

DOKUMENT INFORMACYJNY



Bank Spółdzielczy w Piątnicy

Sporządzony na potrzeby wprowadzenia Obligacji serii BPT0620 do obrotu na Catalyst prowadzonym jako alternatywny system obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

AGENT EMISJI



Dom Maklerski
Banku BPS

Spółka Akcyjna

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

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

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

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

Data sporządzenia dokumentu informacyjnego:
10 listopada 2010 r.

WSTĘP:

Emitentem obligacji jest Bank Spółdzielczy w Piątnicy. Bank przeprowadził emisję obligacji długoterminowych 10-letnich niezabezpieczonych dnia 11 czerwca 2010 roku. Emisja została zrealizowana w jednej serii o wartości 4 mln zł.

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

EMITENT:

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Piątnicy
Forma prawna	spółdzielnia
Fundusz udziałowy	524 000 PLN
KRS	0000116820
REGON	000494048
NIP	7180006343
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Piątek
Adres	18-421 Piątek ul. Stawiskowska 30
Telefon	086 216 52 04
Faks	086 216 52 04
Strona internetowa	www.bsptatnica.pl

AGENT EMISJI:

Nazwa	Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Forma prawna	spółka akcyjna
Kapitał zakładowy	6.669.000 PLN
KRS	0000304923
REGON	141428071
NIP	1080005418
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	01-231 Warszawa, ul. Płocka 9/11B
Telefon	22 53 95 555
Faks	22 53 95 556
Strona internetowa	www.dmbps.pl

Na podstawie niniejszego Dokumentu informacyjnego wprowadza się do alternatywnego systemu obrotu prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod nazwą *Catalyst* 4.000 (cztery tysiące) sztuk obligacji na okaziciela serii BPT0620 o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 4.000.000 (cztery miliony) złotych wyemitowanych przez Bank Spółdzielczy w Piątnicy (Bank).

Obligacje spełniają warunki zaliczenia ich do funduszy podstawowych Banku zgodnie z Uchwałą nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku. Decyzją z dnia 21 października 2010 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych Banku Spółdzielczego w Piątnicy.

Okres zapadalności Obligacji wynosi 10 lat. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 11 czerwca 2020 r.

Oprocentowanie Obligacji jest zmienne i oparte o stawkę WIBOR 6M powiększoną o marżę w wysokości 3,2 p.p. Warunki emisji Obligacji zostały opisane w rozdziale III rozdziału „Dane o instrumentach finansowych wprowadzanych do obrotu na Catalyst”.

Informacje aktualizujące Dokument informacyjny będą publikowane w trybie jaki został przewidziany dla publikacji Dokumentu informacyjnego.

SPIS TREŚCI

I. CZYNNIKI RYZYKA.....	6
I.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem rynkowym	6
I.1.1. Ryzyko ekonomiczne.....	6
I.1.2. Ryzyko związane ze zwiększeniem konkurencji w sektorze bankowym.....	6
I.1.3. Ryzyko związane z przepisami podatkowymi	7
I.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta.....	7
I.2.1. Ryzyko kredytowe.....	7
I.2.2. Ryzyko płynności	8
I.2.3. Ryzyko związane ze współczynnikiem wypłacalności.....	8
I.2.4. Ryzyko rynkowe.....	9
I.2.5. Ryzyko technologiczne	9
I.2.6. Ryzyko związane z zaspakajaniem roszczeń Obligatariuszy	9
I.2.7. Ryzyko związane ze strukturą Emitenta.....	10
I.3. Czynniki ryzyka związane z obrotem Obligacjami.....	10
I.3.1. Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji.....	10
I.3.2. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu.....	10
I.3.3. Ryzyko związane z płynnością obrotu na rynku <i>Catalyst</i> oraz wyceną instrumentów finansowych ..	11
I.3.4. Ryzyko związane z możliwością nałożenia na Emitenta kar administracyjnych za niewykonywanie obowiązków określonych przepisami prawa	11
I.3.5. Ryzyko inflacji.....	11
II. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM...	12
III. DANE O EMITOWANYCH INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA CATALYST	13
III.1. Cele emisji	13
III.2. Wielkość emisji	13
III.3. Wartość nominalna, cena emisyjna Obligacji.....	13
III.4. Warunki wykupu i możliwość wcześniejszego wykupu dłużnych instrumentów finansowych	13
III.4.1. Wykup Obligacji	13
III.4.2. Wcześniejszy wykup Obligacji.....	13
III.4.2.1. Wcześniejszy wykup Obligacji wynikający z nie zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta.....	13
III.4.2.2. Wcześniejszy wykup Obligacji w przypadku zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta.....	15
III.5. Warunki i terminy wypłaty odsetek	15
III.5.1. Wypłata Odsetek w dniach wskazanych w warunkach emisji.....	15
III.5.2. Wstrzymanie wypłaty Odsetek	16
III.6. Niewypłacenie zobowiązań z Obligacji.....	16
III.7. Wysokość i forma zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia	17
III.8. Szacunkowe dane dotyczące wartości zaciągniętych zobowiązań przez Emitenta na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie inwestorom propozycji nabycia obligacji oraz perspektywy kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu dłużnych instrumentów finansowych	17
III.9. Ogólne informacje o ratingu przyznany Emitentowi lub emitowanym przez niego Obligacjom	17

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

IV.21. Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta i jego grupy kapitałowej oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych przedstawionych w rozdziale V. Sprawozdania finansowe	24
IV.22. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta	25
IV.22.1. Zebranie Przedstawicieli	25
IV.22.2. Zarząd Emitenta	25
IV.22.3. Rada Nadzorcza Emitenta	26
IV.22.4. Zebrania Grup Członkowskich	26
IV.22.5. Struktura udziałowców i wykaz udziałowców, którzy posiadają więcej niż 10% głosów na walnym zgromadzeniu	26
V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE	27
V.1. Sprawozdanie finansowe za 2009 r. wraz opinią biegłego rewidenta	27
VI. INFORMACJE DODATKOWE	63
VI.1. Informacje o przyznanych ratingach	63
VII. ZAŁĄCZNIKI	64
VII.1. Odpis KRS	64
VII.2. Statut Banku Spółdzielczego w Piątnicy	73
VII.3. Uchwała stanowiąca podstawę emisji Obligacji	102
VII.4. Warunki Emisji Obligacji	104

I. CZYNNIKI RYZYKA

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

I.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem rynkowym

I.1.1. Ryzyko ekonomiczne

Sytuacja finansowa sektora bankowego, a także Banku Spółdzielczego w Piątnicy, jest odzwierciedleniem sytuacji gospodarczej kraju. Negatywne zmiany czynników makroekonomicznych, zwłaszcza spadek tempa rozwoju produktu krajowego brutto, czy wzrost inflacji i bezrobocia, mają niekorzystny wpływ na sytuację finansową klientów banków. Kryzys finansowy spowodował perturbacje na globalnych rynkach finansowych, skutkujące trudnościami banków z pozyskaniem finansowania, a spowolnienie rozwoju gospodarczego negatywnie wpłynęło na wyniki osiągane przez sektor bankowy.

Problemy te nie przełożyły się bezpośrednio na sytuację ekonomiczną Banku przede wszystkim dzięki specyfice i zakresowi działania. Tempo wzrostu gospodarczego pozostaje jednak kluczowym czynnikiem wpływającym na rozwój Banku Spółdzielczego w Piątnicy, gdyż determinuje popyt na produkty i usługi bankowe oraz jakość portfela kredytowego.

Czynnikiem makroekonomicznym szczególnie istotnym dla rozwoju banków jest wysokość nominalnych i realnych stóp procentowych. Poziom stóp procentowych wpływa bezpośrednio na marżę odsetkową, a tym samym na wielkości dochodów uzyskanych przez banki. Obecnie stopy procentowe znajdują się na historycznie najniższym poziomie. Występuje oczekiwanie na niewielki wzrost stóp procentowych w następnych miesiącach, o czym świadczy poziom stawek rynkowych na okresy dłuższe oraz prognoza stawek rynku międzybankowego, co korzystnie wpłynie na wysokość osiąganych przez Bank dochodów odsetkowych. Poziom stóp procentowych ma istotne znaczenie dla sytuacji ekonomicznej Banku Spółdzielczego w Piątnicy, gdyż 83% przychodów Banku stanowią przychody odsetkowe, a zatem jest to główne źródło zysku. Aktywa których oprocentowanie uzależnione jest od stóp banku centralnego, bądź stóp rynkowych stanowią 57% aktywów oprocentowanych. Pozostałe aktywa oprocentowane są wg stóp banku. Pasywa których oprocentowanie uzależnione jest od stóp banku centralnego lub stóp rynkowych stanowią 15% pasywów. Pozostałe pasywa oprocentowane są wg stóp banku. Przy tej strukturze oprocentowania każde wzrosty stóp będą oddziaływały korzystnie na wynik banku. Ponadto struktura oprocentowania pozwala Bankowi reagować na zmiany stóp procentowych i redukować ryzyko stopy procentowej.

Bank działa na terenie powiatów łomżyńskiego i kolneńskiego, które są zróżnicowane pod względem branżowym. Na terenie gmin wiejskich Bank Spółdzielczy w Piątnicy obsługuje głównie działalność rolniczą, natomiast na terenie miasta Łomża różnorodną pozarolniczą działalność gospodarczą. Na terenie gmin wiejskich dominuje produkcja mleka, które skupuje Spółdzielnia Mleczarska w Piątnicy. W miejscowościach, na terenie, których działa Bank nie funkcjonują przedsiębiorstwa duże, których wyniki uzależnione są bezpośrednio od sytuacji na rynkach europejskich i światowych. A zatem kryzys gospodarczy nie wpłynął istotnie na pogorszenie się sytuacji ekonomicznej klientów banku. Otoczenie Banku Spółdzielczego w Piątnicy sprzyja jego rozwojowi, co ma odzwierciedlenie w jego wyniku ekonomicznym.

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

Banki w ostatnich latach zostały zmuszone do stosowania agresywnej strategii pozyskiwania klientów. Ogromny wpływ miał na to kryzys z 2008 roku. Spowodował zwiększone zapotrzebowanie banków na środki finansowe.

Bank Spółdzielczy w Piątnicy posiada stabilną pozycję, nie chroni go to jednak przed konkurencją innych banków, których przewaga polega w szczególności na dostępie do większych zasobów kapitałowych. Jednak z uwagi na elastyczność, otwartość na klientów, Bank sukcesywnie zwiększa bazę klientów. Konkurencja występuje przede wszystkim ze strony banków PKO BP, PEKAO S.A., KREDYT Banku, BGŻ a także SKOK, szczególnie w zakresie pozyskiwania depozytów, co obciąża Bank do ponoszenia wyższych kosztów odsetkowych. Bank podnosi oprocentowanie produktów depozytowych, oferuje nowe produkty depozytowe w zakresie okresów deponowania, a także

warunków wypłaty oprocentowania, aby zaspokoić zapotrzebowanie i oczekiwanie klientów. Klienci Banku Spółdzielczego w Piątnicy oczekują uproszczonych procedur, szybkiej obsługi a także dostosowywania produktów do potrzeb lokalnej społeczności. Bank ma przewagę konkurencyjną nad innymi bankami w zakresie elastyczności działania. Wynika to z faktu, iż jest jednostką mniejszą od banków komercyjnych, droga decyzji jest krótsza i możliwość dostosowywania się do oczekiwań klientów większa. W ten sposób Bank wygrywa z innymi bankami, w szczególności na rynku miejskim stanowiącym potencjalne źródło nowych klientów.

I.1.3. Ryzyko związane z przepisami podatkowymi

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

I.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta

I.2.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe Banu Spółdzielczego w Piątnicy związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahentów Banku ze zobowiązań wynikających z warunków zawartych umów. Ryzyko kredytowe jest najważniejszym rodzajem ryzyka, na jakie narażony jest Bank. Na 30.09.2010 roku wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego stanowił 84,55% łącznego wymogu kapitałowego Banku.

W celu redukcji ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia rzeczowe i instrumenty finansowe, stanowiące ochronę kredytową rzeczywistą oraz nie rzeczywistą. Sytuacja Banku Spółdzielczego w Piątnicy w 2009 roku i jakość portfela kredytowego nie uległa istotnemu pogorszeniu, pomimo spadku kondycji finansowej wielu firm. Wskaźnik jakości portfela utrzymuje się na niskim poziomie z niewielkimi odchyleniami. Jego wysokość oraz stopień pokrycia kredytów zagrożonych obrazuje poniższe zestawienie:

Okres	Kredyty zagrożone w tys.zł.	% Udział kredytów zagr. w kredytach ogółem	Rezerwy celowe - kwota	% pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych
31.12.2008 r.	209	0,28%	155	74,16%
31.12.2009 r.	727	0,82%	457	62,87%
30.09.2010 r.	1120	1,07%	620	55,36%

Rosnący wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami świadczy o tym, iż Bank w większym stopniu zabezpieczył ryzyko. Jednakże przy dynamicznym rozwoju Banku udział kredytów zagrożonych może wzrosnąć.

Minimalizowaniu ryzyka kredytowego służy system zarządzania ryzykiem kredytowym. Na system ten składają się procedury kredytowe (regulaminy i instrukcje), podział kompetencji w podejmowaniu decyzji kredytowych, oddzielenie procesu kredytowania od procesu oceny ryzyka kredytowego i zarządzania tym ryzykiem. Dodatkowo w Banku obowiązuje system limitów ograniczających ryzyko kredytowe, a dotyczących koncentracji zaangażowań wobec jednego klienta bądź klientów powiązanych, koncentracji zaangażowania wobec członków, kierownictwa banku i Członków Rady Nadzorczej, koncentracji zaangażowań w branży gospodarki, a także koncentracji w te same rodzaje zabezpieczeń. Ryzyko kredytowe klienta oceniane jest w zależności od kwoty kredytu przez

inspektora kredytowego, lub przez inspektora kredytowego i analityka kredytowego, a przy zaangażowaniu Banku przekraczającym 5% procent funduszy własnych - przez Komitet Kredytowy. Ryzyko kredytowe Banku raportowane jest Zarządowi w okresach miesięcznych, a Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych.

Zarząd Banku dostrzega ryzyko ograniczania działalności kredytowej z tytułu nowych regulacji wydawanych przez władze nadzorcze. Rekomendacja T Komisji Nadzoru Finansowego wpłynie na ograniczenie kredytowania klientów z niższymi dochodami. Przygotowywane są nowe regulacje (Bazylea III) dotyczące wymogów kapitałowych oraz zasad finansowania działalności kredytowej. Przewidywany termin wejścia ich w życie ustalono na 2012 r. Spowoduje to dalsze ograniczanie działalności kredytowej, na rzecz utrzymywania krótkoterminowych aktywów płynnych istotnie dla Banku mniej opłacalnych. Powyższe ograniczenia i wymogi mogą wpłynąć na pogorszenie wyników finansowych Banku.

I.2.2. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności oznacza zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach nie płynnego rynku (produktu). Adekwatny poziom płynności, uwzględniający specyfikę prowadzonej działalności, oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów banku.

Zarządzanie bieżącą płynnością Banku należy do obowiązków głównego księgowego. Codziennie kontroluje on wpływy i wypływy środków i podejmuje decyzje adekwatne do potrzeb. Nadwyżki środków na rachunku lokowane są na rynku międzybankowym, a w przypadku niedoboru - uzupełniane w formie pozyskania lokat lub kredytu w rachunku bieżącym.

Codzienną kontrolę przestrzegania przez Bank nadzorczych miar płynności sprawuje specjalista do spraw sprawozdawczości, analiz i ryzyk sporządzając zestawienie zgodne z wymogami uchwały KNF. Bardzo ważną funkcję w procesie zarządzania ryzykiem płynności odgrywa audyt wewnętrzny, pełniący funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności stosowanych przez jednostki pionu ryzyka rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania danym rodzajem ryzyka. W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. w szczególności poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku,
- analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności,
- codzienne wyliczanie nadzorczych miar płynności,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych / wcześniejszych spłat kredytów,
- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej.

Podstawowym parametrem stosowanym w zarządzaniu płynnością Banku jest wymagany, minimalny poziom aktywów płynnych. Zgromadzone środki na rachunku bieżącym, krótkoterminowych lokat, oraz limit operacyjny otrzymany z Banku Zrzeszającego w pełni zabezpieczają wymogi płynnościowe. Wysoki wskaźnik (20%) aktywów płynnych, jakie Bank zmuszony jest posiadać powoduje, iż znaczna kwota aktywów przynosi niskie dochody. Bank Zrzeszający dostrzegając ten problem przygotował produkt dla banków spółdzielczych w postaci „limitu operacyjnego” spełniającego wymogi aktywa płynnego. Istnieje ryzyko zmniejszenia dochodów Banku z tytułu zwiększania wymogów przez władze nadzorcze w zakresie wielkości środków płynnych, jakie Bank będzie zmuszony utrzymywać zgodnie z przygotowywanymi regulacjami Bazylea III.

I.2.3. Ryzyko związane ze współczynnikiem wypłacalności

Współczynnik wypłacalności Banku Spółdzielczego w Piątnicy kształtuje się na dość niskim poziomie z uwzględnieniem wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk dotyczących Filaru I i Filaru II. Sytuacja ta jest wynikiem dynamicznego rozwoju Banku, szczególnie większym przyrostem sumy bilansowej, a zatem rozmiarów działalności Banku, niż funduszy własnych.

Zarząd Banku problem ten dostrzega i podejmuje działania w celu podwyższania funduszy własnych. Działania te polegają na: emisji obligacji wraz z zaliczeniem obligacji do funduszy podstawowych Banku, a także przeznaczaniu 95% nadwyżki bilansowej na fundusze podstawowe Banku.

W sytuacji koniecznej Bank ma możliwość uzyskania od Banku Polskiej Spółdzielczości SA, jako banku zrzeszającego, pożyczki podporządkowanej z zamiarem zaliczenia jej do funduszy uzupełniających.

Przy zbyt niskim poziomie współczynnika wypłacalności istnieje ryzyko ograniczenia akcji kredytowej Banku i tym samym wolniejszego niż Bank zakłada rozwoju.

I.2.4. Ryzyko rynkowe

Bank w swojej działalności ponosi ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko poniesienia straty na skutek niekorzystnych zmian parametrów rynkowych. Najistotniejszym ryzykiem rynkowym, na jakie narażony jest Bank, jest ryzyko stopy procentowej, rozumiane jako ryzyko obniżenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego i kapitałów Banku w efekcie niekorzystnych zmian stóp procentowych. Ryzyko to Bank zabezpiecza poprzez stosowanie stóp procentowych, których wysokość zależna jest od decyzji Banku, co stwarza możliwość elastycznego reagowania na zmiany rynkowe. W strukturze stóp procentowych aktywów 43% stanowią stopy, których wysokość jest niezależna od decyzji Banku.

Oprocentowanie depozytów w zdecydowanej większości (85%) uzależnione jest od decyzji Banku, a zatem istnieje możliwość reagowania na niekorzystne zjawiska rynkowe. W bieżącym roku Bank stopniowo obniża stopy procentowe depozytów, co korzystnie wpływa na uzyskiwaną marżę.

Zagrożeniem dla Banku byłby spadek stóp procentowych, co w obecnej sytuacji Bank ocenia jako mało prawdopodobne. Postępowanie Rady Polityki Pieniężnej wskazuje, iż bardziej prawdopodobna jest podwyżka stóp niż jej obniżka.

I.2.5. Ryzyko technologiczne

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

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

Bank posiada system finansowo - księgowy NOVUM BANK, który jest nowoczesnym systemem spełniającym wszelkie wymogi prawa i zabezpieczającym w pełni potrzeby Banku. System finansowo - księgowy jest scentralizowany i zapewnia placówkom Banku łączenie się z Centralą on-line. System jest zabezpieczony na wypadek awarii serwera w postaci serwera zapasowego. W razie braku zasilania w energię elektryczną Bank posiada zasilacze, a także zapasowe źródło zasilania w postaci dodatkowego zasilania.

Największym zagrożeniem dla funkcjonowania placówek Banku jest awaria łączy telekomunikacyjnych, która może spowodować okresowe ograniczenia w obsłudze klientów. Z dotychczasowej praktyki ryzyko to oceniamy jako niewielkie, chwilowe ograniczenia w obsłudze klientów zdarzały się sporadycznie. Bank nie odnotował strat z tytułu wadliwego funkcjonowania systemu informatycznego. Na wypadek zdarzeń nieprzewidzianych i braku możliwości funkcjonowania Centrali, Bank posiada plan awaryjny umożliwiający pracę Banku i obsługę klientów.

I.2.6. Ryzyko związane z zaspakajaniem roszczeń Obligatariuszy

Zaliczenie zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy podstawowych, zgodnie z §2 ust.3 Uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. może nastąpić, jeśli warunki emisji Obligacji uwzględniają następujące wymogi:

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

Obligacje emitowane przez Bank Spółdzielczy w Piątnicy spełniają wskazane wyżej wymogi Uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r.

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

W przypadku opóźnienia w zapłacie odsetek lub kwoty wykupu Obligatariusze będą uprawnieni do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych

w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 roku w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr 220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

I.2.7. Ryzyko związane ze strukturą Emitenta

Bank Spółdzielczy w Piątnicy posiada w ewidencji 2.617 członków. Wszyscy członkowie Banku to osoby fizyczne. Członkowie swoje prawa członkowskie wykonują poprzez wybieranych Przedstawicieli. Każdy Przedstawiciel posiada jeden głos na Zebraniu Przedstawicieli, a więc możliwość podjęcia niekorzystnych dla Emitenta uchwał jest niewielka. W związku z powyższym istnieje niewielkie ryzyko wystąpienia negatywnych zmian sytuacji Banku będących rezultatem decyzji pojedynczych członków.

I.3. Czynniki ryzyka związane z obrotem Obligacjami

I.3.1. Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji

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

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

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

Emitent nie może wykluczyć wystąpienia tego czynnika ryzyka.

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

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

I.3.2. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu

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

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

- wskutek otwarcia likwidacji emitenta.

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

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

Emitent nie może wykluczyć zaistnienia opisanego w tym punkcie czynnika ryzyka.

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

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

Cena, ilość, rodzaj i parametry instrumentu finansowego wprowadzanego przez Emitenta do obrotu na rynku *Catalyst* powodują powstanie ryzyka związanego z płynnością obrotu Obligacjami Emitenta. W szczególności istnieje ryzyko ograniczenia strony popytowej, co oznacza ograniczoną możliwość sprzedaży posiadanych Obligacji. Nie można wykluczyć, że obrót Obligacjami będzie inicjowany jedynie przez inwestorów posiadających Obligacje, pilnie potrzebujących środków finansowych lub pragnących alokować je w instrumenty finansowe zapewniające większy potencjał zwrotu niż Obligacje Emitenta.

Nie można też wykluczyć, że część inwestorów objęła Obligacje z zamiarem pozostawienia ich w portfelach do dnia wykupu, co może obniżyć obrót instrumentem.

W takich przypadkach istnieje ryzyko powstania rynku kupujących, na którym transakcje będą odbywać się incydentalnie.

