyzwania w postaci dostosowania swojej działalności do zmieniających się warunków społecznych, gospodarczych, ekonomicznych, demograficznych itp. W tym celu Bank Spółdzielczy w Tychach prowadzi następujące działania:

- W ramach przyjętej polityki handlowej Bank na bieżąco analizuje potrzeby rynku lokalnego w zakresie produktów i usług bankowych, w tym potrzeb w zakresie kredytowania inwestycji, wsparcia rozwoju lokalnej przedsiębiorczości, realizacji zapotrzebowania na kredyty detaliczne oraz produkty depozytowe.
- Bank prowadzi stałą analizę rynku usług finansowych, której celem jest monitoring pojawiających się trendów w usługach bankowych, wdrażanych przez konkurencyjne instytucje.
- Oprocentowanie produktów bankowych oraz opłaty i prowizje za czynności bankowe ustalone są tak, aby uzyskana marża zapewniła osiągnięcie założonych planów finansowych Banku oraz aby oferta Banku była jak najbardziej konkurencyjna. W tym celu przeprowadzane są okresowe badania rynku umożliwiające porównanie obowiązujących w Banku stawek oprocentowania oraz opłat i prowizji z ofertą konkurencyjnych banków.



Atutem Banku Spółdzielczego w Tychach jest możliwość szybkiej reakcji na zmiany stóp procentowych oraz wysokości opłat i prowizji, zgodnie z panującymi na rynku tendencjami. Analizy oprocentowania i prowizji w bankach konkurencyjnych wykazują, że propozycje naszego Banku pozycjonują naszą ofertę na wysokim poziomie konkurencyjnym.

Otoczenie konkurencyjne wywiera jednak istotny wpływ na działalność Banku. O ile nie wynika ono z oferty produktowej Banku Spółdzielczego w Tychach, gdyż ta nie odbiega znacząco od oferty banków z terenu jego działania, o tyle wiąże się z ograniczeniami i możliwościami finansowania jego promocji.

W efekcie Bank dobrze radzi sobie w otoczeniu, w jakim toczy się konkurencyjna walka o pozyskanie środków finansowych z rynku. Przyrost bazy depozytowej w latach 2009 i 2010 wynosił 13,25 pp. i 24,73 pp. odpowiednio, a w roku 2011 osiągnął 26,83 pp.

1.2.4. Ryzyko związane z brakiem stabilności systemu podatkowego

Polski system podatkowy podlega częstym zmianom. Wiele przepisów jest formułowanych w sposób mało precyzyjny. Powoduje to brak ich jednoznacznej wykładni. Interpretacje przepisów podatkowych ulegają częstym zmianom. Praktyka organów skarbowych, jak też orzecznictwo sądowe w sferze opodatkowania, nie są jednolite. Ewentualne zmiany mogą dotyczyć w szczególności stawek podatkowych, ograniczenia zakresu obowiązku podatkowego lub zasad poboru podatku przez płatników np. banki.

W związku z rozbieżnymi interpretacjami przepisów podatkowych zachodzi ryzyko, iż działalność Emitenta oraz jej ujęcie w deklaracjach podatkowych zostaną uznane za niezgodne z przepisami podatkowymi. Jeśli organy podatkowe dokonają odmiennej interpretacji przepisów podatkowych od tej, która jest podstawą wyliczenia zobowiązania podatkowego przez Emitenta, może powstać sytuacja mająca istotny negatywny wpływ na jego wyniki finansowe a nawet powodująca istotne trudności w ocenie skutków przyszłych zdarzeń w tym zakresie. 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.

Emitent podejmuje decyzje podatkowe z uwzględnieniem najlepszej wiedzy i woli ale wystąpienia ryzyka podatkowego nie można całkowicie wykluczyć.

1.3. Czynniki ryzyka związane z instrumentami finansowymi Emitenta

1.3.1. Ryzyko kredytowe

Emitent terminowo reguluje swoje zobowiązania wobec kontrahentów i nie posiada problemów z płynnością finansową, jak również nie przewiduje trudności ze spłatą zobowiązań w przyszłości, w tym wynikających z emisji przedmiotowych Obligacji. Tym niemniej, Obligatariusze muszą być świadomi, że z nabywaniem instrumentów o charakterze dłużnym wiąże się ryzyko kredytowe. Nie można wykluczyć sytuacji, w której kondycja finansowa Emitenta ulegnie pogorszeniu, co może wiązać się z brakiem możliwości (lub opóźnieniem) wykupu Obligacji bądź wypłatą odsetek przez Emitenta.

1.3.2. Ryzyko związane z długoterminowym charakterem Obligacji

Ubiegające się na podstawie niniejszego Dokumentu Informacyjnego o wprowadzenie do ASO Obligacje serii B charakteryzuje stosunkowo długi okres zapadalności. Długoterminowy charakter Obligacji powoduje, że na dzień sporządzenia Dokumentu Informacyjnego nie jest możliwe przewidzenie wszystkich czynników i zdarzeń które mogą wywrzeć istotny wpływ na działalność Emitenta do dnia wykupu Obligacji. Dodatkowo Emitent odpowiednio dłużej pozostaje narażony na możliwość zaistnienia niepożądanych zjawisk i wystąpienia zdarzeń



niekorzystnie wpływających na jego sytuację finansową. Mogą one także oddziaływać na zdolność do wypłaty należnych Obligatariuszom świadczeń: odsetek i wykupu Obligacji.

1.3.3. Ryzyko związane z płynnością obrotu i zmiennością notowań Obligacji

Rynkowy kurs Obligacji jest wynikiem relacji popytu i podaży, która jest wypadkową wielu czynników, także niezależnych od Emitenta, w tym trudno przewidywalnych zachowań inwestorów. Istnieje zatem ryzyko nie osiągnięcia oczekiwanej stopy zwrotu z tytułu nabycia Obligacji. Ponadto, istnieje ryzyko, że obrót Obligacjami będzie ograniczony ze względu na niewielką liczbę zleceń kupna/sprzedaży ze strony inwestorów. Obligacje Emitenta nie były do tej pory przedmiotem obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu czy też na żadnym innym rynku zorganizowanym. Istnieje więc ryzyko, że papiery wartościowe Emitenta nie będą przedmiotem aktywnego obrotu po ich wprowadzeniu do ASO.

1.3.4. Ryzyko stopy procentowej

Obligacje będą oprocentowane według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa w poszczególnych okresach odsetkowych równa będzie Stawce WIBOR 6M powiększonej o premię w wysokości 350 pb. Stopa procentowa dla każdego okresu odsetkowego wyznaczana będzie w trzecim dniu roboczym liczonym przed pierwszym dniem danego okresu odsetkowego. Taka charakterystyka Obligacji powoduje, iż wysokość dochodów Obligatariusza z Obligacji zależna będzie od wysokości oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym w przyszłych okresach, a zatem na dzień wprowadzenia Obligacji do obrotu wysokość tych dochodów nie jest znana.

1.3.5. Ryzyko zawieszenia obrotu instrumentami finansowymi Emitenta w alternatywnym systemie obrotu

Giełda jako organizator alternatywnego systemu może zawiesić obrót instrumentami finansowymi na okres nie dłuższy niż 3 miesiące: na wniosek emitenta; jeżeli uzna, że wymaga tego interes i bezpieczeństwo uczestników obrotu lub jeżeli emitent narusza przepisy obowiązujące w alternatywnym systemie obrotu. W przypadkach określonych przepisami prawa Giełda jako organizator alternatywnego systemu zawiesza obrót instrumentami finansowymi na okres nie dłuższy niż miesiąc. Giełda jako organizator ASO może również zawiesić obrót instrumentami finansowymi Emitenta jeżeli ten nie wykonuje obowiązków określonych w rozdziale V Regulaminu ASO (Obowiązki emitentów instrumentów finansowych w alternatywnych systemie).

W przypadku, gdy wymaga tego bezpieczeństwo obrotu w alternatywnym systemie obrotu lub jest zagrożony interes inwestorów, giełda jako organizator alternatywnego systemu obrotu, na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego, 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 Nadzoru Finansowego, giełda jako organizator alternatywnego systemu obrotu zawiesza obrót tymi instrumentami finansowymi na okres nie dłuższy niż miesiąc.



1.3.6. Ryzyko wykluczenia instrumentów finansowych Emitenta z alternatywnego systemu obrotu

Giełda jako organizator alternatywnego systemu może wykluczyć instrumenty finansowe z obrotu: 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.

Organizator Alternatywnego Systemu 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. Przed podjęciem decyzji o wykluczeniu instrumentów finansowych z obrotu Organizator Alternatywnego Systemu może zawiesić obrót tymi instrumentami finansowymi. Organizator ASO może również wykluczyć instrumenty finansowe Emitenta z obrotu jeżeli ten nie wykonuje obowiązków określonych w rozdziale V Regulaminu ASO (Obowiązki emitentów instrumentów finansowych w alternatywnych systemie).

Na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego, giełda jako organizator alternatywnego systemu 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.

1.3.7. Ryzyko nałożenia na Emitenta kar administracyjnych przez KNF

Występuje ryzyko nałożenia przez Komisję Nadzoru Finansowego na Emitenta kar administracyjnych w przypadku niedopełnienia obowiązków informacyjnych wynikających z przepisów prawa w szczególności określonych w Ustawie o ofercie publicznej i Ustawie o obrocie instrumentami finansowymi. Zważywszy jednak na fakt, że Emitent nie jest spółką publiczną, żadne instrumenty Emitenta nie zostały nigdy 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 występuje w zasadzie tylko w przypadku określonym art. 10 ust. 5 Ustawy o ofercie publicznej tj. w przypadku gdy Emitent nie przekaze w wymaganym terminie Komisji Nadzoru Finansowego zawiadomienia o wprowadzeniu instrumentów finansowych do alternatywnego systemu obrotu. W takiej sytuacji Komisja Nadzoru Finansowego może nałożyć na Emitenta karę pieniężną do wysokości 100.000,00 złotych (art. 96 ust. 13 Ustawy o ofercie publicznej).



► 2. Osoby odpowiedzialne za informacje zawarte w Dokumencie Informacyjnym

2.1. Wskazanie wszystkich osób odpowiedzialnych za informacje zamieszczone w Dokumencie Informacyjnym

Za wszystkie informacje zawarte w niniejszym Dokumencie Informacyjnym odpowiada Emitent.

Emitenta, to jest Bank Spółdzielczy Tychy, reprezentują:

1. Wojciech Bauer – Wiceprezes Zarządu
2. Agata Harpula – Członek Zarządu

2.2. Oświadczenia osób odpowiedzialnych za informacje zawarte w określonych częściach Dokumentu Informacyjnego

Emitent jest jedyną osobą odpowiadającą za informacje zamieszczone w niniejszym Dokumencie Informacyjnym.

OŚWIADCZENIE

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 niniejszym Dokumencie Informacyjnym są prawdziwe, rzetelne i zgodne ze stanem faktycznym oraz że nie pominięto niczego, co mogłoby wpływać na ich znaczenie.

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach

Wojciech Bauer

Wojciech Bauer – Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Tychach

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach

Agata Harpula

Agata Harpula – Członek Zarządu
Banku Spółdzielczego w Tychach

2.3. Oświadczenie Autoryzowanego Doradcy, że Dokument Informacyjny zostało prawidłowo sporządzony

Za sporządzenie niniejszego Dokumentu Informacyjnego sporządzonego w związku z ubieganiem się o wprowadzenie do alternatywnego systemu obrotu Obligacji serii B wyemitowanych przez Bank Spółdzielczy w Tychach, zwany dalej Emitentem, w oparciu o dane i informacje przekazane przez Emitenta odpowiada Autoryzowany Doradca tj. Secus Asset Management S.A., z siedzibą w Katowicach.

Autoryzowanego Doradcę, reprezentują:

1. Grzegorz Pędras – Prezes Zarządu
2. Krzysztof Rytel – Prokurent

Oświadczenie

Oświadczamy, że Dokument Informacyjny BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH został sporządzony zgodnie z wymogami określonymi w Załączniku Nr 1 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu uchwalonego Uchwałą Nr 147/2007 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 1 marca 2007 r. (z późn. zm.).

Według naszej najlepszej wiedzy i zgodnie z dokumentami i informacjami przekazanymi nam przez Emitenta, informacje zawarte w Dokumencie Informacyjnym są prawdziwe, rzetelne i zgodne ze stanem faktycznym oraz nie pominięto w nim żadnych faktów, które mogłyby wpływać na jego znaczenie i wycenę instrumentów finansowych wprowadzanych do obrotu, a także opisuje on rzetelnie czynniki ryzyka związane z udziałem w obrocie danymi instrumentami.

PREZES ZARZĄDU

Grzegorz Pędras- Prezes Zarządu
SECUS ASSET MANAGEMENT S.A.

PROKURENT

Krzysztof Rytel – Prokurent
SECUS ASSET MANAGEMENT S.A.

► 3. Dane o instrumentach finansowych wprowadzanych do alternatywnego systemu obrotu

3.1. Cele emisji

Celem emisji jest zapewnienie stabilnych, długoterminowych środków z przeznaczeniem na prowadzenie bieżącej działalności statutowej Banku.

3.2. Wielkość emisji

W ramach emisji wyemitowanych zostało 2.000 (dwa tysiące) Obligacji na okaziciela serii B.

3.3. Wartość nominalna i cena emisyjna Obligacji

Wartość nominalna jednej Obligacji serii B wynosi 1.000,00 (jeden tysiąc) PLN.

Cena emisyjna Obligacji serii równa była ich wartości nominalnej wynoszącej 1.000,00 (jeden tysiąc) PLN.

3.4. Warunki wykupu

Obligacje serii B zostaną wykupione w dniu 15 grudnia 2016 roku. Każdemu Obligatariuszowi w tym dniu Emitent wypłaci kwotę równą wartości nominalnej Obligacji wraz z kwotą odsetek za ostatni okres odsetkowy. Z chwilą wykupu Obligacje podlegają umorzeniu.

Wykup Obligacji zostanie dokonany w polskich złotych.

Wykup Obligacji będzie dokonany przelewem na rachunek pieniężny służący do obsługi rachunku papierów wartościowych wskazanego przez Obligatariusza. Podstawą naliczenia i spełnienia świadczenia będzie liczba Obligacji wykupywanej serii znajdująca się na rachunku papierów wartościowych Obligatariusza w dniu ustalenia prawa do otrzymania świadczenia z tytułu wykupu.

Jeżeli dzień wykupu Obligacji przypadnie na dzień nie będący dniem roboczym, wykup ten nastąpi w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.

Wypłata świadczeń z tytułu Obligacji będzie się odbywała w zgodności z regulacjami przyjętymi przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

3.5. Warunki wypłaty oprocentowania

Obligacje serii B są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa w poszczególnych okresach odsetkowych równa będzie Stawce WIBOR 6M powiększonej o 350 punktów bazowych.

Odsetki będą naliczane od wartości nominalnej Obligacji.

Okresy odsetkowe wynoszą 6 (sześć miesięcy).

Odsetki są naliczane począwszy od dnia 15 grudnia 2011 (łącznie z tym dniem) do dnia wykupu Obligacji (z wyłączeniem tego dnia). Ostatni okres odsetkowy kończy się w dniu wykupu Obligacji. Każdy kolejny okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu następującym po ostatnim dniu poprzedniego okresu odsetkowego (łącznie z tym dniem) i kończy w ostatnim dniu okresu odsetkowego (łącznie z tym dniem). Jeżeli dzień w którym wypada płatność odsetek nie będzie przypadał w dniu roboczym, Emitent zobowiązuje się do zapłaty odsetek w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.



Dniem ustalenia uprawnionych do otrzymania odsetek należnych z Obligacji, jest dzień przypadający na 6 (sześć) dni roboczych przed terminem płatności odsetek.

Okresy odsetkowe dla Obligacji serii B rozpoczynają się i kończą w następujących terminach wskazanych w tabeli:

Nr okresu odsetkowego	Pierwszy dzień okresu odsetkowego	Ostatni dzień okresu odsetkowego	Dzień ustalenia praw do odsetek
1	15 grudnia 2011 r.	14 czerwca 2012 r.	6 czerwca 2012
2	15 czerwca 2012 r.	14 grudnia 2012 r.	7 grudnia 2012
3	15 grudnia 2012 r.	14 czerwca 2013 r.	7 czerwca 2013
4	15 czerwca 2013 r.	14 grudnia 2013 r.	6 grudnia 2013
5	15 grudnia 2013 r.	14 czerwca 2014 r.	6 czerwca 2014
6	15 czerwca 2014 r.	14 grudnia 2014 r.	5 grudnia 2014
7	15 grudnia 2014 r.	14 czerwca 2015 r.	5 czerwca 2015
8	15 czerwca 2015 r.	14 grudnia 2015 r.	7 grudnia 2015
9	15 grudnia 2015 r.	14 czerwca 2016 r.	7 czerwca 2016
10	15 czerwca 2016 r.	14 grudnia 2016 r.	7 grudnia 2016

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 w roku kalendarzowym, w którym rozpoczyna się dany okres odsetkowy.

Obliczanie oprocentowania dla jednej obligacji będzie następować według następującego wzoru:

$$KO = SP \times WN \times DO/DR$$

gdzie:

KO – oznacza kwotę odsetek z jednej obligacji

SP – oznacza ustaloną stopę procentową

WN – oznacza wartość nominalną jednej obligacji

DO – oznacza liczbę dni w danym okresie odsetkowym

DR – oznacza liczbę dni w danym roku kalendarzowym

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

Świadczenia z obligacji wypłacane będą w polskich złotych.

Każda płatność tytułem świadczeń z Obligacji będzie dokonywana przelewem na rachunek pieniężny służący do obsługi rachunku papierów wartościowych wskazanego przez Obligatariusza.



Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane przez Emitenta lub działającą 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.

Wypłata świadczeń z tytułu Obligacji będzie się odbywała w zgodności z regulacjami przyjętymi przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

3.6. Niewypłacenie zobowiązań z Obligacji

Obligacje nie są zabezpieczone.

Zgodnie z Warunkami Emisji Obligacji w przypadku opóźnienia w zapłacie na rzecz Obligatariusza świadczeń należnych temu Obligatariuszowi z tytułu posiadania Obligacji, 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 w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr.220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

W sytuacji, gdy Emitent nie dokona spłaty jakichkolwiek świadczeń pieniężnych z tytułu Obligacji, w szczególności wierzytelności głównej lub oprocentowania wyemitowanych obligacji serii B, Obligatariuszowi przysługuje prawo zaspokojenia się z majątku Emitenta oraz dochodzenia swych roszczeń na zasadach ogólnych przewidzianych w obowiązujących przepisach prawa, w szczególności w drodze postępowania cywilnego, w tym w toku postępowania egzekucyjnego bądź jednego z postępowań, o których mowa w ustawie z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe i naprawcze (t. jedn.: Dz. U. 2009 Nr 175 poz. 1361 z późn. zm.), o ile przedmiotowa ustawa będzie miała zastosowanie.

3.7. Wysokość i forma zabezpieczenia oraz oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia

Obligacje objęte niniejszym Dokumentem Informacyjnym nie są zabezpieczone w rozumieniu przepisów Ustawy o Obligacjach.

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

Według stanu na dzień 30.09.2011 r. (ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia Obligacji) stan zobowiązań Emitenta przedstawiał się następująco:

ZOBOWIĄZANIA	Stan na 30.09.2011 (tys. zł.)
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	24 024,00
1. W rachunku bieżącym	1 816,00
2. Terminowe	22 208,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	235 830,00
1. Rachunki oszczędnościowe w tym:	206 692,00
a) bieżące	70 501,00
b) terminowe	136 191,00
2. Pozostałe	29 138,00
a) bieżące	19 068,00
b) terminowe	10 070,00
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i	11 289,00

ZOBOWIĄZANIA	Stan na 30.09.2011 (tys. zł.)
samorządowych	
1. Bieżące	5 002,00
2. Terminowe	6 287,00
Suma zobowiązań	271 143,00

Przewidywana wartość zobowiązań Emitenta na dzień wykupu Obligacji (bez uwzględnia zobowiązań z tytułu emisji Obligacji) wynosi 436.600,00 tys. PLN. W tym: zobowiązania wobec sektora finansowego 2.680,00 tys. PLN (zobowiązania w rachunku bieżącym 680 tys. PLN, zobowiązania terminowe 2.000 tys. PLN), zobowiązania wobec sektora niefinansowego 403.400,00 tys. PLN (zobowiązania bieżące 141.000,00 tys. PLN, zobowiązania terminowe 262.400,00 tys. PLN) oraz zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych 30.530,00 tys. PLN (zobowiązania bieżące 13.800,00 tys. PLN, zobowiązania terminowe 16.720,00 tys. PLN)

3.9. Ogólne informacje o ratingu przyznanym Emitentowi lub emitowanym przez niego dłużnym instrumentom finansowym

Emitent ani oferowane Obligacje nie posiadają ratingu uprawnionej agencji ratingowej. Emitent nie występował o przyznanie ratingu dla Obligacji będących przedmiotem niniejszej oferty.

3.10. Wskazanie oraz szczegółowe opisanie dodatkowych praw z tytułu posiadania dłużnych instrumentów finansowych

Poza prawem do otrzymania świadczeń pieniężnych, tj. kwoty wartości nominalnej w dniu wykupu Obligacji oraz kwoty ustalonych i naliczonych odsetek w terminach płatności odsetek, Obligatariuszom nie przysługują żadne szczególne i dodatkowe uprawnienia z tytułu posiadania Obligacji.

3.11. Informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem instrumentami finansowymi objętymi Dokumentem Informacyjnym, w tym wskazanie płatnika podatku

Opisane zasady opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem instrumentami finansowymi objętymi Dokumentem Informacyjnym mają jedynie charakter ogólny i orientacyjny, w konsekwencji należy zastrzec, iż indywidualne zdarzenia obrotu Obligacjami mogą powodować powstanie obowiązku podatkowego innego, niż wskazane poniżej. W celu uzyskania szczegółowych informacji dotyczących opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem instrumentami finansowymi, jakimi są Obligacje, o których mowa w niniejszym Dokumencie, Obligatariusze wraz z interesantami powinni zwrócić się do podmiotów uprawnionych do świadczenia usług doradztwa podatkowego.

Opodatkowanie dochodów związanych z posiadaniem i obrotem obligacjami zależy od źródła osiągniętego dochodu: zysk z odsetek (płatności kuponowej) i dyskonta lub zysk kapitałowy (tj. osiągnięty dzięki sprzedaży obligacji po cenie wyższej od ceny zakupu) oraz od statusu prawnego podatnika: osoba prawna lub osoba fizyczna. Ogólne zasady zostały przedstawione poniżej.

3.11.1. Opodatkowanie dochodów osób fizycznych

Zasady opodatkowania dochodów osiąganych przez osoby fizyczne uregulowane zostały w Ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 roku (t. jedn.: Dz. U. z 2010 r. poz. 51 nr 307 z późn. zm.) – dalej Ustawa PIT.



Zgodnie z art. 30 a ust. 1 pkt 2 Ustawy PIT, 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 funkcję sponsora emisji, w przypadku zapisania papierów wartościowych w rejestrze sponsora emisji (podatek jest potrącany u źródła).

Ponadto, zgodnie z art. 30 b ust. 1 ustawy o PIT, od dochodów uzyskanych 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 oraz z tytułu objęcia udziałów (akcji) w spółkach mających osobowość prawną albo wkładów w spółdzielniach w zamian za wkład niepieniężny w postaci innej niż przedsiębiorstwo lub jego zorganizowana część, 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 omówionych 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).

3.11.2. Opodatkowanie dochodów osób prawnych

Zasady opodatkowania dochodów osiąganych przez osoby prawne reguluje Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 roku (t. jedn.: Dz. U. z 2011 r. poz. 74 nr 397 z póź. zm.) – dalej Ustawa CIT.

Zgodnie z Ustawą CIT dochody uzyskiwane 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, płatnikiem podatku jest sam podmiot.

3.11.3. Opodatkowanie dochodów podmiotów zagranicznych

Zgodnie z art. 30 b ust. 3 Ustawy PIT oraz art. 26 ust 1 Ustawy CIT opodatkowania oraz wysokość stawek podatku od dochodów osiąganych przez tzw. osoby zagraniczne na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zależne są od postanowień umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, jakie Rzeczpospolita Polska zawarła z państwami trzecimi. Ponadto zastosowanie stawek podatku wynikających z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania albo nie pobranie (nie zapłacenie) podatku jest możliwe pod warunkiem



udokumentowania przez podatnika stosownym zaświadczeniem jego miejsca siedziby/ miejsca zamieszkania, jakie organ administracji podatkowej wydaje dla celów podatkowych (tzw. certyfikat rezydencji).

Natomiast w przypadku braku certyfikatu zastosowanie znajdą uregulowania zawarte w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych, w szczególności pkt 1 ustawy CIT, który stanowi, iż podatek dochodowy z tytułu przychodów z odsetek ustala się w wysokości 20% przychodów oraz pkt 2 ustawy PIT, który stanowi, iż od uzyskanych przychodów z odsetek i dyskonta papierów wartościowych pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy.

3.11.4. Podatek od czynności cywilnoprawnych

Zasady opodatkowania czynności cywilnoprawnych zostały określone w ustawie z dnia 9 września 2009 roku (t.jedn.: Dz. U. z 2010 r. Nr 101 poz. 649 z póź. zm.) o podatku od czynności cywilnoprawnych – dalej Ustawa PCC.

Zgodnie art. 9 pkt. 9 Ustawy PCC sprzedaż praw majątkowych, będących instrumentami finansowymi

- a) firmom inwestycyjnym oraz zagranicznym firmom inwestycyjnym,
- b) za pośrednictwem podmiotów, o których mowa w lit. a) powyżej,
- c) sprzedaż papierów wartościowych dokonywana w ramach obrotu zorganizowanego, rozumianego w myśl przepisów o obrocie instrumentami finansowymi,
- d) sprzedaż papierów wartościowych dokonywana poza obrotem zorganizowanym przez firmy inwestycyjne oraz zagraniczne firmy inwestycyjne, jeśli nabyły one te prawa w ramach obrotu zorganizowanego;

jest zwolniona z przedmiotowego podatku. Podatkowi 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 przypadku gdy sprzedaż obligacji nie będzie dotyczyła żadnego z przypadków wymienionych powyżej, będzie podlegała opodatkowaniu podatkiem PCC, którego stawka wynosi 1 % wartości dokonanej transakcji. Obowiązek uiszczenia tego podatku ciąży na kupującym.

3.11.5. Podatek od spadków i darowizn

Zgodnie z ustawą z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (Ustawa SD) (t. jedn.: 2009 r. Dz. U. Nr 93, poz. 768 z późn. zm.) – art. 1 §1 , podatkwowi od spadków i darowizn podlega nabycie przez osoby fizyczne własności praw majątkowych wykonywanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej tytułem dziedziczenia, zapisu, dalszego zapisu, polecenia testamentowego, darowizny, polecenia darczyńcy. Wysokość stawki podatku od spadków i darowizn zależy od rodzaju pokrewieństwa lub powinowactwa albo innego osobistego stosunku pomiędzy spadkobiercą i spadkodawcą lub pomiędzy darczyńcą i obdarowanym.

3.12. Emisja obligacji serii C

W dniu 2 marca 2012 roku Zarząd BS Tychy podjął Uchwałę w sprawie emisji obligacji na okaziciela serii C. Uchwała przewiduje emisję do 38.000 (trzydzieści osiem tysięcy) obligacji na okaziciela serii C o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) PLN każda, o łącznej wartości nominalnej do 38.000.000 (trzydzieści osiem milionów) PLN, o terminie wykupu 5 lat od dnia emisji. Oferta prywatna obligacji serii C przeprowadzona zostanie w dniach 12-23 marca 2012 roku. Emitent ustalił próg emisji w wysokości 1.000 (jeden tysiąc) obligacji, poniżej którego emisja nie dojdzie do skutku. Intencją Emitenta jest wprowadzenie obligacji serii C do Alternatywnego Systemu Obrotu na rynku Catalyst.



Cel emisji Obligacji serii C jest zbieżny z celem emisyjnym Obligacji serii B objętych niniejszym Dokumentem Informacyjnym, ponadto Emitent może podjąć decyzję o przeznaczeniu części środków pozyskanych z emisji serii C, w wysokości do 10.000.000,00 (dziesięć milionów) PLN, na podwyższenie poziomu funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust.3 pkt 2 lit b Ustawy Prawo Bankowe, jeśli Komisja Nadzoru Finansowego wyrazi na to zgodę na podstawie wniosku Zarządu Emitenta.



► 4. Dane o Emitencie

- 4.1. Nazwa (firma), forma prawna, kraj siedziby, siedziba i adres Emitenta wraz z danymi teleadresowymi (telefon, telefaks, adres poczty elektronicznej i adres głównej strony internetowej), identyfikator według właściwej klasyfikacji statystycznej oraz numer według właściwej identyfikacji podatkowej**

Nazwa (firma):	Bank Spółdzielczy w Tychach
Forma prawna:	Spółdzielnia
Kraj siedziby:	Polska
Siedziba:	Tychy
Adres:	ul. Damrota 41, 43-100 Tychy
Telefon:	+48 (32) 324 83 00
Telefaks:	+48 (32) 324 83 45
Adres e-mail:	www.bstychy.com.pl
Adres poczty elektronicznej:	sekretariat@bstychy.com.pl
KRS:	0000096313
REGON:	000496923
NIP:	646-00-10-121

4.2. Wskazanie czasu trwania Emitenta

Zgodnie ze Statutem, BS Tychy założony jest na czas nieokreślony.

4.3. Wskazanie przepisów prawa, na podstawie których został utworzony Emitent

BS Tychy posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadząca działalność na podstawie:

- 1) Ustawy z dn. 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. z 2000 r. Nr 119, poz.1252 z późn. zm.);
- 2) Ustawy z dn. 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz.665 z późn. zm.);
- 3) Ustawy z dn. 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze (Dz.U. z 2003 r. Nr 188, poz.1848 z późn. zm.);
- 4) Ustawy z dn. 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz.U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18 z późn. zm.)

oraz na podstawie Statutu Banku.

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

Sądem właściwym dla Emitenta jest Sąd Rejonowy Katowice-Wschód, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Emitent został zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 1.03.2002 roku.

4.5. Krótki opis historii Emitenta

26 czerwca 1900 roku w Sądzie w Mikołowie nastąpiła rejestracja Tyskiej Kasy Pożyczkowej – spółdzielni z nieograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Tychach, która działała na mocy statutu z dnia 15.03.1896 r.

W dniu 26.02.1910 r. nastąpiła zmiana nazwy na: Tyska Kasa Oszczędności i Pożyczek z nieograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Tychach.

Dnia 22.05.1927 r. na Walnym Zgromadzeniu zatwierdzono nowy Statut opracowany na podstawie Ustawy o Spółdzielniach z 29.10.1920 r. i przyjęto nową nazwę: Kasa Oszczędności i Pożyczek z nieograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Tychach.