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

Istnieje ryzyko nałożenia na Emitenta przez Komisję Nadzoru Finansowego kar administracyjnych w przypadku niedopełnienia obowiązków informacyjnych wynikających z przepisów prawa, w tym określonych w Ustawie o ofercie publicznej (Dział VIII). Z uwagi na fakt, że Emitent nie jest spółką publiczną, żadne instrumenty Emitenta nie zostały wcześniej wprowadzone do obrotu zorganizowanego, a Obligacje są wprowadzane jedynie do alternatywnego systemu obrotu, zakres obowiązków informacyjnych nałożonych na Emitenta jest ograniczony, a ryzyko nałożenia kary administracyjnej na Emitenta wiąże się z przypadkiem określonym w art. 10 ust. 5 Ustawy o ofercie publicznej (nie przekazanie przez Emitenta w wymaganym terminie Komisji Nadzoru Finansowego zawiadomienia o wprowadzeniu instrumentów finansowych do alternatywnego systemu obrotu). W takim przypadku, zgodnie z art. 96 ust. 13 Ustawy o ofercie publicznej, Komisja Nadzoru Finansowego może nałożyć na Emitenta karę pieniężną w wysokości 100.000 zł.

I.3.5. Ryzyko inflacji

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

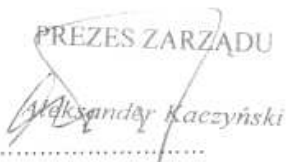
II. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM

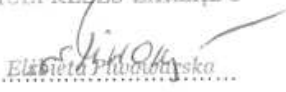
Za wszystkie informacje zawarte w Dokumencie informacyjnym odpowiada Emitent.

W imieniu Emitenta działają następujące osoby:

Aleksander Kaczyński	Prezes Zarządu
Elżbieta Piwowarska	Wiceprezes Zarządu
Henryka Chrzanowska	Członek Zarządu

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


PREZES ZARZĄDU
.....
Aleksander Kaczyński
Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Piątnicy


WICEPREZES ZARZĄDU
.....
Elżbieta Piwowarska
Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Piątnicy


CZŁONEK ZARZĄDU
.....
Henryka Chrzanowska
Członek Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Piątnicy

III. DANE O EMITOWANYCH INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA CATALYST

III.1. Cele emisji

Celem emisji jest pozyskanie przez Emitenta środków finansowych na potrzeby bieżącej działalności statutowej.

III.2. Wielkość emisji

Emisja Obligacji Serii BPT0620 (Obligacje) nastąpiła w dniu 11 czerwca 2010 r. na podstawie przepisów Ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300 z późn. zm.) oraz Uchwały nr 1/7/536//2010 z dnia 8 czerwca 2010 r. w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji serii BPT0620, stanowiącej załącznik VII.3 do niniejszego Dokumentu informacyjnego.

Uchwała w sprawie emisji obligacji przewidywała minimalną liczbę Obligacji warunkującej dojście emisji Obligacji do skutku wynoszącą 2.000 (dwa tysiące) Obligacji. W dniu 11 czerwca 2010 r. jeden inwestor subskrybował i opłacił 4.000 (cztery tysiące) Obligacji o łącznej wartości nominalnej 4.000.000,00 (cztery miliony) złotych, zatem emisja Obligacji doszła do skutku. W dniu 11 czerwca 2010 r. Obligacje zostały wprowadzone do ewidencji prowadzonej przez Agenta Emisji.

III.3. Wartość nominalna, cena emisyjna Obligacji

Wartość nominalna jednej Obligacji serii BPT0620 wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych.

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

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

III.4.1. Wykup Obligacji

Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz obligatariusza kwoty równej wartości nominalnej za każdą Obligację. Datą wykupu Obligacji jest dzień 11 czerwca 2020 r. Wykup Obligacji zostanie spełniony w złotych.

Jeżeli Data wykupu nie przypada na dzień roboczy, wówczas wykup Obligacji nastąpi w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dacie wykupu.

Świadczenie zostanie spełnione poprzez uznanie rachunku pieniężnego służącego do obsługi rachunku papierów wartościowych obligatariusza. Podstawą naliczenia i spełnienia świadczenia będzie liczba Obligacji Serii BPT0620 znajdująca się na rachunku papierów wartościowych obligatariusza w dniu ustalenia prawa do otrzymania świadczenia z tytułu wykupu, przypadającego na 6 (sześć) dni roboczych przed datą wykupu. Wykupione Obligacje podlegają umorzeniu.

III.4.2. Wcześniejszy wykup Obligacji

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

Zgodnie z warunkami emisji w przypadku:

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

w terminie do 30 kwietnia 2011 roku, Emitent dokona wykupu Obligacji w dniu 11 czerwca 2011 roku. Jeżeli dzień 11 czerwca 2011 r. nie przypada na dzień roboczy, wówczas wykup Obligacji następuje w najbliższym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.

Decyzją z dnia 21 października 2010 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy podstawowych Banku Spółdzielczego w Piątnicy środków pieniężnych z Obligacji Serii



BPT0620. W związku z powyższym nie występują przesłanki wcześniejszego wykupu Obligacji z powodów wskazanych w niniejszym punkcie.



KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

DBS/W03/7105/ 5/4/AG/10

Warszawa, 2010-10-21

DECYZJA

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

wyraża zgodę

na zaliczenie do funduszy podstawowych Banku Spółdzielczego w Piątnicy z siedzibą w Piątnicy środków pieniężnych pozyskanych z obligacji długoterminowych wyemitowanych w dniu 11 czerwca 2010 roku w kwocie 4.000.000 zł (słownie: cztery miliony złotych) na okres 10 lat na warunkach określonych w dokumencie złożonym przy wniosku Banku z dnia 21 czerwca 2010 roku „Warunki emisji obligacji serii BPT0620 emitowanych przez Bank Spółdzielczy w Piątnicy”. Kwota podlegająca zaliczeniu do dodatkowych funduszy podstawowych nie może stanowić więcej niż 35% funduszy podstawowych Banku. W ostatnich 10 latach przed terminem wykupu kwota zaliczona do dodatkowych funduszy podstawowych pochodząca z emisji obligacji długoterminowych jest pomniejszana na koniec każdego roku o 10% kwoty zaliczonej na mocy niniejszej decyzji do funduszy podstawowych Banku. Zgodnie z art. 107 § 4 Kodeksu postępowania administracyjnego odstępuje się od uzasadnienia decyzji wobec uwzględnienia żądania strony w całości.

POUCZENIE

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

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

Załącznik
Z upoważnienia
Komisji Nadzoru Finansowego
[Podpis]
Przewodniczący Komisji

Otrzymują:

1. Wojnar, Gajek i Wspólnicy. Spółka partnerska
2. Bank Spółdzielczy w Piątnicy
3. a/a

Uiszczono opłatę skarbową w wysokości 82 zł (słownie: osiemdziesiąt dwa złote)

00-950 Warszawa, Pl. Powstańców Warszawy 1, tel. (+48 22) 262 50 00, faks (+48 22) 262 51 11, www.knf.gov.pl



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

W przypadku:

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

III.5. Warunki i terminy wypłaty odsetek

III.5.1. Wypłata Odsetek w dniach wskazanych w warunkach emisji

Obligacje są oprocentowane według stopy procentowej równej stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości 3,2 p.p. - w okresach odsetkowych oznaczonych numerami od I do XX (zgodnie z numeracją w tabeli poniżej). „Stawka WIBOR” oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO=" w trzecim dniu roboczym liczącym przed pierwszym dniem każdego Okresu Odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, agent emisji zwróci się do banków referencyjnych, wskazanych w Warunkach Emisji, o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę).

Okresy odsetkowe wynoszą 6 miesięcy. Odsetki od Obligacji naliczane są od 11 czerwca 2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) do daty wykupu (łącznie z tym dniem). Pierwszy okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu 11 czerwca 2010 r. (z wyłączeniem tego dnia) i kończy się w ostatnim dniu okresu odsetkowego (łącznie z tym dniem). Każdy kolejny okres odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego okresu odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu okresu odsetkowego (łącznie z tym dniem).

Odsetki za ostatni okres odsetkowy wypłacane są wraz z kwotą wykupu.

Okresy odsetkowe rozpoczynają się i kończą się w terminach wskazanych w poniższej tabeli:

Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego	Dzień Ustalenia Praw
I	11.06.2010	11.12.2010	03.12.2010
II	11.12.2010	11.06.2011	03.06.2011
III	11.06.2011	11.12.2011	02.12.2011

IV	11.12.2011	11.06.2012	31.05.2012
V	11.06.2012	11.12.2012	03.12.2012
VI	11.12.2012	11.06.2013	03.06.2013
VII	11.06.2013	11.12.2013	03.12.2013
VIII	11.12.2013	11.06.2014	03.06.2014
IX	11.06.2014	11.12.2014	03.12.2014
X	11.12.2014	11.06.2015	02.06.2015
XI	11.06.2015	11.12.2015	03.12.2015
XII	11.12.2015	11.06.2016	03.06.2016
XIII	11.06.2016	11.12.2016	02.12.2016
XIV	11.12.2016	11.06.2017	02.06.2017
XV	11.06.2017	11.12.2017	01.12.2017
XVI	11.12.2017	11.06.2018	01.06.2018
XVII	11.06.2018	11.12.2018	03.12.2018
XVIII	11.12.2018	11.06.2019	03.06.2019
XIX	11.06.2019	11.12.2019	03.12.2019
XX	11.12.2019	11.06.2020	03.06.2020

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

Obliczanie oprocentowania następuje według wzoru:

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

gdzie:

KO – oznacza wysokość odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną stopę procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w okresie odsetkowym,

D – oznacza rzeczywistą liczbę dni w roku kalendarzowym.

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

W I okresie odsetkowym oprocentowanie Obligacji wynosi 7,21 % w skali roku.

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

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

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

III.5.2. Wstrzymanie wypłaty Odsetek

Zgodnie z punktem 21 warunków emisji Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłaty oprocentowania w przypadku:

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

Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłaty oprocentowania na czas nie dłuższy niż do daty wykupu.

III.6. Niewypłacenie zobowiązań z Obligacji

Zgodnie z pkt. 22 warunków emisji:

- 1) jeżeli płatności dokonywane w związku z Obligacjami nie są wystarczające na pokrycie wartości nominalnej lub oprocentowania, Emitent dokona na rzecz obligatariuszy

- odpowiednich płatności wartości nominalnej lub odsetek z tytułu każdej Obligacji proporcjonalnie do wysokości środków przeznaczonych do zapłaty;
- 2) przekazane płatności zostaną zaliczone w pierwszej kolejności na płatności z tytułu odsetek, a dopiero w drugiej kolejności na płatność wartości nominalnej;
 - 3) w przypadku opóźnienia w zapłacie wartości nominalnej lub odsetek z Obligacji każdy obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 roku w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr 220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

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

Obligacje serii BPT0620 nie są zabezpieczone.

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

Wartość zaciągniętych przez Emitenta zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia tj. dzień 31 marca 2010 r. wyniosła: 99 902 tys. złotych, w tym wartość zobowiązań długoterminowych wyniosła 924 tys. złotych, zaś wartość zobowiązań krótkoterminowych 98.978 tys. złotych.

Przewidywana wartość zobowiązań Emitenta na dzień wykupu Obligacji wynosi 225.200 tys. złotych.

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

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

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

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

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

Zgodnie z pkt. 20.3 warunków emisji 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.

Zgodnie z pkt. 20.5 warunków emisji jakiegokolwiek wypłaty z tytułu Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.

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

III.11.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych

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

wartościowych, na którym zapisano papiery wartościowe, lub dom maklerski pełniący rolę sponsora emisji, w przypadku zapisania papierów wartościowych w rejestrze sponsora emisji.

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

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

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

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

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

III.11.2. Podatek dochodowy od osób prawnych

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

III.11.3. Podatek od dochodów uzyskanych przez zagraniczne podmioty

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

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

III.11.4. Podatek od czynności cywilnoprawnych

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

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

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

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

IV. DANE O EMITENCIE

IV.1. Podstawowe dane

Nazwa Emitenta	Bank Spółdzielczy w Piątnicy
Forma prawna	spółdzielnia
Adres siedziby	18-421 Piątnica, ul. Stawiskowska 30
Telefon	086 216 52 04
Fax	086 216 52 04
E-mail	Centrala-BS.Piatnica@bankbps.pl
Strona internetowa	www.bspiatnica.pl
REGON	000494048
NIP	7180006343
KRS	0000116820

IV.2. Czas trwania Emitenta

Czas trwania Emitenta nie jest oznaczony.

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

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

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

Emitent zarejestrowany jest w Krajowym Rejestrze Sądowym, Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

IV.5. Historia Emitenta

Historia Banku Spółdzielczego w Piątnicy rozpoczęła się w dniu 11 listopada 1962 r. kiedy to odbyło się zebranie założycieli powołujące Kasę Spółdzielczą w Piątnicy. Jednak faktyczną działalność Kasa rozpoczęła 1 października 1968 r. W pierwszym roku swojej działalności Kasa zrzeszała 1374 członków i prowadziła obsługę finansową na terenie 30 wsi. W dniu 29 czerwca 1969 r. Zebranie Przedstawicieli Kasy dokonało zmiany nazwy na Bank Spółdzielczy w Piątnicy.

Lata dziewięćdziesiąte to nowy etap w działalności Banku. W skutek zmian prawnych banki spółdzielcze uzyskały większą autonomię oraz poszerzyły zakres i przedmiot działania. Na płaszczyźnie operacyjnej bank corocznie znacząco zwiększał rozmiary prowadzonej działalności. Sytuacja taka była skutkiem wprowadzenia gospodarki rynkowej. Jednakże funkcjonowanie na wolnym rynku okazało się zbyt trudne dla niektórych banków spółdzielczych. W takiej sytuacji znalazł się pobliski Bank Spółdzielczy w Wiźnie, którego historia sięgała 1929 r. Na mocy uchwały Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Piątnicy z dnia 29 października Bank Spółdzielczy w Piątnicy przyłączył Bank Spółdzielczy w Wiźnie oraz przejął wysoką stratę finansową oraz majątek trwały wymagający nakładów inwestycyjnych. Na restrukturyzację spowodowaną przejęciem Bank otrzymał pomoc z NBP (niskooprocentowany kredyt wekslowy) i Warmińsko - Mazurskiego Banku Regionalnego S.A. (wykup zagrożonych w spłacie wierzytelności). Na bazie przejętego Banku powstał Oddział Banku Spółdzielczego w Piątnicy.

W okresie dobrowolności zrzeszania się banków spółdzielczych na mocy przepisów z 1990 r. Bank Spółdzielczy w Piątnicy zrzeszony był z Bankiem Gospodarki Żywnościowej, a następnie od 1995 r. z Warmińsko – Mazurskim Bankiem Regionalnym S.A. w Olsztynie. Ważnym momentem dla bankowości spółdzielczej był 1998 r., kiedy to Komisja Nadzoru Bankowego wyznaczyła terminy spełnienia przez banki spółdzielcze wymogów kapitałowych dotyczących funduszy własnych na

określonych poziomach. Wymogu tego nie był w stanie spełnić sąsiadujący Bank Spółdzielczy w Stawiskach założony w 1928 r., który w zaistniałej sytuacji na mocy uchwały z dnia 26 listopada 1996 r. Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Piątnicy został przejęty przez Bank Spółdzielczy w Piątnicy, a w miejsce Banku Spółdzielczego w Stawiskach powstał Oddział Banku Spółdzielczego w Piątnicy. Decyzja o połączeniu spowodowała wzmocnienie kapitałowe oraz poszerzyła teren działania Banku.

Od 2002 r. Bank Spółdzielczy w Piątnicy zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.

W 2002 r. została oddana do użytku nowa siedziba Banku, a w latach następnych dokonano modernizacji budynków Oddziałów w Wiźnie i Stawiskach. W latach 2005-2007 uruchomiono Filię Banku i dwa Punkty Obsługi Klienta w Łomży, poszerzając tym samym teren działania. Dzięki temu Bank pozyskał wielu nowych klientów oraz poprawił komfort obsługi na terenie miasta Łomży. Obecnie Bank prowadzi działalność w oparciu o sześć placówek, dysponuje pięcioma bankomatami, a klienci mają możliwość obsługi poprzez system bankowości elektronicznej.

Przedstawiciele Banku aktywnie uczestniczą w tworzeniu organizacji spółdzielczych, bankowych oraz spółek prawa handlowego. Należą do nich: Związek Banków Polskich, Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka, Warmińsko – Mazurski Bank Regionalny S.A. w Olsztynie, Związek Wzajemności Członkowskiej „Pojezierze” (umowa zawarta z Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych „Wielkopolska” w Poznaniu), Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. w Warszawie oraz Centrum Technologii Informatycznych IT CARD S.A.

Dzisiejszy Bank Spółdzielczy w Piątnicy jest bankiem przyjaznym, solidnym, bezpiecznym i nowoczesnym z pełną gamą produktów bankowych, ciesząc się dobrą opinią wśród swoich klientów. W działalności banku można zaobserwować coroczny rozwój oraz bardzo dobre wyniki finansowe przy zachowaniu właściwego poziomu bezpieczeństwa finansowego.

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

Emitent posiada następujące fundusze własne wg stanu na 30.09.2010 r.:

- a) fundusz udziałowy – 524 tys. zł – tworzony jest z tytułu wpłat udziałów przez osoby które zostały przyjęte w poczet członków,
- b) fundusz zasobowy – 11.559 tys. zł – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej wypracowywanej przez Emitenta oraz wpłat wpisowego przez osoby przyjmowane w poczet członków,
- c) fundusz ogólnego ryzyka – 781 tys. zł. – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej,
- d) fundusz z aktualizacji wyceny – -676 tys. zł - utworzony przy aktualizacji wartości środków trwałych.
- e) pomniejszenie o wartości niematerialne i prawne (licencje) – -29 tys. zł.

Łączna wartość funduszy własnych wynosi – 12.159 tys. złotych.

IV.7. Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego

Kapitałem zakładowym jest u Emitenta fundusz udziałowy. Nieopłacona kwota udziałów na dzień 30 września 2010 r. wynosi 4.599 zł. Kwota ta obejmuje zadeklarowane a nieopłacone udziały pierwsze (członek winien posiadać jeden udział) oraz zadeklarowane, a nie opłacone udziały kolejne.

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

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

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

Statut Emitenta nie przewiduje upoważnienia dla Zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego.

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

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

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

Emitent jest powiązany kapitałowo z następującymi podmiotami:

- 1) Bank BPS S.A. z siedzibą w Warszawie – 452.590 szt. akcji o wartości 483.086,50 zł,
- 2) Dom Maklerski Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie – 100.000 akcji o wartości 100.000 zł,
- 3) Bank Gospodarki Żywnościowej S.A. z siedzibą w Warszawie – 200 akcji o wartości 12.400 zł,
- 4) Centrum Technologii Informatycznych IT CARD S.A. z siedzibą w Łomży – 100.000 akcji o wartości 100.000 zł.

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

Emitent prowadzi działalność bankową i zgodnie z jego statutem oraz ustawami: o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, Prawo bankowe, wykonuje czynności bankowe.

Głównymi produktami, jakie Emitent oferuje są:

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

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



- obsługi kasowej klientów własnych i innych banków,
- przeprowadzaniu transakcji rozliczeniowych krajowych i zagranicznych,
- zawieraniu umów ubezpieczeń majątkowych i osobowych,
- pośrednictwa w przekazywaniu środków z zagranicy i za granicę poprzez uczestnictwo w systemie Money Gram.

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

IV.13. Wybrane dane finansowe Banku Spółdzielczego w Piątnicy.

Rozwój działalności Banku w okresie ostatnich pięciu lat:

w tys. zł

Wyszczególnienie	2005	2006	2007	2008	2009	IIIQ2010	2009/2005 (w proc.)
Suma bilansowa	57 108	76 380	75 503	97 470	109 985	124 582	192,59
Fundusze własne	5 614	6 458	7 459	8 344	10 792	12 189	192,23
Kredyty	43 931	55 299	65 294	75 815	88 633	104 406	201,76
Depozyty	46 726	64 594	58 659	76 209	92 065	96 855	213,80

Źródło: Bank Spółdzielczy w Piątnicy

Rozwój Banku jest wynikiem przyjętej strategii pozyskiwania nowych klientów oraz realizowania potrzeb inwestycyjnych dotychczasowych klientów głównie z sektora rolnego. Przyrost rozmiarów działalności przekłada się na osiągnięte wyniki finansowe.

tys. zł

Wyszczególnienie	2008	IIIQ2009	2009	IIIQ2010	Dynamika 2009/2008
PRZYCHODY z tytułu odsetek:	7 073	5 178	7 069	6 414	99,94
KOSZTY z tytułu odsetek	2 498	2 108	2 847	2 500	113,97
Wynik z tytułu odsetek	4 575	3 070	4 222	3 914	92,28
Wynik z tytułu prowizji	1 189	974	1 331	1 074	111,94
Wynik na operacjach finansowych	-601	15	14	57	
Wynik z pozycji wymiany	-	-	-	-	
Przychody z akcji i udziałów	-	45	45	45	
WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ	5 163	4 071	5 611	5 090	108,68
Koszty działania banku	3 208	2 463	3 459	2 737	107,82
WYNIK FINANSOWY BRUTTO	2 275	1 501	1 745	1 953	76,70
WYNIK FINANSOWY NETTO	1 839	1 110	1 336	1 535	72,65

Źródło: Bank Spółdzielczy w Piątnicy

Głównymi źródłami przychodów Emitenta są odsetki od należności oraz przychody prowizyjne. W strukturze przychodów stanowią one łącznie 97,5%. Natomiast głównymi pozycjami kosztów są koszty odsetkowe od zobowiązań i koszty działania banku, które razem stanowią 90,8% kosztów. Na efektywność działania Banku w roku 2009 istotny wpływ wywarł kryzys gospodarczy, który dotknął polską gospodarkę. Spadające stopy procentowe wpłynęły na obniżenie realizowanej przez Bank marży, a zatem przełożyły się na osiągnięty wynik, który odnotował 23% spadek. W roku 2010 sytuacja po trzecim kwartale jest znacznie lepsza, bowiem wynik brutto był o 30% wyższy niż za trzy kwartały 2009r., a o 12% wyższy niż wynik wypracowany w całym 2009 roku.

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

W roku 2009 Emitent zrealizował następujące inwestycje kapitałowe:

- nabył 1000 szt. akcji o wartości 100.000 zł spółki – Centrum Technologii Informatycznych IT CARD S.A. z siedzibą w Łomży

W 2009 r. inwestycje w rzeczowy majątek trwały polegały na wymianie i uzupełnianiu infrastruktury informatycznej oraz wyposażenia placówek. Na te cele wydatkowanych zostało 56.287 zł. W okresie

trzech kwartałów 2010 roku nakłady na środki trwałe wynosiły 176 tys. zł., były to w szczególności nakłady na sprzęt informatyczny, montaż klimatyzacji w budynku Centrali Banku oraz modernizacja sygnalizacji alarmowej (monitoringu).

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

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

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

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

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

Według stanu wiedzy na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu informacyjnego Emitent nie jest stroną w sprawach objętych postępowaniem sądowym mogących mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta, w tym w sporach z tytułu odpowiedzialności cywilnej, sporach sądowych, w których Bank Spółdzielczy w Piątnicy zawarł ugodę lub uznał zasadność roszczenia, jakichkolwiek roszczeniach zgłoszonych przeciwko Bankowi lub dochodzeniu prowadzonym przez organy administracji państwowej, jakimkolwiek naruszeniu przepisów prawa, które mogłyby spowodować powstanie istotnego zobowiązania po stronie Emitenta.

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

Emitent nie posiada zobowiązań, które mogłyby istotnie wpłynąć na jego sytuację finansową i wpłynąć na realizację zobowiązań wobec obligatariuszy.

IV.19. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta

Zobowiązania pozabilansowe Emitenta stanowią udzielone, a niewykorzystane kredyty oraz udzielone gwarancje. Łączna kwota tych zobowiązań na koniec 2009 r. wynosiła 5.316.460 złotych, z czego niewykorzystane kredyty wynoszą: 5.167.682 zł, udzielone gwarancje: 148.778 złotych. Zobowiązania warunkowe otrzymane to kwota 15.228.000 zł

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym takie okoliczności i zdarzenia nie wystąpiły.

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

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

IV.22. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Piątnicy organami Banku są:

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

IV.22.1. Zebranie Przedstawicieli

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

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

1. Balicki Ireneusz	26. Milewski Andrzej
2. Biedrzycki Szczepan	27. Mocarski Remisław
3. Chyliński Jacek	28. Mrozicka Elżbieta
4. Ciborowski Jan	29. Nicińska Irena
5. Cieniewicz Aldona	30. Orłowski Dariusz
6. Dąbrowski Janusz	31. Ormanowski Zbigniew
7. Dąbrowski Grzegorz	32. Pieńkowski Leszek
8. Dobrzycki Henryk	33. Piotrowski Daniel
9. Gacki Jan	34. Plona Józef
10. Godlewska Urszula	35. Pokropowicz Antoni
11. Grabowski Wiesław Jan	36. Rogiński Szczepan Andrzej
12. Hermanowski Andrzej	37. Rogowski Józef
13. Januszewski Marek	38. Sokołowski Stanisław
14. Kalisiewicz Tadeusz	39. Sokołowski Tomasz
15. Kierchner Daniel	40. Stachelski Mirosław
16. Kojro Franciszek	41. Supiński Kazimierz
17. Komorowska Agnieszka	42. Szczepańczyk Andrzej
18. Korwek Dariusz	43. Tarnacki Wojciech Jan
19. Kosakowski Marek	44. Urbanowski Jarosław
20. Kurpiewski Zdzisław	45. Wiśniewski Jan
21. Kurzątkowski Jan	46. Włodkowski Jerzy
22. Laskowski Marek	47. Wysocki Tadeusz
23. Łuba Andrzej Stanisław	48. Wszyński Sławomir Cezary
24. Łukaszewski Edward	49. Zaczek Robert
25. Matejkowski Andrzej	50. Zalewski Józef

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

IV.22.2. Zarząd Emitenta

Organem zarządzającym Emitenta jest Zarząd. Zarząd Emitenta powołany jest na czas nieokreślony. Członkostwo w Zarządzie ustaje w przypadku odwołania członka Zarządu przez Radę Nadzorczą.

W skład Zarządu wchodzi następujące osoby:

Aleksander Kaczyński - Prezes Zarządu,
Elżbieta Piwowarska - Wiceprezes Zarządu,

Henryka Chrzanowska - Członek Zarządu,

Pan Aleksander Kaczyński – Prezes Zarządu, ma 69 lat. Jest absolwentem Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego. Uczestnik licznych kursów i szkoleń krajowych i zagranicznych. Kieruje Bankiem Spółdzielczym w Piątnicy od 1978 roku.

Pani Elżbieta Piwowska – Wiceprezes Zarządu, ma 54 lata. Jest absolwentem Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego. Ukończyła Studia Podyplomowe w zakresie Europejskiego Prawa Bankowego (Polska Akademia Nauk) oraz studia podyplomowe w zakresie Polityka Rynku Pracy (Uniwersytet Warszawski). W bankowości pracuje od 01.01.2002 r. natomiast w Zarządzie Banku od 01.07.2006 r. pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych.

Pani Henryka Chrzanowska – Członek Zarządu, ma 59 lat. Pracę w Banku rozpoczęła w dniu 01.04.1982 r. Od 01.04.1989 Zastępca Głównego Księgowego, od dnia 01.01.1999 r. Członek Zarządu, Główny Księgowy natomiast od 01.01.2008 r. pełni funkcję Członka Zarządu ds. Finansowo – Księgowych. Uczestnik wielu szkoleń o tematyce finansowej oraz związanej z ryzykami w działalności banku.

IV.22.3. Rada Nadzorcza Emitenta

Organem nadzorującym Emitenta jest Rada Nadzorcza. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat. Kadencja obecnej Rady Nadzorczej rozpoczęła się w dniu 08.04.2010 r. Zgodnie ze statutem Banku mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają z dniem zwołania przez Zarząd Zebrania Przedstawicieli. Zebranie Przedstawicieli jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w ciągu 6 miesięcy po upływie roku obrotowego. Rada Nadzorcza może się składać z od 5 do 11 członków.

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

Andrzej Szczepańczyk - Przewodniczący Rady,

Stanisław Sokołowski - Zastępca Przewodniczącego,

Tadeusz Kalisiewicz – Sekretarz Rady,

Ireneusz Balicki - Członek Rady,

Jan Gacki - Członek Rady,

Wiesław Jan Grabowski - Członek Rady,

Marek Kosakowski - Członek Rady,

Andrzej Milewski - Członek Rady,

Daniel Piotrowski - Członek Rady,

Szczepan Andrzej Rogiński – Członek Rady

Wojciech Jan Tarnacki – Członek Rady

IV.22.4. Zebrania Grup Członkowskich

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

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

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

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

V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE

V.1. Sprawozdanie finansowe za 2009 r. wraz opinią biegłego rewidenta

ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. Fr. Stefczyka
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14.
tel. (0-22) 62-95-265 ; 62-94-438 ;

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

dla Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli
Banku Spółdzielczego w Piątnicy
o zbadanym sprawozdaniu finansowym za 2009 r.

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piątnicy
ul. Stawiskowska 30 18 - 421 Piątnica
pow. łomżyński woj. podlaskie

na które składa się:

- 1) **wprowadzenie do sprawozdania finansowego;**
- 2) **bilans** sporządzony na dzień **31.12.2009** roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **109 985 436,75 zł.**
- 3) **współczynnik wypłacalności** wynoszący na dzień 31.12.2009 roku **12,58 %**
- 4) **zestawienie pozycji pozabilansowych** wykazujących na dzień **31.12.2009** roku sumę **zobowiązania udzielone 5 316 460,15 zł.**
zobowiązania otrzymane 15 228 000,00 zł.
pozostałe 39 686 172,42 zł.
- 5) **rachunek zysków i strat** za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 roku wykazujący zysk netto w wysokości **1 336 139,99 zł.**
- 6) **zestawienie zmian w kapitale własnym** za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **1 945 751,84 zł.**
- 7) **rachunek przepływów pieniężnych** za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o **628 849,61 zł.**
- 8) **dotądowe informacje i objaśnienia.**

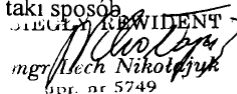
Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada Zarząd Banku.

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

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień :

- 1) rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009 r. nr 152, poz. 1223, z późniejszymi zmianami);
- 2) Wiedzy i doświadczenia wynikającego z norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w okresie ich obowiązywania;
- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. nr 161, poz. 1002 z późn. zm.);
- 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2002 r. nr 72, poz. 665, z późniejszymi zmianami);
- 5) Ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo Spółdzielcze (tekst jednolity Dz.U. z 2003 r. nr 188, poz. 1848 z późniejszymi zmianami) i Statutu Banku Spółdzielczego.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób


mgr Lech Nikołajuk
upr. nr 5749

aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy - dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego. Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia miarodajnej opinii.

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

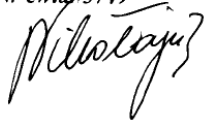
- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień 31 grudnia 2009 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 roku,
- b) sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z określonymi w powołanej wyżej ustawie zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) 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.

Warszawa, dnia 18.03.2010 roku.

*Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie*

BIEGŁY REWIDENT
mgr Lech Nikołajuk
Nr ewid. 5749



**ZWIĄZEK REWIZYJNY
BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH**
im. F. Stefczyka
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
**UPRAWNIONY DO BADANIA
SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH**
NR EWID 1459

WICEPREZES ZARZĄDU
Biegły Rewident
Nr rej. K.A.B.R. 6682
Zenobiusz Zawisza

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO Banku Spółdzielczego w Piątnicy za 2009 rok

1. Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Piątnicy z siedzibą w Piątnicy ul. **Stawiskowska 30** zostało sporządzone zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994r, z późniejszymi zmianami. Całokształt swej działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku, który został uchwalony w dniu **25.05.2006r.** wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem **KRS 0000116820** w Sądzie Rejonowym w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
Poprzednio obowiązywał Statut z dnia 11.11.1962r z późniejszymi zmianami.
2. Bank prezentuje sprawozdanie finansowe za rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia i kończący się 31 grudnia 2009 roku.
3. Sporządzone sprawozdanie jest sprawozdaniem samodzielnym, Bank posiada 2 Oddziały: w Stawiskach i w Wiźnie, które nie sporządzają samodzielnie sprawozdań finansowych.
4. Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu, że Bank będzie kontynuować w dającej się przewidzieć przyszłości, działalność w nie zmniejszonym istotnie zakresie. Na dzień bilansowy nie istnieją okoliczności, wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności Banku w okresie co najmniej 1 roku.
5. W 2009 roku nie wystąpiło połączenie Banku z inną jednostką.
6. Stosowane w Banku zasady rachunkowości zostały określone wewnętrzną instrukcją „Polityka i zasady prowadzenia rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Piątnicy”. W zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru Bank przyjął następujące zasady:

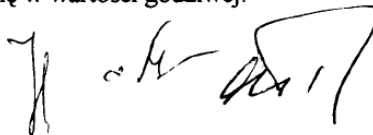
- **Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:**

Wartości funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych. Bank dokonał w roku 2009 odpisów aktualizujących na zmniejszenie kapitału własnego z tytułu wyceny wg wartości godziwej jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych z uwzględnieniem odpisu z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 990.389,77 zł

- **Zasady ustalenia wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych:**

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej, a dla których nie istnieje aktywny rynek, wg wartości godziwej.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się w wartości godziwej.



- **Zasady rachunkowości zabezpieczeń:**

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych.

- **Zasady spisywania należności:**

Należności przedawnione i umorzone zmniejszają utworzone na podstawie obowiązujących przepisów rezerwy celowe.

7. W 2009r. w Banku nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości.
8. W 2009 roku nastąpiła zmiana sposobu sporządzania sprawozdania finansowego. W załączniku do sprawozdania finansowego „Pozycje pozabilansowe” ujęto zabezpieczenia w kwocie 38.808.767,96 zł. Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne w kwocie 56.500,- zł zostały zaprezentowane w kosztach wynagrodzeń.
9. Bank nie dokonał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.
10. Do momentu sporządzenia sprawozdania finansowego za rok 2009 nie wystąpiły zdarzenia wpływające znacząco na sytuację majątkową i finansową Banku.
11. Zdarzenia dotyczące lat ubiegłych nie miały wpływu na sprawozdanie 2009 roku..
12. W roku 2009 nie wystąpiły zdarzenia mające wpływ na zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.
13. Sprawozdanie finansowe za rok 2009 jest porównywalne ze sprawozdaniem finansowym za 2008 r.
14. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych w 2009 r.:
 - należne wynagrodzenie brutto za badanie sprawozdania finansowego - 10.697,98 zł
 - inne usługi poświadczające - nie wystąpiły
 - usługi doradztwa podatkowego - nie wystąpiły
 - pozostałe usługi – lustracja - nie wystąpiły.

Sporządził:
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Irena Romanowska
Irena Romanowska

Piątnica, dnia. 02.03.2010r.

mgr Lech Nikołajuk
BIEGŁY REWIDENT
mgr Lech Nikołajuk
upi. nr 5746

Zarząd Banku Spółdzielczego

WZŁONEK ZARZĄDU
Henryka Chrzanowska
Henryka Chrzanowska

WICEPREZES ZARZĄDU
Elżbieta Piwowska
Elżbieta Piwowska

PREZES ZARZĄDU
Aleksander Kaczyński
Aleksander Kaczyński

Data: 05.03.2010r.

nazwa banku - **BANK SPÓŁDZIELCZY w Piątnicy**
nr kodu bankowego - **87620009**

tel./fax 034 219 13 70

BILANS BANKU

w 0,00 zł

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2008r.	Stan na - 31.12.2009 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	941 297,35	1 275 138,59
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	941 297,35	1 275 138,59
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	15 260 971,43	14 016 145,36
	1. W rachunku bieżącym	918 517,61	1 213 525,98
	2. Terminowe	14 342 453,82	12 802 619,38
IV.	Należności od sektora niefinansowego	74 363 227,97	83 179 211,97
	1. W rachunku bieżącym	4 042 623,96	4 169 827,20
	2. Terminowe	70 320 604,01	79 009 384,77
V.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	356 145,10	3 821 736,78
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	356 145,10	3 821 736,78
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	1 711 521,65	2 714 951,01
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	1 711 521,65	2 714 951,01
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	595 486,50	695 486,50
	1. W instytucjach finansowych	595 486,50	595 486,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	100 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	35 765,67	19 258,18
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 652 129,46	3 477 299,45
XV.	Inne aktywa	188 177,68	161 602,62
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	122 733,33	-
	2. Pozostałe	65 444,35	161 602,62
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	365 011,43	624 606,29
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	332 427,00	595 605,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	32 584,43	29 001,29
	AKTYWA RAZEM	97 469 734,24	109 985 436,75

Sporządził: **GLÓWNY KSIĘGOWY**

Irena Romanowska

Telefon : 0 86 216 52 04
Data: 02.03.2010 r.

BIEGŁY REWIDENT
mgr Lech Nikiel
upr. nr 5746

CZŁONEK ZARZĄDU
Henryka Chrzanowska

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
Elżbieta Piwowarska
Data: 05.03.2010 r.

PREZES ZARZĄDU
Aleksander Kaczyński

Bank Spółdzielczy w Piątnicy
nr kodu bankowego-

Bank Spółdzielczy w Piątnicy
87620009

w 0,00 zł

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2008r.	Stan na - 31.12.2009 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	10 045 644,11	5 000 639,73
	1. W rachunku bieżącym		-
	2. Terminowe	10 045 644,11	5 000 639,73
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	66 192 365,31	80 396 325,13
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	44 214 062,79	52 060 449,39
	a) bieżące	8 567 615,61	12 324 769,14
	b) terminowe	35 646 447,18	39 735 680,25
	2. Pozostałe, w tym:	21 978 302,52	28 335 875,74
	a) bieżące	21 406 178,32	25 427 891,83
	b) terminowe	572 124,20	2 907 983,91
IV.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	10 017 439,15	11 668 859,27
	1. Bieżące	10 017 439,15	9 630 448,76
	2. Terminowe	-	2 038 410,51
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	693 767,94	316 568,11
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	64 831,60	144 134,54
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	64 831,60	144 134,54
X.	Rezerwy	273 113,00	330 585,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	79 403,00	67 535,00
	2. Pozostałe rezerwy	193 710,00	263 050,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	523 800,00	526 400,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	- 2 252,22	- 714,78
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 575 568,60	10 338 554,02
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 1 424 338,50	- 792 804,26
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	670 750,00	720 750,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	670 750,00	720 750,00
	2. Pozostałe	-	-
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XIX.	Zysk (strata) netto	1 839 045,25	1 336 139,99
	PASYWA RAZEM	97 469 734,24	109 985 436,75
	Współczynnik wypłacalności	11,11	12,58

Sporządził: GŁÓWNY KSIĘGOWY

Zarząd Banku:

Irena Romanowska

CZŁONEK ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Telefon : 0 86 216 52 04

Data: 02.03.2010 r.

Henryka Chrzanowska

Elżbieta Piwowarska

Aleksander Kaczyński

Data: 05.03.2010 r.

BIEŻĄCY REWIDENT

mgr Lech Nijmiejuk
upi. nr 5749

nazwa banku -

Bank Spółdzielczy w Piątnicy

nr kodu bankowego-

87620009

BANK SPÓŁDZIELCZY

POZYCJE POZABILANSOWE

02.03.2010 r.

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2008r.	Stan na - 31.12.2009 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	16 606 734,19	20 544 460,15
	1. Zobowiązania udzielone:	4 332 734,19	5 316 460,15
	a) finansowe	4 332 734,19	5 167 682,15
	b) gwarancyjne		148 778,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	12 274 000,00	15 228 000,00
	a) finansowe	12 274 000,00	15 228 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	891 984,59	39 686 172,42

Sporządził: GŁÓWNY KSIĘGOWY

Zarząd Banku :

Irena Romanowska

Telefon : 0 86 216 52 04

Data: 02.03.2010 r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Henryka Chrzanowska

WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Piwowarska

Data: 05.03.2010 r.

PREZES ZARZĄDU

Aleksander Kaczyński

BIEGŁY REWIDENT

mgr Lech Nikołajuk
upr. nr 5749

BANK SPÓŁDZIELCZY
nazwa banku -
nr kodu bankowego-
tel./fax 086 216 52 04

Bank Spółdzielczy w Piątnicy
87620009

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2008 r.	za 2009 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	7 073 430,50	7 069 526,78
	1. Od sektora finansowego	618 403,03	392 438,42
	2. Od sektora niefinansowego	3 756 715,19	4 618 524,03
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	2 698 312,28	2 035 147,22
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		23 417,11
II.	Koszty odsetek	2 498 068,88	2 847 444,57
	1. Od sektora finansowego	544 167,91	143 058,06
	2. Od sektora niefinansowego	1 745 721,61	2 413 378,96
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	208 179,36	291 007,55
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 575 361,62	4 222 082,21
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 242 695,44	1 394 125,84
V.	Koszty prowizji	53 945,65	63 612,65
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 188 749,79	1 330 513,19
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	45 259,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	45 259,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	600 686,34	13 566,16
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	606 501,27	-
	2. Pozostałych	5 814,93	13 566,16
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	5 163 425,07	5 611 420,56
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	207 345,91	223 277,51
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	138 908,79	13 618,06
XIII.	Koszty działania banku	3 208 045,40	3 458 839,84
	1. Wynagrodzenia	2 058 383,00	2 273 688,00
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	449 520,28	466 097,97
	3. Inne	700 142,12	719 053,87
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	270 696,02	247 925,13
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	232 266,39	434 872,99
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	232 266,39	434 872,99
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	754 464,87	65 731,94
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	754 464,87	65 731,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	522 198,48	369 141,05
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 275 319,25	1 745 173,99
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 275 319,25	1 745 173,99
XXI.	Podatek dochodowy	436 274,00	409 034,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 839 045,25	1 336 139,99

Sporządził: GŁÓWNY KSIĘGOWY

Irena Romanowska

Telefon : 0 86 216 52 04

Data: 02.03.2010 r.

BIEGŁY REWIDENT

mgr Lech Nikolaus
upr. nr 5740

CZŁONEK ZARZĄDU

Henryka Chrzanowska

Zarząd Banku:

WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Piułowska

Data: 05.03.2010 r.

PREZES ZARZĄDU

Aleksander Kaczyński

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31.12.2008r.	Stan na - 31.12.2009 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	9 318 571,47	10 182 573,13
	-korekty błędów podstawowych	-	-
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	9 318 571,47	10 182 573,13
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	524 000,00	523 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	2 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 400,00	2 600,00
	- emisji akcji	-	-
	- wpłat, dopłat do udziałów i dywidendy	4 400,00	2 600,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 600,00	-
	- przeksięgowanie na zobowiązania	4 600,00	-
	- wypłata	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	523 800,00	526 400,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-	4 328,92
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	-	2 076,70
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 400,00	200,00
	- deklarowanie nowych udziałów	1 400,00	200,00
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 476,70	1 737,44
	- dopłat do udziałów, dopisanej dywidendy	3 476,70	1 737,44
	- przeksięgowanie na udziały nieczynne	-	-
	2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-	2 252,22
	3. Akcje własne na początek okresu	-	-
	a) zwiększenie	-	-
	b) zmniejszenie	-	-
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	-	-
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 830 165,97	8 575 568,60
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 745 402,63	1 762 985,42
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 745 402,63	1 762 985,42
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	1 744 702,63	1 762 965,42
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	700,00	20,00
	- z tyt.niedopisanej dywidendy	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty z lat ubiegłych (ESP)	-	-
	-	-	-
	4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 575 568,60	10 338 554,02
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	502 701,68
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	921 636,82
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	631 534,24
	- wycena jednostek uczestnictwa w fund.inwest.	-	631 534,24
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	921 636,82	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena jednostek uczestnictwa w fund.inwest.	921 636,82	-
	5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	1 424 338,50
			792 804,26

Handwritten signature

Handwritten signature

Bank Spółdzielczy w Piątnicy

nr kodu bankowego-

Bank Spółdzielczy w Piątnicy

87620009

w 0,00 zł

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31.12.2008r.	Stan na - 31.12.2009 r.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	610 750,00	670 750,00
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	60 000,00	50 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	60 000,00	50 000,00
-	- z podziału zysku	60 000,00	50 000,00
-	-	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	670 750,00	720 750,00
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 860 686,10	1 839 045,25
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 860 686,10	1 839 045,25
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 860 686,10	1 839 045,25
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	1 860 686,10	1 839 045,25
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
-	- zwrot podatku z US w ramach ulgi de minimis	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 860 686,10	1 839 045,25
-	- podziału zysku	1 860 686,10	1 839 045,25
-	-	-	-
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)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- zmiany wyceny prowizji według ESP	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	- pokrycia straty z zysku za 2007 r.	-	-
-	-	-	-
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9.	Wynik netto	1 839 045,25	1 336 139,99
a)	zysk netto	1 839 045,25	1 336 139,99
b)	strata netto	-	-
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	10 182 573,13	12 128 324,97
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 182 573,13	12 128 324,97

Sporządził: GŁÓWNY KSIĘGOWY

Irena Romanowska

Telefon : 0 86 216 52 04

Data: 02.03.2010 r.

BIEGŁY REWIDENT

mgr Lech Niklasz

upr. nr 5740

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU
Elżbieta Piłbrowska Aleksander Kaczynski

Data: 05.03.2010 r.

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł

poz.	Wyszczególnienie	za 2008 r.	za 2009 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	1 839 045,25	1 336 139,99
II.	Korekty razem:	- 368 533,41	- 1 260 314,60
1.	Amortyzacja	270 696,02	247 925,13
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odstetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 605 540,00	- 205 706,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 588 465,61	1 003 429,36
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 13 412 786,67	- 1 539 834,44
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	- 10 545 265,16	- 12 281 575,68
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)	- 99 000,00	- 100 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	3 564 636,53	- 5 045 004,38
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	17 550 433,73	15 855 379,94
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	484 865,54	- 377 199,83
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 12 561,77	3 583,14
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	- 10 440,47	79 302,94
18.	Inne korekty	- 142 036,77	26 575,06
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 470 511,84	75 825,39
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	-	-
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	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	177 952,37	56 587,63
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	177 952,37	56 587,63
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 177 952,37	- 56 587,63

[Podpis]

[Podpis]

[Podpis]

nazwa banku -

Bank Spółdzielczy w Piątnicy

nr kodu bankowego-

87620009

poz.	Wyszczególnienie	za 2008 r.	za 2009 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	2 576,70	635 691,68
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	2 576,70	4 157,44
6.	Inne wpływy finansowe	-	631 534,24
II.	Wydatki	977 620,29	26 079,83
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty 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	25 983,47	26 079,83
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabywanie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	951 636,82	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 975 043,59	609 611,85
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	317 515,88	628 849,61
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	317 515,88	628 849,61
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	1 542 299,08	1 859 814,96
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	1 859 814,96	2 488 664,57
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Sporządził: GŁÓWNY KSIĘGOWY

Zarząd Banku :

Irena Romanowska

CZŁONEK ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Telefon : 0 86 216 52 04

Data: 02.03.2010 r.