W roku 1934 na podstawie Uchwał Walnych Zgromadzeń w Kasie Oszczędności i Pożyczek w Tychach i Żwakowie (Tychy: 2.08.1934 r.; Żwaków: 22.04.1934 r.) spółdzielnie te połączyły się pod nazwą: Kasa Oszczędności i Pożyczek zapisana z nieograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Tychach.

W dniu 10.08.1950 r. nastąpiło przekształcenie nazwy na: Gminna Kasa Spółdzielcza w Tychach z odpowiedzialnością udziałami.

Dnia 19.05.1957 r. w wyniku postanowień Uchwały Sejmowej spółdzielnie bankowe otrzymały nazwę: Spółdzielnie Oszczędnościowo-Pożyczkowe (SOP).

W roku 1963 zmieniono §1 w statucie Spółdzielni Oszczędnościowo-Pożyczkowej i ponownie uległa zmianie nazwa Spółdzielni z "Kasy Spółdzielczej" na "Bank Spółdzielczy".

14.09.1975 roku na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Przedstawicieli nastąpiło połączenie Banków w Tychach, Starym Bieruniu i Imielinie w jeden Bank.

W roku 1997 Centrala Banku została przeniesiona do nowej siedziby w wyremontowanym i zmodernizowanym zabytkowym budynku w Tychach przy ul. Damrota 41.

4.6. Określenie rodzajów i wartości kapitałów własnych Emitenta oraz zasad ich tworzenia

Kapitał własny Emitenta tworzony jest zgodnie z przepisami Prawa bankowego, Ustawą o rachunkowości oraz postanowieniami Statutu Banku.

Na dzień 31.12.2011 r. roku, zgodnie ze sprawozdaniem finansowym sporządzonymi przez Emitenta (wstępnym, przed poddaniem obowiązkowemu badaniu przez biegłego rewidenta) fundusze własne Banku wynosiły 29.185.534,31 złotych, a na ich wartość składały się następujące pozycje:

Fundusze własne 31.12.2011 r.	PLN
Fundusz udziałowy	2 342 000,00
Fundusz zasobowy	23 862 624,10
Fundusz z aktualizacji wyceny	-858 655,40
Pozostałe fundusze rezerwowe	1 054 390,64
1.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	800 000,00
2. Pozostałe	254 390,64
Zysk netto	2 785 174,97
Suma	29 185 534,31

4.7. Informacje o nieopłaconej części kapitału zakładowego

Kapitałem zakładowym dla Emitenta jest fundusz udziałowy. Wszystkie udziały w BS Tychy zostały opłacone w pełnej wysokości.

4.8. Informacje 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

Emitent posiada osobowość prawną jako spółdzielnia, której kapitał podstawowy podzielony jest na udziały. BS Tychy nie emitował obligacji zamiennych na akcje, obligacji dających pierwszeństwo do objęcia nowych emisji akcji ani też żadnych instrumentów finansowych mogących w przyszłości mieć wpływ na zmiany wysokości kapitału podstawowego Emitenta.

4.9. Wskazanie, na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta

Wyemitowane przez Emitenta instrumenty finansowe nie są i nie były dotąd przedmiotem obrotu na żadnym z rynków zorganizowanych.

4.10. Podstawowe informacje na temat powiązań organizacyjnych lub kapitałowych Emitenta, mających istotny wpływ na jego działalność

Emitent nie jest powiązany organizacyjnie lub kapitałowo z innymi podmiotami.

4.11. Podstawowe informacje o działalności prowadzonej przez Emitenta ze wskazaniem najważniejszych oferowanych produktów i usług

Bank Spółdzielczy w Tychach jest polskim uniwersalnym bankiem obsługującym gospodarstwa domowe, lokalne przedsiębiorstwa ze szczególnym uwzględnieniem małych i średnich firm oraz sektor rolniczy. BS Tychy prowadzi również kompleksową obsługę jednostek samorządu terytorialnego następujących miast i gmin: Bieruń, Bojszowy, Lędziny oraz Wiry. W przyszłości planowane jest przejmowanie obsługi budżetowej kolejnych jednostek samorządowych.

Będąc samodzielnym podmiotem gospodarczym działającym na terenie Śląska, BS Tychy ma możliwość natychmiastowego reagowania na potrzeby swoich Klientów i bieżącego dostosowywania oferty do ich wymagań.

BS Tychy swoim klientom oferuje:

- Konta osobiste dla osób prywatnych,
- Rachunki bieżące i pomocnicze dla Firm,
- Rachunki walutowe dla Firm,
- Lokaty terminowe,
- Konta oszczędnościowe,
- Kredyty gotówkowe,
- Kredyty samochodowe,
- Kredyty obrotowe i inwestycyjne,



- Kredyty obrotowe w linii odnawialnej,
- Kredyty w rachunku bieżącym,
- Kredytowe Linie Hipoteczne,
- Kredyty hipoteczne i budowlane,
- Kredyty dla niepublicznych ZOZ i indywidualnych oraz grupowych praktyk lekarskich,
- Systemy Bankowości Elektronicznej eBankNet oraz HomeNet,
- System SMS Banking oraz BankNetPhone,
- Międzynarodowe karty płatnicze VISA oraz Maestro z siecią ponad 4000 bankomatów w całej Polsce.

Siedzibą Banku Spółdzielczego jest miasto Tychy. Bank posiada swoją Centralę w Tychach, przy ul. Damrota 41. Ponadto BS Tychy posiada 8 kolejnych placówek:

- w Tychach, ul. Niepodległości 55,
- w Bieruniu, Rynek 18,
- w Bieruniu-Ścierniach, ul. Turystyczna 1,
- w Bojszowach, ul. Szczęsna 5,
- w Goczałkowicach-Zdroju, ul. Szkolna 11,
- w Lędzinach, ul. Lędzińska 14,
- w Mikołowie, ul. Jana Pawła II 10a,
- w Wyrach, ul. Dąbrowszczaków 58.

Są to placówki pracujące na wspólnej, scentralizowanej bazie danych w czasie rzeczywistym, co umożliwia Klientowi swobodny dostęp do operacji bankowych w każdej z nich, identycznie jak w jednostce macierzystej.

4.12. Wybrane dane finansowe BS Tychy

Przedstawione w niniejszym punkcie dane finansowe dotyczące roku 2011 pochodzą ze sprawozdania finansowego Emitenta, które nie zostało jeszcze poddane obowiązkowemu badaniu przez biegłego rewidenta, należy je zatem traktować jako dane wstępne, które mogą podlegać późniejszym korektom.

						PLN
Wyszczególnienie	2008	2009	2010	2011		2011/2008
Fundusze własne	22 042 273,14	24 101 932,07	26 860 584,27	29 185 534,31		132,41%

Fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2011 r. osiągnęły wartość 29.185.534 zł. W przeciągu ostatnich trzech lat przyrost tych Funduszy oscyluje w granicach 10% każdego roku.

					PLN
Wyszczególnienie	2008	2009	2010	2011	
Przychody z tytułu odsetek	15 246 585,62	16 890 854,98	18 608 902,10	22 510 231,34	
Koszty odsetek	5 986 487,55	7 571 530,99	8 287 254,85	11 100 646,23	
Wynik z tytułu odsetek	9 260 098,07	9 319 323,99	10 321 647,25	11 409 585,11	
Wynik z tytułu prowizji	2 567 857,89	2 699 485,40	2 493 635,11	2 529 922,94	

	PLN			
Wyszczególnienie	2008	2009	2010	2011
Wynik operacji finansowych	-150 303,15	462 814,10	-4 615,16	-30 932,97
Wynik z pozycji wymiany	88 714,92	149 865,78	172 760,29	150 689,58
Wynik na działalności bankowej	11 770 480,53	13 403 471,77	13 112 531,39 zł	14 275 976,06
Różnica w wartości rezerw i aktualizacji wartości	-257 085,22	-1 065 781,63	-227 607,13	-817 934,67
Koszty działania banku	7 557 365,87	8 657 147,06	8 812 640,66	9 753 020,78
Zysk (strata) brutto	3 570 013,81	3 257 266,12	4 011 126,41	3 587 125,97
Zysk (strata) netto	2 855 218,40	2 818 157,33	3 303 758,41	2 785 174,97

Głównym źródłem przychodów Emitenta są odsetki od należności oraz przychody prowizyjne. Natomiast głównymi pozycjami kosztów są koszty odsetkowe od zobowiązań i koszty działania banku.

Emitent w kolejnych okresach skutecznie zwiększa wpływy z najważniejszych źródeł przychodów. Warto podkreślić, iż udało się to osiągnąć także w roku 2009, w którym to spadające stopy procentowe wpłynęły na obniżenie realizowanej przez banki marży, co negatywnie przekładało się na poziom osiąganych wyników finansowych. W 2011 r. poziom przychodów BS Tychy z tytułu odsetek wzrósł o 21 % w porównaniu do roku 2010 r. Spadek zysku brutto w latach 2009 i 2011 w stosunku do lat poprzedzających w równym stopniu spowodowany był wzrostem kosztów działalności banku jak i zwiększającym się ujemnym saldem pomiędzy rozwiązanymi i zawiązanymi rezerwami (celowymi oraz na ogólne ryzyko bankowe) wynikającym z niepewnej sytuacji na rynkach finansowych w tych latach.

Wyszczególnienie	2008	2009	2010	2011
Suma bilansowa (PLN)	210 697 330,88	218 059 339,71	263 932 373,37	339 726 535,80
Współczynnik wypłacalności (%)	10,99	11,87	11,25	10,57
Zysk brutto (PLN)	3 570 013,81	3 257 266,12	4 011 126,41	3 587 125,97
Zysk netto (PLN)	2 855 218,40	2 818 157,33	3 303 758,41	2 785 174,97
Stopa zwrotu z aktywów brutto (%)				
(%)	1,69%	1,49%	1,52%	1,06%
Stopa zwrotu z aktywów netto (%)				
(%)	1,36%	1,29%	1,25%	0,82%
Stopa zwrotu z kapitału brutto (%)				
(%)	18,61%	15,30%	17,03%	13,59%
Stopa zwrotu z kapitału netto (%)				
(%)	14,88%	13,24%	14,02%	10,55%

Do końca 2011 r. suma bilansowa Banku w stosunku do stanu z 2008 roku zwiększyła się o ponad 61%. Zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe, Bank jest zobowiązany utrzymywać współczynnik wypłacalności na poziomie co najmniej 8%. W ciągu ostatnich 4 lat wartość tego współczynnika dla BS Tychy oscylowała wokół poziomu 11%. W kolejnych latach BS Tychy osiąga, bez względu na aktualną koniunkturę rynkową, zyski netto na stabilnym poziomie w przedziale 2,7 – 3,3 mln zł.

4.13. Opis głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Emitenta, w tym inwestycji kapitałowych, za okres objęty sprawozdaniem finansowym

Na dzień bilansowy 31.12.2010 r. BS Tychy posiadał następujące akcje/udziały:

- 700.000 akcji Banku BPS SA wycenionych po cenie 1 PLN za akcję – 700.000,00 zł,
- 5.790 akcji PZU SA w Warszawie: 2 058 345 zł,
- 164.616 akcji Tauron Polska Energia SA w Katowicach: 1.081.527,12 zł,
- 3.906 udziałów w PartNet Sp. z o.o. w Krakowie – 195.300,00 zł.

W ciągu 2010 roku ilość posiadanych przez Bank akcji nie uległa zmianie. Wyceny posiadanych akcji PZU SA i Tauron SA znajdujących się w publicznym obrocie dokonano wg ostatnich notowań giełdowych z dnia 31 grudnia 2010 roku.

Wyszczególnienie	Stan w PLN na:		
	2009-12-31	2010-12-31	2011-12-31
Akcje w BPS SA w Warszawie	700.000,00	700.000,00	1.556.300,00
Inne udziały lub akcje	3.701.244,00	3.335.172,12	2.865.105,60
Razem	4.401.244,00	4.035.172,12	4.421.405,60

W 2011 roku BS Tychy nabył w ramach praw poboru 765.000 szt. akcji serii J Banku BPS S.A. w kwocie 856.300,00 zł. Stan posiadania innych udziałów lub akcji nie uległ zmianie. Wyceny posiadanych akcji PZU SA i Tauron SA znajdujących się w publicznym obrocie dokonano wg ostatnich notowań giełdowych z dnia 30 grudnia 2011 roku. Aktywa te zaklasyfikowano jako dostępne do sprzedaży a skutki wyceny odniesiono na fundusz z aktualizacji wyceny zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12.12.2001 r. (Dz. U. nr 149 z 2001 r., poz. 1674 z późn. zm.). Akcje Banku BPS S.A. oraz udziały w PartNet Sp. z o.o. wyceniono według ceny nabycia.

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym BS Tychy nie dokonywał żadnych inwestycji zagranicznych.

4.14. Informacje o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym

Wobec Emitenta nie zostały wszczęte żadne postępowania upadłościowe, układowe lub likwidacyjne.

4.15. Informacje o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: ugodowym, arbitrażowym lub egzekucyjnym

Wobec Emitenta nie zostały wszczęte żadne postępowania ugodowe, arbitrażowe lub egzekucyjne.

4.16. Informacje na temat wszystkich innych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych lub arbitrażowych, lub takimi, które mogą wystąpić według wiedzy emitenta

Na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu Informacyjnego i w ciągu ostatnich 12 miesięcy wobec Emitenta nie toczyły się żadne postępowania przed organami rządowymi, postępowania sądowe lub arbitrażowe. Według najlepszej wiedzy Emitenta nie ma również żadnych podstaw prawnych i faktycznych, aby wystąpiły jakiegokolwiek inne postępowania przed powyższymi organami, które mogłyby mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta.

4.17. 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

Wedle wiedzy Emitenta nie posiada on zobowiązań, które by mogły istotnie rzutować na jego sytuację finansową, a poprzez to wpłynąć na realizację zobowiązań wobec Obligatariuszy.



4.18. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta

Na zobowiązania pozabilansowe BS Tychy składają się w szczególności przyznane a niewykorzystane kredyty oraz udzielone gwarancje.

(PLN)	31.12.2010	31.12.2011
1. Zobowiązania udzielone	28 483 624,12	27 252 430,00
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych, w tym:		
	45 071,58	26 644,40
a) zobowiązania dotyczące finansowania	45 071,58	26 644,40
b) zobowiązania gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych, w tym:		
	26 388 552,54	23 011 912,65
a) zobowiązania dotyczące finansowania	22 948 868,96	19 525 105,48
b) zobowiązania gwarancyjne	3 439 683,58	3 486 807,17
Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu	2 050 000,00	4 213 872,95
2. Inne zobowiązania	5 837 669,00	5 836 325,00

4.19. Informacja o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie wystąpiły żadne nietypowe okoliczności lub zdarzenia mające wpływ na sytuację gospodarczą Emitenta.

4.20. Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta powstałych po sporządzeniu danych finansowych o których mowa w pkt. 5

15 września 2011 r. BS Tychy przejął nieruchomość położoną w Pszczynie przy ul. Broniewskiego o pow. 4885 m. Wartość nieruchomości została ustalona na 3.000.000,00 PLN netto. Umowa przeniesienia własności nieruchomości została zawarta w zamian za częściowe zwolnienie z długu jednego z kredytobiorców.

4.21. Organy zarządzające i nadzorujące Emitenta

Zgodnie ze Statutem organami BS Tychy są: Zebranie Przedstawicieli, Rada Nadzorcza, Zarząd oraz Zebranie Grup Członkowskich.

Zebranie Przedstawicieli

Zebranie przedstawicieli jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego. W zebraniu przedstawiciel biorą udział osobiście przedstawiciele Banku Spółdzielczego oraz pełnomocnicy przedstawicieli. Liczba przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Przedstawiciele wybierani są spośród członków wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę Nadzorczą, proporcjonalnie do ilości członków danej grupy, przy czym jeden przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 4 członków Banku Spółdzielczego i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku Spółdzielczego. Każde zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego przedstawiciela. Czas trwania mandatu przedstawiciela wynosi 4 lata.

Zebranie przedstawicieli zwoływane jest przez Zarząd przynajmniej raz w roku w ciągu 6 miesięcy po upływie roku obrotowego. Nie można być jednocześnie Członkiem Zarządu i przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza

Zgodnie ze Statutem BS Tychy Rada Nadzorcza składa się z od 5 do 11 członków. Członkowie Rady Nadzorczej wybierani są przez Zebranie Przedstawicieli na okres wspólnej kadencji trwającej 4 lata.

Lp.	Imię i nazwisko	Stanowisko	Termin upływu kadencji
1.	Andrzej Michalik	Przewodniczący Rady Nadzorczej	2014 r.
2.	Wiktor Pawlik	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	2014 r.
3.	Wanda Mendrela	Sekretarz Rady Nadzorczej	2014 r.
4.	Jan Bankiel	Członek Rady Nadzorczej	2014 r.
5.	Janusz Wyderka	Członek Rady Nadzorczej	2014 r.
6.	Romuald Kukowka	Członek Rady Nadzorczej	2014 r.
7.	Grzegorz Wencepel	Członek Rady Nadzorczej	2014 r.
8.	Stanisław Kajzer	Członek Rady Nadzorczej	2014 r.
9.	Marianna Piechocińska	Członek Rady Nadzorczej	2014 r.

Zarząd

Zgodnie ze Statutem BS Tychy Zarząd składa się z od 3 do 5 członków w tym Prezesa, Wiceprezesa i członków. Członkowie Zarządu BS Tychy wybierani są na czas nieokreślony.

Lp.	Imię i nazwisko	Stanowisko
1.	Wojciech Bauer	Wiceprezes Zarządu
2.	Elżbieta Dzierbanowicz	Członek Zarządu
3..	Agata Harpula	Członek Zarządu

Zebrania Grup Członkowskich

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

Zebranie Grup Członkowskich zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, przynajmniej raz w roku, co najmniej 25 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.



► 5. Sprawozdania finansowe

5.1. Sprawozdanie finansowe za 2010 r. wraz z opinią biegłego rewidenta

Bank Spółdzielczy
ul. Damrota 41
43-100 Tychy
84350004

BILANS BANKU sporządzony na dzień 31.12.2010r.

	A K T Y W A	Stan na 31.12.2009 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	3 265 402,15	3 418 201,54
	1.W rachunku bieżącym	3 265 402,15	3 418 201,54
	2.Rezerwa obowiązkowa		
	3.Inne środki		
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	49 191 022,73	72 208 304,52
	1.W rachunku bieżącym	5 392 189,70	7 473 651,86
	2.Terminowe	43 798 833,03	64 734 652,66
IV	Należności sektora niefinansowego	134 683 194,16	157 567 739,59
	1.W rachunku bieżącym	22 713 103,24	23 724 314,24
	2.Terminowe	111 970 090,92	133 843 425,35
V	Należności od sektora budżetowego	2 712 623,53	1 800 976,23
	1. W rachunku bieżącym		0,00
	2. Terminowe	2 712 623,53	1 800 976,23
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII	Dłużne papiery wartościowe	18 170 368,58	12 245 838,80
	1. Banków	3 013 920,00	0,00
	2. Budżetu państwa i budżetów terenowych	13 071 645,84	10 163 008,66
	3. Pozostałe	2 084 802,74	2 082 830,14
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		
	1.W instytucjach finansowych		
	2.W pozostałych jednostkach		
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych		
	1.W instytucjach finansowych		
	2.W pozostałych jednostkach		
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych		
	1.W instytucjach finansowych		
	2.W pozostałych jednostkach		
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 401 244,00	4 035 172,12
	1.W instytucjach finansowych	700 000,00	700 000,00
	2.W pozostałych jednostkach	3 701 244,00	3 335 172,12
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		
XIII	Wartości niematerialne i prawne w tym:	82 445,61	61 118,53
	- wartość firmy		
XIV	Rzeczowy aktywa trwałe	3 184 181,68	3 125 360,64
XV	Inne aktywa	1 731 879,97	8 830 636,64
	1.Przyjęte aktywa - do zbycia		7 054 228,74
	2.Pozostałe	1 731 879,97	1 776 407,90
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	636 977,30	639 024,76
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	602 340,00	607 324,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	34 637,30	31 700,76
	Aktywa razem	218 059 339,71	263 932 373,37

Bank Spółdzielczy
ul. Damrota 41
43-100 Tychy
84350004

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31.12.2010 r.

	PASYWA	Stan na 31.12.2009 r.	Stan na 31.12.2010r.
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	10 130 108,05	11 555 779,79
II	1.W rachunku bieżącym	368 142,67	728 231,21
	2.Terminowe	9 761 965,38	10 827 548,58
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	171 663 120,25	211 255 432,72
	1. Rachunki oszczędnościowe w tym:	135 160 528,50	180 082 197,20
	a) bieżące	60 784 495,14	79 573 797,19
	b) terminowe	74 376 033,36	100 508 400,71
	2. Pozostałe	36 502 591,75	31 173 234,82
	a) bieżące	25 788 683,38	22 395 551,35
	b) terminowe	10 713 908,37	8 777 683,47
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 968 452,03	8 644 860,36
IV	1. Bieżące	3 073 785,69	8 034 044,71
	2. Terminowe	1 894 666,34	610 815,65
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 159 685,30	1 241 147,13
	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz	5 143 638,01	3 411 427,95
IX	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	100 000,00	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz	5 043 638,01	3 411 427,95
	Rezerwy	892 404,00	963 141,15
X	1.Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	209 020,00	251 644,00
	2.Pozostałe rezerwy	683 384,00	711 497,15
XI	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 708 800,00	1 828 800,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 875 704,10	19 217 344,10
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	388 588,88
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 699 270,64	2 899 270,64
XVII	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 444 880,00	2 644 880,00
	2. Pozostałe	254 390,64	254 390,64
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX	Zysk (strata) netto	2 818 157,33	3 303 758,41
	SUMA PASYWÓW	218 059 339,71	263 932 373,37
	Współczynnik wypłacalności	11,87	11,25

Sporządził: Helena Gołosz
Tychy dn. 02.03.2011r.

ZARZĄD

Członek Zarządu
Elzbieta Dziągmałowicz

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Agata Barpula

Z-CAPREZESA ZARZĄDU
Wojciech Bauer

CZŁONEK ZARZĄDU
Jan Janota

WICEPREZES
mgr Gerard Czajłurek

Bank Spółdzielczy
ul. Damrota 41
43-100 Tychy
84350004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
sporządzony na dzień 31.12. 2010 r.

Nr poz	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na 31.12.2009 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I	Przychody z tytułu odsetek	16 890 854,98	18 608 902,10
	1.Od sektora finansowego	1 992 609,57	2 313 702,28
	2.Od sektora niefinansowego	13 466 663,39	15 178 275,62
	3.Od sektora budżetowego	174 254,25	202 593,98
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 257 427,77	914 330,22
II	Koszty odsetek	7 571 530,99	8 287 254,85
	1.Od sektora finansowego	962 232,79	282 073,35
	2.Od sektora niefinansowego	6 302 508,51	7 794 200,44
	3.Od sektora budżetowego	306 789,69	210 981,06
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 319 323,99	10 321 647,25
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 913 334,49	2 740 065,04
V	Koszty z tytułu prowizji	213 849,09	246 429,93
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 699 485,40	2 493 635,11
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów, o zmiennej kwocie dochodu	771 982,50	129 103,90
	1.Od jednostek zależnych	-	-
	2.Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	771 982,50	129 103,90
VIII	Wynik operacji finansowych	462 814,10	4 615,16
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	462 814,10	4 615,16
	2.Pozostałych	-	-
IX	Wynik z pozycji wymiany	149 865,78	172 760,29
X	Wynik na działalności bankowej (III+VI+VII+VIII+IX)	13 403 471,77	13 112 531,39
XI	Pozostałe przychody operacyjne	119 866,98	342 260,08
XII	Pozostałe koszty operacyjne	84 296,30	60 803,99
XIII	Koszty działania banku	8 657 147,06	8 812 640,66
	1.Wynagrodzenia	5 250 382,93	5 149 327,48
	2.Ubezpieczenia i inne świadczenia	977 949,71	958 709,52
	3.Inne	2 428 814,42	2 703 603,66
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	458 847,64	342 613,28
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 956 719,63	2 508 269,60
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 956 719,63	2 508 269,60
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 890 938,00	2 280 662,47
	1.Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 890 938,00	2 280 662,47
	2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 1 065 781,63	- 227 607,13
XVIII	Wynik działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII- -XIV+-XVII)	3 257 266,12	4 011 126,41
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1.Zyski nadzwyczajne	-	-
	2.Straty nadzwyczajne	-	-
XX	Zysk (strata) brutto	3 257 266,12	4 011 126,41
XXI	Podatek dochodowy	439 108,79	707 368,00
	1. Część bieżąca	509 867,00	692 245,00
	2. Część odroczone	- 70 758,21	15 123,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku	-	-
XXIII	Zysk (strata) netto	2 818 157,33	3 303 758,41

Sporządziła: Helena Gołosz
Tychy dn. 02.03.2011r.

ZARZĄD

Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Elżbieta Dzierbałowicz

Agata Murpula

Włodzisław Bauer

BRONISŁAW DZIUBAŁA
Nr 5569

CZŁONEK ZARZĄDU

Jan Janczyk

Bank Spółdzielczy
ul. Dąbrowska 41
43-100 Tychy
84350004

PRZEPŁYW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH
za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010r.

	Wyszczególnienie	Wielkość za okres:	
		31.12.2009	31-12-2010
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 482 373,31	2 650 728,86
I	Zysk (strata) netto	2 818 157,33	3 303 758,41
II	Korekty razem:	- 335 784,02	- 653 029,55
1	Amortyzacja	458 847,64	342 613,28
2	Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	-	-
3	Odsetki i udziały w zyskach	-	6 374,49
4	Zysk /strata z działalności inwestycyjnej	-	48 220,15
5	Zmiana stanu rezerw	287 453,80	5 924 529,78
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	3 406 734,95	20 935 819,63
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 1 517 563,13	-
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i budżetowego	- 8 603 859,48	- 21 972 898,13
9	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	- 484 584,00	1 425 671,74
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-14 624 411,04	-
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	20 477 442,35	43 268 720,80
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 1 341 760,10	72 572,16
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	76 423,91	102 047,46
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	398 635,05	1 632 210,06
18	Inne aktywa	1 130 856,03	7 098 756,67
III	Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	2 482 373,31	2 650 728,86
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 159 670,98	269 839,65
I	Wpływy	-	1 000,00
1	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	1 000,00
6	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II	Wydatki	- 159 670,98	269 839,65
1	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	- 159 670,98	269 839,65
6	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	- 159 670,98	268 839,65

C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-753 508,56	-147 627,66
I	Wpływy	162 320,00	158 440,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	21 640,00	158 440,00
6.	Inne wpływy finansowe		
II	Wydatki	-915 828,56	-306 067,66
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz od innych niż banki instytucji finansowych		
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5.	Płatności z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-755 668,50	-219 559,03
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe	-160 160,06	-86 508,63
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)	-753 508,56	-147 627,66
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	1 569 193,77	2 234 261,55
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych w tym:	1 569 193,77	2 234 261,55
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F	Środki pieniężne na początek okresu	7 088 398,08	8 657 591,85
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D) w tym:	8 657 591,85	10 891 853,40
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Sporządziła:
Helena Gołosz
Data: 02.03.2011r.

Z A R Z A D

Bank Spółdzielczy

ul. Damrota 41

43-100 Tychy

84350004

Zestawienie zmian w funduszach własnych

na dzień 31.12.2010 r.

		Stan na koniec roku:	
		2009	2010
I	Fundusz własny na początek okresu	22 042 273,14	24 101 932,07
	- korekty błędów podstawowych		
la	Fundusz własny na początek okresu (BO), po korektach:	22 042 273,14	24 101 932,07
1.	Fundusz podstawowy na początek okresu	2 043 600,00	1 708 800,00
1.1	Zmiany kapitału podstawowego	- 334 800,00	120 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	160 800,00	156 800,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziału	160 800,00	156 800,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	495 600,00	36 800,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłaty udziałów członkowskich	495 600,00	36 800,00
1.2	Fundusz podstawowy na koniec okresu	1 708 800,00	1 828 800,00
2.	Należne wpłaty na poczet funduszu podstawowego na początek okresu		
2.1	Zmiana należnych wpłat na poczet funduszu podstawowego		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	b) zmniejszenie z tytułu		
2.2	Należne wpłaty na poczet funduszu podstawowego na koniec okresu		
3.	Akcje własne na początek okresu		
	a) zwiększenie		
	b) zmniejszenie		
3.1	Akcje własne na koniec okresu		
4.	Fundusz zapasowy na początek okresu	15 644 184,10	17 875 704,10
4.1	Zmiany funduszu zapasowego	2 231 520,00	1 341 640,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 231 520,00	1 341 640,00
	- zbycia środków trwałych		
	- wpisowego	1 520,00	1 640,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku	2 230 000,00	1 340 000,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- pokrycia straty		
4.2	Fundusz zapasowy na koniec okresu	17 875 704,10	19 217 344,10
5.	Fundusz z aktualizacji wyceny na początek okresu		-
5.1	Zmiany funduszu z aktualizacji wyceny		388 588,88
	a) zwiększenie – przeszacowanie wartości aktywów		33 945,00
	b) zmniejszenie – przeszacowanie wartości aktywów		400 016,88
	c) zmniejszenie - ujęcie podatku odroczonego		22 517,00
5.2	Fundusz z aktualizacji wyceny na koniec roku		- 388 588,88
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 244 880,00	1 444 880,00
6.1	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	1 200 000,00

	a) zwiększenie (z tytułu)	200 000,00	1 200 000,00
	- podział zysku	200 000,00	1 200 000,00
	b) zmniejszenie (tytułu)		
6.2	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec roku	1 444 880,00	2 644 880,00
7.	Pozostałe fundusze rezerwowe na początek okresu	254 390,64	254 390,64
7.1	Zmiany pozostałych funduszy rezerwowych		
	a) zwiększenia		
	- podział zysku		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
7.2	Pozostałe fundusze rezerwowe na koniec okresu	254 390,64	254 390,64
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 855 218,40	2 818 157,33
8.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 855 218,40	2 818 157,33
	- korekty błędów podstawowych		
8.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach:	2 855 218,40	2 818 157,33
8.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 855 218,40	- 2 818 157,33
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- podział zysku z lat ubiegłych		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 855 218,40	2 818 157,33
	- podział zysku	2 855 218,40	2 818 157,33
8.4	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	
8.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
	- korekty błędów podstawowych		
8.6	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
8.7	Zmiana straty z lat ubiegłych		
	a) zwiększenia (z tytułu)		
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- pokrycie straty		
8.8	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
8.9	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	2 818 157,33	3 303 758,41
9.	Wynik netto	2 818 157,33	3 303 758,41
	a) zysk netto	2 818 157,33	3 303 758,41
	b) strata netto		
II	Fundusz własny na koniec okresu (BZ)	24 101 932,07	26 860 584,27
III	Fundusz własny po uwzględnieniu proponownego podziału zysku (pokrycia straty)	23 823 774,74	26 579 342,86

Sporządziła: Helena Gołosz
Tychy, dn. 02.03.2011r.