Henika Chrzastowska

Elżbieta Piwotarska

Aleksander Kaczyński

Data: 05.03.2010 r.

Biegły Rewident

mgr Lech Nikiel

upr. nr 5749

II. Dodatkowa informacja i objaśnienia do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piątnicy za 2009 rok.

1. Księgi rachunkowe Banku Spółdzielczego w Piątnicy prowadzone są tylko w walucie polskiej. Bank nie prowadzi działalności dewizowej.
2. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

2.1. Działalność Banku skupiona jest głównie na terenie:

Teren miasta lub gminy	% bazy depozytowej
Gmina Piątnica	53 %
Gmina Stawiski	22 %
Gmina Wizna	25 %
Razem	100 %

2.2. Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

(w zł)

Podział branżowy	Stan na 31.12.2008	W tym odsetki	Wsk. struktury w %	Stan na 31.12.2009	W tym odsetki	Wsk. struktury w %
Sektor Finansowy	10.045.644,11	45.644,11	11,65	5.000.639,73	639,73	5,15
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe						
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	1.527.517,37	3.311,84	1,77	3.203.829,22	22.086,45	3,30
Rolnicy indywidualni	17.404.691,58		20,18	21.752.391,62		22,41
Przedsiębiorcy indywidualni	2.332.498,01	1.931,60	2,70	2.463.541,49	443,02	2,54
Osoby prywatne	44.214.062,79	535.111,08	51,26	52.060.449,39	461.005,63	53,64
Inst. niek. Działające na rzecz gospodarstw domowych	713.595,56	2.231,87	0,83	916.113,41	2.922,33	0,94
Razem sektor niefinansowy	66.192.365,31	542.586,39	76,74	80.396.325,13	486.457,43	82,83
Instytucje rządowe						
Instytucje samorządowe	10.017.439,15		11,61	11.668.859,27	9.350,35	12,02
Razem sektor budżetowy	10.017.439,15		11,61	11.668.859,27	9.350,35	12,02
SUMA OGÓŁEM	86.255.448,57	588.230,50	100	97.065.824,13	496.447,51	100

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

- 3.1. Bank zaangażowany jest w segmenty geograficzne opisane w punkcie 2.1.
- 3.2. Działalność kredytowa Banku skupia się na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw, rolników oraz osób fizycznych.

Dane z zakresu koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki przedstawia poniższa tabela:

[Podpis]

[Podpis]

(w zł)

Podział branżowy	Stan na 31.12.2008	W tym odsetki	Wskaźn. struktur w %	Stan na 31.12.2009	W tym odsetki	Wskaźn. struktur w %
Sektor finansowy	15.260.971,43	22.754,82	16,96	14.016.145,36	2.973,38	13,88
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	3.605.437,61		4,01	4.336.529,43	11.172,69	4,29
Rolnicy indywidualni	62.500.158,96	16.709,44	69,46	69.510.078,74	25.631,99	68,81
Przedsiębiorcy indywidualni	3.787.928,73	18.283,52	4,21	3.898.326,78	34.106,13	3,86
Osoby prywatne	5.564.980,56	21.937,59	6,18	7.032.279,06	32.562,53	6,96
Inst. niekomer. działające na rzecz gosp. domowych						
Rezerwy celowe, prowizje ESP	-1.095.277,89		-1,22	-1.598.002,04		-1,58
Razem sektor niefinansowy	74.363.227,97	56.930,55	82,64	83.179.211,97	103.473,34	82,34
Instytucje rządowe	356.145,10	356.145,10	0,40	318.414,62	318.414,62	0,31
Instytucje samorządowe				3.537.032,68		3,50
Rezerwy, prowizje ESP				-33.710,52		-0,03
Razem sektor budżetowy	356.145,10	356.145,10	0,40	3.821.736,78	318.414,62	3,78
SUMA OGÓŁEM	89.980.344,50	435.830,47	100	101.017.094,11	424.861,34	100

Na 31.12.2009 r. w stosunku do 10 klientów zaangażowanie Banku przekroczyło 10 % funduszy własnych i wyniosło łącznie 15.143.926,12 zł tj. 17,17 % obligi kredytowego. Bank ocenia ryzyko związane z tym zaangażowaniem jako niskie, ponieważ działalność kredytowanych podmiotów nie stwarza zagrożenia utraty zdolności kredytowej. Bank uważa, że kredyty zostaną spłacone w terminie.

4. Inne informacje:

4.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie (bez odsetek):

Podmiot	31.12.2008		31.12.2009	
	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)
Sektor finansowy	15.238.216,61	16,81	14.013.171,98	13,71
W tym należności normalne	15.238.216,61	16,81	14.013.171,98	13,71
W tym lokaty	14.117.000,00	15,57	12.538.000,00	12,27
Sektor niefinansowy - w tym:	75.401.575,31	83,19	84.673.740,67	82,83
Kredyty w sytuacji normalnej	74.905.292,56	82,64	83.775.025,99	81,95
Kredyty nieregularne:	496.282,75	0,55	898.714,68	0,88
Pod obserwacją	287.345,33	0,32	173.478,05	0,17
Poniżej standardu	-		287.222,35	0,28
Wątpliwe	162.800,00	0,18	-	
Stracone	46.137,42	0,05	438.014,28	0,43
Sektor budżetowy - w tym:	-	-	3.537.032,68	3,46
Kredyty w sytuacji normalnej	-		3.537.032,68	3,46
Należności ogółem	90.639.791,92	100	102.223.945,33	100

Hand

J

ch

17

2

4.2.) W 2009 r. od kredytów zagrożonych w sytuacji straconej na podstawie decyzji Zarządu z 2008r Bank nie naliczał odsetek od 1 kredytobiorcy.

4.3. Aktywa finansowe:

a) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku nie występują.

b) Kredyty i pożyczki udzielone przez bank wykazano w punkcie 4.1.

c) W 2009r Bank zakupił za pośrednictwem Domu Maklerskiego BPS S.A. obligacje komercyjne, które zakwalifikował jako aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności.

Strukturę aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności na dzień 31.12.2009r przedstawia poniższa tabela:

Nazwa jednostki	Ilość obligacji	Wartość obligacji w zł	Odsetki	Ogółem wartość obligacji
Piecobiogaz S.A.	3000	300.000,00	2.251,23	302.251,23
Gant Development S.A.	294	294.000,00	7.965,88	301.965,88
Razem	3294	594.000,00	10.217,11	604.217,11

d) Na dzień 31.12.2009r Bank posiadał aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w postaci jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez AIG Funduszy Inwestycyjnych Otwartych. Wartość tych jednostek w ciągu 2009 roku wzrosła o 399.212,25 zł., jednakże wartość ich na dzień 31.12.2009r jest niższa o 1.222.711,76 zł. od ceny zakupu.

Strukturę aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży przedstawia poniższa tabela:

(w zł.)

Nazwa Funduszu	Ilość jednostek uczestnictwa	Wartość jednostek wg cen zakupu	Wartość jednostek wg wyceny	Sposób wyceny
AIG FIO AKCJI	24640,466973	800.075,96	389.072,97	Wartość godziwa
AIG FIO STABILNEGO WZROSTU	47254,81048	800.023,94	645.500,71	Wartość godziwa
AIG FIO RYNKU PIENIĘŻNEGO	1.716918	18,35	21,02	Wartość godziwa
AIG FIO ZRÓWNOWAŻONY NOWA EUROPA	62258,0497	800.015,94	667.406,29	Wartość godziwa
AIG FIO MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK	60019,51626	933.303,48	408.732,91	Wartość godziwa
RAZEM		3.333.437,67	2.110.733,90	

e) W 2009r Bank nabył 1000 akcji o wartości nominalnej 100 zł każda akcja „Centrum Technologii Informatycznych IT Card S.A. z siedzibą w Łomży”

Udziały i akcje przedstawia poniższa tabela:

Nazwa jednostki	Ilość udziałów	Wartość udziałów (w zł)	Sposób wyceny
BPS S.A w Warszawie	452 590	483.086,50	Wartość godziwa
BGŻ S.A w Warszawie	200	12.400,00	Wartość godziwa
Dom Maklerski BPS S.A.	100 000	100.000,00	Wartość nominalna
Centrum Techn. Informat. IT Card S.A. Łomża	1000	100.000,00	Wartość nominalna
RAZEM		695.486,50	

[Podpis]

[Podpis]

[Podpis]

4.4. Na dzień bilansowy w/w akcje i udziały oraz jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zostały wycenione według wartości godziwej i nominalnej. Należności (kredyty) od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych wykazane są w bilansie w kwocie wymaganej zapłaty powiększonej o należne odsetki z uwzględnieniem rezerw oraz prowizji rozliczanych wg efektywnej stopy procentowej.

4.5. Struktura zobowiązań Banku wg terminów wymagalności (bez odsetek):

Zobowiązania	31.12.2008		31.12.2009	
	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)
Sektor finansowy	10.000.000,00	11,67	5.000.000,00	5,18
Sektor niefinansowy	65.649.778,92	76,63	79.909.867,70	82,75
Sektor budżetowy	10.017.439,15	11,70	11.659.508,92	12,07
Ogółem zobowiązania w tym:	85.667.218,07	100,00	96.569.376,62	100
- do 1 m-ca	56.822.382,65	66,33	66.087.568,68	68,43
- powyżej 1 do 3 m-cy	11.902.006,24	13,89	16.572.870,00	17,16
- powyżej 3 m-cy do 1 roku	15.993.448,04	18,67	13.440.172,41	13,92
- powyżej 1 roku do 5 lat	916.161,19	1,07	422.981,76	0,44
- powyżej 5 lat	33.219,95	0,04	45.783,77	0,05

5. Na dzień 31.12.2009 r Bank posiadał papiery wartościowe, tj. jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych w kwocie 3.333.445,66 zł oraz obligacje komercyjne podmiotów niefinansowych na kwotę 594.000.- zł.

6. W jednostkach zależnych, współzależnych oraz stowarzyszonych bank akcji nie posiada.

7. Informacje o zmianach wartości dotacji dla oddziałów zagranicznych – nie dotyczy.

8. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

8.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych.

W 2009r Bank nie dokonywał zakupu, ani nie zanotowano rozchodu w wartościach materialnych i prawnych.

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	6	7
Prawa majątkowe – licencje	347.018,36	-	-	-	347.018,36
Nakłady na wartości niemater. i prawne	0			-	0
Razem	347.018,36		-	-	347.018,36

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych.

(w zł)							
Stan na początek roku obrotow.	Aktuali- zacja	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotów	Stan na początek roku obrotów (netto)	Stan na koniec roku obrotów (netto)
8	9	10	11	12	13	14	15
311.252,69		16.507,49			327.760,18	35.765,67	19.258,18

[Podpis]

[Podpis]

4

8.2. Bank nie posiada w ewidencji obcych wartości niematerialnych i prawnych, o których mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

9. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

9.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych

(w zł)

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Przebiegowa- nie	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	6	7
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania Grupa O	43.815,78	-	-	-	43.815,78
Budynki i budowle grupy 1-2	3.846.467,00	-	27.553,52	-	3.874.020,52
Maszyny i urządzenia 3-6	531.346,09	-	16.459,57	62.075,28	485.730,38
Śr. transportowe gr. 7	64.051,61	-	-	-	64.051,61
Narzędzia i przyrządy Wposażenie – gr. 8	766.415,48	-	12.574,54	-	778.990,02
Śr. trwałe w budowie	0	-	28.007,27	28.007,27	-
Razem	5.252.095,96	-	84.594,90	90.082,55	5.246.608,31

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych o których mowa w art. 3 ust. 4 ustawy

Stan na początek roku obrotów	Aktualizacja	Amortyzacja	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotów	Stan na początek roku obrotów (netto)	Stan na koniec roku obrót (netto)
8	9	10	12	13	14	15
-	-	-	-	-	43.815,78	43.815,78
675.702,84	-	97.862,44	-	773.565,28	3.170.764,16	3.100.455,24
423.534,45	-	32.219,50	62.075,28	393.678,67	107.811,64	92.051,71
34.160,84	-	12.810,32	-	46.971,16	29.890,77	17.080,45
466.568,37	-	88.525,38	-	555.093,75	299.847,11	223.896,27
-	-	-	-	-	-	-
1.599.966,50	-	231.417,64	62.075,28	1.769.308,86	3.652.129,46	3.477.299,45

9.2. Bank nie użytkuje obcych środków trwałych, o których mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

10. W 2009r Bank dokonał sprzedaży aktywów do zbycia.

10.1. Wartość nieruchomości w kwocie 122.733,33 stanowiąca aktywa do zbycia została sprzedana w 2009r. W wyniku sprzedaży Bank osiągnął przychody ze sprzedaży w kwocie 75.795,57 zł.

[Handwritten signatures and initials]

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

(w zł)

Tytuły	Stan na:	
	początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	365.011,43	624.606,29
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	332.427,00	595.605,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe w tym	32.584,43	29.001,29
- Prenumeraty	3.693,00	1.128,00
- opłaty ubezpieczenia	10.482,00	11.538,00
- prowizja od przyznanego limitu	7.368,00	9.132,00
- pozostałe	8.811,43	7.203,29
- inne - zapasy	2230,00	
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone: w tym	64.831,60	144.134,54
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne w tym	-	-
- rozmowy telefoniczne	-	-
- koszty KIR	-	-
- pozostałe	-	-
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	64.831,60	144.134,54
- w tym		
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	17.917,92	84.349,22
- przychody pobrane z góry	46.913,68	59.785,32

12.a) Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1. Osoby fizyczne , w tym:	2.632	200,00	526.400,00
- rolnicy	2.449	200,00	489.800,00
- pracownicy BS	44	200,00	8.800,00
- inni	139	200,00	27.800,00
2. Osoby prawne	0	0	0
Ogółem	2.632	200,00	526.400,00

[Podpis]

[Podpis]

[Podpis]

6

12.b) Fundusze własne na dzień 31.12.2009r. wyliczone zgodnie z art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe z późniejszymi zmianami kształtują się następująco:

I	Fundusze podstawowe Banku	(w zł)
1	Fundusze zasadnicze	10.864.239,24
	a) wpłacony fundusz udziałowy	525.685,22
	b) fundusz zasobowy	10.338.554,02
	c) fundusz rezerwowy	-
2	Pozycja dodatkowych funduszy podstawowych	720.750,00
	a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	720.750,00
	b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych	-
3	Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	1.009.647,95
	a) wartości niematerialne i prawne	19.258,18
	b) niepokryta strata z lat ubiegłych	-
	c) strata w trakcie zatwierdzania	-
	d) odpisy aktualizujące wartość finansowych aktywów obrotowych	990.389,77
IV	Fundusze uzupełniające banku	197.585,51
1	Kapitał z aktualizacji wyceny majątku trwałego	197.585,51
2	Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego	-
	a) dodatkowa kwota odpowiedzialności członków banku spółdzielczego	-
	b) zobowiązania podporządkowane	-
	c) inne pozycje	-
	- fundusze własne tworzone ze środków własnych lub obcych	-
	- zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty	-
III	Fundusze pomniejszające fundusze własne banku	-
1	Brakująca kwota rezerw na ryzyko związane z działalnością banku	-
2	Inne pomniejszenia	-
	a) zaangażowanie kapitałowe banku w instytucje finansowe i banki	-
IV	Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2009r.	10.772.926,80

Bank utrzymywał fundusze na poziomie wyższym od równowartości w złotych kwoty 1 000 000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłoszonego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.

13. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.

14. Bank nie posiada akcji własnych w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

15. Bank przeznaczył kwotę 26.079,83 zł z nadwyżki bilansowej za 2008 r. na wypłatę dywidendy, która zwiększyła fundusz udziałowy.

16. Zobowiązań podporządkowanych bank nie posiada.

17. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

T R E ŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego	154.514,14	746.301,70		427.160,65	473.655,19	473.655,19
- w tym:						
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	26.976,72	47.940,97		58.689,49	16.228,20	16.228,20

Ma

7

7

- poniżej standardu	0	80.461,02		56.330,15	24.130,87	24.130,87
- wątpliwe	81.400,00	218.088,87		299.488,87	-	-
- stracone	46.137,42	399.810,84		12.652,14	433.296,12	433.296,12
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
OGÓŁEM	154.514,14	746.301,70		427.160,65	473.655,19	473.655,19

18. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania:

(w zł)

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
Rezerwy na nagrody	173.710,00	56.500,00		37.160,00	193.050,00
- jubileuszowe	124.010,00	47.220,00		37.160,00	134.070,00
- odprawy emerytalne	49.700,00	9.280,00		-	58.980,00
- inne koszty					
OGÓŁEM	173.710,00	56.500,00		37.160,00	193.050,00

19. Bank w 2009r. nie dokonywał odpisów aktualizujących wartości aktywów z wyjątkiem tworzonych odpisów aktualizujących od należności sektora niefinansowego.

20. Dane o zobowiązaniach warunkowych i zabezpieczeniach.

20.1. Wykaz zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych oraz pozostałych:

Poz.	Treść	31.12.2008r.	31.12.2009r.
1	2	3	4
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	16.606.734,19	20.544.460,15
	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	4.332.734,19	5.316.460,15
	a) finansowe	4.332.734,19	5.167.682,15
	b) gwarancyjne		148.778,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	12.274.000,00	15.228.000,00
	a) finansowe	12.274.000,00	15.228.000,00
	b) gwarancyjne		
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	891.984,59	39.686.172,42
	a) odpisane ekspozycje kredytowe	891.984,59	877.404,46
	b) zabezpieczenia		38.808.767,96

20.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom w 2009r. nie wystąpiły.

20.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie wystąpiły.

20.4. Zaproponowana wypłata dywidendy została ujęta w punkcie 23.10. niniejszej informacji.

20.5. Aktywa banku nie stanowią zabezpieczenia zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej.

20.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy.

20.7. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

21. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych, które na 31.12.2009r. kształtowały się następująco:

- zabezpieczenia zaliczane do kategorii umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych (z grupy kont 984XX) wyniosły kwotę 38.808.767,96 zł.,

[Podpis]

[Podpis]

- zabezpieczenia pieniężne spełniające warunki określone w art. 102 ustawy Prawo bankowe ewidencjonowane na kontach bilansowych i pozabilansowych – nie wystąpiły,
- zabezpieczenia inne – nie wystąpiły.

22. W 2009 r. nie zawierano umów dotyczących instrumentów finansowych.

23. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

23.1. Bank nie prowadził w 2009 r. działalności maklerskiej.

23.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych w 2009 roku:

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł)
1	Budynki i lokale	97.862,44
3-6	Sprzęt komputerowy i urządzenia	32.219,50
7	Środki transportu	12.810,32
8	Wypożyczenie	88.525,38
	RAZEM	231.417,64
	Wartości niematerialne i prawne	16.507,49
	Ogółem	247.925,13

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2009 nie przeprowadzano.

23.3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wycenione do poziomu wartości godziwej.

23.4. W 2009r. Bank nie sprzedawał ani nie likwidował aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

23.5. W miesiącu sierpniu 2008r. w wyniku ogłoszonego przetargu Bank dokonał sprzedaży aktywów do zbycia za kwotę 200.000,- zł. Do dnia 31.12.2008 r. nie został sporządzony akt notarialny na sprzedane nieruchomości, został on sporządzony w dniu 27.04.2009r. Z tytułu sprzedaży Bank osiągnął przychody w kwocie 75.795,57 zł.

23.6. Straty i zyski nadzwyczajne w 2009 r. nie wystąpiły.

23.7. W 2009r. Bank nie dokonywał odpisów w koszty należności nieściągalnych z tytułu kredytów, jak również utworzonych rezerw celowych.

23.8. Bank otrzymał dywidendę z tytułu z tytułu akcji posiadanych w BPS S.A. w Warszawie w kwocie 45.259,00 zł.

23.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 m-cy.

(w zł)		
Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1. Wartości niematerialne i prawne	-	44.500,00
2. Środki trwałe	56.587,63	89.500,00
Razem	56.587,63	134.000,00

23.10. Proponowany podział zysku:

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
Zysk finansowy brutto za 2009 r.	1.745.173,99
Podatek dochodowy bieżący	-451.766,00
Podatek dochodowy odroczony	42.732,00
Zysk netto do podziału - przeznacza się na:	1.336.139,99
Fundusz zasobowy	1.219.854,99

[Podpis]

[Podpis]

[Podpis]

9

Oprocentowanie udziałów	26.285,00
Fundusz ogólnego ryzyka	60.000,00
Fundusz społeczno-samorządowy	30.000,00

Bank w roku 2009 nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej.

24. Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy.

(w zł)

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	79.403,00		11.868,00	67.535,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	332.427,00	263.178,00		595.605,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

(w zł)

Stan na	Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
	Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
1	2	3	4	5
Stan na początek roku obrotowego	9.241,00	-	- 118.831,00	-
Koniec roku obrotowego	11.868,00	-	-30.864,00	-232.314,00
W tym z tytułu strat lat ubiegłych			-	

25. Zagregowane dane dotyczące:

25.1. Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów kadrze kierowniczej Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

TREŚĆ	Zarząd	Rada Nadzorcza	Kadra kierownicza
1	2	3	4
Stan na początek roku	6.979,01	515.870,96	183.007,37
- udzielone	732,90	122.500,00	
- spłacone		113.301,28	21.957,86
Stan na koniec roku	7.711,91	525.069,68	161.049,51
Procent obliiga	0,01	0,60	0,18

Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych. Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

25.2.Z tytułu wynagrodzeń członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu otrzymali wynagrodzenie:

(w zł)

	Rada Nadzorcza	Zarząd
2008 rok	6.360,00	434.088,00
2009 rok	7.900,00	451.515,00

[Podpis]

[Podpisy]

10

Z nadwyżki bilansowej za 2008r. nie wypłacono żadnych nagród.

25.3. Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2009 r. wyniosło 47 etatów.

25.4. W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 193.050,00 zł z tego:

- na nagrody jubileuszowe 134.070,00 zł
- na odprawy emerytalne 58.980,00 zł

25.5. Bank nie poniósł w 2009 r. wydatków na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

26. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami:

L.p.	Treść	Sektor finansowy (w zł)	Sektor niefinansowy (w zł)	Sektor budżetowy (w zł)
1	2	3	4	5
1.	a) Należności	14.016.145,36	9.492.115,57	-
	Należności – kredyty	-	9.492.115,57	-
	Należności – inne	14.016.145,36	-	-
	b) Zobowiązania	5.000.639,73	3.748.743,54	-
	Zobowiązania - depozyty	5.000.639,73	3.748.743,54	-
	Zobowiązania - inne	-	-	-
2.	Główne pozycje kosztów i przychodów			-
	a) Główne pozycje kosztów	93.655,35	112.463,40	-
	odsetki	56.219,73	112.463,40	-
	Prowizje	37.435,62	-	-
	Rezerwy	-	-	-
	b) Główne pozycje przychodów	392.438,42	865.495,17	-
	Odsetki	392.438,42	733.285,17	-
	Prowizje	-	132.210,00	-
	Rezerwy	-	-	-
3.	Udzielone zobowiązania finansowe		393.079,43	-

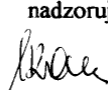
– Udział procentowy przypadający na transakcje z podmiotami powiązanymi

L.p.	Treść	Sektor finansowy (w %)	Sektor niefinansowy (w %)	Sektor budżetowy (w %)
1.	Należności	100	11	-
2.	Zobowiązania	100	5	-
3.	Koszty	40	5	-
4.	Przychody	100	10	-
5.	Udzielone zobowiązania finansowe	-	8	-

Zasady polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie są stosowane jak do podmiotów niepowiązanych.

27. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

W 2009 roku nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązanymi oraz członkami Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub jednostkę kontrolowaną.




11

28. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem z podziałem na kategorie ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku ma między innymi na celu:

- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów, takich jak depozyty oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców,
 - zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
 - rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
- Efektywne zarządzanie ryzykiem w skali całego Banku stało się formalną koniecznością ze względu na mało stabilne parametry ekonomiczne i społeczne, charakteryzujące się niskim tempem wzrostu gospodarczego, często zmieniającymi się stopami procentowymi, wysokim bezrobociem oraz zmianami przepisów prawa.

28.1. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe oznacza niepewność odnośnie wywiązania się przez klienta ze spłaty w określonym czasie kapitału i odsetek. Należy ono do podstawowych ryzyk związanych z działalnością Banku. Udział kredytów w bilansie Banku powoduje, że utrzymanie ryzyka kredytowego na bezpiecznym poziomie ma zasadnicze znaczenie dla wyników prowadzonej działalności Banku.

Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące procedury, w szczególności dotyczące zasad oceny ryzyka transakcji, ustanawiania prawnych zabezpieczeń kredytów, uprawnień do podejmowania decyzji kredytowych oraz ograniczania niektórych obszarów działalności.

Dla wzrostu bezpieczeństwa działalności kredytowej limitowana jest w oparciu o ograniczenia wynikające z przepisów Prawa bankowego oraz wewnętrzne normy ostrożnościowe ustalane przez Bank, w tym w szczególności wskaźniki koncentracji zaangażowania kredytowego dla określonych sektorów gospodarki. Ochronę jakości portfela kredytowego zapewniają również jego okresowe przeglądy oraz bieżące monitorowanie terminowej obsługi kredytów i kondycji finansowej klientów.

W 2009 roku limity koncentracji wierzytelności i sumy wierzytelności Banku, wyznaczone przez ustawę Prawo bankowe, nie zostały przekroczone, nie występowały też przekroczenia ustalonych w zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym limitów.

Bank nie był narażony na ryzyko z tytułu dużych zaangażowań kredytowych.

Stosowany system podejmowania decyzji kredytowych (zakres kompetencji na poszczególnych poziomach decyzyjnych) pozwalały na utrzymanie niskiej szkodowości kredytowej i na poziomie dużo niższym niż w całym systemie bankowym.

28.2. Ryzyko płynności:

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć bez konieczności poniesienia straty oraz wypełnienie nadzorczych miar płynności.

Bank Spółdzielczy w Piątnicy zarządza ryzykiem płynności przez kształtowanie struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych w sposób zapewniający płynność w każdym momencie, uwzględniając charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące pojawić się w wyniku zmian na rynku finansowym.

Zarządzanie ryzykiem płynności w 2009 roku w banku obejmowało również gospodarowanie lokatami płynnościowymi otrzymywanymi od Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w ramach przyznaných limitów. Zgodnie z rekomendacjami nadzoru bankowego Bank wyznacza wewnętrzne wskaźniki płynności określające relację urealnionych zapadalnych aktywów ogółem. Bank posiada ustalone procedury awaryjnego postępowania zarówno w przypadku wzrostu poziomu ryzyka płynności, jak i w sytuacji znacznego pogorszenia się stanu płynności finansowej Banku.

Poziom ryzyka płynności Banku w 2009 roku był umiarkowany. Bank posiadał lokaty płynnościowe otrzymywane od BPS oraz stabilną bazę depozytową. Na koniec 2008 roku udział depozytów stabilnych w aktywach ogółem wynosił 57,09 %, natomiast stosunek depozytów stabilnych do kredytów bilansowych wynosił 72,51 %. Bank spełniał nadzorcze normy płynności.

12

28.3. Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko zmiany stopy procentowej ma wpływ na przepływy pieniężne, ponieważ przyszłe przepływy pieniężne, związane z danym instrumentem finansowym mogą wahać się z powodu zmian rynkowych stóp procentowych. Zarząd Banku ustala akceptowalne limity poziomu niedopasowania zmian oprocentowania, które są na bieżąco monitorowane.

Celem polityki Banku w 2009 roku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej było dążenie do minimalizacji ryzyka związanego z potencjalną możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych, które w konsekwencji mogą wpływać negatywnie na sytuację finansową Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentrowało się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym.

Ryzyko ograniczano poprzez stosowanie limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej Banku w 2009 roku był umiarkowany.

System pomiaru ryzyka stopy procentowej jest dostosowany do charakteru i zakresu działalności oraz portfela produktów. Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony.

28.4. Ryzyko operacyjne:

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Piątnicy odbywa się w następujących etapach:

- identyfikacja ryzyka i opracowanie metod zapobiegania,
- pomiar ryzyka – opracowanie kluczowych czynników ryzyka,
- zapobieganie stratom operacyjnym,
- plan postępowania w sytuacjach kryzysowych,
- na podstawie stworzonej bazy danych, przewidywanie przyszłych strat operacyjnych.

Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka.

Poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Rejestracji podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomie strat w skali całego Banku.

Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe, jak i nie finansowe bez względu na ich wielkość.

Stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne Banku w 2009 roku był niski.

28.5. Ryzyko rynkowe

Nowe produkty oraz usługi, z którymi wiąże się ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej, ryzyko kredytowe lub operacyjne podlegają ocenie i sprawdzeniu zanim zostaną wprowadzone na rynek:

- czy Bank jest w stanie oszacować i monitorować potencjalne ryzyka od momentu powstania zobowiązania aż do dnia wymagalności,
- czy przewidziane ceny sprzedaży produktu pokryją związane z nim koszty,
- czy w Banku funkcjonują systemy i procedury pozwalające na przetworzenie transakcji w profesjonalny sposób.

Jeśli nowy produkt lub usługa nie spełnia kryteriów Banku w sensie racjonalnego zarządzania ryzykiem, transakcje takie nie są wprowadzane.

Tę samą zasadę stosuje się także odnośnie wprowadzania znaczących modyfikacji w istniejących już produktach lub usługach, jeżeli takie zmiany mogą mieć wpływ na ryzyko rynkowe, płynności, kredytowe lub operacyjne.

29. Informacje dla wszystkich klas aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

29.1. Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się w 2009 roku następująco:



13

Struktura aktywów i pasywów, generujących ryzyko stopy procentowej wg stanu na dzień 31.12.2009 roku:

Aktywa oprocentowane:

Aktywa o zmiennej stopie procentowej stanowią 87,8% aktywów oprocentowanych, natomiast w pasywach środki oprocentowane według zmiennej stopy procentowej stanowią 70,3%.

Średnie opóźnienie przeszacowania aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w okresie 12 miesięcy wynosi 9 dni, natomiast pasywów 23 dni, przy założeniu, że decyzje Zarządu odnośnie zmiany oprocentowania kredytów i depozytów zapadają w okresie 2 tygodni po zmianach stóp procentowych przez NBP, co oznacza, że w przypadku wzrostowej tendencji zmian stóp procentowych – oprocentowanie (dochodowość) aktywów rośnie szybciej niż depozytów, co wpływa pozytywnie na wynik finansowy Banku. Kredyty preferencyjne, których oprocentowanie zależy od redyskonta weksli stanowią 44,6% aktywów oprocentowanych ze średnim oprocentowaniem 5,57%, aktywa zależne od stawek rynku międzybankowego WIBID stanowią 15,7%, ze średnim oprocentowaniem 4,62%.

Bank nie posiada w swoim portfelu aktywów zależnych od rentowności bonów skarbowych.

Aktywa zależne od stopy Banku stanowią 39,7% aktywów oprocentowanych ze średnim oprocentowaniem 9,81%.

Pasywa oprocentowane:

W pasywach środki z oprocentowaniem zależnym od stawek rynkowych stanowią 12,9%, ze średnim oprocentowaniem 3,96%. Pasywa z oprocentowaniem zależnym od decyzji Zarządu stanowią 87,1% pasywów oprocentowanych, z oprocentowaniem średnim na poziomie 3,01%.

Marża odsetkowa na koniec grudnia 2009r wynosiła 4,12%

Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi na koniec roku 2009 wyniosło 5.776 tys. zł., co daje wskaźnik 105,7%. Oznacza to, że wystąpiła luka dodatnia, czyli nadwyżka aktywów oprocentowanych nad pasywami oprocentowanymi, co jest zjawiskiem korzystnym dla Banku.

Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku, przy spadku stóp procentowych o 1 p.p. zmiana wyniku odsetkowego może wynieść 729,8 tys. zł., stanowiąc 6,8% funduszy własnych.

W przypadku nagłego spadku stóp procentowych o 2 p.p. (test warunków skrajnych) zmiana dochodu może wynieść 655,5 tys. zł., stanowiąc 6,1% funduszy własnych (przyjęty limit – 15%).

Biorąc pod uwagę powyższe wielkości pomiar ryzyka stopy procentowej z tytułu niedopasowania w przedziałach przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie jest umiarkowany.

Na dzień 31.12.2009r ocena wewnętrznej adekwatności kapitałowej (proces ICAAP) w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej w Banku Spółdzielczym w Piątnicy wskazuje na brak obowiązku utrzymywania kapitałów na pokrycie w/w ryzyka.

29.2. Obciążenie ryzykiem kredytowym na 31.12.2009r było następujące:

Współczynnik wypłacalności na koniec grudnia 2009 r. wyniósł 12,58%, a z uwzględnieniem wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk dotyczących Filaru I i Filaru II wyniósł 11,03%.

Fundusze własne Banku zabezpieczały ryzyko wynikające z prowadzonej działalności, wynosiły 10.773 tys. zł.

Fundusz udziałowy stanowił 5,01% funduszy własnych/ Rentowność funduszy (ROE netto) wynosi 12,72%.

Kwota całkowitego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka działalności Banku wynosiła na dzień 31.12.2009r. 6.848 tys. zł., z czego 6.011 tys. zł. przypadło na wymóg z tytułu ryzyka kredytowego, a 837 tys. zł. na wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego.

Ryzyko kredytowe jest najbardziej istotne w działalności Banku. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie przekroczył akceptowalnego poziomu 75%, wykorzystanie limitu – 74,4%.

Wyznaczony limit w wysokości 15% funduszy własnych na pokrycie dodatkowych ryzyk, tj: w ryzyku kredytowym ponad wymogi wyliczone w Filarze I, ryzyko koncentracji zaangażowania, ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, został wykorzystany w 59,6%.

Według stanu na 31.12.2009r sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej jest dobra. Wartość współczynnika wypłacalności kształtuje się na bezpiecznym poziomie i wskazuje na możliwości dalszego rozwoju Banku.

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

31. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

32. Bank nie posiada wierzytelności i papierów wartościowych objętych sekurytyzacją.

Sporządził:

GLÓWNY KSIĘGOWY

Irena Romanowska
Irena Romanowska

Piątnica, dnia 02.03.2010r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Henryka Chrzanowska
Henryka Chrzanowska

Zarząd Banku:

WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Piwowarska
Elżbieta Piwowarska

PREZES ZARZĄDU

Aleksander Kaczyński
Aleksander Kaczyński

Data: 05.03.2010r.

BIEGŁY REWIDENT

mgr Lech Nikołajuk
mgr Lech Nikołajuk
upr. nr 5748

Działalność oszczędnościowa

Lp.	TREŚĆ	Piątnica	Stawiski	Wizna	RAZEM
1.	Wkłady oszczędnościowe rolników i ludności				73.352,-
	- a, Vista i r.o.r.				34.061,-
	- terminowe				39.291,-
2.	Wkłady podmiotów gosp. i jednostek budżetowych				18.217,-
	- r-nki bieżące				13.322,-
	- lokaty				4.895,-
3.	Ogółem stan na 31.12.2009 r.	48.129,-	20.420,-	23.020,-	91.569,-
4.	Stan na 31.12.2008 r.	38.482,-	18.144,-	19.041	75.667,-
5.	% dynamika	125,07	112,55	120,90	121,02

Stan depozytów na koniec 2009 r. wzrósł w stosunku do roku ubiegłego o 21,02 % tj. o kwotę 15.902,- tys. Sytuacja ta wynikała głównie z faktu wpływu w roku 2009 znacznej części dopłat obszarowych w m-cu grudniu.

Działalność ubezpieczeniowa

W 2009 roku prowadzenie działalności ubezpieczeniowej obrazuje poniższa tabela.

Rodzaj ubezpieczenia	Rok 2008		Rok 2009		Dynamika prowizji %
	Wysokość składki	Prowizja Banku	Wysokość składki	Prowizja Banku	
Komunikacyjne	76.807,-	8.449,-	43.945,-	4.834,-	57,21
Majątkowe	203.626,-	28.507,-	186.692,-	26.137,-	91,69
Grupowe ubezp. kredytobiorców	34.757,-	8.453,-	80.271,-	20.352,-	240,77
Grupowe ubezp. paracowników	21.582,-	1.567,-	31.704,-	2.308,-	147,29
Indyw. ubezpieczenia klientów	1.064,-	255,-	230,-	55,-	21,57
Grupowe ubezpieczenia klientów	5.394,-	809,-	5.336,-	800,-	98,89
OGÓŁEM	328.435,-	44.123,-	349.035,-	54.247,-	122,94

W 2009 r. nastąpiła zmiana w strukturze działalności ubezpieczeniowej gdyż zmniejszył się zakres ubezpieczeń komunikacyjnych (57,21 % r. ub.) i majątkowych (91,69 % r. ub.) natomiast znacznie zwiększyły się grupowe ubezpieczenia kredytobiorców (240,77 % r. ub.), oraz grupowe ubezpieczenia pracowników (147,29).

 2

Działalność inwestycyjna

W 2009 roku zostały poniesione nakłady inwestycyjne w kwocie **56.587,- zł.** z tego:

1. Centrala Piątnica – 53.252,- zł.
2. Oddział Stawiski - 3.335,- zł.

Nakłady inwestycyjne dotyczyły głównie wymiany sprzętu komputerowego, wykonania mebli biurowych i wydzielenia dodatkowego pokoju biurowego.

Samorząd i wyniki finansowe

Zarząd BS w Piątnicy odbył w 2009 roku 17 posiedzeń na planowanych 12 .

Na posiedzeniach omawiano aktualne zagadnienia z działalności BS, a w szczególności:

- przyjęcie planu ekonomiczno-finansowego i dokonanie korekty,
- analiza wykonania zadań w poszczególnych okresach, osiągnięcie wyniku finansowego współczynnika wypłacalności i wskaźników płynności, oraz zarządzania aktywami i pasywami ,a także ryzykiem stopy procentowej,
- analiza ryzyk, wykorzystanie limitów i ocena adekwatności kapitałowej,
- ocena ryzyka operacyjnego,
- ocena stabilności bazy depozytowej,
- funkcjonowanie działalności ubezpieczeniowej,
- omówienie wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych, zaleceń pokontrolnych i sposób ich realizacji oraz zatwierdzenie planu kontroli instytucjonalnej,
- kontrola wypłat poszczególnych rodzajów kredytów i czynności kontrolnych u kredytobiorców,
- analiza przebiegu zebrań grup członkowskich i zgłoszonych na nich wniosków,
- przyjęcie materiałów na Zebranie Przedstawicieli i rozpatrzenie wniosków z Zebrania Przedstawicieli,
- uchwalenie zmian w statucie, aneksu do regulaminu organizacyjnego banku,
- spraw gospodarki własnej Banku, usprzętowania i programów komputerowych,
- uchwalenie regulaminów i instrukcji,
- podejmowanie decyzji w sprawach:
 - wysokości odsetek od kredytów i lokat,
 - wysokości opłat i prowizji,
- przegląd należności kredytowych i ocena windykacji,
- kontrola zabezpieczenia mienia i przestrzegania limitu pogotowia operacyjnego,
- podejmowanie decyzji w stosunku do kredytobiorców mało znanych i ubiegających się o kredyt w większych kwotach, a także członków organów BS i osób na stanowiskach kierowniczych,
- kontrola wypłat kredytów,

 3

- analiza funkcjonowania Oddziałów, Filii, Punktów Obsługi Klienta i bankomatów,
- ocena obsługi klientów i działalności promocyjnej Banku,
- dokonywanie informacji ilościowej i jakościowej polityki informacyjnej,
- ocena działalności społeczno-wychowawczej i kulturalno-oświatowej,
- bezpieczeństwo systemu informatycznego,
- sprawy szkoleń pracowników, zasad nagradzania, organizacji pracy, udzielanie pełnomocnictw i upoważnień,
- sprawy członkowskie.

Wszystkie te zadania były realizowane w oparciu o opracowany Plan pracy Zarządu.

Zarząd na co dzień współpracował z Radą Nadzorczą.

Pomyślnie układała się również współpraca z Urzędami Gmin, Starostwem Powiatowym w Łomży oraz jednostkami działającymi na rzecz rolnictwa.

Na koniec roku 2009 BS w Piątnicy zrzeszał 2.625 członków / w tym: 731 Stawiski oraz 800 Wizna/.

Pozostałe dane z działalności finansowej przedstawiały się następująco:

Lp.	NAZWA	KWOTA	DYNAMIKA %
1.	Suma bilansowa	109.985.436,75	112,84
2.	Fundusze własne ogółem	10.772.926,80	129,67
	w tym fundusz udziałowy	525.685,22	100,80
3.	Dochody ogółem	8.811.586,53	94,92
4.	Koszty ogółem	7.066.412,54	100,83
5.	Zysk brutto	1.745.173,99	76,70
6.	Współczynnik wypłacalności	12,58	-

4



Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Efektywne zarządzanie ryzykiem w skali całego banku stało się formalną koniecznością ze względu na mało stabilne parametry ekonomiczne i społeczne, charakteryzujące się niskim tempem wzrostu gospodarczego, często zmieniającymi się stopami procentowymi, wysokim bezrobociem oraz zmianami przepisów prawa.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe oznacza niepewność odnośnie wywiązania się przez klienta ze spłaty w określonym czasie kapitału i odsetek.

Ryzyko kredytowe należy do podstawowych ryzyk związanych z działalnością Banku. Udział kredytów w bilansie Banku powoduje, że jego utrzymanie na bezpiecznym poziomie ma zasadnicze znaczenie dla wyników prowadzonej działalności Banku.

Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące procedury w szczególności dotyczące zasad oceny ryzyka transakcji, ustanawiania prawnych zabezpieczeń kredytów, uprawnień do podejmowania decyzji kredytowych oraz ograniczania niektórych obszarów działalności.

Dla wzrostu bezpieczeństwa działalność kredytowa limitowana jest w oparciu o ograniczenia wynikające z przepisów Prawa bankowego oraz wewnętrzne normy ostrożnościowe ustalone przez Bank, w tym w szczególności wskaźniki koncentracji zaangażowania kredytowego dla określonych sektorów gospodarki.

Ochronę jakości portfela kredytowego zapewniają również jego okresowe przeglądy oraz bieżące monitorowanie terminowej obsługi kredytów i kondycji finansowej klientów.

W 2009 roku limity koncentracji wierzytelności i sumy wierzytelności Banku, wyznaczone przez ustawę Prawo bankowe, **nie zostały przekroczone**.

Nie występowały też przekroczenia ustalonych w zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym limitów.

Bank nie był narażony na ryzyko z tytułu dużych zaangażowań kredytowych.



Stosowany system podejmowania decyzji kredytowych (zakres kompetencji na poszczególnych poziomach decyzyjnych) pozwalały **na utrzymanie nikłej szkodowości kredytowej i na poziomie dużo, dużo niższym niż w całym systemie bankowym.**

Ryzyko płynności

Bank Spółdzielczy w Piątnicy zarządza ryzykiem płynności przez kształtowanie struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych w sposób zapewniający płynność w każdym momencie uwzględniając charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku finansowym.

Zarządzanie ryzykiem płynności w 2009 roku w Banku Spółdzielczym w Piątnicy obejmowało również gospodarowanie lokatami płynnościowymi otrzymywanymi z Banku Polskiej Spółdzielczości w ramach przyznanych limitów.

Zgodnie z rekomendacjami nadzoru bankowego Bank wyznacza wewnętrzne wskaźniki płynności określające relacje urealnionych zapadalnych aktywów ogółem. Bank posiada ustalone procedury awaryjnego postępowania zarówno w przypadku wzrostu poziomu ryzyka płynności jak i w sytuacji znacznego pogorszenia się stanu płynności finansowej Banku.

Poziom ryzyka płynności Banku w 2009 roku był umiarkowany.

Bank posiadał lokaty płynnościowe otrzymane od Banku Polskiej Spółdzielczości oraz stabilną bazę depozytową. Na koniec 2009 roku udział depozytów stabilnych w aktywach ogółem wynosił 57,09 % natomiast stosunek depozytów – stabilnych do kredytów bilansowych wynosił 72,51 %.

Bank spełniał nadzorcze normy płynności.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko zmiany stopy procentowej ma wpływ na przepływy pieniężne, ponieważ przyszłe przepływy pieniężne, związane z danym instrumentem finansowym mogą wahać się z powodu zmian rynkowych stóp procentowych.

Zarząd banku ustala akceptowalne limity poziomu niedopasowania zmian oprocentowania, które są na bieżąco monitorowane.

Celem polityki Banku w 2009 roku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej, było dążenie do minimalizacji ryzyka związanego z potencjalną możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych, które w konsekwencji mogą wpływać negatywnie na sytuację finansową Banku.

 6

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentrowało się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym.

Ryzyko ograniczano przez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej w 2009 roku był umiarkowany.

System pomiaru ryzyka stopy procentowej Banku jest dostosowany do charakteru i zakresu działalności oraz portfela produktów.

Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony.

Ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Piątnicy odbywa się w następujących etapach:

- identyfikacja ryzyka i opracowanie metod zapobiegania,
- pomiar ryzyka- opracowanie kluczowych czynników ryzyka,
- zapobieganie stratom operacyjnym,
- plan postępowania w sytuacjach kryzysowych,
- na podstawie stworzonej bazy danych, przewidywanie przyszłych strat operacyjnych,

Z poziomem ryzyka operacyjnego Zarząd i Rada Nadzorcza były zapoznawane w okresach kwartalnych.

Ocenia się, że poziom ryzyka operacyjnego jest niski.

Wykonanie uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli oraz uchwał z rozpatrzenia wniosków na zebrania grup członkowskich

- zostały zaspokojone wszystkie potrzeby kredytowe w zakresie kredytów, a w szczególności dla rolnictwa,
Przy ogólnym wzroście stanu kredytów o 16,99 % z kwoty 75.402,- tys. zł. do kwoty 88.211,- tys. zł., stan kredytów dla rolnictwa wzrósł o 11,20 % z kwoty 62.484,- tys. zł. do kwoty 69.484,- tys. zł.,
- w ubiegłym roku dynamicznie zmieniała się sytuacja w zakresie oprocentowania kredytów i depozytów, a także kosztów prowizji. Zarząd na bieżąco reagował na te sytuacje i dostosowywał warunki do sytuacji rynkowej biorąc jednocześnie pod uwagę sytuację ekonomiczną Banku,
- wprowadzono nowe produkty w działalności kredytowej i depozytowej,
- rozwijano nowoczesne formy obsługi klientów za pomocą Internetu, SMS oraz informację o stanie rachunków na hasło,

- w dalszym ciągu doskonalono obsługę klientów poprzez unowocześnianie sprzętu i programów informatycznych oraz szkolenie załogi,
- doskonalono współpracę ze starostwem Powiatowym, Urzędami Gmin oraz instytucjami i zakładami działającymi na rzecz rolnictwa i ludności,
- fundusze własne wzrosły o 29,67%

Wzrost funduszy własnych pozwala na zaspokojenie potrzeb kredytowych na terenie działania naszego banku i daje gwarancję samodzielnego funkcjonowania w przyszłości.