ZARZĄD

Członek Zarządu
Elżbieta Dzierżanowicz

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Agata Harpula

Z-CZŁONEK ZARZĄDU
Wojciech Bauer

BIURO KONTROLI
Nr 6979
mgr Gerard Cygankiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU
Jan Kozłowski

Bank Spółdzielczy w Tychach
ul. Damrota 41
43-100 Tychy

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na 31-12-2010

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania udzielone	20 994 980,06	28 483 624,12
	1. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych	48 098,30	45 071,58
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	48 098,30	45 071,58
	b) zobowiązania gwarancyjne	0,00	0,00
	2. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych	19 696 881,76	26 388 552,54
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	16 728 274,90	22 948 868,96
	b) zobowiązania gwarancyjne	2 968 606,86	3 439 683,58
	3. Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu	1 250 000,00	2 050 000,00
II	Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	1. Zobowiązania otrzymane od podmiotów finansowych	0,00	0,00
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	0,00	0,00
	b) zobowiązania gwarancyjne	0,00	0,00
	2. Zobowiązania otrzymane od podmiotów niefinansowych	0,00	0,00
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	0,00	0,00
	b) zobowiązania gwarancyjne	0,00	0,00
	3. Zobowiązania otrzymane od budżetu	0,00	0,00
III	Operacje walutowe	0,00	0,00
IV	Operacje papierami wartościowymi	0,00	0,00
V	Zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi	0,00	0,00
VI	Inne zobowiązania	0,00	0,00

Sporządził: Monika Michulka
Data: 02.03.2011 r.

Członek Zarządu
Elżbieta Dzierżanowicz

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Agata Harpula

CZŁONEK ZARZĄDU
Jana Janasz

ZARZĄD

Z-CA PRZESŁA ZARZĄDU
Wojciech Bauer

BIURO REWIDENT
Nr 9980
mgr Gerard Roglański

BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy – Biegli Rewidenci

47-400 Racibórz, ul. Morcinka 1

tel/fax. (32) 419-08-56, 602610886

KRS 0000271442

NIP: 639-19-03-004

OPINIA I RAPORT

z badania sprawozdania finansowego

ZA 2010 ROK

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH

z siedzibą w Tychach przy ul. Damrota 41

*Racibórz * marzec * 2011*



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

I. **Dla:** Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Tychach z siedzibą w Tychach przy ul.Damrota 41.

II. **Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego** Banku Spółdzielczego w Tychach z siedzibą w Tychach przy ul.Damrota 41, na które składa się:

1. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO,
2. BILANS sporządzony na dzień 2010-12-31, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę bilansową - 263.932.373,37zł,
3. WSPÓLCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI na dzień 2010-12-31 - 11,25%,
4. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT sporządzony za okres od 2010-01-01 do 2010-12-31, który zamyka się zyskiem netto w kwocie - 3.303.758,41zł,
5. POZYCJE POZABILANSOWE, które wykazują sumę - 28.483.624,12zł,
6. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM sporządzone za okres od 2010-01-01 do 2010-12-31 wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę - 2.758.652,20zł,
7. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH wykazujący zmianę stanu środków pieniężnych netto (zwiększenie) w ciągu roku obrotowego 2010 o kwotę - 2.234.261,55zł,
8. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA.

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

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

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

III. **Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:**

1. rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
2. krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.



BILANS BRK Cegłarek i Partnerzy – Biegli Rewidentzi

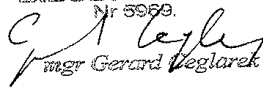
Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, 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 opinii.

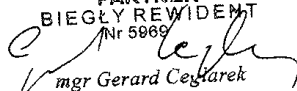
IV. Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

1. przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku Spółdzielczego w Tychach na dzień 2010-12-31, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 2010-01-01 do 2010-12-31,
2. zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania 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.

BIEGLY REWIDENT
Nr 5969

mgr Gerard Ceglarek

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu.

PARTNER
BIEGLY REWIDENT
Nr 5969

mgr Gerard Ceglarek

„BILANS”
BRK CEGLAREK I PARTNERZY
BIEGLI REWIDENCI
47-400 Racibórz, ul. Morcinka 1
tel./fax 32 419 08 56, 602 610 886
KIBR-3255 NIP 639-19-03-004

Racibórz, 2011-03-07

BANK SPÓŁDZIELCZY
43-100 Tychy, ul. Dąbrowska 41
tel./fax 32-48-300, 32-48-345
NIP 646-001-01-21

Tychy, 2011-03-02

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem potwierdzamy, co następuje:

1. Sprawozdanie BS na dzień 2010-12-31 sporządzone zostało zgodnie z: przepisami ustawy z dnia 1994-09-29 o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009 r. nr 152, poz.1223 z późniejszymi zmianami), rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2010-10-01 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. nr 191 z 2010r., poz.1279), ustawą z dnia 1992-02-15 o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jednolity Dz.U. nr 54 z 2000r., poz.654 z późniejszymi zmianami) i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2008-10-15 w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz.U. nr 195 z 2008 r., poz.1202). Obejmuje wszystkie operacje gospodarcze, o których nam wiadomo, sporządzone zostało w oparciu o kompletne i rzetelne dokumenty źródłowe.
2. W okresie badanym w BS nie miały miejsca żadne zakłócenia w funkcjonowaniu Zarządu, które mogłyby wpłynąć w sposób znaczący na jakość sporządzonego sprawozdania finansowego.
3. Biegłemu rewidentowi udostępniliśmy wszystkie księgi rachunkowe i kompletną dokumentację finansowo-księgową.
4. Sporządzone sprawozdanie finansowe na dzień 2010-12-31 nie zawiera żadnych błędów lub przeoczeń zniekształcających wynik finansowy, o których by nam było wiadomo.
5. W BS nie ma takich nie zrealizowanych umów, które mogłyby rzutować negatywnie na osiągnięty przez BS wynik za okres od 2010-01-01 do 2010-12-31.
6. W sprawozdaniu ujęto wszelkie stany należności i zobowiązań występujące w Banku na koniec badanego okresu.
7. W okresie badanym w Banku nie podjęto żadnych działań, które mogłyby negatywnie wpływać na wartość i strukturę aktywów w BS w przyszłości.
8. Bank ma bezsporne tytuły prawne do wszystkich aktywów wykazanych w sprawozdaniu.
9. BS na koniec okresu posiadał płynność płatniczą i wykazywał prawidłowy współczynnik wypłacalności.
10. Po dacie sporządzenia sprawozdania a przed zakończeniem jego badania w BS nie wystąpiły zdarzenia, które wymagałyby ich ujawnienia w sprawozdaniu finansowym i jego korekty.

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach

Agata Harpula

Członek Zarządu

Elżbieta Dziurbałowicz

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Wojciech Bauer

BILANS

Racibórz, 2011-03-07

BRK CEGLAREK i PARTNERZY

BIEGLI REWIDENCI

47-400 Racibórz, ul. Morcinka 1

tel./fax.: 32/419-08-56, 602610886

NIP: 639-19-03-004

Nr w KIBR: 3255

OŚWIADCZENIE

W związku z badaniem sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Tychach z siedzibą w Tychach przy ul. Damrota 41 za 2010 rok niniejszym oświadczam, co następuje:

1. Spółka BILANS nie posiada udziałów, akcji ani innych tytułów własności w:
 - jednostce badanej,
 - jednostce z nią powiązanej,
2. Spółka BILANS nie jest i w żadnym z ostatnich trzech lat nie była przedstawicielem prawnym (pełnomocnikiem) jednostki badanej albo jednostki z nią powiązanej,
3. Spółka BILANS w ostatnich trzech latach nie uczestniczyła w prowadzeniu ksiąg rachunkowych ani w sporządzaniu sprawozdania finansowego jednostki badanej,
4. Spółka BILANS nie osiągnęła w żadnym z ostatnich pięciu lat 40% swojego rocznego przychodu z tytułu usług świadczonych na rzecz jednostki badanej lub jednostek z nią powiązanych,
5. nie występują inne powody uniemożliwiające sporządzenie bezstronnej i niezależnej opinii,
6. żaden z partnerów lub pracowników Spółki BILANS nie jest: małżonkiem, krewnym lub powinowatym w linii prostej do drugiego stopnia osoby będącej członkiem organów nadzorujących, zarządzających lub administrujących jednostki badanej ani nie jest związany z tymi osobami z tytułu opieki, przysposobienia lub kurateli,
7. pomiędzy Bankiem i Spółką BILANS nie występują powiązania, o których mowa w Kodeksie Etyki Zawodowej Biegłych Rewidentów.

Powyższe oświadczenie potwierdzam w całej rozciągłości

BILANS
BRK CEGLAREK i PARTNERZY
BIEGLI REWIDENCI
47-400 Racibórz, ul. Morcinka 1
tel./fax 32 419 08 56, 602 610 886
KIBR-3255 NIP 639-19-03-004

PARTNER
BIEGLY REWIDENT
Nr 5999
mgr Gerard Ceglarek

OŚWIADCZENIE BIEGŁEGO REWIDENTA

Gerard Ceglarek

Nr 5969

dotyczące badania za okres od 2010-01-01 do 2010-12-31

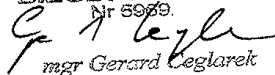
jednostki: **Bank Spółdzielczy w Tychach**

Oświadczam niniejszym, co następuje:

1. nie posiadam udziałów, akcji ani innych tytułów własności w:
 - jednostce badanej,
 - jednostce z nią powiązanej,
2. nie jestem i w żadnym z ostatnich trzech lat nie byłem przedstawicielem prawnym (pełnomocnikiem), członkiem organów nadzorujących, zarządzających, administrujących lub pracownikiem jednostki badanej albo jednostki z nią powiązanej,
3. w ostatnich trzech latach nie uczestniczyłem w prowadzeniu ksiąg rachunkowych ani w sporządzaniu sprawozdania finansowego jednostki badanej,
4. nie osiągnąłem w żadnym z ostatnich pięciu lat 40% mojego rocznego przychodu z tytułu usług świadczonych na rzecz jednostki badanej lub jednostek z nią powiązanych,
5. nie jestem małżonkiem, krewnym lub powinowatym w linii prostej do drugiego stopnia osób będących członkiem organów nadzorujących, zarządzających lub administrujących jednostki badanej ani nie jestem związany z tymi osobami z tytułu opieki, przysposobienia lub kurateli,
6. nie uczestniczę w podejmowaniu decyzji przez jednostkę badaną w zakresie mającym związek ze świadczonymi usługami,
7. nie występują inne powody uniemożliwiające sporządzenie bezstronnej i niezależnej opinii,
8. nie występują powiązania, o których mowa w Kodeksie Etyki Zawodowej Biegłych Rewidentów,
9. ani ja, ani współmałżonek, a także dzieci pozostające na moim utrzymaniu nie przyjmowali ani nie będą przyjmować od badanej jednostki dóbr i usług na warunkach korzystniejszych od dostępnych dla ogółu.

Powyższe oświadczenie potwierdzam w całej rozciągłości własnoręcznym podpisem:

Racibórz 2011-03-07

BIEGŁY REWIDENT
Nr 5969

mgr Gerard Ceglarek

OŚWIADCZENIE BIEGŁEGO REWIDENTA

Brunon Ceglarek

Nr 9849

dotyczące badania za okres od 2010-01-01 do 2010-12-31

jednostki: **Bank Spółdzielczy w Tychach**

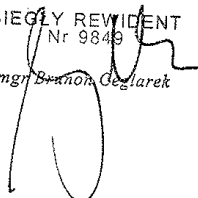
Oświadczam niniejszym, co następuje:

1. nie posiadam udziałów, akcji ani innych tytułów własności w:
 - jednostce badanej,
 - jednostce z nią powiązanej,
2. nie jestem i w żadnym z ostatnich trzech lat nie byłem przedstawicielem prawnym (pełnomocnikiem), członkiem organów nadzorujących, zarządzających, administrujących lub pracownikiem jednostki badanej albo jednostki z nią powiązanej,
3. w ostatnich trzech latach nie uczestniczyłem w prowadzeniu ksiąg rachunkowych ani w sporządzaniu sprawozdania finansowego jednostki badanej,
4. nie osiągnąłem w żadnym z ostatnich pięciu lat 40% mojego rocznego przychodu z tytułu usług świadczonych na rzecz jednostki badanej lub jednostek z nią powiązanych,
5. nie jestem małżonkiem, krewnym lub powinowatym w linii prostej do drugiego stopnia osób będących członkiem organów nadzorujących, zarządzających lub administrujących jednostki badanej ani nie jestem związany z tymi osobami z tytułu opieki, przysposobienia lub kurateli,
6. nie uczestniczę w podejmowaniu decyzji przez jednostkę badaną w zakresie mającym związek ze świadczonymi usługami,
7. nie występują inne powody uniemożliwiające sporządzenie bezstronnej i niezależnej opinii,
8. nie występują powiązania, o których mowa w Kodeksie Etyki Zawodowej Biegłych Rewidentów,
9. ani ja, ani współmałżonek, a także dzieci pozostające na moim utrzymaniu nie przyjmowali ani nie będą przyjmować od badanej jednostki dóbr i usług na warunkach korzystniejszych od dostępnych dla ogółu.

Powyższe oświadczenie potwierdzam w całej rozciągłości własnoręcznym podpisem:

Racibórz 2011-03-07

BIEGŁY REWIDENT
Nr 9849
mgr Brunon Ceglarek



OŚWIADCZENIE BIEGŁEGO REWIDENTA

Donata Cińcio Nr 10293

dotyczące badania za okres od 2010-01-01 do 2010-12-31

jednostki: **Bank Spółdzielczy w Tychach**

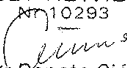
Oświadczam niniejszym, co następuje:

1. nie posiadam udziałów, akcji ani innych tytułów własności w:
 - jednostce badanej,
 - jednostce z nią powiązanej,
2. nie jestem i w żadnym z ostatnich trzech lat nie byłem przedstawicielem prawnym (pełnomocnikiem), członkiem organów nadzorujących, zarządzających, administrujących lub pracownikiem jednostki badanej albo jednostki z nią powiązanej,
3. w ostatnich trzech latach nie uczestniczyłem w prowadzeniu ksiąg rachunkowych ani w sporządzaniu sprawozdania finansowego jednostki badanej,
4. nie osiągnąłem w żadnym z ostatnich pięciu lat 40% mojego rocznego przychodu z tytułu usług świadczonych na rzecz jednostki badanej lub jednostek z nią powiązanych,
5. nie jestem małżonkiem, krewnym lub powinowatym w linii prostej do drugiego stopnia osób będących członkiem organów nadzorujących, zarządzających lub administrujących jednostki badanej ani nie jestem związany z tymi osobami z tytułu opieki, przysposobienia lub kurateli,
6. nie uczestniczę w podejmowaniu decyzji przez jednostkę badaną w zakresie mającym związek ze świadczonymi usługami,
7. nie występują inne powody uniemożliwiające sporządzenie bezstronnej i niezależnej opinii,
8. nie występują powiązania, o których mowa w Kodeksie Etyki Zawodowej Biegłych Rewidentów,
9. ani ja, ani współmałżonek, a także dzieci pozostające na moim utrzymaniu nie przyjmowali ani nie będą przyjmować od badanej jednostki dóbr i usług na warunkach korzystniejszych od dostępnych dla ogółu.

Powyższe oświadczenie potwierdzam w całej rozciągłości własnoręcznym podpisem:

Racibórz 2011 - 05 - 07

BIEGŁY REWIDENT

Nr 10293

mgr Donata Cińcio

BILANS BRK CEGLAREK I PARTNERZY – BIEGLI REWIDENCI

47-400 Racibórz, ul.Morcinka 1

tel/fax.(32)419-08-56, 602610886

KRS 0000271442

NIP: 639-19-03-004

RAPORT

z badania sprawozdania finansowego

ZA 2010 ROK

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH

z siedzibą w Tychach przy ul.Damrota 41

*Racibórz * marzec * 2011*



SPIS TREŚCI

Lp.	Treść	Str.
A.	CZEŚĆ OGÓLNA	2
I.	WSTĘP	2
II.	CHARAKTERYSTYKA BADANEGO BS	3
III.	BADANIE CIĄGŁOŚCI BILANSOWEJ	6
IV.	PODSTAWY PRAWNE BADANIA	7
V.	WSKAŹNIKI CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BS	7
VI.	KONTYNUACJA DZIAŁANIA	9
B.	CZEŚĆ SZCZEGÓŁOWA	10
I.	BADANIE I OCENA STOSOWANEGO SYSTEMU RACHUNKOWOŚCI	10
II.	BADANIE PRAWIDŁOWOŚCI UJĘCIA AKTYWÓW	13
1.	KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	13
2.	NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	14
3.	NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	16
4.	NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	19
5.	DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	19
6.	UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	20
7.	RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	21
8.	INNE AKTYWA	22
9.	ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	24
III.	BADANIE PRAWIDŁOWOŚCI UJĘCIA PASYWÓW	24
1.	ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO	25
2.	ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO, ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO	26
3.	FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	28
4.	KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE	30
5.	REZERWY	31
6.	FUNDUSZE BS	31
IV.	ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	32
V.	PRAWIDŁOWOŚĆ UJĘCIA WIELKOŚCI W R-KU ZYSKÓW I STRAT	33
VI.	RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH W BS	43
VII.	BADANIE INNYCH SPRAW	46
1.	POZABILANSOWE ZAANGAŻOWANIE BS	46
2.	OPODATKOWANIE PODATKIEM DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH	46
3.	INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	47
4.	SPRAWOZDANIE ZARZĄDU BS Z JEGO DZIAŁALNOŚCI ZA 2010 ROK	47
C.	PODSUMOWANIE WYNIKÓW BADANIA	47
D.	USTALENIA KOŃCOWE	47

BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy – Biegli Rewidenci

RAPORT BIEGŁEGO REWIDENTA

A.CZĘŚĆ OGÓLNA

I.WSTĘP

1. Niniejszy **Raport** z badania sprawozdania finansowego został przygotowany dla Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Tychach („Bank”, „BS”).

Badane sprawozdanie finansowe obejmuje:

- WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO,
- BILANS sporządzony na dzień 2010-12-31, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę bilansową - 263.932.373,37zł,
- WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI na dzień 2010-12-31 - 11,25%,
- RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT sporządzony za okres od 2010-01-01 do 2010-12-31, który zamyka się zyskiem netto w kwocie - 3.303.758,41zł,
- POZYCJE POZABILANSOWE, które wykazują sumę - 28.483.624,12zł,
- ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM sporządzone za okres od 2010-01-01 do 2010-12-31 wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę - 2.758.652,20zł,
- RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH wykazujący zmianę stanu środków pieniężnych netto (zwiększenie) w ciągu roku obrotowego 2010 o kwotę - 2.234.261,55zł,
- DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA.

Ponadto badaniem objęte zostało „SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BS ZA 2010 ROK”.

2. **Badanie sprawozdania finansowego** BS za 2010 rok przeprowadzone zostało przez biegłego rewidenta Gerarda Ceglarka wpisanego do rejestru biegłych rewidentów pod numerem 5969 partnera BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy – Biegli Rewidenci z siedzibą w Raciborzu przy ul.Morcinka 1, z którą to Spółką badany BS zawarł umowę na badanie nr 3/B/2010 w dniu 2010-06-17. Spółka BILANS, jako podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych figuruje w wykazie prowadzonym przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów pod numerem 3255. W badaniu uczestniczyli ponadto biegli rewidenci Brunon Ceglarek (wpisany do rejestru biegłych rewidentów pod numerem 9849) oraz Donata Cińcio (wpisana do rejestru biegłych rewidentów pod numerem 10293). Badanie właściwe w siedzibie jednostki i w siedzibie Spółki BILANS przeprowadzono w okresie od 2011-02-25 do 2011-03-07. Badanie to wcześniej poprzedzone zostało badaniem wstępnym.

BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy – Biegli Rewidenci

3. **Przyjęte przy przeprowadzaniu niniejszego badania** wskaźniki istotności ogólnej wynoszą:
- dla bilansu 0,5% sumy bilansowej = $0,5\% \times 263.863 \text{ tys.zł} = 1.319 \text{ tys.zł}$
 - dla r-ku zysków i strat 2% wyniku netto = $2\% \times 3.284 \text{ tys.zł} = 66 \text{ tys.zł}$
4. **Podczas badania** udostępniono badającemu wszelkie dokumenty źródłowe, informacje i księgi rachunkowe niezbędne dla opracowania raportu i wydania prawidłowej opinii.
5. **W dniu 2011-03-02 Zarząd BS** złożył oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości sporządzonego sprawozdania finansowego, które objęte zostało niniejszym badaniem oraz o tym, iż do dnia zakończenia badania w BS nie zaistniały zdarzenia, które mogłyby w sposób istotny wpłynąć na wielkości zaprezentowane w badanym sprawozdaniu finansowym za 2010 rok.

II.CHARAKTERYSTYKA BADANEGO BS

1. **W okresie obrachunkowym** zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 2010-06-17 dokonano zmian w statucie BS przyjętym uchwałą Zebrania Przedstawicieli w dniu 2007-06-21. Na dokonanie tych zmian BS uzyskał zgodę KNF zgodnie z decyzją nr DLB/LBIII/700/644/3/09 z dnia 2009-08-28. Zmiany te zostały zarejestrowane w KRS zgodnie z postanowieniem Sądu Rejonowego Katowice-Wschód w Katowicach VIII Wydział Gospodarczy KRS z dnia 2010-08-04.
2. **Zgodnie z obowiązującym statutem:**
- siedzibą Banku jest miasto Tychy,
 - zakres terytorialny prowadzonej działalności obejmuje:
 - województwo śląskie,
 - powiaty: bocheński, brzeski, chrzanowski, dąbrowski, gorlicki, krakowski, limanowski, miechowski, myślenicki, nowosądecki, nowotarski, olkuski, oświęcimski, proszowicki, suski, tarnowski, tatrzański, wadowicki i wielicki oraz miasta Kraków, Nowy Sącz i Tarnów z terenu województwa małopolskiego,
 - powiaty: brzeski, głubczycki, kędzierzyńsko-kozielski, kluczborski, krapkowicki, namysłowski, nyski, oleski, opolski, prudnicki i strzelecki oraz miasto Opole z terenu województwa opolskiego.
 - zakres przedmiotowy prowadzonej działalności bankowej obejmuje:
 - a) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - b) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - c) udzielanie kredytów,
 - d) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,

- e) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- f) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- g) operacje czekowe i weksłowe,
- h) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- i) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- j) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- k) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- l) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- m) 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 c, d, f i k Bank może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania BS lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania BS. Czynności, o których mowa w pkt d i k Bank może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z bankiem zrzeszającym.

- zgodnie z §15 statutu wysokość 1 udziału w BS wynosi 400,-zł, wartość wpisowego dla osoby fizycznej - 40,-zł a dla osoby prawnej 10% wartości zadeklarowanych udziałów z określeniem dla tych podmiotów obowiązku zadeklarowania co najmniej 10 udziałów.

3. W całym okresie obrachunkowym BS w Tychach prowadził swoją działalność bankową w:

- Centrali w Tychach przy ul.Damrota 41,
- Filii w Tychach przy al.Niepodległości 55,
- POK w Bieruniu w Rynku nr 18,
- POK w Bieruniu-Ścierniach przy ul.Turystycznej 1,
- POK w Bojszowach przy ul.Szczęsnej 5,
- POK w Goczałkowicach-Zdroju przy ul.Szkolnej 11,
- POK w Lędzinach przy ul.Lędzińskiej 14,
- POK w Wyrach przy ul.Dąbrowszczaków 58.

4. W okresie badanym BS był zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Z bankiem tym badany BS zawarł umowę zrzeszenia w dniu 2002-03-22.

5. Depozyty zgromadzone w badanym BS są objęte gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zgodnie z ustawą o tym funduszu z dnia 1994-12-14 (Dz.U. nr 4 z 1995r., poz.18 wraz z późniejszymi zmianami).

6. Podstawą prawną prowadzonej przez BS działalności w okresie badanym były:

- ustawa „Prawo Bankowe” z dnia 1997-08-29 (tekst jednolity Dz.U. nr 72 z 2002r.,, poz.665 z późniejszymi zmianami),
- ustawa „Prawo Spółdzielcze” z dnia 1982-09-16 (tekst jednolity Dz.U. nr 188 z 2003r.,, poz.1848 z późniejszymi zmianami),
- ustawa z dnia 2000-12-07 o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. nr 119 z 2000r.,, poz.1252 z późniejszymi zmianami),
- ustawa z dnia 1994-12-14 o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz.U. nr 4 z 1995r.,, poz.18 z późniejszymi zmianami),
- statut Banku Spółdzielczego, którego jednolity tekst przyjęto uchwałą Zebrania Przedstawicieli w dniu 2007-06-21, do którego ostatnie zmiany wprowadzono uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 2010-06-17. Statut ten został zarejestrowany w KRS w Sądzie Rejonowym Katowice-Wschód w Katowicach Wydział VIII Gospodarczy KRS.

7. Stany funduszy własnych oraz nie rozliczonych wyników finansowych na początek i koniec okresu badanego przedstawiały się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w %
		2009-12-31	2010-12-31	(4:3)
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Fundusz udziałowy netto	1.708.800,00	1.828.800,00	107,0
2.	Fundusz zasobowy	17.875.704,10	19.217.344,10	107,5
3.	Fundusz z aktualizacji wyceny	-	(388.588,88)	-
4.	Pozostałe fundusze rezerwowe	1.699.270,64	2.899.270,64	170,6
5.	Zysk netto	2.818.157,33	3.303.758,41	117,2
6.	Razem	24.101.932,07	26.860.584,27	111,4

8. Na koniec badanego okresu w skład Zarządu BS w Tychach wchodził:

- Pan Wojciech Bauer - Wiceprezes Zarządu
- Pani Elżbieta Dzierbanowicz - Członek Zarządu
- Pani Agata Harpula - Członek Zarządu
- Pan Jan Janota - Członek Zarządu

z których Pan Wojciech Bauer, Pani Elżbieta Dzierbanowicz oraz Pani Agata Harpula spełniali wymogi określone w art.12 ust.2 ustawy z dnia 2000-12-07 o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. W okresie badanym skład Zarządu Banku nie uległ zmianie.

9. W okresie badanym BS:

- zatrudniał średniomiesięcznie w przeliczeniu na pełne etaty 71 osób. W stosunku do przeciętnego zatrudnienia w poprzednim okresie zatrudnienie to jest niższe o 1 etat,
- był zarejestrowany w Drugim Śląskim Urzędzie Skarbowym w Bielsku-Białej zlokalizowanym przy ul. Warszawskiej 45,
- bankiem finansującym dla BS był bank zrzeszający BPS SA O/Katowice,
- BS jest oznakowany:

- numerem REGON	-	000496923
- numerem NIP	-	646-00-10-121
- numerem kodu bankowego:	-	84350004

III. BADANIE CIĄGŁOŚCI BILANSOWEJ

1. **Podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych** za 2010 rok było sprawozdanie finansowe za 2009 rok, które podlegało badaniu przez biegłego rewidenta Gerarda Ceglarka (nr w KIBR 5969) z Biura Rewizyjno-Konsultingowego „BILANS” Gerard Ceglarek i Partnerzy – Biegli Rewidenci sp.p. z Raciborza (podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr w KIBR 3255). Sprawozdanie to zostało zaopiniowane bez zastrzeżeń.
2. **Sprawozdanie to** wykazujące sumę bilansową 218.059.339,71 zł i zysk netto w kwocie – 2.818.157,33 zł zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli BS, które odbyło się w dniu 2010-06-17.
3. **Zgodnie z podjętą** przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą wypracowany za 2009 rok zysk w kwocie – 2.818.157,33 zł przeznaczono na:

• fundusz zasobowy	-	1.340.000,00
• fundusz ogólnego ryzyka	-	1.200.000,00
• dywidendę	-	191.648,70
• fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej	-	35.000,00
• fundusz do dyspozycji Zarządu	-	35.000,00
• obchody 110-lecia BS	-	70.000,00
• ZFŚS	-	16.508,63
4. **Zweryfikowane i zatwierdzone** sprawozdanie finansowe za 2009 rok złożono w:

• Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie w dniu	-	2010-06-25
• Drugim Śląskim Urzędzie Skarbowym w Bielsku-Białej w dniu	-	2010-06-25
• Sądzie Rejestrowym w Katowicach w dniu	-	2010-06-30
5. **Zweryfikowane i zatwierdzone** sprawozdanie finansowe za 2009 rok zostało opublikowane w Monitorze Spółdzielczym B nr 70 z dnia 2010-11-05.
6. **Wielkości z bilansu zamknięcia** za 2009 rok zostały prawidłowo wprowadzone do ksiąg rachunkowych, jako bilans otwarcia 2010 roku.

IV. PODSTAWY PRAWNE BADANIA

Badanie przeprowadzono zgodnie z następującymi przepisami prawnymi oraz normami zawodowymi:

- ustawą z dnia 1994-09-29 o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. z 2009 r. nr 152, poz.1223 z późniejszymi zmianami),
- rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2010-10-01 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. nr 191 z 2010r., poz.1279),
- rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2008-10-15 w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz.U. nr 195 z 2008r., poz. 1202),
- ustawą z dnia 1992-02-15 o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jednolity Dz.U. nr 54 z 2000r., poz.654 z późniejszymi zmianami),
- krajowymi standardami rewizji finansowej wydanymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów (uchwała nr 1608/38/2010 KRBR z dnia 2010-02-16 w sprawie krajowych standardów rewizji finansowej).