Przekroczono osiągnięcie planowanego wyniku finansowego o 45,41 %, gdyż na plan 1.200,- tys. zł. brutto uzyskano 1.745,- tys. zł.

SZANOWNI DELEGACI !

W czasie przeprowadzonych zebrań grup członkowskich działalność Banku została oceniona pozytywnie. Na zebraniach tych zgłoszono 5 wniosków, które dotyczyły:

Spraw kredytowych (2 wnioski)

- zmniejszyć wymagania w zakresie zabezpieczeń kredytów do 10.000,- zł.,
- zmniejszyć prowizję od przyznanych kredytów.

Bank stara się minimalizować uciążliwości w zabezpieczeniach kredytów, ale jest też odpowiedzialny za bezpieczeństwo lokat wkladców.

Prowizja od przyznanych kredytów pokrywa koszty obsługi, a zatem sprzętu komputerowego, programów, kosztów osobowych i rzeczowych.

Obsługi rachunków (1 wniosek)

- zmniejszyć opłaty za przelewy internetowe

Oplata za przelew za pośrednictwem internetu wynosi 0,70 zł. Bank ponosi koszty na rzecz Krajowej Izby Rozliczeniowej, NOVUM, koszty sprzętowe itp.

Konieczny jest więc zwrot tych kosztów.

Obsługi klientów (2 wnioski)

- zwiększyć obsadę pracowników przy wypłacie świadczeń KRUS i za plody rolne,
- uruchomić dodatkowe okienko kasowe w dniach, kiedy są największe kolejki do kas - wypłaty rent, zasiłków.

8


Bank stara się poprawiać obsługę kasową klientów i będzie to czynił w dalszym ciągu, aby maksymalnie ją poprawić.

Informacja o przeprowadzonych kontrolach i ustalonych przez nie wynikach

W okresie od 01.10-23.10.2009 została przeprowadzona lustracja ustawowa przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Fr. Stefczyka w Warszawie Delegatura w Olsztynie obejmująca okres działalności od 01.09.2006 r. do 30.09.2009 r.

W wystąpieniu polustracyjnym pozytywnie została oceniona praca i właściwe funkcjonowanie Banku oraz skierowane do realizacji 2 wnioski. Z treścią wystąpienia polustracyjnego i zawartymi wnioskami oraz sposobem ich realizacji przez Zarząd została zapoznana Rada Nadzorcza w dniu 14.12.2009 r.

O realizacji wniosków został powiadomiony Związek rewizyjny pismem z dnia 21.12.2009r.

Przeprowadzanie kontroli wewnętrznej instytucjonalnej Bank zlecił – bankowi zrzeszającemu tj. Bankowi Polskiej Spółdzielczości S.A.

Kontrole te były przeprowadzane w okresach kwartalnych, a ich ustalenia omawiane na posiedzeniach Zarządu.

O stwierdzonych drobnych usterkach i sposobach ich usunięcia była informowana Rada Nadzorcza.

Rada Nadzorcza została również zapoznana z planem kontroli instytucjonalnej na 2010 rok.

SZANOWNI DELEGACI !

Mam nadzieję, że wypracowane na dzisiejszym Zebraniu Przedstawicieli metody i kierunki naszej działalności pomogą nam usprawnić funkcjonowanie naszego Banku dla dobra naszych członków i klientów.

Piątnica, dnia 05.03.2010 r.

WZŁONEK ZARZĄDU

Henryka Chrzanowska

VICEPREZES ZARZĄDU

Wioletta Piwowarska

PREZES ZARZĄDU

Aleksander Kaczyński

Bochno
BIURO REWIDENT
mgr Andrzej Nikołajuk
ul. nr 5749

VI. INFORMACJE DODATKOWE

VI.1. Informacje o przyznanych ratingach

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

VII. ZAŁĄCZNIKI

VII.1. Odpis KRS

COiDo LM/05.11/7/2010 Operator: Twarowska Izabela Strona 1 z 9

ODDZIAŁ CENTRALNEJ INFORMACJI
KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO
ul. Polowa 1
18-400 Łomża

Nr pisma wnioskodawcy: 1076/10



KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

Stan na dzień 05.11.2010 godz. 12:00:43

Numer KRS: **0000116820**

ODPIS AKTUALNY
Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW

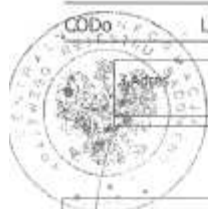
Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym		06.06.2002		
Ostatni wpis	Numer wpisu	14	Data dokonania wpisu	30.06.2010
	Sygnatura akt	BLXII NS-REJ.KRS/4732/10/757		
	Oznaczenie sądu	SĄD REJONOWY W BIAŁYMSTOKU, XII WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO		

Dział 1

Rubryka 1 - Dane podmiotu	
1.Oznaczenie formy prawnej	SPÓŁDZIELNIA
2.Numer REGON/NIP	REGON: 000494048, NIP: 718006343
3.Nazwa	BANK SPÓŁDZIELCZY W PIĄTNICY
4.Dane o wcześniejszej rejestracji	REJESTR SPÓŁDZIELNI 78 SĄD REJONOWY SĄD GOSPODARCZY W ŁOMŻY V WYDZIAŁ GOSPODARCZY
5.Czy przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą z innymi podmiotami na podstawie umowy spółki cywilnej?	NIE
6.Czy podmiot posiada status organizacji pożytku publicznego?	---

Rubryka 2 - Siedziba i adres podmiotu	
1.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODLASKIE, powiat ŁOMŻYŃSKI, gmina PIĄTNICA, miejsc. PIĄTNICA
2.Adres	ul. STAWISKOWSKA, nr 30, lok. ---, miejsc. PIĄTNICA, kod 18-421, poczta PIĄTNICA, kraj POLSKA

Rubryka 3 - Oddziały		
1	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY W PIĄTNICY ODDZIAŁ W STAWISKACH
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODLASKIE, powiat KOLNEŃSKI, gmina STAWISKI, miejsc. STAWISKI
	3.Adres	ul. WIEJSKA, nr 4, lok. ---, miejsc. STAWISKI, kod 18-520, poczta STAWISKI, kraj POLSKA
2	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY W PIĄTNICY ODDZIAŁ W WIŻNIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODLASKIE, powiat ŁOMŻYŃSKI, gmina WIŻNA, miejsc. WIŻNA



LM/05.11/7/2010

Operator: Twarowska Izabela

Strona 2 z 9

ul. PLAC KAPITANA RAGINISA, nr 32, lok. ---, miejsc. WIZNA, kod 18-430, poczta WIZNA, kraj POLSKA

Rubryka 4 - Informacje o statucie

I. Informacja o sporządzeniu lub zmianie statutu	1	1) 11.11.1962 R. 2) 26.01.2002 R. ZMIENIONO PAR. 1; PAR. 3; PAR. 4 UST. 3; PAR. 5; PAR. 6; PAR. 8; PAR. 10 UST. 1; PAR. 12; PAR. 20 UST. 5; PAR. 21 UST. 2; PAR. 27 UST. 2 PKT 1, PKT 3 PPKT E, PKT 12; PAR. 28 UST. 5; PAR. 29 UST. 1; PAR. 32 UST. 2; PAR. 33 UST. 1; PAR. 34; PAR. 44 UST. 1, UST. 2, UST. 3; PAR. 45; PAR. 47; PAR. 50 PKT 1; PAR. 52; 3) 23.03.2002 R. ZMIENIONO PAR. 3 UST. 3
	2	24.04.2003 R. ZMIENIONO PAR. 4 UST. 3, PAR. 5 UST. 2 PKT 10, PKT 11, PAR. 16 UST. 2, DODANO W PAR. 6 UST. 2 PKT 6, PKT 7
	3	28.04.2004 R. ZMIENIONO § 3 UST. 2, UST. 3, § 5 UST. 2 PKT 4, § 5 UST. 2 PKT 5, § 32 UST. 1, SKREŚLONO § 9, ZMIENIONO NUMERACJĘ KOLEJNYCH PARAGRAFÓW
	4	25.05.2006 R. UCHWAŁONO NOWY STATUT
	5	29.04.2008 R. W KN WIESŁAWY BOŻENY WÓJCICKIEJ W ŁOMŻY, REP. A 1609/2008 ZMIENIONO: § 6 UST. 1 PKT 3; § 12 UST. 1, § 29 UST. 1 PKT 4 LITERA D; § 33 UST. 2; § 33 UST. 3; W § 34 UST. 1 DODANO PKT 12 A DOTYCHCZASOWE PUNKTY 12, 13, 14 W § 34 UST. 1 OTRZYMUJĄ OZNACZENIE 13, 14, 15; ZMIENIONO BRZMIENIE § 37 UST. 6; § 44 UST. 5; TYTUŁ ROZDZIAŁU "IX KONTROLA WEWNĘTRZNA" ZASTĄPIŁO "IX SYSTEM ZARZĄDZANIA"; ZMIENIONO BRZMIENIE § 46; § 48 UST. 3; § 48 UST. 8; W § 53 UST. 1 SKREŚLA SIĘ PKT 3; W § 53 UST. 2 PKT 2 DODAJE SIĘ LITERĘ D; ZMIENIA SIĘ BRZMIENIE § 53 UST. 3 PKT 1; W § 53 UST. 3 DODAJE SIĘ PKT 4
	6	26.03.2009 R. ZMIENIONO § 4
	7	08.04.2010 R. ZMIENIONO § 32 UST. 3

Rubryka 5

1. Czas, na jaki została utworzona spółdzielnia	NIEOZNACZONY
---	--------------

Rubryka 6 - Sposób powstania podmiotu

Brak wpisów

Dział 2

Rubryka 1 - Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu

1. Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu	ZARZĄD
2. Sposób reprezentacji podmiotu	OŚWIADCZENIA WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO SKŁADAJĄ DWAJ CZŁONKOWIE ZARZĄDU LUB JEDEN CZŁONEK ZARZĄDU I PEŁNOMOCNIK LUB DWÓCH PEŁNOMOCNIKÓW, USTANOWIONYCH BEZPOŚREDNIO PRZEZ ZARZĄD. OŚWIADCZENIA WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PRZY ZAWIERANIU UMÓW RACHUNKU BANKOWEGO, O KTÓRYCH MOWA W ART. 49 UST. 1 USTAWY PRAWO BANKOWE, SKŁADA CZŁONEK ZARZĄDU LUB PEŁNOMOCNIK USTANOWIONY BEZPOŚREDNIO PRZEZ ZARZĄD.
Podrubryka 1 Dane osób wchodzących w skład organu	

1	1.Nazwisko	KACZYŃSKI
	2.Imiona	ALEKSANDER
	3.Numer PESEL	41050302575
	4.Funkcja w organie reprezentującym	PREZES ZARZĄDU
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	-----
2	1.Nazwisko	CHRZANOWSKA
	2.Imiona	HENRYKA
	3.Numer PESEL	51121211684
	4.Funkcja w organie reprezentującym	CZŁONEK ZARZĄDU
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	-----
3	1.Nazwisko	PIWOWARSKA
	2.Imiona	ELŻBIETA
	3.Numer PESEL	56070805104
	4.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	-----

Rubryka 2 - Organ nadzoru			
1	1.Nazwa organu		
	RADA NADZORCZA		
	Podrubryka 1		
	Dane osób wchodzących w skład organu		
	1	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	SZCZEPANCZYK
		2.Imiona	ANDRZEJ
		3.Numer PESEL/REGON	61052411518
		4.Numer KRS	****
	2	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	SOKOŁOWSKI
		2.Imiona	STANISŁAW
		3.Numer PESEL/REGON	53060215372
		4.Numer KRS	****
	3	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	KALISIEWICZ
		2.Imiona	TADEUSZ
		3.Numer PESEL/REGON	59110111171
		4.Numer KRS	****
	4	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	GACKI
		2.Imiona	JAN
		3.Numer PESEL/REGON	37103003450
4.Numer KRS		****	

5	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	GRABOWSKI
	2.Imiona	WIESLAW JAN
	3.Numer PESEL/REGON	56060807891
	4.Numer KRS	****
6	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	MILEWSKI
	2.Imiona	ANDRZEJ
	3.Numer PESEL/REGON	62030810314
	4.Numer KRS	****
7	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	ROGINSKI
	2.Imiona	SZCZEPAN ANDRZEJ
	3.Numer PESEL/REGON	51011612771
	4.Numer KRS	****
8	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	TARNACKI
	2.Imiona	WOJCIECH JAN
	3.Numer PESEL/REGON	60061211878
	4.Numer KRS	****
9	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	KOSAKOWSKI
	2.Imiona	MAREK
	3.Numer PESEL/REGON	78072811059
	4.Numer KRS	****
10	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	PIOTROWSKI
	2.Imiona	DANIEL
	3.Numer PESEL/REGON	52021216331
	4.Numer KRS	****
11	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	BALICKI
	2.Imiona	IRENEUSZ
	3.Numer PESEL/REGON	63013009453
	4.Numer KRS	****

Rubryka 3 - Prokurenci

Brak wpisów

Rubryka 4 - Pełnomocnicy

1	1.Nazwisko	GRABOWICZ
	2.Imiona	EWA
	3.Numer PESEL	65070501866
	4.Zakres pełnomocnictwa	WSPÓLNIE Z CZŁONKJEM ZARZĄDU LUB PEŁNOMOCNIKIEM SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PIĄTNICY, ZAWIERANIA UMÓW KREDYTOWYCH, PODEJMOWANIA DECYZJI W ZAKRESIE OTWIERANIA RACHUNKÓW BANKOWYCH ORAZ ZAWIERANIA UMÓW O LOKATY TERMINOWE, SKŁADANIE DYSPOZYCJI NA RACHUNKU BIEŻĄCYM BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
2	1.Nazwisko	MATEUSZCZYK

	2.Imiona	ELZBIETA
	3.Numer PESEL	57082810320
	4.Zakres pełnomocnictwa	WSPÓLNIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB PEŁNOMOCNIKIEM SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PIĄTNICY, ZAWIERANIA UMÓW KREDYTOWYCH, PODEJMOWANIA DECYZJI W ZAKRESIE OTWIERANIA RACHUNKÓW BANKOWYCH ORAZ ZAWIERANIA UMÓW O LOKATY TERMINOWE, SKŁADANIE DYSPOZYCJI NA RACHUNKU BIEŻĄCYM BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
3	1.Nazwisko	FRĄCKIEWICZ
	2.Imiona	KAZIMIERZ
	3.Numer PESEL	49102002590
	4.Zakres pełnomocnictwa	WSPÓLNIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB PEŁNOMOCNIKIEM SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PIĄTNICY, ZAWIERANIA UMÓW KREDYTOWYCH, PODEJMOWANIA DECYZJI W ZAKRESIE OTWIERANIA RACHUNKÓW BANKOWYCH ORAZ ZAWIERANIA UMÓW O LOKATY TERMINOWE, SKŁADANIE DYSPOZYCJI NA RACHUNKU BIEŻĄCYM BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
4	1.Nazwisko	PAPIEŻ
	2.Imiona	LUCYNA
	3.Numer PESEL	57082506186
	4.Zakres pełnomocnictwa	WSPÓLNIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB PEŁNOMOCNIKIEM SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PIĄTNICY, ZAWIERANIA UMÓW KREDYTOWYCH, PODEJMOWANIA DECYZJI W ZAKRESIE OTWIERANIA RACHUNKÓW BANKOWYCH ORAZ ZAWIERANIA UMÓW O LOKATY TERMINOWE, SKŁADANIE DYSPOZYCJI NA RACHUNKU BIEŻĄCYM BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
5	1.Nazwisko	KACZYŃSKI
	2.Imiona	PICIR
	3.Numer PESEL	79110706173
	4.Zakres pełnomocnictwa	WSPÓLNIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB PEŁNOMOCNIKIEM SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PIĄTNICY, ZAWIERANIA UMÓW KREDYTOWYCH, PODEJMOWANIA DECYZJI W ZAKRESIE OTWIERANIA RACHUNKÓW BANKOWYCH ORAZ ZAWIERANIA UMÓW O LOKATY TERMINOWE, SKŁADANIE DYSPOZYCJI NA RACHUNKU BIEŻĄCYM BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
6	1.Nazwisko	KROLL
	2.Imiona	TERESA BOŻENNA
	3.Numer PESEL	59042505260
	4.Zakres pełnomocnictwa	WSPÓLNIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB PEŁNOMOCNIKIEM SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PIĄTNICY, ZAWIERANIA UMÓW KREDYTOWYCH, PODEJMOWANIA DECYZJI W ZAKRESIE OTWIERANIA RACHUNKÓW BANKOWYCH ORAZ ZAWIERANIA UMÓW O LOKATY TERMINOWE, SKŁADANIE DYSPOZYCJI NA RACHUNKU BIEŻĄCYM BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
7	1.Nazwisko	ROMANOWSKA
	2.Imiona	IRENA
	3.Numer PESEL	58052110929
	4.Zakres pełnomocnictwa	WSPÓLNIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB PEŁNOMOCNIKIEM SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PIĄTNICY, ZAWIERANIA UMÓW KREDYTOWYCH, PODEJMOWANIA DECYZJI W ZAKRESIE OTWIERANIA RACHUNKÓW BANKOWYCH ORAZ ZAWIERANIA UMÓW O LOKATY TERMINOWE, SKŁADANIE DYSPOZYCJI NA RACHUNKU BIEŻĄCYM BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
8	1.Nazwisko	PIEŃKOWSKA
	2.Imiona	URSZULA
	3.Numer PESEL	56060106129



Rubryka 1 - Kurator
Brak wpisów

Dział 6

Rubryka 1 - Likwidacja
Brak wpisów

Rubryka 2 - Informacja o połączeniu lub podziale spółdzielni
Brak wpisów

Rubryka 3 - Zarząd komisaryczny
Brak wpisów

Rubryka 4 - Informacja o postępowaniu upadłościowym
Brak wpisów

Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu układowym
Brak wpisów

Rubryka 6 - Informacja o postępowaniu naprawczym
Brak wpisów

Rubryka 7 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej
Brak wpisów

Łomża, 05.11.2010 godz: 12:00:43

Podpis

Izabela Twarowska



Twarowska Izabela



11.11.2010

VII.2. Statut Banku Spółdzielczego w Piątnicy

STATUT

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO DZIAŁAJĄCEGO POD NAZWĄ

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PIĄTNICY

Uchwalony przez ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

w dniu 25 maja 2006 roku

Tekst jednolity z dnia 08 kwietnia 2010 roku

ZA ZGODNOŚĆ
Z ORYGINAŁEM

WICEPREZES ZARZĄDU
Elżbieta Poucharska
Elżbieta Poucharska

PREZES ZARZĄDU
Aleksander Kaczmarek
Aleksander Kaczmarek

1



STATUT

Banku Spółdzielczego w Piątnicy

I Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank Spółdzielczy działa pod firmą Bank Spółdzielczy w Piątnicy, w dalszej treści Statutu zwany "Bankiem Spółdzielczym". Bank Spółdzielczy może używać skrótu firmy w brzmieniu „BS Piątnica”.
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 zrzesza się z 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 Piątnica.
2. Bank Spółdzielczy działa na terenie województwa podlaskiego.
3. Bank Spółdzielczy działa również na terenie powiatów: piskiego, ostrołęckiego, i ostrowskiego z siedzibą władz w Ostrowi Mazowieckiej.
4. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym tworzą:
 - 1) Centrala,
 - 2) Oddziały.
5. W ramach Banku Spółdzielczego tworzone są: Filie, Ekspozytury i Punkty Kasowe, 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,

WICEPREZES ZARZĄDU
[Podpis]
Eliabeta W.

PREZES ZARZĄDU
[Podpis]
Aleksander Koczyński

2

- 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 nieposiadającymi 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,
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

PREZES ZARZĄDU
Bank Spółdzielczy w Piątnicy

WICEPREZES ZARZĄDU
Elżbieta Pieniążek
Elżbieta Pieniążek

PREZES ZARZĄDU
Aleksander Kuczyński
Aleksander Kuczyński

3

- 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.
 11. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność społeczną i oświatowo-kulturalną na rzecz swoich członków i środowiska.

§ 4

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

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

III Członkowie, ich prawa i obowiązki

§ 5

1. Członkiem Banku 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. O przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego decyduje Zarząd, podejmując w tym przedmiocie uchwałę w terminie jednego miesiąca od daty złożenia pisemnej deklaracji.

Bank Spółdzielczy w Piątnicy

WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Piłkowska

PREZES ZARZĄDU

Aleksander Kaczyński

4

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 Walnych Zgromadzeniach /Zebraniach Przedstawicieli/ i Zebraniach Grup Członkowskich,
 - 2) wybierać i być wybieranym do organów Banku Spółdzielczego, na zasadach określonych w Statucie,
 - 3) otrzymać odpis statutu i regulaminów, zaznajamiać się z uchwałami 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.
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,

ZA ZGODNOŚĆ
Z ORYGINAŁEM

WICEPREZES ZARZĄDU
Elżbieta Piwowarska

PREZES ZARZĄDU
Aleksander Kaczyński

5

- 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.

WICEPREZES ZARZĄDU
[Podpis]
Elżbieta Piątkowska

PREZES ZARZĄDU
[Podpis]
Aleksander Kaczynski

6

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

ZA ZGODNOŚĆ
Z ORYGINALEM

WICEPREZES ZARZĄDU
[Podpis]
Elażbieta Filipowicz

PREZES ZARZĄDU
[Podpis]
Aleksander Kaczyński

7

- 3) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli/.
- 4) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej albo Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli/.

§ 14

1. W sprawach 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 Walnego Zgromadzenia /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 pismennego zawiadomienia z uzasadnieniem o uchwale Zarządu lub Rady Nadzorczej, które powinno zawierać pouczenie o prawie odwołania od uchwały, terminie jego wniesienia oraz skutkach jego niezachowania. Wniesienie odwołania po terminie powoduje jego odrzucenie i uprawomocnienie się zaskarżonej uchwały. Organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie wskazanego terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza 6 miesięcy, a odwołujący się usprawiedliwi je wyjątkowymi okolicznościami.
3. Rada Nadzorcza powinna rozpatrzyć odwołanie w terminie 3 miesięcy, a Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ na najbliższym posiedzeniu, nie później niż w ciągu 12 miesięcy. Bank 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 20,00 zł (słownie złotych: dwadzieścia) i zadeklarować oraz wpłacić co najmniej jeden /1/ - udział obowiązkowy. Wysokość jednego udziału wynosi 200,00 zł (słownie złotych: dwieście).
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 12 miesięcy od

Wiceprezes Zarządu
[Podpis]

WICEPREZES ZARZĄDU
[Podpis]

PREZES ZARZĄDU
[Podpis]
[Podpis]

8

dnia otrzymania zawiadomienia o uchwale Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/. Rada Nadzorcza może w szczególnych okolicznościach uchwałą rozłożyć członkowi na jego wniosek zapłatę zadeklarowanych udziałów w określonych ratach.

3. Członek może zadeklarować i wpłacić udziały dodatkowe /nadobowiązkowe/.
4. Członek może wypowiedzieć na piśmie udziały dodatkowe na 3 miesiące przed końcem roku obrotowego.
5. Wypłata udziałów dodatkowych /nadobowiązkowych/ następuje na podstawie sprawozdania finansowego za ten rok obrotowy, w którym udziały zostały wypowiedziane. Wypłata powinna nastąpić w ciągu jednego miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat 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 Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/. Kwota przypadająca dla każdego członka jest naliczana od stanu udziału członkowskiego za dni pozostawania salda na rachunku udziałów w danym roku obrotowym.
8. Wierzyciel członka może uzyskać zaspokojenie z jego udziałów dopiero z chwilą ustania członkostwa.