V. WSKAŹNIKI CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BS**1. Węzłowe wskaźniki:**

Lp.	Wyszczególnienie	Wielkości rzeczywiste lub relatywne		
		2008	2009	2010
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Suma bilansowa - w zł	210.697.330,88	218.059.339,71	263.932.373,37
2.	Zysk brutto - w zł	3.570.013,81	3.257.266,12	4.011.126,41
3.	Zysk netto - w zł	2.855.218,40	2.818.157,33	3.303.758,41
4.	Wartość księgowa BS - w zł	19.187.054,74	21.283.774,74	23.556.825,86
5.	Wskaźnik kredytowania - w %	62,3	63,9	61,4
6.	Wskaźnik ryzyka kredytowego - w %	5,7	7,4	8,7
7.	Wskaźnik depozytów - w %	73,7	80,6	83,1
8.	Współczynnik wypłacalności - w %	10,99	11,87	11,25
9.	Wskaźnik rentowności netto - w %	14,7	13,4	16,3
10.	Stopa zwrotu z aktywów brutto (ROA brutto) - w %	1,7	1,5	1,5
11.	Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA netto) - w %	1,4	1,3	1,3
12.	Stopa zwrotu z kapitału brutto (ROE brutto) - w %	18,6	15,3	17,0
13.	Stopa zwrotu z kapitału netto (ROE netto) - w %	14,9	13,2	14,0

BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy – Biegli Rewidenci

Lp.	Wyszczególnienie	Wielkości rzeczywiste lub relatywne		
		2008	2009	2010
1.	2.	3.	4.	5.
14.	Udział aktywów pracujących - w %	92,9	93,4	92,5
15.	Relacja przychodów odsetkowych do aktywów pracujących - w %	8,6	8,5	8,3
16.	Udział pasywów kosztowych - w %	85,4	85,2	87,5
17.	Wskaźnik obsługi pasywów kosztowych - w %	3,6	4,1	4,2
18.	Wskaźnik pokrycia majątku trwałego kapitałem własnym - w %	538,1	651,6	739,3

2. Wnioski

- **Na przestrzeni 2010 roku** stan majątkowy liczony sumą bilansową zwiększył się o 21,0%. Główny wpływ na wzrost sumy bilansowej miał wzrost wartości pozyskanych depozytów sektora niefinansowego, które na przestrzeni roku zwiększyły się o 23,1%. Ze względu na nieznaczny udział w sumie bilansowej mniejsze znaczenie miał uzyskany przyrost depozytów sektora budżetowego i środków przyjętych od instytucji finansowych. Na przestrzeni roku depozyty te zwiększyły się odpowiednio o 74,0% i 14,1%.
- **W BS utrzymywana jest** w zasadzie prawidłowa struktura aktywów. Na przestrzeni okresu badanego wartość kredytów w sytuacji normalnej (wraz z kredytami pod obserwacją) dla sektora niefinansowego uległa zwiększeniu o 14,9% przy jednoczesnym zwiększeniu obligi kredytów zagrożonych sektora niefinansowego o 34,4%. Wartość kredytów sektora budżetowego obniżyła się o 33,6% a kredytów udzielonych jednostkom finansowym uległa zmniejszeniu o 12,4%. Wskaźnik udziału należności zagrożonych w kredytach ogółem na przestrzeni roku uległ zwiększeniu o 1,3% i na koniec roku wynosi 8,7%.
- **Utrzymywana na przestrzeni** okresu obrachunkowego struktura aktywów dochodowych miała wpływ na strukturę uzyskanych przychodów odsetkowych. W przychodach tych odsetki od udzielonych kredytów stanowiły 85,9%, a odsetki od środków ulokowanych w innych bankach stanowiły 9,2% a udział odsetek od papierów wartościowych wynosił 4,9%.
- **BS w roku badanym** uzyskał prawidłowe wyniki brutto i netto. Uzyskany w 2010 roku zysk brutto jest wyższy od wyniku 2009 roku o 23,1%. Zysk netto w stosunku do zysku roku poprzedniego jest wyższy o 17,2%. W roku obrachunkowym wynik działalności bankowej uległ nieznacznemu obniżeniu, na co wpływ między innymi miało ujęcie w

tej działalności w 2009 roku dość znacznych przychodów o charakterze incydentalnym dotyczących otrzymanych dywidend i operacji papierami wartościowymi. Koszty działania banku wzrosły nieznacznie, bo o 1,8. Znacznie korzystniej w stosunku do roku poprzedniego ukształtował się wynik na tworzonych i rozwiązywanych rezerwach celowych.

- **Uzyskane wyniki finansowe** w okresie obrachunkowym znajdują swoje odbicie we wskaźnikach ekonomicznej efektywności prowadzonej działalności bankowej a mianowicie: wskaźniku rentowności netto, stopie zwrotu z aktywów (ROA netto i brutto) i stopie zwrotu z kapitałów własnych (ROE netto i brutto).
- **Rok obrachunkowy** był kolejnym rokiem, w którym w BS rośnie tzw. księgowa wartość BS liczona sumą funduszy podstawowych i uzupełniających. Na przestrzeni okresu obrachunkowego wartość ta wzrosła o 10,7%. Na koniec 2010 roku wartość księgowa BS wynosi 23.557 tys. zł. Nie przesądzając decyzji Zebrania Przedstawicieli, co do podziału wyniku za 2010 rok, to jednak w przypadku gdyby zysk ten w kwocie 3.304 tys. zł przeznaczony został na zasilenie funduszy podstawowych, to opierając się o kurs EURO na koniec 2010 roku Bank osiągnąłby poziom funduszy własnych w wysokości 6.782 tys. EURO.
- **Na przestrzeni zarówno** kilku lat poprzednich jak i w okresie obrachunkowym na prawidłowym poziomie wyższym od zalecanego minimalnego poziomu 8% utrzymywany jest współczynnik wypłacalności. Na dzień bilansowy współczynnik ten wyliczony zgodnie z uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz.Urz.KNF nr 2 z 2010r., poz.11 z późniejszymi zmianami) wynosił 11,25%.
- **Nadzorcze miary płynności** w okresie obrachunkowym utrzymywane były w Banku na prawidłowym poziomie. Wg otrzymanych informacji Bank nie odnotował w okresie obrachunkowym żadnych zakłóceń w zakresie bieżącego realizowania swoich zobowiązań.

VI.KONTYNUACJA DZIAŁANIA

W oparciu o przedstawione w punkcie A.V.2. raportu bardzo syntetyczne wnioski, uzyskane w trakcie badania informacje od członków Zarządu, co do zamierzeń przyszłej działalności bankowej badanego Banku a także mając na uwadze to, iż badający w trakcie przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego nie stwierdził takich zjawisk, które mogłyby w przyszłości w sposób znaczący wpływać negatywnie na kondycję finansową BS zdaniem badającego BS w Tychach powinien kontynuować swoją działalność bankową w nie zmniejszonym istotnie zakresie również w następnym 2011 roku.

B.CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

I.BADANIE I OCENA STOSOWANEGO SYSTEMU RACHUNKOWOŚCI

1. W zakresie prowadzenia ksiąg rachunkowych ustalono, co następuje:

- **Księgi rachunkowe** prowadzono i archiwizowano w siedzibie macierzystej BS w Tychach przy ul.Damrota 41 zgodnie z powszechnie przyjętymi zasadami bankowymi i przepisami prawa. BS zgodnie z art.10 ust.1 ustawy o rachunkowości posiada instrukcję dotyczącą polityki i zasad prowadzenia rachunkowości przyjętą uchwałą Zarządu nr 75/2009 z dnia 2009-12-30.
- **W BS eksploatowano** wdrożony w 1999 roku system komputerowy BankNet, którego właścicielem jest Soft-Net Spółka z o.o. mająca siedzibę w Krakowie przy ul.Pana Tadeusza 8. BS jest w posiadaniu dokumentacji technicznej systemu BankNet. Obecnie Bank eksploatuje centralową wersję tego systemu oznaczoną, jako Euro Bank Net Multi Cash. Poza głównym systemem Bank eksploatuje oprogramowanie dotyczące ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych a także system kadrowo-płacowy. Przez cały okres użytkowania w/w systemu BS wiąże ze spółką Soft-Net umowa obejmująca konserwację i serwis tego systemu.
- **W okresie obrachunkowym** użytkowano plan kont, który spełnia pod względem symboliki kont wymogi rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2008-10-15 w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków.
- **Stosowane metody w pracach ewidencyjnych** w BS zapewniają realność stanów i obrotów poszczególnych kont syntetyczno-analitycznych na koniec każdego dnia a także w okresach sprawozdawczych miesięcznie w r-ku narastającym. Dziennik prowadzony jest centralnie i archiwizowany w formie codziennego zapisu na trwałym nośniku danych. Przeprowadzane w BS transakcje były zatwierdzane przez osoby upoważnione, generalnie ujmowane na poszczególnych kontach w porządku chronologicznym i systematycznym.
- **W oparciu o dokonaną ocenę** dokumentów źródłowych w trakcie badania ustalono, iż spełniają one wymogi określone w art. 21 i 22 ustawy o rachunkowości oraz w §9-14 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

2. W 2010 roku stosowano następujące zasady wyceny aktywów i pasywów:

- **Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne** w Banku wycenia się wg ceny nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjno-umorzeniowe. Nie dokonywano pomniejszeń wartości z tytułu trwałej utraty wartości środków trwałych. Amortyzacja

jest dokonywana metodą liniową począwszy od miesiąca następującego po miesiącu przekazania składnika majątkowego do użytkowania z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności środka trwałego generalnie przy zastosowaniu zasad i stawek określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych, gdy wartość jednostkowa przekazywanego do eksploatacji środka trwałego przekracza 3.500,-zł. Środki trwałe o wartości jednostkowej od 2.500,-zł do 3.500,-zł są amortyzowane jednorazowo w miesiącu następującym po miesiącu przekazania ich do użytkowania. Środki trwałe o wartości do 2.500,-zł traktowane są jak materiały i odpisywane w koszty zużycia materiałowego w miesiącu przekazania ich do eksploatacji. Środki trwałe w budowie i grunty własne w Banku nie są amortyzowane.

- **Wartość należności kredytowych** oraz innych należności Banku wyceniono według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Tak ustaloną wartość pomniejszono o wielkość utworzonych rezerw na należności zagrożone o różnej klasie ryzyka oraz na kredyty detaliczne i kredyty pod obserwacją zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W przypadku należności kredytowych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej pobrane prowizje rozliczane są metodą liniową.
- **Dłużne papiery wartościowe** wyceniono wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię.
- **Akcje w BPS S.A.** a także inne udziały i akcje nie znajdujące się w publicznym obrocie wyceniono wg ceny ich nabycia. Akcje znajdujące się w publicznym obrocie wyceniono wg ceny rynkowej (ostatnich notowań roku bilansowego). Aktywa te zaklasyfikowano, jako dostępne do sprzedaży i skutki ich wyceny odniesiono na kapitał własny.
- **Środki pieniężne krajowe** wyceniono w księgach rachunkowych w wartości nominalnej.
- **Wartość zobowiązań wobec sektora niefinansowego** i sektora budżetowego w związku z nieistotną różnicą w stosunku do wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej wyceniono w kwocie wymaganej zapłaty obejmującej również naliczone odsetki niezapadłe.
- **Wartość rezerw na zobowiązania pracownicze** ustalana jest wg następujących reguł:
 - rezerwy na nagrody jubileuszowe (wyplacane pracownikom, co 5 lat) naliczane są proporcjonalnie do upływu czasu pracy (liczonego w miesiącach) uprawniającego



pracownika do kolejnej nagrody w wysokości miesięcznie 1/60 kwoty przysługującej pracownikowi kolejnej nagrody,

- rezerwy na odprawy emerytalne tworzone są na 5 lat przed przewidywanym przejściem pracownika na emeryturę w wysokości miesięcznie 1/60 kwoty, jaka zgodnie z porozumieniem zakładowym obowiązującym w Banku będzie przysługiwała określonego pracownikowi.

- **Aktywa i pasywa bilansowe** w walutach obcych wykazano w złotych po przeliczeniu według kursu średniego ustalonego przez Prezesa NBP na dzień bilansowy.
- **Dochody z tytułu odsetek od udzielonych kredytów i lokat w innych bankach oraz koszty odsetkowe od depozytów** ujęto wg zasady memoriałowej tzn. w wysokości należnej do otrzymania lub należnej do zapłacenia w badanym okresie sprawozdawczym. Odsetki zastrzeżone od należności sklasyfikowanych do nieregularnych nie mają wpływu na wynik finansowy.

3. W BS przeprowadzono inwentaryzację wszystkich składników majątkowych i sald kont wg stanu na dzień 2010-12-31, za wyjątkiem rzeczowych aktywów trwałych, których ostatnią inwentaryzację przeprowadzono wg stanu na koniec poprzedniego 2009 roku. Inwentaryzację przeprowadzono następująco:

- **Środki pieniężne** w kasach zostały zinwentaryzowane przez powołane do tego zespoły.
- **Środki pieniężne BS** w innych bankach na r-kach bieżących i w formie lokat terminowych zostały potwierdzone przez banki, w których te środki pieniężne się znajdowały.
- **Stany należności** od sektora finansowego, niefinansowego i sektora budżetowego oraz zobowiązań wobec sektora finansowego, niefinansowego i sektora budżetowego zostały potwierdzone poprzez przekazanie potwierdzeń wg stanu na dzień 2010-12-31 wszystkim klientom za wyjątkiem osób prywatnych i rolników. Do dnia zakończenia niniejszego badania sprawozdania finansowego do BS nie wpłynęły żadne zastrzeżenia, co do prawidłowości przekazanych klientom potwierdzeń.
- **Stan posiadanych akcji w BPS S.A.** został potwierdzony przez ten bank.
- **W zakresie innych aktywów i pasywów** w oparciu o szczegółowe specyfikacje analityczne do każdego konta syntetycznego przeprowadzono ich weryfikację i te wartości zweryfikowane ujęto w sprawozdaniu rocznym.

Sposób przeprowadzenia inwentaryzacji rocznej przez BS odpowiada generalnie wymogom określonym w ustawie o rachunkowości z uwzględnieniem rozwiązań szczegółowych określonych w rozdziale 4 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2010-10-01 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

II. BADANIE PRAWIDŁOWOŚCI UJĘCIA AKTYWÓW**Zestawienie aktywów**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2009-12-31	2010-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3.265.402,15	3.418.201,54	104,7
2.	Należności od sektora finansowego	49.191.022,73	72.208.304,52	146,8
3.	Należności od sektora niefinansowego	134.683.194,16	157.567.739,59	117,0
4.	Należności od sektora budżetowego	2.712.623,53	1.800.976,23	66,4
5.	Dłużne papiery wartościowe	18.170.368,58	12.245.838,80	67,4
6.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	4.401.244,00	4.035.172,12	91,7
7.	Wartości niematerialne i prawne	82.445,61	61.118,53	74,1
8.	Rzeczowe aktywa trwałe	3.184.181,68	3.125.360,64	98,2
9.	Inne aktywa	1.731.879,97	8.830.636,64	509,9
10.	Rozliczenia międzyokresowe	636.977,30	639.024,76	100,3
11.	Razem aktywa (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)	218.059.339,71	263.932.373,37	121,0

1. KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM**Zestawienie**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2009-12-31	2010-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Środki pieniężne w kasach BS	3.265.402,15	3.418.201,54	104,7
2.	Inne środki pieniężne	-	-	-
3.	Razem (1+2)	3.265.402,15	3.418.201,54	104,7

Ustalenia

- **Na koniec badanego okresu** środki pieniężne znajdowały się w 11 kasach w poszczególnych jednostkach organizacyjnych BS oraz w 9 bankomatach.
- **We wszystkich kasach, skarbcu i bankomatach** przeprowadzona została inwentaryzacja w dniu 2010-12-31 a stany wykazane w rocznym sprawozdaniu finansowym wynikają z przeprowadzonej inwentaryzacji.

2. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

Zestawienie

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2009-12-31	2010-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Środki na r-ku bieżącym w Banku Zrzeszającym	16.297,23	743.179,39	4.560,2
2.	Środki na r-ku dewizowym w Banku Zrzeszającym	697,86	7,80	1,1
3.	Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej w Banku Zrzeszającym	3.988.000,00	5.254.000,00	131,7
4.	Środki na r-ku ZFŚS w MBS w Mikołowie	146.886,93	143.436,20	97,7
5.	Środki pieniężne na r-ku zablokowanym stanowiące pokrycie FOŚG	643.612,00	754.156,00	117,2
6.	Środki na rachunku Funduszu Pomocowego	539.997,50	519.282,00	96,2
7.	Środki na rachunku Funduszu Promocyjnego	2.172,21	4.615,49	212,5
8.	Środki na rachunku w DM BDM S.A.	-	(498,12)	-
9.	Lokaty terminowe	37.100.000,00	59.037.068,00	159,1
10.	Odsetki niezapadłe od lokat i innych środków	30.041,47	33.378,93	111,1
11.	Kredyty w sytuacji regularnej dla podmiotów finansowych	6.520.358,70	5.766.220,13	88,4
12.	Odsetki naliczone nie otrzymane od kredytów w sytuacji regularnej	46.099,99	7.392,36	16,0
13.	Kredyty poniżej standardu dla podmiotów finansowych	2.915,54	-	-
14.	Kredyty w sytuacji straconej dla podmiotów finansowych	62.099,26	2.896,53	4,7
15.	Odsetki naliczone nie otrzymane od kredytów w sytuacji nieregularnej	167.389,75	-	-
16.	Rezerwy celowe na kredyty w sytuacji nieregularnej	(62.061,38)	(2.896,53)	4,7
17.	Korekta z tytułu wyceny wg ESP dotycząca kredytów sytuacji normalnej i pod obserwacją	(12.863,34)	(53.933,66)	419,3
18.	Korekta z tytułu wyceny wg ESP dotycząca kredytów zagrożonych	(620,99)	-	-
19.	Razem (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17+18)	49.191.022,73	72.208.304,52	146,8

Ustalenia

- Stany środków pieniężnych na r-kach bieżących i lokatach terminowych zostały potwierdzone przez BPS S.A. w Warszawie, DM BDM S.A. oraz MBS w Mikołowie.

- **Wartość rezerwy obowiązkowej** zadeklarowanej przez BS na okres od 2010-12-31 do 2011-01-30 wynika ze średnio arytmetycznego stanu depozytów w BS na koniec poszczególnych dni m-ca listopada 2010 roku w kwocie – 208.294tys.zł i stawki w wysokości 3,5% określonej w uchwale nr 1/2004 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 2004-03-30 w sprawie stopy rezerwy obowiązkowej banków (Dz.Urz.NBP nr 2, poz.2 z późniejszymi zmianami) po pomniejszeniu o przysługujące Bankowi obniżenia tej rezerwy o równowartość 500.000EUR zgodnie z art.39a ustawy o NBP (Dz.U. nr 137/2003, poz.1303). Wartość zadeklarowanej rezerwy w kwocie – 5.254 tys.zł jest zgodna ze stanem środków na wyodrębnionym rachunku tej rezerwy na dzień bilansowy.
- **Na koniec okresu stan środków** na r-ku zablokowanym stanowiącym pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych BFG w kwocie – 754.156,-zł obejmuje wartość prawidłowo dokonanego naliczenia funduszu na dzień 2010-07-01 w tej samej kwocie (0,40% od kwoty 188.539 tys.zł) w oparciu o średnią arytmetyczną stanów środków pieniężnych zgromadzonych w BS na koniec poszczególnych dni m-ca kwietnia 2010 roku (zgodnie z ustawą o BFG i uchwałą Rady BFG nr 28/2009 z dnia 2009-11-18). W okresie obrachunkowym nie realizowano żadnych wypłat ze środków gwarantowanych, gdyż w tym czasie w Polsce nie upadł żaden Bank.
- **BS prawidłowo też ustalił** opłatę roczną na BFG za 2010 rok zgodnie z uchwałą Rady BFG nr 29/2009 z dnia 2009-11-18 w kwocie – 80.351,11zł biorąc za podstawę wartość wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia norm określonych w ustawie Prawo bankowe na dzień 2009-12-31 w kwocie 14.284.641,-zł.
- **Lokaty terminowe obejmują** 15 lokat o okresie do 1 miesiąca o łącznej wartości 59.037.068,-zł. Na wszystkie w/w lokaty BS jest w posiadaniu odpowiednich umów. Lokaty umiejscowiono w BPS S.A.
- **Wartość naliczonych przez BS** memoriałowo w przychody okresu badanego odsetek niezapadłych od lokat i innych środków na rachunkach bankowych wynosi – 33.378,93zł i obejmuje:

- od lokat	33.176,17
- od środków na rachunku Funduszu Pomocowego	202,76
- **Kredyty w sytuacji normalnej** sektora finansowego obejmują 19 kredytów a kredyty zagrożone 1 kredyt.
- **BS zgodnie z kryteriami określonymi** w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 2008-12-16 w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2008r. nr 235, poz.1589 z późn. zm.) uzyskał na koniec okresu wymagany poziom rezerw celowych na kredyty sektora finansowego w kwocie – 2.896,53zł wg poniższego zestawienia:

a) kredyty stracone - 100% od kwoty 2.986,53zł	2.986,53
b) rezerwy razem	<u>2.986,53</u>

W stosunku do stanu na początek okresu stan rezerw celowych na należności od sektora finansowego na koniec okresu uległ obniżeniu o kwotę 59.164,85zł.

3. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Zestawienie

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2009-12-31	2010-12-31	
I.	2.	3.	4.	5.
I.	Kredyty w sytuacji regularnej (1+2+3)	124.844.918,61	119.750.487,14	95,9
1.	Kredyty o okresie spłaty do 1-go roku (a+b+c+d+e)	48.079.974,08	31.918.924,61	66,4
a.	kredyty dla przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni	24.481.558,41	21.629.281,71	88,4
b.	kredyty rolnicze	479.578,42	508.321,75	106,0
c.	kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych	6.964.650,98	4.923.756,94	70,7
d.	kredyty dla osób prywatnych	16.154.186,27	3.507.564,21	21,7
e.	kredyty dla pozostałych podmiotów niefinansowych	-	1.350.000,00	-
2.	Kredyty o okresie spłaty powyżej 1-go roku (a+b+c+d+e)	76.426.630,65	87.559.827,28	114,6
a.	kredyty dla przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni	39.505.112,85	46.774.722,44	118,4
b.	kredyty rolnicze	577.948,38	552.483,37	95,6
c.	kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych	10.508.645,93	16.736.176,88	159,3
d.	kredyty dla osób prywatnych	25.834.923,49	23.496.444,59	91,0
e.	kredyty dla pozostałych podmiotów niefinansowych	-	-	-
3.	Odsetki naliczone a niezapłacone od kredytów w sytuacji regularnej	338.313,88	271.735,25	80,4
II.	Kredyty pod obserwacją (1+2)	766.120,22	24.805.482,64	3.237,8
1.	kredyty pod obserwacją	760.667,85	24.508.899,60	3.222,0
2.	odsetki naliczone nie zapłacone od kredytów pod obserwacją	5.452,37	296.583,04	5.439,5
III.	Kredyty w sytuacji nieregularnej (1+2+3+4+5)	14.886.322,79	16.930.363,89	113,7
1.	kredyty poniżej standardu	962.406,14	7.093.116,22	737,0
2.	kredyty wątpliwe	4.163.029,71	2.462.783,50	59,2
3.	kredyty stracone	5.604.768,91	4.862.455,21	86,8

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2009-12-31	2010-12-31	
I.	2.	3.	4.	5.
4.	odsetki niezapadłe od kredytów w sytuacji nieregularnej	45.552,34	40.773,40	89,5
5.	odsetki zapadłe od kredytów w sytuacji nieregularnej	4.110.565,69	2.471.235,56	60,1
IV.	Obciążenia do wyjaśnienia	5.340,66	-	-
V.	Rezerwy celowe na kredyty detaliczne	(834.137,20)	(193.006,06)	29,1
VI.	Rezerwy celowe na kredyty pod obserwacją	(1.775,36)	(262.438,40)	14.782,3
VII.	Rezerwy celowe na kredyty w sytuacji nieregularnej	(4.010.994,55)	(2.255.224,75)	56,2
VIII.	Korekta z tytułu wyceny wg ESP dotycząca kredytów sytuacji normalnej i pod obserwacją	(887.157,63)	(1.069.708,32)	120,6
IX.	Korekta z tytułu wyceny wg ESP dotycząca kredytów zagrożonych	(85.443,38)	(138.216,55)	161,8
X.	Należności od sektora niefinansowego (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)	134.683.194,16	157.567.739,59	117,0

Ustalenia

- W ustalonej prawidłowo przez BS wartości kredytów dla sektora niefinansowego w kwocie – 158.406.006,42zł wartość kredytów znajdujących się w sytuacji normalnej oraz pod obserwacją wynosiła 143.987.651,49zł a w sytuacji nieregularnej wynosiła 14.418.354,93zł. Udział kredytów zagrożonych w ogólnym stanie kredytowym liczonym razem z kredytami dla sektora finansowego w kwocie 5.769.116,66zł oraz budżetowego w kwocie – 1.800.000,-zł) wynosił 8,7% i w stosunku do stanu na początek okresu udział ten uległ zwiększeniu o 1,3%.
- Na przestrzeni okresu obrachunkowego obligo kredytów w sytuacji regularnej (wraz z kredytami pod obserwacją) dla jednostek sektora niefinansowego zwiększyło się o 14,9% a obligo kredytów w sytuacji nieregularnej uległo zwiększeniu o 34,4%.
- Biorąc za podstawę kryterium zapadalności kredytów (od sektora niefinansowego i budżetowego) sytuacja przedstawiała się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na:			
		2009-12-31		2010-12-31	
		w zł	%	w zł	%
I.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	kredyty do 3-ch miesięcy	27.203.674,64	19,6	23.148.621,70	14,5
2.	kredyty od 3-ch miesięcy do 1-go roku	49.297.412,39	35,6	44.597.903,39	27,8
3.	kredyty od 1-go roku do 5-ciu lat	34.988.961,62	25,2	47.754.476,03	29,8
4.	kredyty powyżej 5-ciu lat	27.218.789,72	19,6	44.705.005,30	27,9
5.	Razem (1+2+3+4)	138.708.838,37	100,0	160.206.006,42	100,0

- **BS zgodnie z kryteriami określonymi** w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 2008-12-16 w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2008r. nr 235, poz.1589 z późn. zm.) uzyskał na koniec okresu wymagany poziom rezerw celowych na kredyty sektora niefinansowego w kwocie – 2.710.669,21zł wg poniższego zestawienia:

a) kredyty detaliczne osób prywatnych – 1,5% od		
kwoty 16.200.404,28zł pomniejszone o 25% rezerwy na ryzyko		
ogólne w kwocie 50.000,-zł (25% x 200.000,-zł)	-	193.006,06
b) kredyty pod obserwacją – 1,5% od kwoty 7.695.893,20zł		
(21.568.899,60zł – zabezpieczenia majątkowe w kwocie		
13.873.006,40zł) + 5% od kwoty 2.940.000,-zł	-	262.438,40
c) kredyty poniżej standardu - 20% od kwoty 438.939,64zł		
(7.093.116,22zł – zabezpieczenia majątkowe w kwocie		
6.598.417,83zł - korekta ESP 55.758,75zł)	-	87.787,92
d) kredyty wątpliwe – 50% od kwoty 168.517,40zł (2.462.783,50zł -		
zabezpieczenia majątkowe w kwocie – 2.276.542,80 - korekta ESP		
17.723,30zł)	-	84.258,71
e) kredyty stracone - 100% od kwoty 2.083.178,12zł (4.862.455,21zł -		
zabezpieczenia majątkowe w kwocie 2.723.542,59zł - korekta ESP		
55.734,50zł)	-	2.083.178,12
g) rezerwy razem (a+b+c+d+e+f)	-	2.760.669,21

W stosunku do stanu na początek okresu stan rezerw celowych na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu uległ obniżeniu o kwotę 2.136.237,90zł, co znajduje odbicie w r-ku wyników badanego okresu po uwzględnieniu obniżenia stanu rezerw na kredyty sektora finansowego o kwotę 59.164,85zł oraz wykorzystania rezerw w celu spisania w ich ciężar należności kredytowych w kwocie 2.423.009,88zł (w tym w związku z przeniesieniem kredytów do ewidencji pozabilansowej w kwocie 2.401.020,93zł).

- **W zakresie kredytów** objętych badaniem reprezentacyjnym nie stwierdzono przekroczenia obowiązującego w 2010 roku współczynnika koncentracji wynikającego z art.71 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo Bankowe wynoszącego dla klientów nie powiązanych z Bankiem na dzień bilansowy – 5.874 tys. zł.

BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy – Biegli Rewidenci

4. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO**Zestawienie**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2009-12-31	2010-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Kredyty dla jednostek budżetowych	2.711.361,03	1.800.000,00	66,4
2.	Odsetki naliczone w przychody niezapadłe od kredytów normalnych jednostek budżetowych	622,50	-	-
3.	Odsetki od kredytów w sytuacji zagrożonej	11,92	-	-
4.	Dopłaty odsetkowe do kredytów preferencyjnych	1.523,55	1.394,21	91,5
5.	Korekta z tytułu wyceny kredytów wg ESP	(895,47)	(417,98)	46,7
6.	Należności od sektora budżetowego (1+2+3+4+5)	2.712.623,53	1.800.976,23	66,4

Ustalenia

- Cała wartość kredytów jednostek budżetowych to kredyty kwalifikowane do regularnych.
- Zarachowane a nie otrzymane dopłaty odsetkowe z budżetu dotyczą kredytów preferencyjnych jednostek sektora niefinansowego.

5. DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE**Zestawienie**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2009-12-31	2010-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Obligacje Skarbu Państwa	8.000.000,00	8.000.000,00	100,0
2.	Odsetki od obligacji Skarbu Państwa	260.005,55	259.605,55	99,9
3.	Wartość dyskonta od obligacji Skarbu Państwa do rozliczenia	(139.963,59)	(79.504,55)	56,8
4.	Obligacje komercyjne	2.000.000,00	2.000.000,00	100,0
5.	Odsetki od obligacji komercyjnych	84.802,74	82.830,14	97,7
6.	Bony skarbowe w wartości nominalnej	5.000.000,00	2.000.000,00	40,0
7.	Wartość dyskonta od bonów skarbowych do rozliczenia	(48.396,12)	(17.092,34)	35,3
8.	Listy zastawne	3.000.000,00	-	-
9.	Odsetki od listów zastawnych	13.920,00	-	-
10.	Razem (1+2+3+4+5+6+7+8+9)	18.170.368,58	12.245.838,80	67,4

Ustalenia

- **Figurujące na stanie BS** na koniec okresu obligacje Skarbu Państwa obejmują obligacje 5-letnie o wartości nominalnej 8.000.000,-zł zakupione za cenę 7.727.200,-zł. Obligacje te zakupiono w 2007 roku. Za okres od dnia zakupu do dnia 2010-12-31 BS rozliczył w przychody wartość dyskonta od w/w obligacji w kwocie 193.295,45zł. Wartość naliczonych na dzień bilansowy odsetek memoriałowych od w/w obligacji wynosi 259.605,55zł.
- **Obligacje komercyjne** obejmują dłużne papiery wartościowe 3-letnie. BS nabył te obligacje za cenę równą wartości nominalnej. Za okres od początku okresu odsetkowego do końca badanego okresu naliczono odsetki memoriałowe w kwocie – 82.830,14zł.
- **Bony skarbowe** figurujące na stanie BS obejmują bony zakupione za cenę 1.923.190,-zł o wartości przy wykupie – 2.000.000,-zł. Za okres od daty zakupu do końca okresu prawidłowo naliczono w przychody wartość odsetek dyskontowych od w/w bonów w kwocie – 59.717,66zł stąd wartość odsetek dyskontowych do rozliczenia w następnym okresie na dzień badania wyniosła – 17.092,34zł.

6. UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH**Zestawienie**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2009-12-31	2010-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Akcje w BPS SA w Warszawie	700.000,00	700.000,00	100,0
2.	Inne udziały lub akcje	3.701.244,00	3.335.172,12	90,1
3.	Razem (1+2)	4.401.244,00	4.035.172,12	91,7

Ustalenia

- **W okresie obrachunkowym** stan posiadanych przez BS akcji w BPS S.A. w Warszawie nie uległ zmianie. Wykazany stan obejmuje 700.000 akcji wycenionych po cenie 1,-zł za akcję.
- **Inne udziały lub akcje** w kwocie – 3.701.244,-zł obejmują:
 - 5790 akcji w PZU S.A. w Warszawie - 2.058.345,-
 - 164.616 akcji w TAURON Polska Energia S.A. w Katowicach - 1.081.527,12
 - 3906 udziałów w PartNet Spółka z o.o. w Krakowie - 195.300,-

Na przestrzeni roku ilość posiadanych przez BS akcji nie uległa zmianie. Wyceny posiadanych akcji w PZU S.A. i TAURON S.A. znajdujących się w publicznym obrocie

dokonano wg ostatnich notowań z dnia 2010-12-31. Aktywa te zaklasyfikowano, jako dostępne do sprzedaży a skutki wyceny odniesiono na fundusz z aktualizacji wyceny zgodnie z §21 ust.2 pkt 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2001-12-12 w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz.U. nr 149 z 2001r., poz.1674 z późniejszymi zmianami).

- **Z tytułu posiadanych akcji i udziałów** BS uzyskał w okresie obrotowym następujące dywidendy:
 - od posiadanych akcji w BPS S.A. 68.445,-zł netto (84.500,-zł brutto),
 - od posiadanych akcji w PZU S.A. 51.166,90zł netto (63.168,90zł brutto),
 - od posiadanych udziałów w PartNet Spółka z o.o. 9.492,-zł netto (11.718,-zł brutto).

7.RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

Zestawienie

Lp.	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Wartości niematerialne i prawne
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Wartość netto na dzień 2009-12-31	2.836.637,39	347.544,29	-	82.445,61
2.	Wartość ewidencyjna na dzień 2009-12-31	5.247.667,41	2.482.222,89	-	517.036,96
3.	Zwiększenia w wyniku przekazania do eksploatacji nowych składników majątkowych lub poniesienia nakładów inwestycyjnych	-	244.976,05	-	24.863,60
4.	Zmniejszenia w wyniku wycofania z eksploatacji składników majątkowych lub rozliczenia nakładów inwestycyjnych	-	86.818,42	-	-
5.	Wartość ewidencyjna na dzień 2010-12-31 (4+5-6)	5.247.667,41	2.640.380,52	-	541.900,56
6.	Umorzenia na dzień 2009-12-31	2.411.030,02	2.134.678,60	-	434.591,35
7.	Zwiększenie umorzeń w okresie obrotowym	147.228,58	149.194,02	-	46.190,68
8.	Zmniejszenie umorzeń w wyniku likwidacji trwałych składników majątkowych	-	79.443,93	-	-
9.	Umorzenia na dzień 2010-12-31 (6+7-8)	2.558.258,60	2.204.428,69	-	480.782,03
10.	Wartość netto na dzień 2010-12-31 (5-9)	2.689.408,81	435.951,83	-	61.118,53

BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy – Biegli Rewidenci

Ustalenia

- **Przekazane do eksploatacji rzeczowe składniki majątkowe** o wartości – 244.976,05zł obejmują:

- agregat prądotwórczy	-	111.215,11
- sprzęt komputerowy	-	92.771,07
- centralę telefoniczną	-	21.006,79
- traktor - kosiarkę	-	11.479,99
- nakłady podwyższające wartość szafy krosowniczej	-	8.503,09
- **Wycofano z użytkowania nieprzydatne środki trwałe** o wartości ewidencyjnej 86.818,42zł i dotychczasowym umorzeniu 79.443,93zł obejmujące instalacje systemów wizyjnych, centralę telefoniczną i sprzęt komputerowy.
- **Z wartości niematerialnych i prawnych** w okresie badanym przekazano do eksploatacji składniki majątkowe o wartości 24.863,60zł obejmujące różne licencje i programy komputerowe. Nie wycofano z użytkowania żadnych składników majątkowych kwalifikowanych do wartości niematerialnych i prawnych.
- **Na ustaloną przez BS wartość amortyzacji** w kwocie – 342.613,28zł składa się amortyzacja:

- od środków trwałych	-	296.422,60
- od wartości niematerialnych i prawnych	-	46.190,68

8.INNE AKTYWA**Zestawienie**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2009-12-31	2010-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Aktywa do zbycia	-	7.054.228,74	-
2.	Inwestycje w nieruchomości	1.225.062,00	1.225.062,00	100,0
3.	Należności od pracowników z tytułu zaciągniętych pożyczek z ZFSS	387.250,00	422.270,00	109,0
4.	Nadpłaty w tytułach podatkowych i zrównanych z nimi	73.834,00	59.945,00	81,2
5.	Rozrachunki z tytułu dostaw usług	12.438,19	65.293,92	525,0
6.	Należności z tytułu prowizji	2.065,78	3.836,98	185,7
7.	Pozostałe należności	337.892,39	181.182,47	53,6
8.	Odpisy aktualizujące wartość należności	(306.662,39)	(181.182,47)	59,1
9.	Razem inne aktywa (1+2+3+4+5+6+7)	1.731.879,97	8.830.636,64	509,9

Ustalenia

- **Aktywa do zbycia** obejmują dwie nieruchomości zabudowane w Goczałkowicach-Zdroju o wartości 4.054.228,74zł oraz w Krakowie o wartości 3.000.000,-zł przejęte w okresie obrotowym za zadłużenie kredytowe. Stan tych aktywów na przestrzeni roku nie uległ zmniejszeniu.
- **Inwestycje w nieruchomości** obejmują dwie nieruchomości zabudowane budynkami mieszkalnymi w Andrychowie o wartości 213.312,-zł oraz w Bielsku-Białej o wartości 1.011.750,-zł. Nieruchomości te zostały nabyte w latach poprzednich w wyniku licytacji komorniczych w związku z dochodzeniem przez Bank swoich należności kredytowych. Stan tych aktywów na przestrzeni roku nie uległ zmianie.
- **Na stan należności** od pracowników z tytułu zaciągniętych pożyczek mieszkaniowych z ZFŚS składa się 46 pożyczek. Pożyczki te są obsługiwane zgodnie z warunkami, na jakich ich udzielono.
- **Nadpłaty w tytułach podatkowych** i zrównanych z nimi obejmują wyłącznie nadpłatę w podatku dochodowym od osób prawnych za rok obrotowy w kwocie 59.945,-zł.
- **Należności z tytułu dostaw usług** do dnia 2011-02-28 uregulowano w kwocie 13.548,90zł.
- **Należności z tytułu prowizji** obejmują należności od klientów Banku z tytułu prowizji za prowadzenie rachunku i wykonywanie operacji bankowych w przypadku, gdy brak środków na r-ku klienta nie pozwala na pobranie tych prowizji bezpośrednio z rachunku.
- **Pozostałe należności** w kwocie – 181.182,47zł obejmują wyłącznie należność od klienta z tytułu umowy przejęcia długu obejmującego zobowiązania z tytułu umowy leasingowej. Należność od klienta z tytułu umowy przejęcia długu jest spłacana w ratach. Na należność tą w latach poprzednich dokonano odpisu aktualizującego jej wartość w pełnej wysokości.

9. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE

Zestawienie

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2009-12-31	2010-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	602.340,00	607.324,00	100,8
2.	Koszty płacone z góry	34.637,30	31.700,76	91,5
	w tym:			
a)	koszty ubezpieczeń majątkowych	4.988,04	6.279,00	125,9
b)	prenumerata	1.752,00	1.770,00	101,0
d)	koszty transakcyjne zakupu akcji	23.647,26	23.651,76	100,0
e)	pozostałe koszty płacone z góry	4.250,00	-	-
3.	Rozliczenia międzyokresowe (1+2)	636.977,30	639.024,76	100,3

Ustalenia

- Wyliczenie aktywu z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych przedstawiono w punkcie B.V.21 raportu.
- Koszty płacone z góry dotyczą przyszłych okresów obrotowych.

III. BADANIE PRAWDŁOWOŚCI UJĘCIA PASYWÓW

Zestawienie pasywów

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2009-12-31	2010-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	10.130.108,05	11.555.779,79	114,1
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	171.663.120,25	211.255.432,72	123,1
3.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4.968.452,03	8.644.860,36	174,0
4.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1.159.685,30	1.241.147,13	107,0
5.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	5.143.638,01	3.411.427,95	66,3
6.	Rezerwy	892.404,00	963.141,15	107,9

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2009-12-31	2010-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
7.	Fundusz udziałowy	1.708.800,00	1.828.800,00	107,0
8.	Fundusz zasobowy	17.875.704,10	19.217.344,10	107,5
9.	Fundusz z aktualizacji wyceny	-	(388.588,88)	-
10.	Pozostałe fundusze rezerwowe	1.699.270,64	2.899.270,64	170,6
11.	Zysk (strata) netto z lat ubiegłych	-	-	-
12.	Zysk (strata) netto	2.818.157,33	3.303.758,41	117,2
13.	Razem pasywa (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)	218.059.339,71	263.932.373,37	121,0

1.ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO

Zestawienie pasywów

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2009-12-31	2010-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Rachunki bieżące podmiotów finansowych	368.142,67	728.206,55	197,8
2.	Rachunki terminowe podmiotów finansowych	9.746.628,19	10.820.000,00	111,0
3.	Odsetki niezapadłe od środków podmiotów finansowych	15.337,19	7.573,24	49,4
4.	Razem pasywa (1+2+3)	10.130.108,05	11.555.779,79	114,1

Ustalenia

- **Prawidłowo wykazane rachunki bieżące podmiotów finansowych** obejmują 23 rachunki.
- **Rachunki terminowe podmiotów finansowych** obejmują:
 - lokaty terminowe przyjęte od innych banków - 10.100.000,-
 - lokaty terminowe innych podmiotów finansowych - 720.000,-
- **Odsetki memorialowe** naliczone na dzień bilansowy od zobowiązań wobec sektora finansowego w kwocie 7.573,24zł obejmują:
 - odsetki od lokat przyjętych od innych banków - 1.170,49
 - odsetki od lokat terminowych innych podmiotów finansowych - 6.402,75

2.ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO, ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO

Zestawienie

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2009-12-31	2010-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
I.	Rachunki oszczędnościowe (1+2+3)	135.160.501,50	180.082.197,90	133,0
1.	bieżące rachunki oszczędnościowe	60.783.319,50	79.572.477,68	130,9
2.	terminowe rachunki oszczędnościowe	73.592.070,62	100.058.940,84	136,0
3.	odsetki niezapadłe od terminowych rachunków oszczędnościowych	785.111,38	450.779,38	57,4
II.	Pozostałe zobowiązania wobec sektora niefinansowego (1+2+3)	36.502.591,75	31.173.234,82	85,4
1.	bieżące zobowiązania	25.788.683,38	22.395.551,35	86,8
2.	terminowe zobowiązania	10.640.949,36	8.716.903,05	81,9
3.	odsetki niezapadłe od pozostałych terminowych zobowiązań	72.959,01	60.780,42	83,3
III.	Uznania do wyjaśnienia	27,00	-	-
IV.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (I+II+III)	171.663.120,25	211.255.432,72	123,1
1.	bieżące zobowiązania	3.073.785,69	8.033.647,45	261,4
2.	terminowe zobowiązania	1.888.344,33	607.096,44	32,1
3.	odsetki niezapadłe od lokat terminowych sektora budżetowego	6.322,01	4.116,47	65,1
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego (1+2+3)	4.968.452,03	8.644.860,36	174,0

Ustalenia

- Wykazane w sprawozdaniu wartości depozytów a vista i terminowych znajdują swoje odzwierciedlenie w księgach rachunkowych BS.
- W okresie badanym w BS obowiązywały następujące zasady kapitalizacji odsetek od depozytów:
 - odsetki od książeczek a vista osób prywatnych oraz środków na rachunkach bieżących podmiotów niefinansowych podlegały kapitalizacji na koniec roku obrachunkowego oraz z chwilą likwidacji r-ku,

- odsetki od środków na rachunkach ROR podlegały kapitalizacji kwartalnej,
 - odsetki od konta oszczędnościowego SKARBONKA podlegały kapitalizacji miesięcznej,
 - odsetki od środków na rachunkach bieżących jednostek budżetowych podlegały kapitalizacji zgodnie z warunkami zawartych umów generalnie miesięcznie,
 - odsetki od depozytów terminowych podlegały kapitalizacji w okresach określonych w umowie.
- **Wartość naliczonych na dzień bilansowy** przez BS memoriałowo w sposób kompletny odsetek od depozytów terminowych wynosi – 515.676,27zł (od sektora niefinansowego 511.559,80zł i od sektora budżetowego 4.116,47zł).
 - **W okresie obrachunkowym** stan depozytów od sektora niefinansowego zwiększył się nominalnie o 23,1% a od sektora budżetowego uległ zwiększeniu o 74,0%.
 - **Zobowiązania wobec** sektora niefinansowego i budżetowego (bez naliczonych memoriałowo na dzień bilansowy odsetek) wg kryterium wymagalności kształtują się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na:			
		2009-12-31		2010-12-31	
		w zł	%	w zł	%
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	depozyty a Vista	89.645.788,57	51,0	109.853.885,18	50,1
2.	depozyty powyżej 24 godzin do 1 m-ca	21.012.652,08	11,9	39.314.333,80	17,9
3.	depozyty powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	43.513.013,81	24,8	27.633.256,41	12,6
4.	depozyty powyżej 3 m-cy do 1 roku	21.253.655,82	12,1	42.323.223,87	19,3
5.	depozyty powyżej 1 roku	342.042,60	0,2	259.917,55	0,1
6.	Razem (1+2+3+4+5)	175.767.152,88	100,0	219.384.616,81	100,0



BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy – Biegli Rewidenci

3.FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA**Zestawienie**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2009-12-31	2010-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	ZFŚS BS	534.136,93	565.706,20	105,9
2.	Fundusz społeczno-wychowawczy do dyspozycji Rady Nadzorczej BS	32.000,60	39.429,95	123,2
3.	Fundusz Zarządu	23.939,73	28.972,57	121,0
4.	Fundusz obchodów 110-lecia BS	70.000,00	-	-
5.	Rozrachunki międzybankowe	6.338,40	1.630,92	25,7
6.	Zobowiązanie w tytułach podatkowych i zrównanych z nimi	176.242,00	266.398,00	151,2
7.	Zobowiązania wobec członków BS z tytułu dywidendy, wypowiedzianych udziałów itp.	13.313,54	22.203,21	166,8
8.	Inne zobowiązania	303.714,10	316.806,28	104,3
9.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania (1+2+3+4+5+6+7+8)	1.159.685,30	1.241.147,13	107,0

Ustalenia

- W okresie obrachunkowym stan ZFŚS uległ zwiększeniu o 108.192,79zł w wyniku: odpisu podstawowego w koszty dokonanego w oparciu o ustawę o ZFŚS w kwocie – 77.540,16zł, zasilenia z podziału zysku za 2009 rok w kwocie 16.508,63zł, zasilenia z funduszu obchodów 110-lecia BS w kwocie 10.000,-zł zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli BS oraz uzyskanych odsetek od pożyczek mieszkaniowych udzielanych z tego funduszu w kwocie – 4.144,-zł. Fundusz uległ zmniejszeniu o kwotę – 76.623,52zł w wyniku zrealizowanych wydatków na różne cele zgodne z kierunkami określonymi w ustawie na rzecz pracowników i emerytów BS.
- Fundusz społeczno-wychowawczy do dyspozycji Rady Nadzorczej w okresie badanym uległ zwiększeniu w wyniku zasilenia go z podziału zysku za 2009 rok w kwocie 35.000,-zł. Wydatkowano z tego funduszu kwotę – 27.570,65zł przeznaczając ją na różne cele zgodnie z decyzjami Rady Nadzorczej BS.
- Fundusz do dyspozycji Zarządu BS tworzony zgodnie z regulaminem tego funduszu w okresie badanym uległ zwiększeniu w wyniku zasilenia go z podziału zysku za 2009 rok w kwocie 35.000,-zł. Wydatkowano z tego funduszu kwotę – 29.967,16zł przeznaczając ją na różne cele zgodnie z decyzjami Zarządu Banku.

- **Fundusz utworzony w związku** planowanymi obchodami 110-lecia istnienia BS został w okresie obrachunkowym wykorzystany zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli BS z dnia 2010-06-17 na następujące cele:

- fundusz ofiar powodzi UM Bieruń	20.000,-
- ZFŚS BS Tychy na pomoc pracownikom poszkodowanym przez powódź	10.000,-
- na usunięcie szkód powodziowych z POK Łędziny	30.000,-
- obchody 110-lecia BS	10.000,-
- **Zobowiązania w ramach rozrachunków międzybankowych** zostały rozliczone w dniu 2011-01-03.
- **Zobowiązania w tytułach podatkowych** i zrównanych z nimi w kwocie 266.398,-zł obejmują:

- zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych	144.929,-
- zobowiązanie z tytułu podatku VAT	115.831,-
- zobowiązanie wobec PFRON	5.638,-

 W/w zobowiązania zostały uregulowane do dnia 2011-01-18.
- **Stan zobowiązań wobec członków BS** z tytułu wypowiedzianych udziałów i dywidendy uległ w okresie badanym zwiększeniu w kwocie – 228.448,70zł z tytułu:

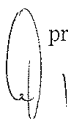
- wyksięgowania udziałów wypowiedzianych	21.600,00
- wyksięgowania udziałów osób zmarłych	15.200,00
- dopisania dywidendy z podziału zysku za 2009 rok	191.648,70

 a zmniejszeniu uległ w kwocie 219.559,03zł w wyniku:

- wypłaty udziałów wypowiedzianych i dywidendy	183.236,03
- pobrania podatku od zrealizowanych wypłat opodatkowanych	36.323,00
- **Inne zobowiązania** w kwocie 316.806,28zł obejmują:

- rachunki zabezpieczeń kredytów	171.965,98
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług	71.983,15
- rozliczenia z tytułu przejętych aktywów do zbycia	72.487,15
- nadwyżki kasowe w bankomatach do wyjaśnienia	370,-

 Rachunki stanowiące zabezpieczenie spłaty kredytów dotyczą sprzedaży kredytów poprzez pośredników i obejmują 20 rachunków. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług uregulowano w całości do dnia 2011-01-31. Rozliczenia z tytułu przejętych aktywów do zbycia dotyczą przejętej nieruchomości w Goczałkowicach-Zdroju.



4.KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE

Zestawienie

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2009-12-31	2010-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	100.000,00	-	-
2.	Odsetki pobrane z góry	437.286,01	609.545,52	139,4
3.	Prowizje pobrane z góry	2.925,00	10.115,00	345,8
4.	Prowizje rozliczane w czasie metodą liniową	279.907,30	279.758,47	99,9
5.	Odsetki od kredytów w sytuacji nieregularnej (zastrzeżone)	4.323.519,70	2.512.008,96	58,1
6.	Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone (2+3+4+5)	5.043.638,01	3.411.427,95	67,6
7.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone (1+6)	5.143.638,01	3.411.427,95	66,3

Ustalenia

- **Przychody pobrane z góry** obejmują odsetki i prowizje, które pobrano w okresie obrotowym a dotyczą przychodów przyszłego okresu obrotowego.
- **Prowizje rozliczane liniowo** dotyczą kredytów, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej oraz udzielonych gwarancji. W związku z wyceną kredytów metodą amortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej od 2005 roku prowizje te są rozliczane w czasie.
- **W okresie obrotowym** stan odsetek zastrzeżonych został zwiększony w wyniku ich naliczenia od kredytów sklasyfikowanych do nieregularnych lub przeklasyfikowania kredytów do nieregularnych w kwocie – 1.366.676,13zł a zmniejszeniu uległ w wyniku podjętych decyzji przez Zarząd o ich umorzeniu w kwocie – 2.636.691,26zł (w tym w związku z przeniesieniem kredytów straconych do ewidencji pozabilansowej w kwocie – 2.535.808,60zł) oraz spłaty odsetek w kwocie – 541.495,61zł.



BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy – Biegli Rewidenci

5.REZERWY**Zestawienie**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w %
		2009-12-31	2010-12-31	(4:3)
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczana z wynikiem okresu	209.020,00	229.127,00	109,6
2.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczana z kapitałem	-	22.517,00	-
3.	Pozostałe rezerwy	683.384,00	711.497,15	104,1
a)	rezerwa na nagrody jubileuszowe	259.380,00	360.926,29	119,9
b)	rezerwa na odprawy emerytalne	224.004,00	150.570,86	67,2
c)	rezerwa na ryzyko ogólne	200.000,00	200.000,00	100,0
4.	Razem (1+2)	892.404,00	963.141,15	107,9

Ustalenia

- Wyliczenie rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych przedstawiono w punkcie B.V.22 i B.V.24 raportu.
- Rezerwa na ryzyko ogólne utworzona w oparciu o art.130 ust.1 ustawy Prawo bankowe w okresie badanym nie uległa zmianie.
- Rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze obejmują rezerwy na odprawy emerytalne dla 10 pracowników oraz rezerwy na odprawy jubileuszowe dla 62 pracowników BS.

6.FUNDUSZE BS**Zestawienie**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w %
		2009-12-31	2010-12-31	(4:3)
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Fundusz udziałowy	1.708.800,00	1.828.800,00	107,0
2.	Należne wpłaty na fundusz udziałowy (-)	-	-	-
3.	Fundusz zasobowy	17.875.704,10	19.217.344,10	107,5
4.	Fundusz z aktualizacji wyceny	-	(388.588,88)	-
5.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1.444.880,00	2.644.880,00	183,1

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:		Zmiany w % (4:3)
		2009-12-31	2010-12-31	
1.	2.	3.	4.	5.
6.	Fundusz rezerwowy	254.390,64	254.390,64	100,0
7.	Zysk (strata) netto z lat ubiegłych	-	-	-
8.	Zysk (strata) netto	2.818.157,33	3.303.758,41	117,2
9.	Fundusze BS (1+2+3+4+5+6+7+8)	24.101.932,07	26.860.584,27	111,4

Ustalenia

- **Zgodnie z obowiązującym** statutem wartość 1 udziału wynosi 400,-zł. Na koniec badanego okresu na wykazaną wartość funduszu udziałowego składały się zadeklarowane udziały w łącznej kwocie – 1.828.800,-zł. Wartość ta była w posiadaniu 701 członków. Stan funduszu udziałowego w okresie badanym uległ zwiększeniu o 156.800,-zł w wyniku wpłat udziałów przez nowych i dotychczasowych członków. Fundusz uległ zmniejszeniu w kwocie – 36.800,-zł w wyniku:
 - wyksięgowania udziałów wypowiedzianych - 21.600,-
 - wyksięgowania udziałów zmarłych członków - 15.200,-
- **Stan funduszu zasobowego** w okresie badanym uległ zwiększeniu w wyniku:
 - dokonanego odpisu z czystej nadwyżki za 2009 rok - 1.340.000,-
 - wpłat wpisowego - 1.640,-
 Fundusz w okresie badanym nie uległ zmniejszeniu.
- **Stan funduszu z aktualizacji wyceny** uległ w okresie obrachunkowym zwiększeniu o kwotę 33.945,-zł w wyniku odniesienia na ten fundusz skutków wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (posiadanych akcji). Fundusz uległ obniżeniu o kwotę 422.533,88zł z tytułu:
 - odniesienia na ten fundusz skutków wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (posiadanych akcji) - 400.016,88
 - ujęcia na funduszu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w części dotyczącej operacji rozliczanych z funduszem własnym - 22.517,-
- **Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego** w okresie obrachunkowym uległ zwiększeniu o 1.200.000,-zł w wyniku zasilenia go z podziału zysku za 2009 rok.
- **Stan funduszu rezerwowego** w okresie obrachunkowym nie uległ zmianie.

IV.ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Poszczególne pozycje zwiększeń i zmniejszeń funduszy własnych BS przedstawione w zestawieniu zmian w kapitale własnym są zgodne ze zmianami tych funduszy przedstawionymi w punkcie B.III.6 Fundusze BS niniejszego raportu.

V. PRAWIDŁOWOŚĆ UJĘCIA WIELKOŚCI W R-KU ZYSKÓW I STRAT

Zestawienie

Lp.	Wyszczególnienie	Wielkość w zł za okres:		Relacje w % (4:3)
		2009	2010	
1.	2.	3.	4.	5.
I.	Przychody z tytułu odsetek (1+2+3+4)	16.890.854,98	18.608.902,10	110,2
	1.Od sektora finansowego	1.992.609,57	2.313.702,28	116,1
	2.Od sektora niefinansowego	13.466.563,39	15.178.275,62	112,7
	3.Od sektora budżetowego	174.254,25	202.593,98	116,3
	4.Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1.257.427,77	914.330,22	72,7
II.	Koszty odsetek (1+2+3)	7.571.530,99	8.287.254,85	109,5
	1.Od sektora finansowego	962.232,79	282.073,35	29,3
	2.Od sektora niefinansowego	6.302.508,51	7.794.200,44	123,7
	3.Od sektora budżetowego	306.789,69	210.981,06	68,8
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9.319.323,99	10.321.647,25	110,8
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2.913.334,49	2.740.065,04	94,1
V.	Koszty prowizji	213.849,09	246.429,93	115,2
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2.699.485,40	2.493.635,11	92,4
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	771.982,50	129.103,90	16,7
VIII.	Wynik operacji finansowych	462.814,10	(4.615,16)	-
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	462.814,10	(4.615,16)	-
	2.Pozostałych	-	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	149.865,78	172.760,29	115,3
X.	Wynik działalności bankowej (III+VI+VII+VIII+IX)	13.403.471,77	13.112.531,39	97,8
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	119.866,98	342.260,08	285,5
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	84.296,30	60.803,99	72,1

BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy – Biegli Rewidenci

Lp.	Wyszczególnienie	Wielkość w zł za okres:		Relacje w % (4:3)
		2009	2010	
1.	2.	3.	4.	5.
XIII.	Koszty działania banku (1+2+3)	8.657.147,06	8.812.640,66	101,8
	1. Wynagrodzenia	5.250.382,93	5.149.327,48	98,1
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	977.949,71	959.709,52	98,1
	3. Inne	2.428.814,42	2.703.603,66	111,3
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	458.847,64	342.613,28	74,7
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości (1+2)	2.956.719,63	2.508.269,60	84,8
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2.956.719,63	2.508.269,60	84,8
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości (1+2)	1.890.938,00	2.280.662,47	120,6
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1.890.938,00	2.280.662,47	120,6
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI-XV)	(1.065.781,63)	(227.607,13)	21,4
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV+XVII)	3.257.266,12	4.011.126,41	123,1
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych (1+2)	-	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3.257.266,12	4.011.126,41	123,1
XXI.	Podatek dochodowy (1+2)	439.108,79	707.368,00	161,1
	1. Część bieżąca	509.867,00	692.245,00	135,8
	2. Część odroczone	(70.758,21)	15.123,00	-
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2.818.157,33	3.303.758,41	117,2

Ustalenia

1. **BS wszystkie przychody odsetkowe** z operacji z podmiotami finansowymi i niefinansowymi a także od papierów wartościowych naliczył prawidłowo i kompletnie wg zasady memoriału. Na łączne przychody odsetkowe z operacji z tymi podmiotami w kwocie – 18.608.902,10zł składały się:

• odsetki od lokat terminowych w bankach	-	1.542.917,28
• odsetki od środków zgromadzonych na r-kach bankowych	-	161.175,25
• odsetki od kredytów dla podmiotów finansowych	-	609.609,75
• odsetki od kredytów dla spółek i spółdzielni oraz przedsiębiorstw a także pozostałych podmiotów niefinansowych	-	7.545.588,38
• odsetki od kredytów osób prywatnych	-	5.171.165,06
• odsetki od kredytów przedsiębiorców indywidualnych	-	2.355.823,75
• odsetki od kredytów jednostek budżetowych	-	196.687,96
• odsetki od kredytów rolniczych	-	111.604,45
• odsetki od obligacji Skarbu Państwa	-	440.059,04
• odsetki od obligacji SECUS S.A.	-	238.027,40
• odsetki od bonów skarbowych	-	108.113,78
• odsetki od listów zastawnych BRE Banku	-	128.130,00

W wykazanej powyżej wartości odsetek od kredytów rolniczych znajduje się wartość dopłat do kredytów preferencyjnych w kwocie – 5.906,02zł sprawozdawczo wykazywana w pozycji przychodów odsetkowych od sektora budżetowego.

2. **Na wartość zarachowanych** a nie otrzymanych do dnia 2010-12-31 odsetek przychodowych w kwocie – 1.205.932,59zł składają się:

• odsetki od lokat i innych środków złożonych w innych bankach	-	33.378,93
• odsetki od kredytów regularnych sektora finansowego	-	7.392,36
• odsetki od kredytów regularnych sektora niefinansowego	-	568.318,29
• dopłaty odsetkowe do kredytów preferencyjnych	-	1.394,21
• odsetki od obligacji Skarbu Państwa	-	452.901,00
• odsetki od obligacji komercyjnych	-	82.830,14
• odsetki od bonów skarbowych	-	59.717,66

BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy – Biegli Rewidenci

3. **Na wartość uzyskanych prowizji** w kwocie – 2.740.065,04zł składają się:
- prowizje z tytułu transakcji kartowych a także wydawania i obsługi kart bankomatowych - 392.887,01
 - prowizje od udzielonych kredytów i gwarancji rozliczane metodą liniową lub jednorazowo - 658.178,12
 - prowizje z tytułu bankowej obsługi klientów sektora niefinansowego - 1.563.163,92
 - prowizje z tytułu bankowej obsługi klientów sektora budżetowego - 103.142,53
 - prowizje z tytułu bankowej obsługi klientów sektora finansowego - 22.693,46
4. **Przychody z udziałów lub akcji** w kwocie 129.103,90zł obejmują:
- dywidendę netto od akcji BPS S.A. za 2009r. - 68.445,00
 - dywidendę netto od akcji PZU S.A. za 2009r. - 51.166,90
 - dywidendę netto od udziałów PartNet Spółka z o.o. za 2009r. - 9.492,00
5. **Wynik na operacjach finansowych** papierami wartościowymi (strata) w kwocie – 4.615,16zł obejmuje prawie w całości koszty depozytowania papierów wartościowych.
6. **Na wykazany w sprawozdaniu wynik z pozycji wymiany** w kwocie – 172.760,29zł składają się:
- przychody z operacji wymiany - 186.321,72
 - koszty z operacji wymiany - 13.561,43
7. **Na pozostałe przychody operacyjne** w kwocie – 342.260,08zł składają się:
- rozwiązany odpis aktualizujący wartość należności leasingowych - 125.479,86
 - przychody z tytułu wynajmu nieruchomości i lokali - 79.578,-
 - przychody tytułu odzyskanych należności kredytowych uprzednio spisanych ze stanu, których nieściągalność została uprawdopodobniona - 51.012,55
 - otrzymane odszkodowanie od ubezpieczyciela - 49.046,04
 - odzyskane koszty komornicze, sądowe, windykacyjne i inne dotyczące należności kredytowych - 28.668,16
 - nadwyżki kasowe - 1.760,-
 - przychody z tytułu sprzedaży wycofanych z użytkowania środków trwałych - 1.000,-
 - inne przychody - 5.715,47
8. **Na przychody z tytułu rozwiązanych rezerw** w kwocie – 2.280.662,47zł składają się:
- przychody z tytułu rozwiązanych rezerw na kredyty detaliczne - 452.886,55
 - przychody z tytułu rozwiązanych rezerw na kredyty pod obserwacją - 399.638,60
 - przychody z tytułu rozwiązania rezerw na kredyty poniżej standardu - 504.318,91
 - przychody z tytułu rozwiązania rezerw na kredyty wątpliwe - 350.602,86
 - przychody z tytułu rozwiązania rezerw na kredyty stracone - 573.215,55

Z wartości rozwiązanych rezerw rezerwy w kwocie – 257.991,93zł na etapie ich tworzenia były kosztem uzyskania przychodów w związku, z czym w momencie rozwiązania są przychodem opodatkowanym.