§ 16

1. Przed ustaniem członkostwa udział obowiązkowy nie może być wypłacony członkowi.
2. Po ustaniu członkostwa udział byłego członka wypłaca się na podstawie zatwierdzonego sprawozdania finansowego za ten rok obrotowy, w którym ustało członkostwo. Wypłata powinna nastąpić w ciągu 1-go miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.
3. Przy wypłacie udziałów, o których mowa w ust. 1, 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.

ZA ZGODNOŚCIĄ
Z ORYGINAŁEM

WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Ptaszewska

PREZES ZARZĄDU

Aleksander Kaczmarek

9

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) Walne Zgromadzenie,
 - 2) Rada Nadzorcza,
 - 3) Zarząd.
2. W przypadku, gdy liczba członków Banku Spółdzielczego przekroczy 100, Walne Zgromadzenie zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli. Organami Banku Spółdzielczego są:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli,
 - 2) Rada Nadzorcza,
 - 3) Zarząd,
 - 4) Zebrania Grup Członkowskich.
3. 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.
4. Wybory do organów wybieralnych Banku Spółdzielczego wymienionych w ust. 1 pkt. 2 i 3 lub ust. 2 pkt 1-3 dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów zwykłą większością głosów w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania, chyba że przepisy prawa lub Statut stanowią inaczej.
5. Mandat członka organu wybieralnego wygasa przed upływem kadencji w przypadku:
 - 1) odwołania przez organ wybierający,
 - 2) zrzeczenia się funkcji /mandatu/,
 - 3) utraty członkostwa w Banku Spółdzielczym,
 - 4) śmierci.
6. W miejsce członka organu, którego mandat wygaś w czasie trwania kadencji można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
7. Uchwały organów, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku 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.
8. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla dokonania wyborów lub podjęcia uchwały przez organ Banku Spółdzielczego uwzględnia się tylko głosy

Wiceprezes Zarządu

10.10.2017

WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Piesumarska
Elżbieta Piesumarska

PREZES ZARZĄDU

Aleksander Kuczyński
Aleksander Kuczyński

10

- 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.
9. 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.
 10. Organy Banku Spółdzielczego działają również zgodnie z uchwalonymi regulaminami wymienionymi w Statucie, które określają szczegółowo zasady, tryb i zakres ich działania.
 11. Członkowie organów Banku Spółdzielczego są obowiązani do przestrzegania tajemnicy bankowej.

Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/

§ 20

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego.
2. W Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ biorą udział osobiście członkowie /przedstawiciele/ Banku Spółdzielczego oraz pełnomocnicy członków /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 Zebraniu 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 Zebraniu Przedstawicieli.
7. Każdemu uprawnionemu do brania udziału w Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ przysługuje jeden głos.
8. W Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele Banku Zrzeszającego, związku rewizyjnego, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony oraz Krajowej Rady Spółdzielczej i inne osoby zaproszone przez Zarząd.

ZA ZGODNOŚĆ
Z ORYGINAŁEM

WICEPREZES ZARZĄDU
Elżbieta Pionowska

PREZES ZARZĄDU
Aleksander Kaczyński

11

§ 21

1. Do wyłącznej właściwości Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ należy:
 - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej,
 - 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady Nadzorczej, zatwierdzenie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku 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 wewnątrzpółdzielczym 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,
 - 17) podejmowanie uchwał w sprawie zawierania przez Bank Spółdzielczy umów o zrzeszeniu z Bankiem Zrzeszającym.
2. Walne Zgromadzenie /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. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ obraduje zgodnie z uchwalonym przez siebie regulaminem.

ZA ZGODNOŚĆ
Z ORYGINAŁEM

WICEPREZES ZARZĄDU
Elżbieta Piwowarska
Elżbieta Piwowarska

PREZES ZARZĄDU
Aleksander Kaczyński
Aleksander Kaczyński

12



§ 22

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w ciągu 6 miesięcy po upływie roku obrotowego.
2. Zarząd zwołuje Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ także na żądanie:
 - 1) Rady Nadzorczej,
 - 2) przynajmniej jednej dziesiątej ogółu członków Banku 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 Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ powinno być złożone na piśmie, z podaniem celu jego zwołania.
5. W przypadkach wskazanych w ust. 2 i 3 Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ zwołuje się w takim terminie, aby mogło się ono odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia żądania. Jeżeli to nie nastąpi, zwołuje je Rada Nadzorcza, Związek rewizyjny, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza, na koszt Banku Spółdzielczego.

§ 23

1. O czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ zawiadamia się członków Banku Spółdzielczego, z zastrzeżeniem ust. 3, pisemnie, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed jego terminem.
2. Takie samo zawiadomienie należy wywiesić w siedzibie Banku 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 Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, w którym będzie mogło ono obradować i podejmować ważne uchwały niezależnie od ilości obecnych członków. W zawiadomieniu należy zamieścić informację o wyłożeniu w lokalu Banku 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,

WICEPRZES ZARZĄDU
Elżbieta Pianażarska

PREZES ZARZĄDU
Aleksander Koczyski

13



- 2) sprawozdania z wykonania zaleceń i uchwał poprzedniego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/,
 - 3) projektów uchwał, jakie mają być podjęte na tym Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/,
 - 4) protokół z ostatniego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.
5. Uprawnieni do żądania zwołania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ mogą również żądać uzupełnienia porządku obrad, pod warunkiem złożenia tego żądania nie później niż na 14 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.
 6. Uzupełniający porządek obrad powinien być przesłany wszystkim zawiadomionym o Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ listem poleconym lub za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, nie później niż na 7 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.

§ 24

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

§ 25

1. Obrady Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej albo inny członek Rady Nadzorczej. On też zarządza wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ i Sekretarza, stanowiących Prezydium Zgromadzenia /Zebrania/.
2. W skład Prezydium nie mogą wchodzić członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego.

§ 26

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad.
2. Uchwały są podejmowane zwykłą większością głosów, z wyjątkiem gdy wymagana jest większość kwalifikowana.

1. Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Półniewski

WICEPREZES ZARZĄDU
Krzysztof Półniewski

PREZES ZARZĄDU
Aleksander Kuczyński

14

3. Głosowania w trakcie Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ odbywają się jawnie z wyjątkiem wyboru i odwołania członków organów Banku Spółdzielczego.
4. Uchwały podjęte na Walnym Zgromadzeniu /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 nicistnienie albo nieważność uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku Spółdzielczego oraz wszystkich jego organów.

§ 27

1. Przebieg Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ jest protokolowany.
2. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz.
3. Protokół zawiera:
 - 1) datę odbycia Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/,
 - 2) informację o obecnych członkach /przedstawicielach/,
 - 3) dane wykazujące zdolność do podejmowania uchwał,
 - 4) porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji,
 - 5) dokładne brzmienie podjętych uchwał z określeniem sposobu ich podjęcia i wyników głosowania.

RADA NADZORCZA

§ 28

1. Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku Spółdzielczego.
2. Rada Nadzorcza składa się z 5 do 11 członków.
3. Członków Rady Nadzorczej wybiera Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ na okres 4 lat. Pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, w terminie 7 dni od daty wyborów.
4. Do składu Rady Nadzorczej może być wybrany wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna – do Rady Nadzorczej może być wybrana osoba niebędąca członkiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną.
5. Na miejsce członka Rady Nadzorczej, którego mandat wygaś w czasie trwania kadencji, najbliższe Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ może dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca kadencji.

ZA ZGODNOŚĆ
Z ORYGINAŁEM

WICEPREZES ZARZĄDU
[Podpis]

PREZES ZARZĄDU
[Podpis]
Aleksander Kaczyński

15

6. Przed upływem kadencji członek Rady Nadzorczej może być odwołany większością 2/3 głosów przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/.
7. W Radzie Nadzorczej udział pracowników Banku 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 Bankowego 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 Działania Zarządu, regulaminu Zebrania Grupy Członkowskiej oraz regulaminu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego, 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 Walnemu Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli, ocenę sprawozdań finansowych i lustracji,
 - 11) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między Bankiem 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,

ZA ZGODNOŚĆ
Z ORYGINAŁEM

WICEPREZES ZARZĄDU
Elżbieta Piórkowska
Elżbieta Piórkowska

PREZES ZARZĄDU
Aleksander Kaczyński
Aleksander Kaczyński

16

- 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 Walne Zgromadzenie /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.

[Faint signature]

WICEPREZES ZARZĄDU
[Signature]
Elażbieta Pustoszarska

PREZES ZARZĄDU
[Signature]
Aleksander Kaczmarek

17

2. Zarząd składa się z 3 członków, w tym Prezesa, Wiceprezesa i Członka Zarządu 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 Bankowego.
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. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w art. 49 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.
4. Oświadczenia, o których mowa w ust. 3, składa się w ten sposób, że pod firmą Banku Spółdzielczego osoby upoważnione do ich składania zamieszczają swoje podpisy.
5. Zarząd działa kolegiałnie i podejmuje uchwały. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni członkowie Zarządu.
6. W okresie między posiedzeniami członkowie Zarządu wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału.
7. Funkcjonowanie i tryb pracy Zarządu oraz podział czynności między członków Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą.

§ 33

1. Prezes Zarządu:
 - 1) przewodniczy Zarządowi Banku Spółdzielczego,
 - 2) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku Spółdzielczego w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku Spółdzielczego,

KY...LEM

WICEPREZES ZARZĄDU
Elżbieta Piwowarska
 Elżbieta Piwowarska

PREZES ZARZĄDU
Aleksander Kaczynski
 Aleksander Kaczynski

18

- 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) podejmuje decyzje o zatrudnieniu pracowników.
2. Do kompetencji Wiceprezesa Zarządu d/s. Handlowych należy:
- 1) bezpośredni nadzór nad działalnością kredytowo-depozytową zarówno w centrali jak i w podległych oddziałach i pozostałych jednostkach organizacyjnych,
 - 2) bezpośredni nadzór nad sporządzaniem projektów regulaminów i instrukcji dotyczących działalności kredytowo-depozytowej,
 - 3) bezpośredni nadzór nad sporządzaniem planów działalności Banku w zakresie kredytów i depozytów,
 - 4) przeprowadzanie kontroli funkcjonalnej pracowników bezpośrednio podległych w zakresie działalności kredytowo-depozytowej.
3. Do kompetencji Członka Zarządu d/s. Ekonomiczno – Finansowych należy:
- 1) bezpośredni nadzór nad pracą pionu ekonomiczno-finansowego,
 - 2) bezpośredni nadzór nad sporządzaniem planów finansowych Banku,
 - 3) bezpośredni nadzór nad funkcjonowaniem systemu informatycznego Banku,
 - 4) bezpośrednia odpowiedzialność za zarządzanie wszystkimi ryzykami, za wyjątkiem ryzyka kredytowego,
 - 5) bezpośredni nadzór nad opracowaniem przepisów wewnętrznych regulujących pracę pionu ekonomiczno-finansowego,
 - 6) przeprowadzanie kontroli funkcjonalnej pracowników bezpośrednio podległych w pionie ekonomiczno-finansowym.
4. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny.

§ 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,

ZA ZGODNOŚĆ
Z ORYGINAŁEM

WICEPREZES ZARZĄDU
[Podpis]
Elżbieta Furcowańska

PREZES ZARZĄDU
[Podpis]
Aleksander Kaczyński

19

- 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,
 - 5) składanie rocznych sprawozdań z działalności Banku Spółdzielczego,
 - 6) zwoływanie Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/,
 - 7) rozpatrywanie spraw osobowych i innych z zakresu prawa pracy,
 - 8) rozpatrywanie odwołań od decyzji osoby kierującej bieżącą działalnością jednostki organizacyjnej Banku Spółdzielczego w sprawach wynikających ze stosunku pracy,
 - 9) uchwalanie i zmiany Regulaminu Organizacyjnego, określającego podstawową strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego,
 - 10) uchwalanie i zmiany Regulaminu, określającego powierzenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywania czynności określonych w ustawie Prawo bankowe,
 - 11) uchwalanie projektów uchwał Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ w sprawie zmian Statutu,
 - 12) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania,
 - 13) zatwierdzanie rocznego planu kontroli wewnętrznej,
 - 14) coroczne przekazywanie podmiotowi przeprowadzającemu lustrację i Walnemu Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ informacji o realizacji wniosków polustracyjnych,
 - 15) 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

W przypadku nieudzielenia absolutorium członkowi Zarządu przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ Rada Nadzorcza ma obowiązek

ZAŁOŻONY

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Piwoń
Elżbieta Piwoń

Aleksander Kaczyński
Aleksander Kaczyński

20

na najbliższym posiedzeniu rozpatrzyć sprawę odwołania tego członka ze składu Zarządu.

Zebrania Grup Członkowskich

§ 37

1. Bank Spółdzielczy tworzy Grupy Członkowskie, z zastrzeżeniem § 19 ust. 2.
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 najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania – w formie ogólnie przyjętej w Banku Spółdzielczym.
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, 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.

ZA ZGODNOŚĆ
Z ORYGINAŁEM

WICEPREZES ZARZĄDU
Elżbieta Pionutowska
Elżbieta Pionutowska

PREZES ZARZĄDU
Aleksander Kaczyński
Aleksander Kaczyński

21

- 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 Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, które powinno zostać zwołane nie później niż w terminie 12 miesięcy od daty zawieszenia członka Rady Nadzorczej, rozstrzyga o uchyleniu zawieszenia lub odwołaniu zawieszonych członka z pełnionej funkcji.

Wiceprezes Zarządu
Elżbieta Pruszyńska

WICEPREZES ZARZĄDU
Elżbieta Pruszyńska

PREZES ZARZĄDU
Aleksander Kaczyński

22

3. O uchyleniu zawieszenia bądź odwołaniu zawieszonego członka Rady Nadzorczej rozstrzyga Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwołuje Zarząd w takim terminie, aby mogło się ono odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia wniosku przez Radę Nadzorczą do Zarządu w sprawie podjęcia decyzji o uchyleniu zawieszenia bądź odwołaniu 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. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ uchwała Statut, regulamin Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, regulamin działania Rady Nadzorczej.
4. Rada Nadzorcza uchwała Regulamin Działania Zarządu, regulamin kontroli wewnętrznej oraz inne regulaminy, do których uchwalenia jest uprawniona na podstawie przepisów prawa lub Statutu.
5. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje związane z bieżącą działalnością Banku 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 wierzytelności 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.

ZA ZGODNOŚĆ
Z ORYGINAŁEM

WICEPREZES ZARZĄDU
na 1663
Ełbieta Pionierska

PREZES ZARZĄDU
Alexander Kaczynski
Alexander Kaczynski

23

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, wprowadzanie oraz działanie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku Spółdzielczego.
8. Rada Nadzorcza 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 uchwalony 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.

[Signature]

WICEPREZES ZARZĄDU
[Signature]
Elżbieta Piwniżewska

PREZES ZARZĄDU
[Signature]
Aleksander Kaczyński

24

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 dyrektorów oddziałów oraz członków organów Banku Spółdzielczego i zatwierdzany przez Zarząd w terminie do 15 grudnia roku poprzedzającego rok objęty planem.
7. Szczegółowe zasady opracowywania planu kontroli wewnętrznej określa regulamin kontroli wewnętrznej.
8. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia są przekazywane okresowo, co najmniej raz w roku Radzie Nadzorczej.
9. Rada Nadzorcza może powołać ze swoich członków komitet do spraw kontroli wewnętrznej, który wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego).

§ 49

1. Kontrola instytucjonalna w Banku Spółdzielczym może być w całości lub w części powierzona Bankowi Zrzeszającemu na zasadach określonych w umowie zrzeszenia. Decyzję w tym zakresie podejmuje Rada Nadzorcza.
2. Kontrola, o której mowa w ust. 1, wykonywana jest zgodnie z rocznym planem kontroli wewnętrznej, który powinien być uzgodniony z Bankiem Zrzeszającym. W szczególnych przypadkach, kontrola może być przeprowadzona także na wniosek Banku Spółdzielczego.

ZA ZGODNOŚĆ
Z ORYGINAŁEM

WICEPREZES ZARZĄDU
[Podpis]
Elżbieta Półniewska

PREZES ZARZĄDU
[Podpis]
Aleksander Kaczmarski

25

3. W przypadku powierzenia kontroli instytucjonalnej w całości Bankowi Zrzeszającemu w Banku Spółdzielczym nie tworzy się komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego), a postanowienia dotyczące kompetencji komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) stosuje się odpowiednio do Banku Zrzeszającego.

X Zmiana Statutu

§ 50

1. Zmiana Statutu Banku Spółdzielczego wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ podjętej większością 2/3 głosów.
2. Zmiana Statutu wymaga formy aktu notarialnego.
3. Przed podjęciem uchwały, o której mowa w ust. 1, Bank Spółdzielczy obowiązany jest uzyskać zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego 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

§ 51

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, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
6. Za swoje zobowiązania Bank Spółdzielczy odpowiada całym swoim majątkiem.

§ 52

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.

§ 53

1. Fundusze własne Banku Spółdzielczego obejmują:
 - 1) fundusze podstawowe Banku Spółdzielczego,

WICEPREZES ZARZĄDU
Z GRYNALIM

WICEPREZES ZARZĄDU
or 1/3

PREZES ZARZĄDU
[Podpis]

26

- 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 Bankowego, 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 Bankowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym,
 - 4) pomniejszenia funduszy uzupełniających, określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
4. Fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy mogą być przeznaczone wyłącznie na pokrycie straty bilansowej Banku Spółdzielczego.

§ 54

Poza funduszami określonymi w § 53 ust. 1-3 Bank Spółdzielczy może tworzyć na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ następujące fundusze:

ZA ZGODNOŚĆ
Z ORYGINAŁEM

WICEPREZES ZARZĄDU
Elbieta Piątkiewicz
Elbieta Piątkiewicz

PREZES ZARZĄDU
Aleksander Kobzyński
Aleksander Kobzyński

27

- 1) Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych – tworzony na podstawie odrębnych przepisów, fundusz ten może być zasilany odpisami z nadwyżki bilansowej,
- 2) Nagród – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej,
- 3) Społeczno – kulturalny – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej.

§ 55

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 Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ podejmując w tym zakresie stosowną uchwałę. Co najmniej 5% nadwyżki bilansowej przeznacza się na zwiększenie funduszu zasobowego, jeżeli fundusz ten nie osiąga wysokości wniesionych udziałów obowiązkowych.
3. Część nadwyżki bilansowej, pozostałej po dokonaniu odpisu, o którym mowa w ust. 2 przeznacza się:
 - 1) na zwiększenie pozostałych funduszy własnych Banku 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 i okresu ich utrzymania w Banku Spółdzielczym za dany rok obrotowy; stopę oprocentowania uchwała Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/. W podziale uwzględnia się również byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów,
 - 3) inne cele.

§ 56

1. Strata bilansowa w Banku 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.

§ 57

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

[Signature]
 ELŻBIETA POPOVARSKA

WICEPREZES ZARZĄDU
[Signature]
 Elżbieta Popowska

PREZES ZARZĄDU
[Signature]
 Aleksander Kaczyński

28

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

§ 58

1. Po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego Bank Spółdzielczy może w każdym czasie połączyć się z innym Bankiem Spółdzielczym na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia /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.

§ 59

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 Walnego Zgromadzenia /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

§ 60

1. W sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem stosuje się odpowiednio przepisy ustaw powołanych w § 1 oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Organem właściwym do opublikowania ogłoszeń Banku 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.

ZA ZGODNOŚĆ
Z ORYGINALEM

WICEPREZES ZARZĄDU
[Podpis]
Elżbieta Podgórska

PREZES ZARZĄDU
[Podpis]
Aleksander Kaczyński

29

VII.3. Uchwała stanowiąca podstawę emisji Obligacji

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w PIĄTNICY**
18-421 Piątnica
ul. Stawiskowska 30
tel./fax 086. 216-52-04. tel. 086. 219-13-70

UCHWAŁA Nr 1/7/536/2010
Zarządu Banku Spółdzielczego w Piątnicy
z dnia 8 czerwca 2010 r.
w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji serii BPT0620

Działając na podstawie § 32 ust. 1 i 2 oraz § 34 ust. 1 statutu Banku („Statut”), oraz na podstawie art. 2 pkt. 1 oraz art. 9 pkt. 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. Nr 120, poz. 1300 – „Ustawa o Obligacjach”), Zarząd Banku Spółdzielczego w Piątnicy, dalej zwany „Bankiem”, uchwala, co następuje:

§ 1.

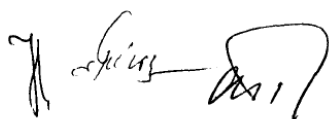
1. Postanawia się wyemitować do 4.000 (czterech tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii oznaczonej jako BPT0620 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 0001, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda („Obligacje”), o maksymalnym terminie wykupu do 10 lat licząc od dnia ich przydziału subskrybentom i oprocentowaniu wskazanym w „Warunkach Emisji Obligacji serii BPT0620, emitowanych przez Bank Spółdzielczy w Piątnicy”, stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Postanawia się zaoferować Obligacje do objęcia po cenie nominalnej w trybie wskazanym w art. 9 pkt. 3 Ustawy o Obligacjach.
3. Dla dojścia do skutku emisji Obligacji, o których mowa w ust. 1 powyżej, wymagane jest subskrybowanie nie mniej niż 2.000 (dwa tysiące) Obligacji (próg emisji).
4. Szczegółowe warunki emisji Obligacji określone są w „Warunkach Emisji Obligacji serii BPT0620, emitowanych przez Bank Spółdzielczy w Piątnicy”, stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej uchwały. Wzór propozycji nabycia Obligacji, którą Bank będzie przysyłał adresatom propozycji nabycia Obligacji stanowi załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2.

Postanawia się powierzyć Domowi Maklerskiemu Banku BPS S.A. wykonywanie czynności związanych z emisją i obsługą emisji Obligacji, o których mowa w § 1 ust. 1 powyżej, a w szczególności pośredniczenie w składaniu propozycji nabycia Obligacji i przyjmowanie ofert ich objęcia, prowadzenie ewidencji obligacji, o której mowa w art. 5a ust. 2 Ustawy o Obligacjach, a także pośredniczenie w wypłacie świadczeń z Obligacji, na warunkach przewidzianych w „Umowie o organizację emisji obligacji” z dnia 31 maja 2010r.

§ 3.

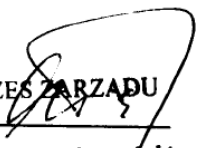
Pod warunkiem dojścia do skutku emisji Obligacji, o których mowa w § 1 ust. 1 powyżej, Zarząd Banku wystąpi do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zaliczenie zobowiązań z Obligacji do funduszy podstawowych Emitenta zgodnie z § 2 ust. 3 Uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku, albo o zaliczenie do funduszy uzupełniających Banku zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).



§ 4.

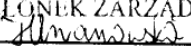
Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Zarząd:


PREZES ZARZĄDU

Aleksander Kaczyński

CZŁONEK ZARZĄDU


Henryka Chrzanowski

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w PIĄTNICY**

WICEPREZES ZARZĄDU


Elżbieta Piwowarska

Załączniki do niniejszej uchwały stanowią:

- 1) Załącznik nr 1 - „Warunki Emisji Obligacji serii BPT0620, emitowanych przez Bank Spółdzielczy w Piątnicy”;
- 2) Załącznik nr 2 - Wzór propozycji nabycia Obligacji.