9. Przychody dla celów naliczenia podatku dochodowego od osób prawnych podlegają zmniejszeniu w kwocie – 1.928.485,67zł z następujących tytułów:

- zarachowane na dochody okresu odsetki od lokat i innych środków w bankach nie otrzymane do końca badanego okresu (różnica stanów tych odsetek na początek i koniec okresu: 30.041,47zł – 33.378,93zł) - (3.337,46)
- zarachowane na dochody okresu odsetki od kredytów regularnych sektora finansowego nie otrzymane do końca badanego okresu (różnica stanów tych odsetek na początek i koniec okresu: 46.099,99zł – 7.392,36zł) - 38.707,63
- zarachowane na dochody okresu odsetki od kredytów regularnych sektora niefinansowego nie otrzymane do końca badanego okresu (różnica stanów tych odsetek na początek i koniec okresu: 343.766,25zł – 568.318,29zł) - (224.552,04)
- zarachowane na dochody okresu odsetki od kredytów regularnych sektora budżetowego nie otrzymane do końca badanego okresu (różnica stanów tych odsetek na początek i koniec okresu: 622,50zł – 0,-zł) - 622,50
- zarachowane na dochody okresu dopłaty odsetkowe z budżetu do kredytów preferencyjnych nie otrzymane do końca badanego okresu (różnica stanów tych dopłat na początek i koniec okresu: 1.523,55zł – 1.394,21zł) - 129,34
- zarachowane na dochody okresu odsetki od obligacji Skarbu Państwa nie otrzymane do końca badanego okresu (różnica stanów tych odsetek na początek i koniec okresu: (260.005,55zł – 259.605,55zł) - 400,-
- zarachowane na dochody okresu odsetki dyskontowe od obligacji Skarbu Państwa nie otrzymane do końca badanego okresu (różnica stanów tych odsetek na początek i koniec okresu: (132.836,41zł – 193.295,45zł) - (60.459,04)
- zarachowane na dochody okresu odsetki od obligacji komercyjnych nie otrzymane do końca badanego okresu (różnica stanów tych odsetek na początek i koniec okresu: (84.802,74zł – 82.830,14zł) - 1.972,60

Q1

- zarachowane na dochody okresu odsetki od bonów skarbowych nie otrzymane do końca badanego okresu (różnica stanów tych odsetek na początek i koniec okresu (186.486,38zł – 59.717,66zł) - 126.768,72
- zarachowane na dochody okresu odsetki od listów zastawnych nie otrzymane do końca badanego okresu (różnica stanów tych odsetek na początek i koniec okresu (13.920,-zł – 0,-zł) - 13.920,-
- odsetki pobrane z góry od kredytów (różnica stanów tych odsetek na koniec i początek okresu 609.545,52zł - 437.286,01zł) - 172.259,51
- prowizje pobrane z góry (różnica stanów tych prowizji na koniec i początek okresu 10.115,-zł - 2.925,-zł) - 7.190,-
- prowizje rozliczane w przychody wg ESP (różnica stanu tych prowizji na koniec i początek okresu 1.262.276,51zł - 986.980,81zł) - 275.295,70
- prowizje rozliczane w przychody liniowo (różnica stanu tych prowizji na koniec i początek okresu 279.758,47zł - 279.907,30zł) - (148,83)
- wartość rozwiązanych rezerw celowych na należności kredytowe, które na etapie ich tworzenia nie były kosztem uzyskania przychodu (2.280.662,47zł – 257.991,93zł) - (2.022.670,54)
- rozwiązany odpis aktualizujący wartość należności leasingowych - (125.479,86)
- otrzymane dywidendy - (129.103,90)

10. **Koszty odsetkowe** z tytułu zobowiązań wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego naliczono prawidłowo i kompletnie. Odsetki te zgodnie z obowiązującymi w BS zasadami ich kapitalizacji dopisywano do r-ków klientowskich. Na naliczone odsetki w kwocie – 8.287.254,85zł składają się:

- odsetki od sektora finansowego - 282.073,35
- odsetki od depozytów osób prywatnych - 7.112.553,07
- odsetki od depozytów pozostałych podmiotów niefinansowych - 681.647,37
- odsetki od środków pieniężnych jednostek budżetowych - 210.981,06

11. **Na wartość zarachowanych** a nie zapłaconych do dnia 2010-12-31 odsetek kosztowych w kwocie – 523.249,51zł składają się:

- odsetki od zobowiązań wobec sektora finansowego - 7.573,24
- odsetki od zobowiązań wobec sektora niefinansowego - 511.559,80
- odsetki od zobowiązań wobec sektora budżetowego - 4.116,47

12. **Na wartość poniesionych kosztów prowizji** w kwocie – 246.429,93zł składają się:

- prowizje z tytułu realizowanych przelewów przez KIR - 57.253,87
- prowizje z tytułu wydawania i obsługi kart bankomatowych - 174.180,56
- prowizje z tytułu prowadzenia i obsługi rachunków bankowych - 14.995,50

13. Pozostałe koszty operacyjne w kwocie – 60.803,99zł obejmują:

- poniesione koszty sądowe, zastępstwa procesowego i windykacyjne dotyczące należności kredytowych - 32.290,78
- składki nieobligatoryjne na ZBP i OIPH - 10.018,-
- darowizny podlegające odliczeniu od podstawy opodatkowania - 10.000,00
- wartość netto wycofanych z użytkowania środków trwałych - 7.374,49
- inne koszty operacyjne (w tym nskup 990,43zł) - 1.120,72

14. Wartość prawidłowo ustalonych kosztów wynagrodzeń wyniosła 5.149.327,48zł i w kwocie tej mieszczą się wynagrodzenia organów samorządowych w kwocie 117.005,-zł. Od wartości wynagrodzeń zaliczonych w koszty ustalone zostały następujące koszty ubezpieczenia społecznego i zdrowotnego:

- składka na fundusz emerytalny - 427.180,63
- składka na fundusz rentowy - 65.647,50
- składka na fundusz chorobowy - 120.507,62
- składka na ubezpieczenie zdrowotne - 450.340,18

Zgodnie z obowiązującymi zasadami wyżej wymienione składki na fundusz emerytalny, rentowy i chorobowy pracowników także część składki zdrowotnej w kwocie 56.297,-zł obciążały wynagrodzenia ubezpieczonych a o pozostałą wartość naliczonej składki na ubezpieczenie zdrowotne pomniejszony został podatek dochodowy od osób fizycznych za 2010 r.

15. Wartość ubezpieczeń i innych świadczeń w kwocie – 959.709,52zł obejmuje:

- składkę na fundusz emerytalny - 427.180,63
- składkę na fundusz rentowy - 196.958,46
- składkę na fundusz wypadkowy - 33.213,95
- składkę na Fundusz Pracy - 86.446,52
- składkę na FGŚP - 3.528,52
- odpis na ZFŚS - 77.540,16
- świadczenia na rzecz pracowników - 134.841,28

16. Na inne koszty działania Banku w kwocie – 2.703.603,66zł składają się:

- usługi obce - 1.893.935,64
- w tym:
 - usługi ochrony mienia i obiegu pieniężnego - 378.350,21
 - usługi remontowo-konserwacyjne budynków, urządzeń i sprzętu - 369.009,28
 - usługi serwisu programowego - 261.970,98
 - usługi pocztowo-telekomunikacyjne - 241.245,61
 - usługi wynajmu lokali - 189.414,58
 - usługi związane z eksploatacją bankomatów - 141.965,49

- usługi administrowania centrum zapasowym	-	137.956,12	
- usługi komunalne, sprzątania i inne	-	91.001,55	
- koszty badania sprawozdania finansowego i jego publikacji, kontroli wewnętrznej oraz obsługi prawnej	-	83.021,82	
• podatki kosztowe, opłaty i składki	-		225.981,90
w tym:			
- odpis na PFRON	-	66.707,00	
- podatek od nieruchomości	-	40.779,89	
- opłata za wieczyste użytkowanie gruntów	-	341,00	
- opłaty sądowe, skarbowe i notarialne	-	5.178,20	
- składka na KZBS	-	4.000,00	
- składka na KRS	-	360,00	
- opłata roczna na BFG	-	80.351,11	
- opłata na KNF	-	28.264,70	
• koszty reklamy	-		196.475,64
• koszty zużycia materiałów, niskocennych środków trwałych i prenumeraty	-		145.145,27
• koszty zużycia energii elektrycznej i gazu	-		137.497,32
• koszty podróży służbowych pracowników	-		41.213,93
• koszty reprezentacji	-		36.673,28
• koszty utrzymania organów samorządowych nie kwalifikowane do wynagrodzeń	-		15.568,64
• ubezpieczenia majątkowe	-		11.112,04
17. Cała wartość ustalonych kosztów amortyzacji w kwocie – 342.613,28zł jest kosztem uzyskania przychodu.			
18. Na koszty z tytułu utworzenia rezerw w kwocie – 2.508.269,60zł składają się:			
• koszty utworzonych rezerw na kredyty detaliczne	-	128.393,-	
• koszty utworzonych rezerw na kredyty pod obserwacją	-	458.584,79	
• koszty utworzonych rezerw na kredyty poniżej standardu	-	504.642,63	
• koszty utworzonych rezerw na kredyty wątpliwe	-	357.104,72	
• koszty utworzonych rezerw na kredyty stracone	-	1.059.544,46	
Z wartości utworzonych rezerw rezerwy na kredyty, których nieściągalność została uprawdopodobniona w kwocie 161.361,07zł stanowią koszt uzyskania przychodu.			

19. Koszty dla celów naliczenia podatku dochodowego od osób prawnych podlegają zmniejszeniu w kwocie – 2.055.333,35 zł z następujących tytułów:

• zarachowane w koszty a nie wypłacone odsetki kosztowe od zobowiązań wobec sektora finansowego (15.337,19 zł – 7.573,24 zł)	-	7.763,95
• zarachowane w koszty a nie wypłacone odsetki kosztowe od zobowiązań wobec sektora niefinansowego (858.070,39 zł – 511.559,80 zł)	-	346.510,59
• zarachowane w koszty a nie wypłacone odsetki kosztowe od zobowiązań wobec sektora budżetowego (6.322,01 zł – 4.116,47 zł)	-	2.205,54
• różnica stanów utworzonych rezerw na zobowiązania pracownicze (483.384,- zł – 511.497,15 zł)	-	(28.113,15)
• różnica stanów biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów (100.000,- zł – 0,- zł)	-	100.000,-
• utworzone rezerwy celowe, dla których nie ma podstaw do kwalifikowania ich do kosztów uzyskania przychodów (2.508.269,60 zł – 161.361,07 zł)	-	(2.346.908,53)
• odpis na PFRON	-	(66.707,-)
• składki nieobligatoryjne w części nie stanowiącej kup (14.018,- zł – 7.165,60 zł)	-	(6.852,40)
• darowizny	-	(10.000,-)
• koszty utrzymania organów samorządowych nie kwalifikowane do wynagrodzeń	-	(15.568,64)
• koszty reprezentacji	-	(36.673,28)
• inne koszty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	-	(990,43)

20. Naliczenie podatku dochodowego od osób prawnych za badany okres przedstawia się następująco:

a) wynik finansowy brutto	-	4.011.126,41
b) korekta przychodów do opodatkowania	-	(1.928.485,67)
c) korekta kosztów do opodatkowania:	-	<u>2.055.333,35</u>
d) podstawa opodatkowania (a+b+c)	-	<u>4.137.974,09</u>
e) darowizny podlegające odliczeniu od dochodu zgodnie z art.18 ust.1 pkt 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	-	(10.000,-)
f) podstawa opodatkowania po uwzględnieniu darowizn sankcjonowanych (d+e)	-	<u>4.127.974,09</u>
g) naliczony podatek wg stopy 19% od kwoty 4.127.974,- zł	-	784.315,-

W związku ze złożoną korektą zeznania za 2009 rok Bank uzyskał w okresie obrotowym zwrot podatku za ten rok w kwocie 92.070,- zł. Zwrot ten pomniejsza podatek wykazany w rachunku wyników za okres obrotowy. Po uwzględnieniu faktycznie dokonanych wpłat podatku w trakcie roku obrotowego na koniec roku obrotowego wystąpiła nadpłata w tym podatku w kwocie – 59.945,- zł.

21. Wyliczenie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych na dzień 2010-12-31 przedstawia się następująco:

a) zarachowane w okresie sprawozdawczym do kosztów nie kwalifikowanych do kosztów uzyskania przychodów odsetki od zobowiązań wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego, które w następnych okresach staną się kosztami uzyskania przychodów	-	523.249,51
b) odsetki pobrane z góry	-	609.545,52
c) prowizje pobrane z góry	-	10.115,-
d) prowizje rozliczane wg ESP	-	1.262.276,51
e) rezerwy na zobowiązania pracownicze	-	511.497,15
f) prowizje rozliczane liniowo	-	279.758,47
g) podstawa naliczenia aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych (a+b+c+d+e+f+g)	-	<u>3.196.442,16</u>
h) naliczenie aktywów na podatek odroczony po zaokrągleniu (19% od kwoty 3.196.442,-zł)	-	<u>607.324,-</u>

22. Wyliczenie rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych na dzień 2010-12-31 przedstawia się następująco:

a) zarachowane do przychodów nieopodatkowanych w okresie obrachunkowym odsetki od należności regularnych, które w następnych okresach staną się przychodami opodatkowanymi	-	1.205.932,59
b) podstawa naliczenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych	-	<u>1.205.932,59</u>
c) naliczenie rezerwy po zaokrągleniu (19% od 1.205.933,-zł)	-	<u>229.127,-</u>

23. Wyliczenie części odroczonej podatku dochodowego od osób prawnych za 2010 rok przedstawia się następująco:

a) stan aktywów na podatek odroczony na początek okresu	-	602.340,-
b) stan aktywów na podatek odroczony na koniec okresu	-	(607.324,-)
c) stan rezerwy z tytułu podatku odroczonego na początek okresu	-	(209.020,-)
d) stan rezerwy z tytułu podatku odroczonego na koniec okresu	-	<u>229.127,-</u>
e) część odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych (a+b+c+d)	-	<u>15.123,00</u>

24. Wyliczenie rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych na dzień 2010-12-31 od operacji rozliczanych z kapitałem własnym przedstawia się następująco:

a) różnica pomiędzy podatkową i bilansową wartością akcji PZU SA	-	33.945,-
b) różnica pomiędzy podatkową i bilansową wartością akcji TAURON Polska Energia S.A.	-	<u>84.567,12</u>
c) podstawa naliczenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych	-	<u>118.512,12</u>
d) naliczenie rezerwy po zaokrągleniu (19% od 118.512,-zł)	-	<u>22.517,-</u>

VI. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH W BS

Zestawienie

Lp.	Wyszczególnienie	Wielkość w zł za okres:	
		2009	2010
1.	2.	3.	4.
A.	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I.	Zysk (strata) netto	2.818.157,33	3.303.758,41
II.	Korekty razem:	(335.784,02)	(653.029,55)
1.	Amortyzacja	458.847,64	342.613,28
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	6.374,49
5.	Zmiana stanu rezerw	287.453,80	48.220,15
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	3.406.734,95	5.924.529,78
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(1.517.563,13)	(20.935.819,63)
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(8.603.859,48)	(21.972.898,13)
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	(484.584,00)	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(14.624.411,04)	1.425.671,74
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	20.477.442,35	43.268.720,80
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	(1.341.760,10)	72.572,16
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	76.423,91	(102.047,46)
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	398.635,05	(1.632.210,06)
18.	Inne korekty	1.130.856,03	(7.098.756,67)
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	2.482.373,31	2.650.728,86

BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy – Biegli Rewidenci

Lp.	Wyszczególnienie	Wielkość w zł za okres:	
		2009	2010
1.	2.	3.	4.
B.	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I.	Wpływy	-	1.000,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	1.000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	(159.670,98)	(269.839,65)
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(159.670,98)	(269.839,65)
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	(159.670,98)	(268.839,65)
C.	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I.	Wpływy	162.320,00	158.440,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału	162.320,00	158.440,00

Lp.	Wyszczególnienie	Wielkość w zł za okres:	
		2009	2010
1.	2.	3.	4.
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	(915.828,56)	(306.067,66)
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(755.668,50)	(219.559,03)
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	(160.160,06)	(86.508,63)
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	(753.508,56)	(147.627,66)
D.	Przepływy pieniężne netto razem (A.III+B.III+C.III)	1.569.193,77	2.234.261,55
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	1.569.193,77	2.234.261,55
	- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	7.088.398,08	8.657.591,85
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	8.657.591,85	10.891.853,40
	- w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Ustalenia

Wszystkie wyszczególnione wartości w powyższym sprawozdaniu znajdują pełne merytoryczne uzasadnienie w ewidencji księgowej BS a ustalona wartość zmiany stanu środków pieniężnych netto (zwiększenie) w kwocie – 2.234.261,55zł jest prawidłowa. Sprawozdanie to jest zgodne z ustawą o rachunkowości.

BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy – Biegli Rewidenci

VI. BADANIE INNYCH SPRAW**1. POZABILANSOWE ZAANGAŻOWANIE BS**

Na koniec badanego okresu zaangażowanie pozabilansowe badanego BS w kwocie 28.483.624,12zł obejmowało:

- wartość przyznanych a nie wykorzystanych kredytów podmiotów finansowych - 45.071,58
- wartość przyznanych a nie wykorzystanych kredytów podmiotów niefinansowych - 22.948.868,96
- wartość przyznanych a nie wykorzystanych kredytów podmiotów budżetowych - 2.050.000,00
- wartość udzielonych gwarancji - 3.439.683,58

W stosunku do stanu na początek okresu stan zobowiązań z tytułu udzielonych a nie wykorzystanych kredytów był wyższy o 7.017.567,34zł a stan udzielonych gwarancji był wyższy o 471.076,72zł.

2. OPODATKOWANIE PODATKIEM DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH

Zgodnie z obowiązującą w 2010 roku ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 1991-07-26 (tekst jednolity Dz.U. Nr 51 z 2010r., poz.307 z późniejszymi zmianami) BS w okresie badanym był płatnikiem tego podatku od wszelkich wypłat kwalifikowanych do wynagrodzeń osobowych, bezosobowych i innych wypłat. Podatek ten zaliczkowo w trakcie roku (po pomniejszeniu o składkę zdrowotną podlegającą odliczeniu od podatku w kwocie 349.043,18zł) naliczono w następującej wartości:

- od wynagrodzeń osobowych ujętych w kosztach w kwocie - 4.804.869,33zł, opodatkowanych świadczeń pracowniczych i ubezpieczenia „Pogodna Jesień” w kwocie 72.320,91zł, opodatkowanych wypłat z ZUS w kwocie 81.310,80zł, wypłat z funduszy Zarządu i Rady Nadzorczej w kwocie 12.000,-zł oraz wypłat z rezerw w kwocie 247.340,-zł - 462.165,-
- od wypłat w ramach umów zlecenia w kwocie 52.000,-zł - 3.673,-
- od wypłaconych dywidend członkom BS w kwocie – 191.648,70zł - 35.777,-
- od wypłat na rzecz członków organów samorządowych wraz z opodatkowanymi świadczeniami dla tych organów w kwocie 121.845,-zł - 10.451,-
- od dochodów osób prywatnych z tytułu uzyskanych odsetek od oszczędności w kwocie – 6.704.131,-zł - 1.273.785,-

W/w podatek do budżetu do końca okresu obrachunkowego odprowadzono w kwocie – 1.640.922,-zł i w styczniu 2011 roku w kwocie – 144.929,-zł.

3. INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

BS sporządził informację dodatkową do sprawozdania finansowego (obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia) zgodnie z wymogami określonymi w art. 48 ustawy o rachunkowości wg układu określonego w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2010-10-01 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Zawarte w tym dokumencie informacje dodatkowe są spójne z wielkościami zawartymi w bilansie i r-ku wyników badanego BS.

4. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU BS Z JEGO DZIAŁALNOŚCI ZA 2010 ROK

Sporządzone przez Zarząd BS sprawozdanie z działalności za 2010 rok 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.

C. PODSUMOWANIE WYNIKÓW BADANIA

Sporządzone po badaniu sprawozdanie finansowe za 2010 rok wykazujące sumę bilansową w kwocie – 263.932.373,37zł i zysk netto w kwocie – 3.303.758,41zł odzwierciedla faktyczną sytuację finansową i majątkową BS w Tychach na dzień 2010-12-31 oraz wynik finansowy za okres od 2010-01-01 do 2010-12-31.

D. USTALENIA KOŃCOWE

1. W toku przeprowadzonego badania nie stwierdzono naruszenia prawa w BS.
2. W oparciu o przeprowadzone badanie oraz złożone przez Kierownictwo BS oświadczenie stwierdzam, iż sporządzone po badaniu sprawozdanie finansowe jest rzetelne, kompletne i nie wymaga żadnych zmian.
3. Niniejszy raport zawiera 48 stron kolejno ponumerowanych. Integralną częścią raportu jest „OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA” na temat badanego sprawozdania finansowego wraz z załączonymi:
 - WPROWADZENIEM DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO,
 - BILANSEM sporządzonym na dzień 2010-12-31, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę bilansową - 263.932.373,37zł,
 - WSPÓŁCZYNNIKIEM WYPŁACALNOŚCI na dzień 2010-12-31 - 11,25%,
 - RACHUNKIEM ZYSKÓW I STRAT sporządzonym za okres od 2010-01-01 do 2010-12-31, który zamyka się zyskiem netto w kwocie - 3.303.758,41zł,
 - POZYCJAMI POZABILANSOWYMI, które wykazują sumę - 28.483.624,12zł,

BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy – Biegli Rewidenci

- ZESTAWIENIEM ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM sporządzonym za okres od 2010-01-01 do 2010-12-31 wykazującym wzrost kapitału własnego
o kwotę - 2.758.652,20zł,
- RACHUNKIEM PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH wykazującym zmianę stanu środków pieniężnych netto (zwiększenie) w ciągu roku obrotowego 2010
o kwotę - 2.234.261,55zł,
- DODATKOWYMI INFORMACJAMI I OBJAŚNIENIAMI.

Racibórz, marzec 2011

BIEGLY REWIDENT
Nr 5069
mgr Gerard Ceglarek

PARTNER
BIEGLY REWIDENT
Nr 5069
mgr Gerard Ceglarek

„BILANS”
BRK CEGLAREK I PARTNERZY
BIEGLI REWIDENCI
47-400 Racibórz, ul. Mordlinka 1
tel./fax 32 419 08 56, 602 610 886
KIBR-3255 NIP 639-19-03-004

5.2. Dane finansowe na dzień 31.12.2011 r. (nieaudytowane)

Bank Spółdzielczy
ul. Damrota 41
43-100 Tychy
84350004

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31.12.2011 r.

	A K T Y W A	Stan na 31.12.2010 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	3 418 201,54	3 105 461,28
	1.W rachunku bieżącym	3 418 201,54	3 105 461,28
	2.Rezerwa obowiązkowa		
	3.Inne środki		
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	
III	Należności od sektora finansowego	72 208 304,52	131 162 890,98
	1.W rachunku bieżącym	7 473 651,86	3 675 138,49
	2.Terminowe	64 734 652,66	127 487 752,49
IV	Należności sektora niefinansowego	157 567 739,59	167 754 127,68
	1.W rachunku bieżącym	23 724 314,24	29 401 704,61
	2.Terminowe	133 843 425,35	138 352 423,07
V	Należności od sektora budżetowego	1 800 976,23	1 136 005,62
	1. W rachunku bieżącym	0,00	36 127,05
	2. Terminowe	1 800 976,23	1 099 878,57
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII	Dłużne papiery wartościowe	12 245 838,80	15 076 914,13
	1. Banków	0,00	
	2. Budżetu państwa i budżetów terenowych	10 163 008,66	10 222 405,10
	3. Pozostałe	2 082 830,14	4 854 509,03
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		
	1.W instytucjach finansowych		
	2.W pozostałych jednostkach		
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych		
	1.W instytucjach finansowych		
	2.W pozostałych jednostkach		
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych		
	1.W instytucjach finansowych		
	2.W pozostałych jednostkach		
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 035 172,12	4 421 405,60
	1.W instytucjach finansowych	700 000,00	1 556 300,00
	2.W pozostałych jednostkach	3 335 172,12	2 865 105,60
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		
XIII	Wartości niematerialne i prawne w tym: - wartość firmy	61 118,53	54 776,82
XIV	Rzeczowy aktywa trwałe	3 125 360,64	3 238 660,74
XV	Inne aktywa	8 830 636,64	13 030 132,04
	1.Przyjęte aktywa - do zbycia	7 054 228,74	10 554 228,74
	2.Pozostałe	1 776 407,90	2 475 903,30
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	639 024,76	746 160,91
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	607 324,00	661 849,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	31 700,76	84 311,91
	Aktywa razem	263 932 373,37	339 726 535,80

Bank Spółdzielczy
ul. Damrota 41
43-100 Tychy
84350004

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31.12.2011r.

	PASYWA	Stan na 31.12.2010 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	11 555 779,79	19 615 738,19
1.	W rachunku bieżącym	728 231,21	1 244 566,47
2.	Terminowe	10 827 548,58	18 371 171,72
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	211 255 432,72	267 414 552,93
1.	Rachunki oszczędnościowe w tym:	180 082 197,20	230 987 934,80
a)	bieżące	79 573 797,19	59 122 565,11
b)	terminowe	100 508 400,71	171 865 369,69
2.	Pozostałe	31 173 234,82	36 426 618,13
a)	bieżące	22 395 551,35	25 221 248,91
b)	terminowe	8 777 683,47	11 205 369,22
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 644 860,36	15 145 368,04
1.	Bieżące	8 034 044,71	14 437 054,91
2.	Terminowe	610 815,65	708 313,13
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 241 147,13	3 826 921,51
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	3 411 427,95	3 483 041,82
1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
2.	Ujemna wartość firmy	-	-
3.	Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	3 411 427,95	3 483 041,82
X	Rezerwy	963 141,15	1 055 379,00
1.	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	251 644,00	278 742,00
2.	Pozostałe rezerwy	711 497,15	776 637,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 828 800,00	2 342 000,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 217 344,10	23 862 624,10
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	388 588,88	858 655,40
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 899 270,64	1 054 390,64
1.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 644 880,00	800 000,00
2.	Pozostałe	254 390,64	254 390,64
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX	Zysk (strata) netto	3 303 758,41	2 785 174,97
	SUMA PASYWÓW	263 932 373,37	339 726 535,80
	Współczynnik wypłacalności	11,25	10,57

Sporządził: Helena Gołosz
Tychy, dn. 05.01.2012 r.

ZARZĄD

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Elżbieta Dziwanowicz

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Agata Harpula

Bank Spółdzielczy
ul. Damrota 41
43-100 Tychy
84350004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
sporządzony na dzień 31.12. 2011 r.

Nr poz	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na 31.12.2010 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I	Przychody z tytułu odsetek	18 608 902,10	22 510 231,34
	1.Od sektora finansowego	2 313 702,28	4 266 740,41
	2.Od sektora niefinansowego	15 178 275,62	17 042 710,73
	3.Od sektora budżetowego	202 593,98	193 666,78
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	914 330,22	1 007 113,42
	Koszty odsetek	8 287 254,85	11 100 646,23
	1.Od sektora finansowego	282 073,35	810 027,92
	2.Od sektora niefinansowego	7 794 200,44	9 890 786,24
	3.Od sektora budżetowego	210 981,06	399 832,07
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 321 647,25	11 409 585,11
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 740 065,04	2 748 033,14
V	Koszty z tytułu prowizji	246 429,93	218 110,20
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 493 635,11	2 529 922,94
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów, o zmiennej kwocie dochodu	129 103,90	216 711,40
	1.Od jednostek zależnych	-	-
	2.Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	129 103,90	216 711,40
VIII	Wynik operacji finansowych	- 4 615,16	- 30 932,97
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 4 615,16	- 30 932,97
	2.Pozostałych	-	-
IX	Wynik z pozycji wymiany	172 760,29	150 689,58
X	Wynik na działalności bankowej (III+VI+VII+VIII+IX)	13 112 531,39	14 275 976,06
XI	Pozostałe przychody operacyjne	342 260,08	344 801,79
XII	Pozostałe koszty operacyjne	60 803,99	123 024,49
XIII	Koszty działania banku	8 812 640,66	9 753 020,78
	1.Wynagrodzenia	5 149 327,48	5 828 308,20
	2.Ubezpieczenia i inne świadczenia	959 709,52	1 036 544,13
	3.Inne	2 703 603,66	2 888 168,45
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	342 613,28	339 671,94
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 508 269,60	2 053 059,43
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 508 269,60	2 053 059,43
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 280 662,47	1 235 124,76
	1.Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 280 662,47	1 235 124,76
	2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 227 607,13	- 817 934,67
XVIII	Wynik działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII- XIV+/-XVII)	4 011 126,41	3 587 125,97
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1.Zyski nadzwyczajne	-	-
	2.Straty nadzwyczajne	-	-
XX	Zysk (strata) brutto	4 011 126,41	3 587 125,97
XXI	Podatek dochodowy	707 368,00	-
	1. Część bieżąca	692 245,00	801 951,00
	2. Część odroczone	15 123,00	-
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku	-	-
XXIII	Zysk (strata) netto	3 303 758,41	2 785 174,97

Sporządziła: Helena Gołosz
Tychy dn. 05.01.2012 r.

ZARZĄD

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Elżbieta Dziurbałowicz

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach
Agata Marpula

CODE: KA/08.03/44/2012 Operator: CICHY RENATA Strona 3 z 9

Podrubryka 1	
Dane osób wykonujących w skład organu	
1	1. Nazwisko 2. Imię 3. Numer PESEL 4. Funkcja w organie reprezentującym 5. Czy osoba wykonująca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?
2	1. Nazwisko 2. Imię 3. Numer PESEL 4. Funkcja w organie reprezentującym 5. Czy osoba wykonująca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?
3	1. Nazwisko 2. Imię 3. Numer PESEL 4. Funkcja w organie reprezentującym 5. Czy osoba wykonująca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?
4	1. Nazwisko 2. Imię 3. Numer PESEL 4. Funkcja w organie reprezentującym 5. Czy osoba wykonująca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?
5	1. Nazwisko 2. Imię 3. Numer PESEL 4. Funkcja w organie reprezentującym 5. Czy osoba wykonująca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?

Podrubryka 1	
Dane osób wykonujących w skład organu	
1	1. Nazwisko / Nazwa lub firma 2. Imię 3. Numer PESEL / REGON 4. Numer KRS
2	1. Nazwisko / Nazwa lub firma 2. Imię 3. Numer PESEL / REGON 4. Numer KRS
3	1. Nazwisko / Nazwa lub firma 2. Imię 3. Numer PESEL / REGON 4. Numer KRS

CODE: KA/08.03/44/2012 Operator: CICHY RENATA Strona 4 z 9

1	1. Nazwisko / Nazwa lub firma 2. Imię 3. Numer PESEL / REGON 4. Numer KRS
2	1. Nazwisko / Nazwa lub firma 2. Imię 3. Numer PESEL / REGON 4. Numer KRS
3	1. Nazwisko / Nazwa lub firma 2. Imię 3. Numer PESEL / REGON 4. Numer KRS
4	1. Nazwisko / Nazwa lub firma 2. Imię 3. Numer PESEL / REGON 4. Numer KRS
5	1. Nazwisko / Nazwa lub firma 2. Imię 3. Numer PESEL / REGON 4. Numer KRS
6	1. Nazwisko / Nazwa lub firma 2. Imię 3. Numer PESEL / REGON 4. Numer KRS
7	1. Nazwisko / Nazwa lub firma 2. Imię 3. Numer PESEL / REGON 4. Numer KRS
8	1. Nazwisko / Nazwa lub firma 2. Imię 3. Numer PESEL / REGON 4. Numer KRS
9	1. Nazwisko / Nazwa lub firma 2. Imię 3. Numer PESEL / REGON 4. Numer KRS

Podrubryka 3 - Zakup	
Brak wpisów	
1	1. Nazwisko 2. Imię 3. Numer PESEL 4. Numer KRS
2	1. Nazwisko 2. Imię 3. Numer PESEL 4. Numer KRS
3	1. Nazwisko 2. Imię 3. Numer PESEL 4. Numer KRS
4	1. Nazwisko 2. Imię 3. Numer PESEL 4. Numer KRS
5	1. Nazwisko 2. Imię 3. Numer PESEL 4. Numer KRS
6	1. Nazwisko 2. Imię 3. Numer PESEL 4. Numer KRS
7	1. Nazwisko 2. Imię 3. Numer PESEL 4. Numer KRS
8	1. Nazwisko 2. Imię 3. Numer PESEL 4. Numer KRS
9	1. Nazwisko 2. Imię 3. Numer PESEL 4. Numer KRS



0000

KA/08.03/44/2012

Operator: CICHY RENATA

Strona 5 z 9

3	2. Imię i nazwisko	BOGUMIA	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH ŁĄCZNIE Z INNA, UPRAWNIAMONA OSOBĄ OSWIADCZĄCĄ W ZAKRESIE PRAW I OBYWATELSTWA MAJĄTKOWYCH BAWU DOTYCZĄCICH DZIAŁALNOŚCI KREDYTOWEJ BANKU DO KWOTY 10 000,00 ZŁ.
3	3. Numer PESEL	5603385009	
4	4. Zakres pełnomocnictwa		
4	1. Imię i nazwisko	SZAWALDO	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH ŁĄCZNIE Z INNA, UPRAWNIAMONA OSOBĄ OSWIADCZĄCĄ W ZAKRESIE PRAW I OBYWATELSTWA MAJĄTKOWYCH BAWU.
4	2. Imię i nazwisko	INNA	
4	3. Numer PESEL	7704390164	
4	4. Zakres pełnomocnictwa		
5	1. Imię i nazwisko	JANOTA	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH ŁĄCZNIE Z INNA, UPRAWNIAMONA OSOBĄ OSWIADCZĄCĄ W ZAKRESIE PRAW I OBYWATELSTWA MAJĄTKOWYCH BAWU.
5	2. Imię i nazwisko	JOHANA	
5	3. Numer PESEL	7704390167	
4	4. Zakres pełnomocnictwa		
5	1. Imię i nazwisko	TONCIK	PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH ŁĄCZNIE Z INNA, UPRAWNIAMONA OSOBĄ OSWIADCZĄCĄ W ZAKRESIE PRAW I OBYWATELSTWA MAJĄTKOWYCH BAWU.
5	2. Imię i nazwisko	ALICJA JOJANTA	
5	3. Numer PESEL	6011130103	
4	4. Zakres pełnomocnictwa		
7	1. Imię i nazwisko	ZYBORSKI	DO SKŁADZENIA NIEGO POBEJENIOWANIA DECYZJI O UDZIELENIU KREDYTÓW DO WYSOKOŚCI 10.000,00 ZŁ, OZBIENIE TRZĘCY ZŁOTYCH, SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH, ŁĄCZNIE Z INNA, UPRAWNIAMONA OSOBĄ OSWIADCZĄCĄ W ZAKRESIE PRAW I OBYWATELSTWA MAJĄTKOWYCH BAWU DOTYCZĄCICH DZIAŁALNOŚCI KREDYTOWEJ DO KWOTY 10.000,00 ZŁ, OZBIENIE TRZĘCY ZŁOTYCH ORAZ DO SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH ŁĄCZNIE Z INNA, UPRAWNIAMONA OSOBĄ OSWIADCZĄCĄ W ZAKRESIE ZAWIERANIA UMÓW RACHUNKU BANKOWEGO
7	2. Imię i nazwisko	DAWIDA LIDIA	
7	3. Numer PESEL	6601104469	
4	4. Zakres pełnomocnictwa		
5	1. Imię i nazwisko	WENCISLA	DO SKŁADZENIA NIEGO POBEJENIOWANIA DECYZJI O UDZIELENIU KREDYTÓW DO WYSOKOŚCI 10.000,00 ZŁ, OZBIENIE TRZĘCY ZŁOTYCH, SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH, ŁĄCZNIE Z INNA, UPRAWNIAMONA OSOBĄ OSWIADCZĄCĄ W ZAKRESIE PRAW I OBYWATELSTWA MAJĄTKOWYCH BAWU DOTYCZĄCICH DZIAŁALNOŚCI KREDYTOWEJ DO KWOTY 10.000,00 ZŁ, OZBIENIE TRZĘCY ZŁOTYCH ORAZ DO SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH ŁĄCZNIE Z INNA, UPRAWNIAMONA OSOBĄ OSWIADCZĄCĄ W ZAKRESIE ZAWIERANIA UMÓW RACHUNKU BANKOWEGO
5	2. Imię i nazwisko	IDIA	
5	3. Numer PESEL	7704390167	
4	4. Zakres pełnomocnictwa		

DO SKŁADZENIA NIEGO POBEJENIOWANIA DECYZJI O UDZIELENIU KREDYTÓW DO WYSOKOŚCI 10.000,00 ZŁ, OZBIENIE TRZĘCY ZŁOTYCH, SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH, ŁĄCZNIE Z INNA, UPRAWNIAMONA OSOBĄ OSWIADCZĄCĄ W ZAKRESIE PRAW I OBYWATELSTWA MAJĄTKOWYCH BAWU DOTYCZĄCICH DZIAŁALNOŚCI KREDYTOWEJ DO KWOTY 10.000,00 ZŁ, OZBIENIE TRZĘCY ZŁOTYCH ORAZ DO SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH ŁĄCZNIE Z INNA, UPRAWNIAMONA OSOBĄ OSWIADCZĄCĄ W ZAKRESIE ZAWIERANIA UMÓW RACHUNKU BANKOWEGO

CHWALCZYK
BOGOSŁAWA JOLANTA
71562514709



KA/08.03/44/2012		Operator: CICHY RENATA	Strona 6 z 9
10	1. Imię i nazwisko	JOHANNA	DO SKŁADANIA UMÓW POCZYNOWANIA BEZCIEŁO O UCZESTNICTWO W WYNIKACH 10.000,00 zł (DEKRETEJ TRZECH ZŁOTYCH), SKŁADANIE W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH, ŁĄCZNIE Z INNA UPRAWNIAMONA OSOBĄ OSWIADCZĄCĄ W ZAKRESIE PESENI I OSWIADCZĄCĄ WYKONANIE RACHUNKI SOTYCZC

Dział 3

Rubryka 1 - Przedmiot działalności	
1. Przedmiot działalności przedsiębiorcy	64.19. Z. ROZSTALE POBEJENIOWANIE FINANSOWE
2	65.23. Z. ROZSTALE POBEJENIOWANIE FINANSOWE
3	67.20. Z. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA KRAJOWA Z UBEZPIECZENIAMI I FUNDUSZEM EMERYTALNO-KREDYTOWYM

Rubryka 2 - Wzrostki o zmianach dokumentach	
Rodzaj dokumentu	Wzrostki w
1. Wzrostki o zmianach	28.03.2013
2	30.03.2014
3	12.05.2015
4	30.07.2016
5	02.07.2017
6	17.09.2018
7	05.10.2019
8	10.06.2010
9	06.01.2011
10	20.10.2010
11	2012
12	2013 R.
13	2014 R.
14	2015 R.
15	2016 R.
16	2017 ROK
17	2018 ROK
18	2019 ROK
19	2020 ROK
20	2021
21	2022
22	2023 R.

CODO KA/08.03/44/2012 Operator: CICHY RENATA Strona 7 z 9

transowego	3	*****	ROK 2004
	4	*****	2005R.
	5	*****	2006
	6	*****	2007 ROK
	7	*****	2008 ROK
	8	*****	2009
	9	*****	2010 ROK
	1	*****	2001
	2	*****	ROK 2004
	3	*****	2005R.
	4	*****	2006
	5	*****	2007 ROK
	6	*****	2008 ROK
	7	*****	2009
	8	*****	2010 ROK

4. Wzrost o łączną sprawozdania z działalności podmiotu

Rubryka 3 -

Brak wpisów

Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego

Brak wpisów

Dział 4

Rubryka 1 - Zaległości

Brak wpisów

Rubryka 2 - Wierzytelności

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 - Umowa prowadzona przeciwko podmiotowi egzekucji z uwagi na fakt, że z egzekucji nie uzyska się

CODO KA/08.03/44/2012 Operator: CICHY RENATA Strona 8 z 9

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 komisarny

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

Katowice, 08.03.2012 godz. 09:53:51



CODE	KA108.03/14/2012	Operator: CICHY RENATA	Strona 9 z 9
------	------------------	------------------------	--------------

Podpis
CICHY RENATA

2 podpis



6.2. Ujednolicony aktualny tekst Statutu Emitenta

**STATUT
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W TYCHACH**



Zatwierdzony przez GINB Warszawa w dniu 12.01.2007 r. oraz przyjęty Uchwałą nr 1/07 na Zebraniu Przedstawicieli BS Tychy w dniu 21.06.2007 r. ze zmianami wprowadzonymi w dniu 11.06.2008, 16.06.2009, 17.06.2010 oraz 29.03.2011.

S T A T U T

Banku Spółdzielczego w Tychach

I Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank Spółdzielczy działa pod firmą Bank Spółdzielczy w Tychach, w dalszej treści Statutu zwany "Bankiem Spółdzielczym". Bank Spółdzielczy może używać skrótu firmy w brzmieniu „BS Tychy”.
2. Bank Spółdzielczy 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 Spółdzielczy jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna, zwanym w dalszej treści Bankiem Zrzeszającym.
4. Bank Spółdzielczy założony jest na czas nieokreślony.
5. Bank Spółdzielczy może zrzeszyć się w związku rewizyjnym.

§ 2

1. Siedzibą Banku Spółdzielczego jest miasto Tychy
2. Bank Spółdzielczy działa na terenie: województwa śląskiego
3. Bank Spółdzielczy działa również na terenie:
 - 1) W województwie małopolskim
 - powiatów: bocheńskiego, brzeskiego, chrzanowskiego, dąbrowskiego, gorlickiego, krakowskiego, limanowskiego, miechowskiego, myślenickiego, nowosądeckiego, nowotarskiego, olkuskiego, oświęcimskiego, proszowickiego, suskiego, tarnowskiego, tatrzańskiego, wadowickiego, wielickiego;
 - miast: Kraków, Nowy Sącz, Tarnów
 - 2) W województwie opolskim
 - powiatów: brzeskiego, głubczyckiego, kędzierzyńsko-kozielskiego, kluczborskiego, krapkowickiego, namysłowskiego, nyskiego, oleskiego, opolskiego, prudnickiego, strzeleckiego;
 - miasta Opole
4. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym tworzą:
 - 1) Centrala, pełniąca również funkcje oddziału,
 - 2) Oddziały.
5. W ramach Banku Spółdzielczego tworzone są: Filie, Ekspozytury, Punkty Kasowe, Punkty Obsługi Klienta, podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom.
6. Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym określa Regulamin Organizacyjny.

II Cel i przedmiot działania Banku Spółdzielczego

§ 3

1. Bank Spółdzielczy, 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 Spółdzielczego 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,
 - 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 Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.
4. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 4 i 11 Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.
5. Bank Spółdzielczy 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) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,



- 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.
6. Bank Spółdzielczy 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 Spółdzielczym, 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 Spółdzielczy 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 Spółdzielczego 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 Spółdzielczego, należy sklasyfikować według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) jako:

- 1) PKD 64.19.Z Pozostałe pośrednictwo pieniężne,
- 2) pozostałe pośrednictwo finansowe (65.23.Z),
- 3) działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi (67.20.Z).

III Członkowie, ich prawa i obowiązki

§ 5

1. Członkiem Banku Spółdzielczego (zwanym dalej członkiem lub członkiem Banku Spółdzielczego) może być osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, a także osoba prawna.
2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku Spółdzielczego jest złożenie deklaracji w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Podpisana przez przystępującego do Banku Spółdzielczego 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. przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczego 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 Spółdzielczego, 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 Zebraniach Przedstawicieli i Zebraniach Grup Członkowskich,
 - 2) wybierać i być wybieranym do organów Banku Spółdzielczego, na zasadach określonych w Statucie,
 - 3) otrzymania odpisu Statutu i regulaminów, zaznajamiania się z uchwałami organów Banku Spółdzielczego, protokołami obrad organów Banku Spółdzielczego, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi,
 - 4) uczestniczyć w podziale nadwyżki bilansowej w formie oprocentowania kwot wpłaconych na udziały,
 - 5) przeglądać rejestr członków,
 - 6) oceniać działalność Banku Spółdzielczego, zgłaszać wnioski jej dotyczące i żądać informacji o sposobie ich załatwienia.
- 1a. Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku Spółdzielczego i przez to wyrządzi Bankowi Spółdzielczemu szkodę.
2. Członkowie mają równe prawa bez względu na ilość posiadanych udziałów.
3. Członek może w deklaracji lub w odrębnym pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi Spółdzielczemu wskazać osobę, której Bank Spółdzielczy 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 Spółdzielczego,



- 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 Spółdzielczego,
- 4) brać czynny udział w pracach organów statutowych Banku Spółdzielczego, do których zostali wybrani,
- 5) uczestniczyć w pokrywaniu strat Banku Spółdzielczego do wysokości zadeklarowanych udziałów,
- 6) zawiadomić pisemnie Bank Spółdzielczy 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 Spółdzielczego, jego małżonek i wierzyciel członka lub Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczy 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 Spółdzielczego, 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 Spółdzielczym nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu lub zasadami współżycia społecznego.
2. Przyczynę wykluczenia stanowią:
 - 1) umyślne działanie na szkodę Banku Spółdzielczego lub działanie wbrew jego interesom lub interesom innych członków,
 - 2) uporczywe i zawinione niewykonywanie istotnych obowiązków statutowych lub zobowiązań wobec Banku Spółdzielczego.

§ 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 nie zgłoszenia 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 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 Zebraniu Przedstawicieli, o ile wpłynie z zachowaniem terminu wymaganego do zwołania Zebrania Przedstawicieli, nie później jednak niż w ciągu 12 miesięcy od dnia wniesienia odwołania. Odwołujący się członek powinien być zawiadomiony o terminie Zebrania Przedstawicieli co najmniej trzy tygodnie przed tym terminem. Odwołujący się ma prawo być obecny na posiedzeniu przy rozpatrywaniu odwołania i je popierać. Bank Spółdzielczy doręcza odwołującemu się odpis uchwały 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 Zebrania Przedstawicieli,
 - 2) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Zebrania Przedstawicieli,



- 3) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej albo Zebrania Przedstawicieli.

§ 14

1. W sprawach spornych między członkiem a Bankiem Spółdzielczym rozpatrywanych w postępowaniu wewnątrzpółdzielczym członkowi przysługuje prawo wniesienia odwołania:
 - 1) od uchwał Zarządu – do Rady Nadzorczej,
 - 2) od uchwał Rady Nadzorczej – do Zebrania Przedstawicieli.
2. W każdym przypadku odwołanie przysługuje tylko do jednego organu Banku Spółdzielczego i może być wniesione w terminie 14 dni od daty otrzymania pisemnego 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 Zebranie Przedstawicieli na najbliższym posiedzeniu, nie później niż w ciągu 12 miesięcy. Bank Spółdzielczy 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 wewnątrzpółdzielczego, 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 wewnątrzpółdzielczym i sądowym, postępowanie wewnątrzpółdzielcze ulega umorzeniu.

IV WPISOWE I UDZIAŁY

§ 15

1. Członek Banku Spółdzielczego jest zobowiązany wpłacić wpisowe w kwocie 40,00 zł (słownie złotych: czterdzieści) i zadeklarować oraz wpłacić co najmniej jeden /1/ - udział obowiązkowy. Wysokość jednego udziału wynosi 400,00 zł (słownie złotych: czterysta). Członek będący osobą prawną jest zobowiązany do zadeklarowania i wpłacenia co najmniej 10 udziałów oraz wpisowego w wysokości 10% wartości zadeklarowanych udziałów.
2. 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 3 miesięcy od dnia otrzymania zawiadomienia o uchwale Zebrania Przedstawicieli. Rada Nadzorcza może w szczególnych okolicznościach uchwałą rozłożyć członkowi na jego wniosek zapłatę zadeklarowanych udziałów w określonych ratach.
3. Członek może zadeklarować i wpłacić udziały dodatkowe .



4. Członek może wypowiedzieć na piśmie udziały dodatkowe na 3 miesiące przed końcem roku obrotowego.
5. Wypłata udziałów dodatkowych 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 Zebranie Przedstawicieli, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie straty bilansowej Banku Spółdzielczego.
6. Przy wypłacie udziałów, o których mowa w ust. 5, Bank Spółdzielczy może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności, jeżeli roszczenia Banku Spółdzielczego stały się wymagalne przed terminem wypłaty udziałów.
7. Udziały mogą być oprocentowane z podziału nadwyżki bilansowej w wysokości ustalonej każdorazowo przez Zebranie Przedstawicieli. Kwota przypadająca dla każdego członka jest naliczana od stanu udziału członkowskiego 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 ustało członkostwo. Wypłata powinna nastąpić w ciągu 1-go miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Zebranie Przedstawicieli, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.
3. Przy wypłacie udziałów, o których mowa w ust. 2, Bank Spółdzielczy 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 Spółdzielczego, obowiązany jest on wobec Banku Spółdzielczego do uczestniczenia w pokrywaniu jego strat tak, jak gdyby był nadal członkiem.

§ 17

1. Członek uczestniczy w pokrywaniu strat Banku Spółdzielczego do wysokości zadeklarowanych udziałów.
2. Członkowie nie odpowiadają wobec wierzycieli Banku Spółdzielczego za jego zobowiązania.

§ 18

Roszczenia o wypłatę udziałów oraz udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem trzech lat.



V Organy Banku Spółdzielczego

§ 19

1. Organami Banku Spółdzielczego są:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli
 - 2) Rada Nadzorcza,
 - 3) Zarząd.
 - 4) Zebranie grup Członkowskich
2. Członkami organów mogą być wyłącznie członkowie Banku Spółdzielczego, a w przypadku Zarządu i Rady Nadzorczej – także osoby wskazane przez członka Banku Spółdzielczego będącego osobą prawną.
3. Wybory do organów wybieralnych Banku Spółdzielczego wymienionych w ust. 1 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.
4. 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 Spółdzielczym,
 - 4) śmierci.
5. W miejsce członka organu, którego mandat wygasł w czasie trwania kadencji można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
6. Uchwały organów, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku Spółdzielczego 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.
7. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla dokonania wyborów lub podjęcia uchwały przez organ Banku Spółdzielczego uwzględnia się tylko głosy oddane „za” i „przeciw” uchwale, a głosy wstrzymujące się od głosowania odnotowuje się tylko w protokole posiedzenia. Uchwały organów Banku Spółdzielczego 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.
8. Z posiedzenia organów Banku Spółdzielczego sporządza się protokół. Protokół podpisuje przewodniczący i sekretarz, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w statucie. Protokoły powinny być przechowywane przez okres 10 lat.
9. Organy Banku Spółdzielczego działają również zgodnie z uchwalonymi regulaminami wymienionymi w Statucie, które określają szczegółowo zasady, tryb i zakres ich działania.
10. Członkowie organów Banku Spółdzielczego są obowiązani do przestrzegania tajemnicy bankowej.



Zebranie Przedstawicieli

§ 20

1. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego.
2. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście przedstawiciele Banku Spółdzielczego oraz pełnomocnicy przedstawicieli – osób prawnych ustanowieni w pełnomocnictwie pisemnym na poszczególne posiedzenia. Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jedną osobę prawną.
3. Członek Banku Spółdzielczego niebędący przedstawicielem może uczestniczyć w Zebraniu Przedstawicieli bez prawa głosu.
4. Liczba przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25.
5. Przedstawiciele wybierani są spośród członków wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę Nadzorczą, proporcjonalnie do ilości członków danej grupy, przy czym jeden przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 4 członków Banku Spółdzielczego i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku Spółdzielczego. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej 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 Zebraniu Przedstawicieli przysługuje jeden głos.
8. W Zebraniu Przedstawicieli mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele Banku Zrzeszającego, związku rewizyjnego, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony oraz Krajowej Rady Spółdzielczej i inne osoby zaproszone przez Zarząd.

§ 21

1. Do wyłącznej właściwości 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 Spółdzielczego, Rady Nadzorczej lub Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium członkom Zarządu,
 - 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczy może zaciągnąć,
 - 8) podejmowanie uchwał w sprawie połączenia się banków oraz likwidacji Banku Spółdzielczego,



- 9) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady Nadzorczej,
 - 10) uchwalanie zmian Statutu,
 - 11) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia Banku Spółdzielczego ze związku rewizyjnego oraz upoważniającej Zarząd do podejmowania działań w tym zakresie,
 - 12) wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank Spółdzielczy 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 i regulaminu funduszu do dyspozycji Rady Nadzorczej,
 - 17) podejmowanie uchwał w sprawie zawierania przez Bank Spółdzielczy umów o zrzeszeniu z Bankiem Zrzeszającym.
2. Zebranie Przedstawicieli jako najwyższy organ Banku Spółdzielczego może zająć stanowisko w każdej sprawie, jeżeli zostanie ona wprowadzona prawidłowo do porządku obrad. Jednak z uwagi na rozdzielną funkcję i kompetencje poszczególnych organów, gdy sprawa należy do właściwości innego organu – wówczas ostateczną decyzję podejmuje właściwy uprawniony organ.
 3. Zebranie Przedstawicieli obraduje zgodnie z uchwalonym przez siebie regulaminem.

§ 22

1. Zebranie Przedstawicieli jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w ciągu 6 miesięcy po upływie roku obrotowego.
2. Zarząd zwołuje Zebranie Przedstawicieli także na żądanie:
 - 1) Rady Nadzorczej,
 - 2) przynajmniej jednej dziesiątej ogółu członków Banku Spółdzielczego, nie mniej jednak niż 3.
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 Spółdzielczym.
4. Żądanie zwołania Zebrania Przedstawicieli powinno być złożone na piśmie, z podaniem celu jego zwołania.
5. W przypadkach wskazanych w ust. 2 i 3 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 Spółdzielczy jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza, na koszt Banku Spółdzielczego.

§ 23

1. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli zawiadamia się członków Banku Spółdzielczego, z zastrzeżeniem ust. 3, pisemnie, za potwierdzeniem odbioru, co najmniej 21 dni przed jego terminem.



2. Takie samo zawiadomienie należy wywiesić w siedzibie Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczego, którzy są przedstawicielami wybranymi na Zebranie Przedstawicieli. Pozostałych członków Zarząd zawiadamia przez wywieszenie ogłoszeń w siedzibie Banku Spółdzielczego i jego jednostkach organizacyjnych oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania Banku Spółdzielczego.
4. W zawiadomieniu można także wskazać drugi termin posiedzenia 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 Spółdzielczego do wglądu członków, odpowiednio do projektowanego porządku obrad, następujących dokumentów:
 - 1) rocznego sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym i opinią biegłego rewidenta wraz z raportem,
 - 2) sprawozdania z wykonania zaleceń i uchwał poprzedniego Zebrania Przedstawicieli,
 - 3) projektów uchwał, jakie mają być podjęte na tym Zebraniu Przedstawicieli,
 - 4) protokołu z ostatniego Zebrania Przedstawicieli.
5. Uprawnieni do żądania zwołania Zebrania Przedstawicieli mogą również żądać uzupełnienia porządku obrad, pod warunkiem złożenia tego żądania nie później niż na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
6. Uzupełniający porządek obrad powinien być przesłany wszystkim zawiadomionym o Zebraniu Przedstawicieli listem poleconym lub za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, nie później niż na 7 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.

§ 24

1. Prawidłowo zwołane Zebranie Przedstawicieli jest zdolne do podejmowania uchwał, jeżeli obraduje w obecności co najmniej 50% uprawnionych do głosowania.
2. W przypadku obecności na Zebraniu Przedstawicieli mniejszej liczby uprawnionych niż określono w ust. 1, zwołuje się Zebranie Przedstawicieli w drugim terminie.
3. Zebranie Przedstawicieli zwołane w drugim terminie jest zdolne do podejmowania uchwał bez względu na liczbę obecnych Przedstawicieli, pod warunkiem zamieszczenia o tym wzmianki w pisemnym zawiadomieniu o jego zwołaniu.
4. Zebranie Przedstawicieli powinno się odbyć w drugim terminie nie później niż w terminie 30 dni od daty pierwszego Zebrania Przedstawicieli.

§ 25

1. Obrady Zebrania Przedstawicieli otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej albo inny członek Rady Nadzorczej. On też zarządza wybór Przewodniczącego Zebrania Przedstawicieli i Sekretarza, stanowiących Prezydium Zebrania.



2. W skład Prezydium nie mogą wchodzić członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego.

§ 26

1. 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 Zebrania Przedstawicieli odbywają się jawnie z wyjątkiem wyboru i odwołania członków organów Banku Spółdzielczego.
4. Uchwały podjęte na Zebraniu Przedstawicieli obowiązują wszystkich członków oraz wszystkie organy i są ogłaszane poprzez wywieszenie w siedzibie Banku Spółdzielczego.
5. Uchwała sprzeczna z postanowieniami Statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku Spółdzielczego albo mająca na celu pokrzywdzenie jego członka może być zaskarżona do sądu.
6. Każdy członek lub Zarząd Banku Spółdzielczego 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 Zebrania Przedstawicieli bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku Spółdzielczego oraz wszystkich jego organów.

§ 27

1. Przebieg Zebrania Przedstawicieli jest protokołowany.
2. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz.
3. Protokół zawiera:
 - 1) datę odbycia Zebrania Przedstawicieli,
 - 2) informację o obecnych 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 Spółdzielczego.
2. Rada Nadzorcza składa się z 5 do 11 członków.
3. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat. Pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący Zebrania Przedstawicieli, w terminie 7 dni od daty wyborów.
4. Do składu Rady Nadzorczej może być wybrany wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna – do



Rady Nadzorczej może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną.

5. Na miejsce członka Rady Nadzorczej, którego mandat wygaś w czasie trwania kadencji, najbliższe 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 Zebranie Przedstawicieli.
7. W Radzie Nadzorczej udział pracowników Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczego,
 - 4) nadzór i kontrola działalności Banku Spółdzielczego poprzez:
 - a) badanie okresowych oraz rocznych sprawozdań finansowych,
 - b) dokonywanie okresowych ocen działalności Banku Spółdzielczego, a w szczególności działalności gospodarczej,
 - c) przeprowadzanie kontroli nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczego oraz uchwalanie Regulaminu Pracy Zarządu, regulaminu Zebrania Grupy Członkowskiej oraz regulaminu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego, regulaminu funduszu do dyspozycji Zarządu, regulaminu funduszu społeczno-kulturalnego i regulaminu funduszu nagród z nadwyżki bilansowej,
 - 8) rozpatrywanie odwołań członków Banku Spółdzielczego od uchwał Zarządu w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym,
 - 9) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu Banku Spółdzielczego,
 - 10) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli, ocenę sprawozdań finansowych i lustracji,
 - 11) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między Bankiem Spółdzielczym a członkiem Zarządu lub dokonywanych przez Bank Spółdzielczy w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Banku Spółdzielczego przy tych czynnościach; do reprezentowania Banku Spółdzielczego wystarczy dwóch członków Rady Nadzorczej przez nią upoważnionych,



- 12) podejmowanie uchwał w sprawie wykluczenia członka z Banku Spółdzielczego lub wykreślenia członka z rejestru członków,
 - 13) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczym,
 - 19) dokonanie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego,
 - 20) dokonanie, w głosowaniu tajnym, wyboru pełnomocnika Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczego sprawozdań i wyjaśnień, przeglądać księgi i dokumenty oraz sprawdzać bezpośrednio stan majątku Banku Spółdzielczego.

§ 30

1. Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o powołaniu Prezydium Rady w składzie:
 - 1) Przewodniczący Rady Nadzorczej,
 - 2) Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
 - 3) Sekretarz Rady Nadzorczej,
 - 4) Członkowie Rady Nadzorczej, wybierani w głosowaniu tajnym
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 Zebranie Przedstawicieli.

ZARZĄD

§ 31

1. Do składu Zarządu może być wybrany wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczego 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 Spółdzielczego, musi posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe, związane z pełnioną funkcją, dające rękojmię prowadzenia działalności Banku Spółdzielczego z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać w stosunku pracy z Bankiem Spółdzielczym.
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 Spółdzielczego oraz reprezentuje Bank Spółdzielczy na zewnątrz.
2. Podejmowanie decyzji niezastrzeżonych w przepisach prawa i Statucie dla innych organów należy do Zarządu.
3. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego składają dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu i pełnomocnik lub dwóch pełnomocników, ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd.
4. Oświadczenia, o których mowa w ust. 3, składa się w ten sposób, że pod firmą Banku Spółdzielczego 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 Pracy Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą.

§ 33

1. Prezes Zarządu:
 - 1) przewodniczy Zarządowi Banku Spółdzielczego,
 - 2) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku Spółdzielczego w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku Spółdzielczego,
 - 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 Spółdzielczy działalności,
 - 5) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku Spółdzielczego, w tym za zarządzanie ryzykiem kredytowym,
 - 6) podejmowanie decyzji o zatrudnieniu pracowników.



2. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności Zarządu określa Regulamin Pracy Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny.
3. Do obowiązków Prezesa Zarządu, należy powiadomienie Rady Nadzorczej o toczącym się przeciwko niemu postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe.
4. Postanowienia zawarte w ust. 3 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 kredytowych,
 - 2) podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań (poza przyjmowaniem depozytów) lub rozporządzeniu aktywami (poza lokowaniem środków na rynku międzybankowym), których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych,
 - 3) udzielanie pełnomocnictwa członkom Zarządu i innym pracownikom Banku Spółdzielczego w sprawach wyłączonych w pkt 1 i 2,
 - 4) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania, zamykania i funkcjonowania oddziałów, filii, ekspozytur i punktów kasowych, punktów obsługi klienta,
 - 5) składanie rocznych sprawozdań z działalności Banku Spółdzielczego,
 - 6) zwoływanie Zebrania Przedstawicieli,
 - 7) rozpatrywanie odwołań od decyzji osoby kierującej bieżącą działalnością jednostki organizacyjnej Banku Spółdzielczego w sprawach wynikających ze stosunku pracy,
 - 8) uchwalanie i zmiany Regulaminu Organizacyjnego, określającego podstawową strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego,
 - 9) uchwalanie i zmiany Regulaminu, określającego powierzenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywania czynności określonych w ustawie Prawo bankowe,
 - 10) uchwalanie projektów uchwał Zebrania Przedstawicieli w sprawie zmian Statutu,
 - 11) zatwierdzanie rocznego planu kontroli wewnętrznej,
 - 11a) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania,
 - 12) coroczne przekazywanie podmiotowi przeprowadzającemu lustrację i Zebraniu Przedstawicieli informacji o realizacji wniosków polustracyjnych,
 - 13) inne sprawy niezastrzeżone do kompetencji innych organów Banku Spółdzielczego.
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 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 Spółdzielczego. 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 Zebranie Przedstawicieli jeżeli nie udzieliło temu członkowi absolutorium.

Zebrania Grup Członkowskich

§ 37

1. Bank Spółdzielczy tworzy Grupy Członkowskie,
2. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczego o przynależności do danej Grupy Członkowskiej, w trybie określonym w § 23 ust.1 lub w sposób zwyczajowo przyjęty przez Bank Spółdzielczy.
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 Spółdzielczego i pracownicy tej jednostki Banku Spółdzielczego, w przypadku, gdy Grupa Członkowska utworzona jest przy oddziale Banku Spółdzielczego.
6. Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, przynajmniej raz w roku, co najmniej na 25 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 listownie, najpóźniej na 7 (siedem) dni przed terminem Zebrania.
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 Spółdzielczego 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 Spółdzielczego,
- 4) wysuwanie pod adresem Zarządu, Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli postulatów i wniosków oraz wyrażanie opinii dotyczących działalności Banku Spółdzielczego, 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 Spółdzielczego. 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 Spółdzielczym, pełnomocnicy Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu, pełnomocnikami Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczym nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku Spółdzielczego, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy lub członkowie władz przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku Spółdzielczego. 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 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 zawieszonego członka z pełnionej funkcji.
3. O uchyleniu zawieszenia bądź odwołaniu zawieszonego członka Rady Nadzorczej rozstrzyga Zebranie Przedstawicieli. (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 zawieszonego członka Rady Nadzorczej.
4. Przez osobę zajmującą stanowisko kierownicze w Banku Spółdzielczym 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 Spółdzielczego 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 Spółdzielczego stosownie do ich kompetencji.
3. Zebranie Przedstawicieli uchwała Statut, regulamin Zebrania Przedstawicieli, regulamin działania Rady Nadzorczej.
4. Rada Nadzorcza uchwała Regulamin Pracy 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 Spółdzielczego, np.: regulaminy i instrukcje dotyczące kredytowania, regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego, regulamin pracy, regulamin świadczeń socjalnych, regulamin wynagradzania dla pracowników Banku Spółdzielczego nie będących członkami Zarządu, regulamin prawnych form zabezpieczeń wiarytelności oraz procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka.

VIII Komitet Kredytowy

§ 45

1. W Banku Spółdzielczym 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 Nadzorcza.

IX System Zarządzania

§ 46

1. W Banku Spółdzielczym funkcjonuje system zarządzania.
2. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku Spółdzielczym oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
3. W ramach systemu zarządzania w Banku Spółdzielczym 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 Spółdzielczego służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności.
5. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniające się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku Spółdzielczego,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) zgodności działania Banku Spółdzielczego z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
6. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
 - 2) badanie zgodności działania Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczego.
8. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
9. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym 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 Spółdzielczego 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 Spółdzielczym procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznych oraz ich praktycznego przestrzegania.
2. Kontrola instytucjonalna w Banku Spółdzielczym 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 kadrę kierowniczą oraz członków organów Banku Spółdzielczego 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).

X Zmiana Statutu

§ 49

1. Zmiana Statutu Banku Spółdzielczego wymaga uchwały 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 Spółdzielczy 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 Spółdzielczego

§ 50

1. Bank Spółdzielczy prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego w interesie swoich członków.
2. Majątek Banku Spółdzielczego jest prywatną własnością jego członków.
3. W działalności gospodarczej Bank Spółdzielczy stosuje zabezpieczenia swoich należności w formach przewidzianych w prawie.
4. Sposoby zabezpieczeń wierzytelności określa właściwy Regulamin oraz właściwa instrukcja służbowa Banku Spółdzielczego.
5. Regulacje, o których mowa w ust. 4 uchwała Zarząd.
6. Za swoje zobowiązania Bank Spółdzielczy odpowiada całym swoim majątkiem.

§ 51

1. Bank Spółdzielczy 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.

§ 52

1. Fundusze własne Banku Spółdzielczego obejmują:
 - 1) fundusze podstawowe Banku Spółdzielczego,
 - 2) fundusze uzupełniające Banku Spółdzielczego w kwocie nieprzewyższającej funduszy podstawowych Banku Spółdzielczego,
2. Fundusze podstawowe Banku Spółdzielczego obejmują:
 - 1) fundusze zasadnicze Banku Spółdzielczego, 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 Spółdzielczego 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 Spółdzielczego, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe.
3. Fundusze uzupełniające Banku Spółdzielczego 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 Spółdzielczego,
 - 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 Spółdzielczym.
 - 4) pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.
4. Fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy mogą być przeznaczone wyłącznie na pokrycie straty bilansowej Banku Spółdzielczego.

§ 53

Poza funduszami określonymi w § 52 ust. 1-3 Bank Spółdzielczy może tworzyć na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli następujące fundusze:

- 1) zakładowy fundusz świadczeń socjalnych – tworzony na podstawie odrębnych przepisów. Fundusz ten może być zasilany odpisami z nadwyżki bilansowej,
- 2) inne fundusze celowe – tworzone z podziału nadwyżki bilansowej.

§ 54

- 1. Nadwyżkę bilansową stanowi zysk Banku Spółdzielczego, pomniejszony o należny podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe, wynikające z odrębnych przepisów ustawowych.
- 2. Podziału nadwyżki bilansowej dokonuje 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 Spółdzielczego,
 - 2) do podziału między członków Banku Spółdzielczego w formie oprocentowania udziałów; oprocentowanie może być wypłacone członkom lub dopisane do udziałów członkowskich proporcjonalnie do wartości posiadanych



udziałów w danym roku obrotowym; stopę oprocentowania uchwała Zebranie Przedstawicieli. W podziale uwzględnia się również byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów,

3) inne cele.

§ 55

1. Strata bilansowa w Banku Spółdzielczym 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 Spółdzielczego, 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 Spółdzielczy programu postępowania naprawczego, zysk osiągany przez Bank Spółdzielczy 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.

§ 56

1. Bank Spółdzielczy prowadzi rachunkowość na zasadach określonych odrębnymi przepisami.
2. Bank Spółdzielczy 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 Spółdzielczego

§ 57

1. Po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego Bank Spółdzielczy może w każdym czasie połączyć się z innym Bankiem Spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli łączących się Banków Spółdzielczych, podjętych większością 2/3 głosów.
2. Połączenie banków może być dokonane wyłącznie przez przeniesienie całego majątku Banku Spółdzielczego przejmowanego na Bank Spółdzielczy przejmujący. Członkowie, którzy w chwili połączenia należeli do Banku Spółdzielczego przejmowanego, stają się członkami Banku Spółdzielczego przejmującego.



§ 58

1. Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku Spółdzielczego odbywa się w trybie i na zasadach przewidzianych w ustawie Prawo bankowe, ustawie Prawo spółdzielcze oraz innych ustawach.
2. Majątek likwidowanego lub upadłego Banku Spółdzielczego, pozostający po zaspokojeniu wszystkich należności łącznie ze zwrotem udziałów, może być podzielony, jeżeli uchwała ostatniego Zebrania Przedstawicieli tak stanowi – między członków pozostających w stosunku członkostwa z Bankiem Spółdzielczym do dnia zamknięcia likwidacji oraz wszystkich byłych członków, którzy zgłoszą swe roszczenie w trybie postępowania likwidacyjnego.
3. Podziału dokonuje się proporcjonalnie do kwot udziałów w dniu ustania członkostwa poszczególnych byłych członków oraz tych, którzy pozostawali w stosunku członkostwa do końca istnienia Banku Spółdzielczego.

XIII Postanowienia końcowe

§ 59

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 Spółdzielczego 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.



6.3. Uchwała stanowiąca podstawę emisji dłużnych instrumentów finansowych wraz z Warunkami Emisji

UCHWAŁA Nr 90/2011
Zarządu Banku Spółdzielczego w Tychach z dnia 2 grudnia 2011 r.
w sprawie emisji obligacji na okaziciela serii B

Na podstawie § 32 ust. 1 i 5 Statutu Banku Spółdzielczego w Tychach, art. 2 pkt. 1 oraz art. 9 pkt.3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. Nr 120, poz. 1300, z późn. zm.) oraz zważywszy, że emisja obligacji na okaziciela serii A na podstawie uchwały nr 74/2011 Zarządu Banku Spółdzielczego w Tychach z dnia 07.10.2011 r. w sprawie emisji obligacji na okaziciela serii B nie doszła do skutku, uchwala się co następuje:

§ 1.

Postanawia się wyemitować do 30.000 (trzydzieści tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii oznaczonej B oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 00001, o wartości nominalnej 1.000,00 (jeden tysiąc) złotych każda („Obligacje”), o terminie wykupu i oprocentowaniu wskazanych w „Warunkach emisji obligacji na okaziciela serii B, emitowanych przez Bank Spółdzielczy w Tychach”, dalej zwanych „Warunkami Emisji”, stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2.

Postanawia się powierzyć domowi maklerskiemu Secus Asset Management S.A. z siedzibą w Katowicach wykonanie czynności związanych z emisją i obsługą emisji Obligacji, a w szczególności pośredniczenie w składaniu propozycji nabycia Obligacji i przyjmowanie ofert ich objęcia, na warunkach przewidzianych w „Umowie o przeprowadzenie emisji i oferty prywatnej obligacji oraz wprowadzenie obligacji do alternatywnego systemu obrotu na rynku Catalyst” z dnia 29 września 2011 r. zmienionej Anekssem nr 1 z dnia 29 listopada 2011 r.

§ 3.

Pod warunkiem dojścia do skutku emisji Obligacji, Zarząd Banku rozpocznie wszelkie niezbędne działania w celu wprowadzenia Obligacji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na rynku Catalyst.

§ 4.

Uchwał wchodzi w życie z dniem podjęcia.

ZARZĄD:

.....
.....
.....

Załącznik do niniejszej uchwały:

Załącznik nr 1 – „Warunki emisji obligacji na okaziciela serii B emitowanych przez Bank Spółdzielczy w Tychach”

Andrzej Murdza

radca prawny

Załącznik nr 1 do Uchwały Zarządu 90/2011 Banku Spółdzielczego w Tychach z dnia 2 grudnia 2011 roku w sprawie emisji obligacji na okaziciela serii B.

WARUNKI EMISJI OBLIGACJI NA OKAZICIELA SERII B EMITOWANYCH PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH

Bank Spółdzielczy w Tychach z siedzibą w Tychach (43-100) przy ul. Damrota 41, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000096313, którego akta rejestrowe przechowuje Sąd Rejonowy w Katowicach VIII Wydział Gospodarczy KRS, NIP: 646-00-10-121, REGON: 000496923, emituje do 30.000 (trzydzieści tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii oznaczonej B oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 00001, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda, na warunkach określonych w niniejszych warunkach emisji.

1. Definicje

Agent Emisji – Secus Asset Management S.A. z siedzibą w Katowicach (40-282) przy ul. Paderewskiego 32 C;

Cena Emisyjna – cena po jakiej oferowana do nabycia jest jedna Obligacja;

Dzień Emisji/Dzień Przydziału – dzień przydziału Obligacji Subskrybentom przez Zarząd Emitenta;

Dzień Wykupu – dzień w którym Emitent zobowiązany jest spełnić świadczenia związane z wykupem Obligacji;

Dzień Roboczy – 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;

Dzień Ustalenia Praw – dzień ustalenia uprawnionych do otrzymania świadczeń należnych z Obligacji, przypadający na 6 (sześć) dni roboczych przed Terminem Płatności Odsetek albo Dniem Wykupu;

Emisja – emisja Obligacji;

Emitent – podmiot wskazany w pkt. 2 Warunków Emisji;

Ewidencja – system ewidencji Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie;

Formularz Przyjęcia Propozycji Nabycia Obligacji – załącznik do Propozycji Nabycia Obligacji stanowiący wzór deklaracji nabycia Obligacji przez Inwestora;

Należność Główna – kwota równa wartości nominalnej jednej Obligacji;

Obligacje – obligacje na okaziciela serii B emitowane przez Bank Spółdzielczy w Tychach na mocy uchwały w sprawie Emisji Obligacji;

Obligatariusz – podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz (nabywca) Obligacji;

Odsetki – świadczenie o którym mowa w pkt. 22 niniejszych Warunków Emisji;

Okres Odsetkowy – okres o którym mowa w pkt. 22 niniejszych Warunków Emisji;

Prawo Bankowe – ustawa z dn. 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939 z późn. zm.);

Propozycja Nabycia Obligacji – składana przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta propozycja nabycia Obligacji, o której mowa w art. 10 Ustawy o Obligacjach;

Stawka WIBOR 6M – ustalona z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podana 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 lub w kolejnym dniu roboczym jeśli w trzecim dniu roboczym nie będzie dostępna;

Subskrybent – podmiot który zadeklarował gotowość nabycia Obligacji poprzez złożenie Agentowi Emisji prawidłowo wypełnionego i podpisanego Formularza Przyjęcia Propozycji Nabycia Obligacji;

Termin Płatności Odsetek – pierwszy dzień następujący po ostatnim dniu danego Okresu Odsetkowego albo dzień wykonania prawa wcześniejszego wykupu zgodnie z pkt.21 niniejszych Warunków Emisji

Uchwała w sprawie Emisji Obligacji – oznacza uchwałę nr 90/2011 Zarządu Emitenta z dnia 2 grudnia 2011 r. w sprawie emisji obligacji serii B;

Ustawa o Obligacjach – ustawa z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.);

Warunki Emisji – niniejsze warunki emisji Obligacji.

2. Emitent

Bank Spółdzielczy w Tychach z siedzibą w Tychach (43-100) przy ul. Damrota 41, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000096313, którego akta rejestrowe przechowuje Sąd Rejonowy w Katowicach VIII Wydział Gospodarczy KRS, NIP: 646-00-10-121, REGON: 000496923.

3. Instrument Finansowy

Obligacje na okaziciela serii B Banku Spółdzielczego w Tychach (zwane dalej Obligacje). Obligacje emitowane są w formie niematerialnej. Obligacje zostaną zarejestrowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych zgodnie z przepisami art. 5 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 roku.

4. Podstawa Prawna

Ustawa z dnia 29 czerwca 1995 roku o Obligacjach oraz Uchwała nr 90/2011 Zarządu Emitenta z dnia 2 grudnia 2011 roku w sprawie emisji obligacji na okaziciela serii B.

Do emisji Obligacji zastosowania mają również właściwe przepisy dotyczące obrotu instrumentami finansowymi oraz odpowiednie regulaminy zorganizowanego systemu obrotu w alternatywnym systemie obrotu na rynku Catalyst prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., do którego Obligacje zostaną wprowadzone.

5. Tryb oferty

Emisja Obligacji będzie przeprowadzona w trybie art. 9 ust 3 Ustawy o Obligacjach. Oferta zostanie skierowana do inwestorów indywidualnych i inwestorów instytucjonalnych. Oferta zostanie skierowana maksymalnie do 99 osób.

6. Termin Oferty

Oferta przeprowadzona będzie w dniach od 5 grudnia 2011 r. do 13 grudnia 2011 r.

7. Seria i numery obligacji

Obligacje emitowane są w serii oznaczonej B i oznaczone są kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 00001.

8. Wartość Nominalna i Cena Emisyjna

Wartość Nominalna jednej obligacji wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych.

Cena Emisyjna jednej obligacji równa jest wartości nominalnej Obligacji.

9. Dzień Emisji/ Dzień przydziału

15 grudnia 2011 roku – Dzień Emisji jest jednocześnie Dniem dokonania przydziału Obligacji Obligatariuszom przez Zarząd Emitenta.

10. Oprocentowanie

Obligacje będą oprocentowane według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa w poszczególnych okresach odsetkowych równa będzie Stawce WIBOR 6M powiększonej o 350 (trzysta pięćdziesiąt) punktów bazowych.

11. Okres Zapadalności

Okres zapadalności Obligacji wynosi 5 lat.

12. Zabezpieczenie Obligacji

Obligacje nie są zabezpieczone w rozumieniu przepisów Ustawy o Obligacjach.

13. Wielkość Emisji

W ramach Emisji emitowanych jest do 30.000 (trzydzieści tysięcy) obligacji o łącznej wartości nominalnej 30.000.000,00 (trzydzieści milionów) złotych.

14. Próg Emisji

Emitent nie ustalił progu Emisji.

15. Cel Emisji

Środki pozyskane z Emisji Emitent zamierza przeznaczyć na podwyższenie poziomu funduszy uzupełniających zgodnie z Prawem Bankowym i na potrzeby bieżącej działalności statutowej.

16. Forma Obligacji

Emitowane Obligacje nie mają formy dokumentu.

Prawa z obligacji powstają z chwilą dokonania zapisu w Ewidencji i przysługują osobie w niej wskazanej, jako posiadacz tych obligacji.

17. Ewidencja Obligacji

Niezwłocznie po dokonaniu przydziału Obligacji Emitent wystąpi o zarejestrowanie Obligacji w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych.

Obligacje będą zarejestrowane 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. Czynności związane z ewidencją Obligacji, a także czynności związane z obsługą Świadczeń z Obligacji wykonywane będą zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa i regulacjami Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A oraz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych.

18. Zbywalność Obligacji

Obligacje są zbywalne. Zbywalność obligacji nie jest ograniczona.

Do przenoszenia praw z Obligacji stosować się będzie przepisy ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi dotyczące praw ze zdematerializowanych papierów wartościowych.

19. Tryb Emisji Obligacji

Emisja Obligacji będzie przeprowadzona w trybie art. 9 ust 3 Ustawy o Obligacjach.

Objęcie Obligacji i powstanie praw z Obligacji nastąpi w Dniu Emisji po dokonaniu ostatniej ze wskazanych poniżej czynności:

- złożenia przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta indywidualnie wybranym adresatom (w liczbie nie większej niż 99 osób) Propozycji Nabycia Obligacji,
- złożenia Emitentowi za pośrednictwem Agenta Emisji prawidłowo i w pełni wypełnionych oraz podpisanych Formularzy Przyjęcia Propozycji Nabycia Obligacji przez osoby, które otrzymały Propozycje Nabycia Obligacji (subskrybowanie Obligacji) oraz dokonały opłacenia zapisu,
- podjęcia przez Zarząd Emitenta uchwały o przydziale Obligacji.

Formularz Przyjęcia Propozycji Nabycia Obligacji powinien złożony w oryginale do Secus Asset Management S.A, 40-282 Katowice, ul Paderewskiego 32C.

Formularze Przyjęcia Propozycji Nabycia Obligacji winny być składane w terminie od dnia 5 grudnia 2011 r. do dnia 13 grudnia 2011 r. Formularz złożony po upływie wskazanego terminu zostanie uznany za bezskuteczny.

Nie dopuszcza się składania Formularzy Przyjęcia Propozycji Nabycia Obligacji przez kilka podmiotów działających łącznie, na zasadach współwłasności. Formularze Przyjęcia Propozycji Nabycia Obligacji złożone w sprzeczności z powyższym postanowieniem uważa się za bezskuteczne.

Propozycja Nabycia Obligacji wiąże subskrybenta do dnia 13 grudnia 2011 r. Propozycja Nabycia Obligacji przestaje wiązać Subskrybenta przed upływem powyższego terminu od dnia, w którym otrzyma on od Emitenta informację o niedościsłu Emisji do skutku, a w przypadku dościsłu Emisji do skutków w odniesieniu do tej części Obligacji, które nie zostały mu przydzielone – od dnia, w którym Subskrybent zostanie powiadomiony o przydziale Obligacji.

Subskrybent zobowiązany jest do wpłaty na rzecz Emitenta, na pokrycie subskrybowanych Obligacji kwoty stanowiącej iloczyn Ceny Emisyjnej i liczby Obligacji wskazanych w Formularzu Przyjęcia Propozycji Nabycia Obligacji złożonej przez tego Subskrybenta. Kwota powyższa winna być płatna na rachunek bankowy Agenta Emisji wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji, w takim terminie aby rachunek ten został uznany wpłacaną kwotą nie później niż w pierwszym dniu roboczym następującym po ostatnim dniu prowadzenia subskrypcji. Formularze Przyjęcia Propozycji nabycia Akcji złożone przez subskrybentów, którzy nie dokonają powyższej wpłaty albo dokonają wpłaty po upływie terminu poczytuje się za bezskuteczne i nie uczestniczą one w przydziale Obligacji dokonanych przez Emitenta. W przypadku dokonania przez Subskrybenta w przewidzianym terminie wpłaty na pokrycie subskrybowanych Obligacji w wysokości mniejszej niż kwota stanowiąca iloczyn Ceny Emisyjnej i liczby Obligacji wskazanych w Formularzy przyjęcia Propozycji Nabycia Obligacji, Emitent ma prawo przydzielić Subskrybentowi taką liczbę Obligacji, których wartość znajduje pełne pokrycie w uiszczonej kwocie.

W Dniu Przydziału Zarząd Emitenta podejmie uchwałę o przydziale Obligacji. Niezwłocznie po podjęciu powyższej uchwały Agent Emisji działający w imieniu Emitenta powiadomi Subskrybentów o przydziale Obligacji..

Emitent zastrzega sobie prawo do przydziału Subskrybentom Obligacji według własnego uznania, w liczbie wskazanej przez Subskrybenta w Formularzu Przyjęcia Propozycji Nabycia Obligacji, mniejszej liczbie lub nie przydzielenia takiemu Subskrybentowi Obligacji w ogóle, co nie uprawnia Subskrybenta do wysuwania względem Emitenta jakichkolwiek roszczeń. Przydzielenie przez Emitenta Obligacji w liczbie mniejszej niż wskazana przez Subskrybenta w Formularzu Przyjęcia Propozycji Nabycia Obligacji nie będzie się poczytywać jako nowej Propozycji Nabycia. Ułamkowe części Obligacji nie będą przydzielane, podobnie jak nie będą przydzielane Obligacje kilku Subskrybentom łącznie.

W przypadku przydzielenia przez Emitenta Obligacji w mniejszej liczbie niż została subskrybowana przez danego Subskrybenta, różnica między kwotą wpłaconą a łączną Ceną Emisyjną przydzielonych danemu Subskrybentowi Obligacji, zostanie mu zwrócona w terminie 3 (trzech) Dni Roboczych od Daty Przydziału, przelewem na rachunek bankowy wskazany w Formularzu Przyjęcia Propozycji Nabycia Obligacji.

20. Uprawnienia Obligatariuszy

Obligatariuszom przysługuje prawo do przedstawienia do wykupu Obligacji po wartości nominalnej w Dniu Wykupu oraz do otrzymania należnych odsetek w Terminach Płatności Odsetek.

21. Warunki Wykupu Obligacji

Obligacje zostaną wykupione w Dniu Wykupu Obligacji tj. dnia 15 grudnia 2016 roku, z zastrzeżeniem postanowień przewidzianych poniżej. Każdemu Obligatariuszowi Emitent zapłaci w Dniu Wykupu Obligacji kwotę Należności Głównej wraz z kwotą odsetek za ostatni okres odsetkowy. Z chwilą wykupu Obligacje podlegają umorzeniu.

22. Odsetki od Obligacji. Okresy Odsetkowe

Obligatariuszom przysługują odsetki według stopy procentowej określonej w pkt. 10.

Odsetki będą naliczane od wartości nominalnej Obligacji.

Okresy odsetkowe wynoszą 6 (sześć miesięcy).

Odsetki będą naliczane począwszy od Dnia Emisji (łącznie z tym dniem) do Dnia Wykupu Obligacji (z wyłączeniem tego dnia). Ostatni okres odsetkowy kończy się w Dniu Wykupu Obligacji. Odsetki będą płatne w Terminach Płatności Odsetek. Każdy kolejny okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu następującym po ostatnim dniu poprzedniego Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem) i kończy w ostatnim dniu okresu odsetkowego (łącznie z tym dniem). Jeżeli Termin Płatności Odsetek nie będzie przypadał w Dniu Roboczym, Emitent zobowiązuje się do zapłaty odsetek w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym Terminie Płatności Odsetek.

Okresy Odsetkowe rozpoczynają się i kończą w następujących terminach wskazanych w tabeli:

Nr Okresu Odsetkowego	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni dzień Okresu Odsetkowego
1	15 grudnia 2011 r.	14 czerwca 2012 r.
2	15 czerwca 2012 r.	14 grudnia 2012 r.
3	15 grudnia 2012 r.	14 czerwca 2013 r.
4	15 czerwca 2013 r.	14 grudnia 2013 r.
5	15 grudnia 2013 r.	14 czerwca 2014 r.
6	15 czerwca 2014 r.	14 grudnia 2014 r.
7	15 grudnia 2014 r.	14 czerwca 2015 r.
8	15 czerwca 2015 r.	14 grudnia 2015 r.
9	15 grudnia 2015 r.	14 czerwca 2016 r.
10	15 czerwca 2016 r.	14 grudnia 2016 r.

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 w roku kalendarzowym, w którym rozpoczyna się dany Okres Odsetkowy.

Obliczanie Oprocentowanie dla jednej Obligacji będzie następować według następującego wzoru:

$$KO = SP \times WN \times DO/DR$$

gdzie:

KO – oznacza kwotę odsetek z jednej Obligacji

SP – oznacza ustaloną Stopę Procentową

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji

DO – oznacza liczbę dni w danym Okresie Odsetkowym

DR – oznacza liczbę dni w danym roku kalendarzowym

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

23. Płatności kwot z tytułu Obligacji

Świadczenia z Obligacji wypłacane będą w polskich złotych.

Każda płatność tytułem świadczeń z Obligacji będzie dokonywana przelewem na rachunek papierów wartościowych wskazany przez Obligatariusza, w szczególności ujawniany w Ewidencji. Emitent nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienie w spełnianiu świadczeń, w razie gdy rachunek wskazany będzie przez Obligatariusza nieprawidłowo lub będzie nieaktualny.

Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane przez Emitenta lub działającą 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.

Świadczenie będzie uważane za spełnione w dniu obciążenia rachunku bankowego, z którego dokonywana jest płatność kwoty podlegającej wypłacie zgodnie z niniejszymi Warunkami Emisji.

Jakiegokolwiek wypłaty z tytułu z tytułu Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizom, i innym obowiązującym w miejscu i dacie płatności.

Jeżeli wykonanie jakiegokolwiek świadczeń lub czynności przypadnie na dzień nie będący Dniem Roboczym, świadczenie to winno być spełnione w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu.

Postanowienia niniejszego punktu warunków Emisji stosuje się z zastrzeżeniem regulacji przyjętych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A z siedzibą w Warszawie i obowiązujących w terminach płatności kwot z tytułu Obligacji.

24. Niewypłacenie zobowiązań z Obligacji

W przypadku opóźnienia w zapłacie Należności Głównej lub Odsetek z Obligacji, z zastrzeżeniem pkt. 23, 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 w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr.220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

25. Zobowiązanie Emitenta

Emitent zobowiązuje się, że do Dnia Wykupu Obligacji będzie udostępniał Obligatariuszowi w swojej siedzibie, a w przypadku wprowadzenia Obligacji do alternatywnego systemu obrotu na rynku Catalyst – w formie i terminach przewidzianych dla tego alternatywnego systemu obrotu, swoje sprawozdanie finansowe za każdy rok, wraz z opinią biegłego rewidenta zgodnie z art. 10 ust.4 Ustawy o Obligacjach.

26. Postanowienia na wypadek upadłości Emitenta i jego likwidacji

W przypadku ogłoszenia upadłości Emitenta lub jego likwidacji, roszczenia Obligatariuszy zaspokajane są w ostatniej kolejności, w tym środki pieniężne podlegają zwrotowi w ostatniej kolejności.

27. Prawo właściwe i 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.



6.4. Definicje i objaśnienia skrótów

Obligacje	Obligacje na okaziciela serii B, objęte niniejszym Dokumentem Informacyjnym
ASO	Alternatywny System Obrotu organizowany przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie
Bank, BS Tychy, Emitent	Bank Spółdzielczy w Tychach
Catalyst	System autoryzacji i obrotu dłużnymi instrumentami wartościowymi
Dokument Informacyjny	Niniejszy dokument sporządzony w związku z ubieganiem się o wprowadzenie Obligacji na okaziciela serii C Banku Spółdzielczego w Tychach do alternatywnego systemu obrotu
Dzień Emisji	Dzień emisji Obligacji, który jest jednocześnie dniem dokonania przez Zarząd przydziału Obligacji Obligatariuszom
Dzień Wykupu	Dzień w którym Emitent zobowiązany jest spełnić na rzecz Obligatariuszy świadczenia związane z wykupem Obligacji
GPW S.A.	Giełda Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie
KDPW	Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.
KNF	Komisja Nadzoru Finansowego
KRS	Krajowy Rejestr Sądowy
PLN, zł, złoty	Złoty polski – jednostka monetarna Rzeczypospolitej Polskiej
Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych	Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 1991 r. Nr 80 poz. 350 z późn. zm.)
Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych	Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 1992 r. Nr 21 poz. 86 z późn. zm.)
Ustawa o podatku od czynności cywilnoprawnych	Ustawa z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz. U. z 2000 r. Nr 86 poz. 959 z późn. zm.)
Ustawa o obligacjach	Ustawa z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. Nr 120 poz. 1300 z późn. zm.)
Ustawa o rachunkowości	Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009 r. Nr 152 poz. 1223 z późn. zm.)
Ustawa Prawo Bankowe	Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140 poz. 939 z późn. zm.)
Warunki Emisji	Dokument określający zasady emisji Obligacji, stanowiący załącznik do Uchwały w sprawie emisji Obligacji