VII.4. Warunki Emisji Obligacji

Załącznik nr 1
do uchwały nr 1/7/536/2010 z dnia 8 czerwca 2010 r.
Zarządu Banku Spółdzielczego w Piątnicy
w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji serii BPT0620.

WARUNKI EMISJI OBLIGACJI SERII BPT0620 EMITOWANYCH PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY W PIĄTNICY

Bank Spółdzielczy w Piątnicy z siedzibą w Piątnicy przy ulicy Stawiskowskiej 30, 18-421 Piątnica, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000116820, emituje do 4.000 (cztery tysiące) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji serii oznaczonej BPT0620 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 0001, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda, na warunkach określonych w poniższych warunkach emisji.

1. DEFINICJE.

- 1.1. „**Agent Emisji**” oznacza Dom Maklerski Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Płockiej 9/11 B, 01 - 231 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000304923;
- 1.2. „**Banki Referencyjne**” oznacza: Bank PKO BP S.A., Bank Pekao S.A. oraz BRE Bank S.A.;
- 1.3. „**Cena Emisyjna**” oznacza cenę nabycia jednej Obligacji określoną w pkt. 6.2 Warunków Emisji;
- 1.4. „**Data Emisji**” oznacza dzień przydziału Obligacji Subskrybentom przez Zarząd Emitenta; w przypadku, gdy przydział Obligacji dokonywany jest na mocy kilku uchwał, Datą Emisji jest dzień wejścia w życie ostatniej z tych uchwał;
- 1.5. „**Data Wykupu**” oznacza dzień, w jakim Emitent zobowiązany jest spełnić świadczenia związane z wykupem Obligacji, określone w pkt. 16 Warunków Emisji;
- 1.6. „**Dzień Płatności Odsetek**” oznacza ostatni dzień danego Okresu Odsetkowego;
- 1.7. „**Dzień Roboczy**” oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dni ustawowo wolne od pracy, w którym podmiot prowadzący Ewidencję, prowadzi działalność operacyjną w sposób umożliwiający wykonanie czynności określonych w niniejszych Warunkach Emisji;
- 1.8. „**Dzień Ustalenia Praw**” oznacza dzień ustalenia uprawnionych do otrzymania świadczeń przewidzianych w pkt. 15 Warunków Emisji, przypadający na 6 (sześć) Dni Roboczych przed Dniem Płatności Odsetek lub Datą Wykupu;
- 1.9. „**Emisja**” oznacza emisję Obligacji;
- 1.10. „**Emitent**” oznacza podmiot wskazany w pkt. 3 Warunków Emisji;



- 1.11. „**Ewidencja**” oznacza system ewidencji praw z Obligacji oraz zmian stanu ich posiadania, o którym mowa w art. 5a ust.2 lub w art. 5a ust. 6 Ustawy o Obligacjach;
- 1.12. „**Formularz Oferty Nabycia Obligacji**” oznacza załącznik do Propozycji Nabycia Obligacji stanowiący wzór Oferty Nabycia Obligacji;
- 1.13. „**Subskrybent**” oznacza podmiot, który złożył Emitentowi Ofertę Nabycia Obligacji;
- 1.14. „**Należność Główna**” oznacza kwotę równą wartości nominalnej jednej Obligacji;
- 1.15. „**Obligacje**” oznaczają obligacje serii BPT0620 emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały o Emisji Obligacji;
- 1.16. „**Obligatariusz**” oznacza podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz (nabywca) Obligacji;
- 1.17. „**Odsetki**”, „**Oprocentowanie**” oznacza świadczenie, o którym mowa w pkt. 17.1 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.18. „**Oferta Nabycia Obligacji**” oznacza ofertę nabycia Obligacji, złożoną Emitentowi w odpowiedzi na jego Propozycję Nabycia Obligacji;
- 1.19. „**Okres Odsetkowy**” oznacza okres, o którym mowa w pkt. 18 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.20. „**Prawo bankowe**” oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939 ze zm.);
- 1.21. „**Propozycja Nabycia Obligacji**” oznacza składaną przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta propozycję nabycia Obligacji, o której mowa w art. 10 Ustawy o Obligacjach;
- 1.22. „**Próg Emisji**” oznacza minimalną liczbę Obligacji, których subskrybowanie jest wymagane dla dojścia Emisji do skutku, określoną w pkt. 13 Warunków Emisji;
- 1.23. „**Stawka WIBOR**” oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" w trzecim dniu roboczym liczonym przed pierwszym dniem każdego Okresu Odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, Agent Emisji zwróci się do Banków Referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego, (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);
- 1.24. „**Stopa Procentowa**” oznacza stopę procentową, o której mowa pkt. 17.3 Warunków Emisji;
- 1.25. „**Uchwała o Emisji Obligacji**” oznacza „Uchwałę nr 1/7/536/2010 Zarządu Emitenta z dnia 8 czerwca 2010 roku w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji serii BPT0620”;
- 1.26. „**Ustawa o Obligacjach**” oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.);
- 1.27. „**Warunki Emisji**” oznacza niniejsze warunki emisji Obligacji.

2. PODSTAWA PRAWNA EMISJI.

Emisja Obligacji następuje na podstawie przepisów Ustawy o Obligacjach oraz Uchwały o Emisji Obligacji.



3. EMITENT.

Emitentem Obligacji jest Bank Spółdzielczy w Piątnicy z siedzibą w Piątnicy przy ulicy Stawiskowska 30, 18-421 Piątnica, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000116820.

4. NAZWA OBLIGACJI.

Nazwa Obligacji brzmi: „Obligacje serii BPT0620 Banku Spółdzielczego w Piątnicy”.

5. SERIA I NUMERY OBLIGACJI.

Obligacje emitowane są w serii oznaczonej BPT0620 i oznaczone są kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 0001.

6. WARTOŚĆ NOMINALNA I CENA EMISYJNA.

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

6.2. Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa wartości nominalnej Obligacji.

7. CEL EMISJI I WYKORZYSTANIE ŚRODKÓW Z EMISJI OBLIGACJI.

Celem Emisji jest pozyskanie przez Emitenta środków finansowych na potrzeby bieżącej działalności statutowej.

8. TREŚĆ OBLIGACJI.

Obligacja jest papierem wartościowym na okaziciela, na podstawie którego Emitent stwierdza, że jest dłużnikiem Obligatariusza i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia wyłącznie świadczeń, określonych w pkt. 15 poniżej, w sposób i terminach określonych w Warunkach Emisji.

9. FORMA OBLIGACJI. EWIDENCJA OBLIGACJI.

9.1. Obligacje nie mają formy dokumentu.

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

9.3. Ewidencję Obligacji prowadzić będzie Agent Emisji, zgodnie z jego właściwymi regulaminami, obowiązującymi w dniu dokonywania danej czynności. W Ewidencji prowadzonej przez Agenta Emisji ujawniane będą w szczególności poniższe dane:

9.3.1 imię i nazwisko albo firma Obligatariusza, jego adres zamieszkania lub siedzibę, a także - jeśli taki wskaże adres - do doręczeń,

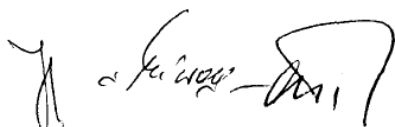
9.3.2 liczba i numery Obligacji, które przysługują danemu Obligatariuszowi,

9.3.3 numer rachunku bankowego, na który dokonywane będą przez Emitenta płatności z tytułu realizacji świadczeń z Obligacji,

9.3.4 adnotację o obciążeniach Obligacji.

Obligatariusz zobowiązany jest do zgłaszania do Ewidencji wszelkich zmian danych, o których mowa powyżej.

9.4. Emitent w każdym czasie może przenieść prowadzenie Ewidencji do innego niż wskazany w pkt. 9.3 podmiotu, spełniającego warunki określone w art. 5a ust. 3 Ustawy o Obligacjach. O przeniesieniu Ewidencji Emitent winien zawiadomić Obligatariuszy najpóźniej na 7 dni przez datą przeniesienia Ewidencji. W razie przeniesienia Ewidencji, prowadzona będzie ona zgodnie z właściwymi regulaminami podmiotu przejmującego prowadzenie Ewidencji, obowiązującymi w dniu dokonywania danej czynności.



9.5. Ewidencja będzie prowadzona do chwili umorzenia ostatniej z Obligacji.

10. ZBYWALNOŚĆ OBLIGACJI.

- 10.1. Obligacje są zbywalne. Zbywalność Obligacji nie jest ograniczona.
- 10.2. Umowa zobowiązująca do przeniesienia praw z Obligacji przenosi te prawa z chwilą dokonania w Ewidencji zapisu wskazującego osobę nabywcy i liczbę nabytych Obligacji. Zapisu, o którym mowa powyżej dokonuje się na wniosek nabywcy Obligacji złożony w formie pisemnej do podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- 10.3. W przypadku, gdy nabycie Obligacji nastąpiło w wyniku zdarzenia powodującego z mocy prawa przeniesienie praw z tych Obligacji, zapis w ewidencji jest dokonywany na żądanie ich nabywcy, złożone do podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- 10.4. We wniosku o dokonanie zapisu w Ewidencji winny być – pod rygorem bezskuteczności - wskazane dane, o których mowa w pkt. 9.3 Warunków Emisji, a także winny być dołączone do niego:
 - 10.4.1 dokumenty wykazujące upoważnienie osoby podpisującej wniosek do działania w imieniu nabywcy Obligacji, o ile podpisująca wniosek osoba nie jest nabywcą Obligacji oraz
 - 10.4.2 dokumenty potwierdzające zbycie Obligacji na rzecz ich nabywcy, albo ich poświadczony notarialnie kopie.
- 10.5. Podmiot prowadzący Ewidencję nie jest zobowiązany do badania prawdziwości podpisów złożonych na dokumentach o których mowa w pkt. 10.4 powyżej.
- 10.6. W przypadku, gdy Obligacje będą rejestrowane na podstawie umowy zawartej przez emitenta z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A., w depozycie papierów wartościowych prowadzonym zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, do przenoszenia praw z Obligacji stosować się będzie przepisy tej ustawy dotyczące praw ze zdematerializowanych papierów wartościowych.

11. FORMA ZABEZPIECZENIA OBLIGACJI

Obligacje nie są zabezpieczone w rozumieniu przepisów Ustawy o Obligacjach.

12. WIELKOŚĆ EMISJI.

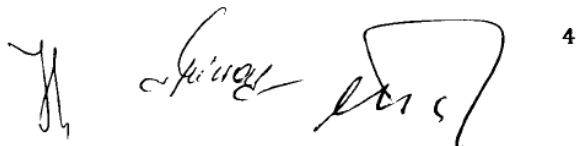
W ramach Emisji emitowanych jest do 4.000 (cztery tysiące) Obligacji, o łącznej wartości nominalnej do 4.000.000 (cztery miliony) złotych.

13. PRÓG EMISJI.

Emisja Obligacji dojdzie do skutku jeżeli zostanie subskrybowanych nie mniej niż 2.000 (dwa tysiące) Obligacji. O niedośnięciu emisji do skutku Emitent jest obowiązany niezwłocznie zawiadomić wszystkich Subskrybentów. Zwrot wpłaconych kwot dokonywany będzie niezwłocznie, przelewami na rachunki Subskrybentów wskazane w Ofercie Nabycia Obligacji.

14. TRYB EMISJI OBLIGACJI.

- 14.1. Obligacje emitowane są w trybie przewidzianym w art. 9 punkt 3 Ustawy o Obligacjach.
- 14.2. Objęcie Obligacji i powstanie praw z obligacji nastąpi po dokonaniu ostatniej ze wskazanych poniżej czynności w ramach Emisji:
 - 14.2.1 złożenia przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta indywidualnie wybranym adresatom (w liczbie nie większej niż 99 osób) Propozycji

The image shows three handwritten signatures in black ink. To the right of the signatures is a small, rectangular stamp with the number '4' inside it.

4

- Nabycia Obligacji;
- 14.2.2 złożenia Emitentowi za pośrednictwem Agenta Emisji Oferty Nabycia Obligacji przez osoby, które otrzymały Propozycję Nabycia Obligacji (subskrybowanie Obligacji) i wpłatę kwoty, o której mowa w pkt. 14.8 Warunków Emisji;
- 14.2.3 podjęcie przez Zarząd Emitenta uchwały o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
- 14.2.4 powiadomienie Subskrybentów o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
- 14.2.5 ujawnieniu w Ewidencji Subskrybentów, którym przydzielono Obligacje.
- 14.3. Ofertę Nabycia Obligacji może złożyć Emitentowi wyłącznie podmiot, który uprzednio otrzymał od Emitenta Propozycję Nabycia Obligacji.
- 14.4. Oferta Nabycia Obligacji winna - pod rygorem bezskuteczności - być przesłana pocztą elektroniczną na adres mailowy wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji lub faksem na numer wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji i złożona w oryginale. Oferta Nabycia Obligacji winna być złożona w oryginale do Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. na adres: ul. Płocka 9/11 B, 01 - 231 Warszawa.
- 14.5. Oferty Nabycia Obligacji winny być składane w terminie od dnia 08.06.2010 r. do dnia 11.06.2010 r. do godz. 14.00. Oferta złożona po upływie wskazanego terminu lub na inny adres poczytywana będzie za bezskuteczną.
- 14.6. Nie dopuszcza się składania Ofert Nabycia Obligacji przez kilka podmiotów działających łącznie, na zasadach współwłasności. Oferty Nabycia Obligacji złożone w sprzeczności z powyższym postanowieniem poczytuje się za bezskuteczne.
- 14.7. Subskrybent jest związany Ofertą Nabycia Obligacji przez okres 7 Dni Roboczych od daty jej złożenia. Oferta Nabycia Obligacji przestaje wiązać Subskrybenta przed upływem powyższego terminu od dnia, w którym otrzyma on od Emitenta informację o niedościsłu Emisji do skutku, a w przypadku dojścia emisji Obligacji do skutku w odniesieniu do tej części Obligacji, które nie zostały mu przydzielone - od dnia, w którym Subskrybent zostanie powiadomiony o przydziale Obligacji.
- 14.8. Najpóźniej w ostatnim dniu terminu wyznaczonego powyżej na składanie Ofert Nabycia Obligacji do godziny 14.00, Subskrybent zobowiązany jest do wpłaty na rzecz Emitenta, na pokrycie subskrybowanych Obligacji kwoty stanowiącej iloczyn Ceny Emisyjnej i liczby Obligacji wskazanych w Ofercie Nabycia Obligacji złożonej przez tego Subskrybenta. Kwota powyższa winna być płatna na rachunek bankowy Agenta Emisji wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji, przy czym za dzień i godzinę wpłaty poczytuje się dzień uznania tego rachunku bankowego. Oferty Nabycia Obligacji złożone przez Subskrybentów, którzy nie dokonają powyższej wpłaty, dokonają wpłaty w niepełnej wysokości lub dokonają wpłaty po upływie terminu poczytuje się za bezskuteczne.
- 14.9. Pod warunkiem subskrybowania co najmniej takiej liczby Obligacji, która spowoduje osiągnięcie Progu Emisji - w terminie nie późniejszym niż 2 (dwa) Dni Robocze od dnia upływu terminu do składania Ofert Nabycia Obligacji wskazanego w pkt. 14.5 powyżej - Zarząd Emitenta podejmie uchwałę o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji. Niezwłocznie po podjęciu powyższej uchwały Agent Emisji działający w imieniu Emitenta powiadomi Subskrybentów o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji oraz dokonana zapisów w Ewidencji.
- 14.10. Emitent zastrzega sobie prawo do przydziału Subskrybentom Obligacji według własnego uznania, w liczbie wskazanej przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, mniejszej liczbie lub nie przydzielenia takiemu Subskrybentowi Obligacji w ogóle, co nie uprawnia Subskrybenta do wysuwania względem Emitenta jakichkolwiek roszczeń. Przyjęcie Oferty Nabycia Obligacji przez Emitenta w części, tj. w liczbie mniejszej niż wskazana przez Subskrybenta w

 5

Ofercie Nabycia Obligacji, nie będzie się poczytywać jako nowej oferty. Ułamkowe części Obligacji nie będą przydzielane, podobnie jak nie będą przydzielane Obligacje kilku Subskrybentom łącznie.

- 14.11. W przypadku przydzielenia przez Emitenta Obligacji w mniejszej liczbie niż została subskrybowana przez danego Subskrybenta, różnica pomiędzy kwotą wpłaconą zgodnie z pkt. 14.8 Warunków Emisji a łączną Ceną Emisyjną przydzielonych danemu Subskrybentowi Obligacji, zostanie mu zwrócona w terminie 1 (jednego) Dnia Roboczego od Daty Emisji, przelewem na rachunek wskazany w Ofercie Nabycia Obligacji.

15. ŚWIADCZENIA EMITENTA.

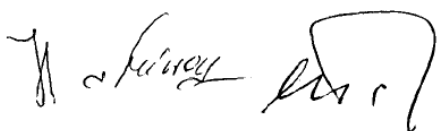
- 15.1. Obligacje uprawniają tylko do świadczeń pieniężnych. Uprawnionymi do otrzymania świadczeń, o których mowa w pkt. 15.2 będą Obligatariusze ujawnieni w Ewidencji w Dniu Ustalenia Praw.
- 15.2. Emitent, na warunkach szczegółowo określonych w Warunkach Emisji, zobowiązuje się do spełnienia następujących świadczeń pieniężnych:
- 15.2.1 wykupu Obligacji zgodnie z pkt. 16 Warunków Emisji oraz
- 15.2.2 zapłaty Odsetek (Oprocentowania) zgodnie z pkt. 17 - 19 Warunków Emisji.

16. WYKUP OBLIGACJI.

- 16.1. Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariusza Należności Głównej za każdą Obligację. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.
- 16.2. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 11 czerwca 2020 roku, z zastrzeżeniem postanowień pkt. 16.3 poniżej.
- 16.3. W przypadku:
- 16.3.1 nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, lub
- 16.3.2 nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego,
- w terminie do 30 kwietnia 2011 roku, wykup Obligacji dokonany będzie w dniu 11 czerwca 2011 roku.

17. ODSETKI OD OBLIGACJI (OPROCENTOWANIE).

- 17.1. Emitent zobowiązuje się dokonać zapłaty Odsetek na zasadach określonych w pkt. 17 - 19 Warunków Emisji.
- 17.2. Odsetki będą płatne w Dniu Płatności Odsetek. Jeżeli Dzień Płatności Odsetek nie będzie przypadał w Dniu Roboczym, Emitent zobowiązuje się do zapłaty Odsetek w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym Dniu Płatności Odsetek.
- 17.3. Obligacje będą oprocentowane według stopy procentowej równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 3,2 punktu procentowego.
- 17.4. Emitent zobowiązany jest do udostępniania Obligatariuszom tzw. tabel odsetkowych dla poszczególnych Okresów Odsetkowych, zawierających wysokość odsetek na każdy dzień Okresu Odsetkowego.

 6

18. OKRES ODSETKOWY.

- 18.1. Okresy Odsetkowe wynoszą 6 miesięcy, z zastrzeżeniem postanowienia pkt. 18.2 poniżej.
- 18.2. Pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu 11 czerwca 2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem). Każdy kolejny Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem).
- 18.3. Okresy Odsetkowe rozpoczynają się i kończą się w następujących dniach terminach wskazanych w poniższej tabeli:

Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego
I	11.06.2010	11.12.2010
II	11.12.2010	11.06.2011
III	11.06.2011	11.12.2011
IV	11.12.2011	11.06.2012
V	11.06.2012	11.12.2012
VI	11.12.2012	11.06.2013
VII	11.06.2013	11.12.2013
VIII	11.12.2013	11.06.2014
IX	11.06.2014	11.12.2014
X	11.12.2014	11.06.2015
XI	11.06.2015	11.12.2015
XII	11.12.2015	11.06.2016
XIII	11.06.2016	11.12.2016
XIV	11.12.2016	11.06.2017
XV	11.06.2017	11.12.2017
XVI	11.12.2017	11.06.2018
XVII	11.06.2018	11.12.2018
XVIII	11.12.2018	11.06.2019
XIX	11.06.2019	11.12.2019
XX	11.12.2019	11.06.2020

19. OBLICZANIE ODSETEK.

- 19.1. Przy naliczaniu Odsetek za dany Okres Odsetkowy Oprocentowanie będzie naliczane według formuły - rzeczywista liczba dni w danym Okresie Odsetkowym podzielona przez 365 albo podzielona przez 366, zależnie od liczby dni roku kalendarzowym, w którym rozpoczyna się dany Okres Odsetkowy.
- 19.2. Obliczanie Oprocentowania będzie następować według następującego wzoru:

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

gdzie:

KO – oznacza wysokość Odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną Stopę Procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w Okresie Odsetkowym,

D – oznacza rzeczywistą liczbę dni w roku kalendarzowym.

[Signature] 7

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do jednego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę); Agent Emisji przekaze niniejszą informację Emitentowi drogą elektroniczną.

- 19.3. Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji.
- 19.4. Odsetki od Obligacji naliczane będą w okresie od 11 czerwca 2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem).

20. SPOSÓB WYPŁATY ŚWIADCZEŃ Z OBLIGACJI.

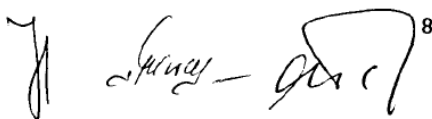
- 20.1. Świadczenia z Obligacji, o których mowa w pkt. 15 Warunków Emisji spełniane będą w złotych.
- 20.2. Każda płatność tytułem świadczeń z Obligacji, o których mowa w pkt. 15 powyżej, będzie dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Obligatariusza, w szczególności ujawniony w Ewidencji. Emitent nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienie w spełnieniu świadczeń, w razie gdy rachunek wskazany będzie przez Obligatariusza nieprawidłowo lub będzie nieaktualny.
- 20.3. Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane przez Emitenta lub 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.
- 20.4. Świadczenie będzie uważane za spełnione w dniu obciążenia rachunku bankowego, z którego dokonywana jest płatność kwoty podlegającej wypłacie zgodnie z niniejszymi Warunkami Obligacji.
- 20.5. Jakiegokolwiek wypłaty z tytułu Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.
- 20.6. Jeżeli wykonanie jakichkolwiek świadczeń lub czynności przypadnie na dzień nie będący Dniem Roboczym, świadczenie to winno być spełnione lub inna czynność wykonana w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu. Postanowienie powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy wykonanie świadczeń z Obligacji przypadnie na dzień, w którym nie prowadzi działalności Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A.

21. WSTRZYMANIE WYPŁAT OPROCENTOWANIA.

- 21.1. Jeżeli nastąpi istotne pogorszenie sytuacji finansowej Emitenta, może on wstrzymać lub odroczyć wypłaty Oprocentowania.
- 21.2. Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłatę Oprocentowania także na skutek zrealizowania przez Emitenta zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego, wydanego na podstawie art. 138 ust. 1 pkt. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).
- 21.3. Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłaty Oprocentowania na czas nie dłuższy niż do Daty Wykupu.

22. NIEWYPŁACENIE ZOBOWIĄZAŃ Z OBLIGACJI.

- 22.1. Jeżeli płatności dokonywane w związku z Obligacjami nie są wystarczające na pokrycie Należności Głównej lub Oprocentowania, Emitent dokona na rzecz Obligatariuszy odpowiednich płatności Należności Głównej lub Odsetek z tytułu każdej Obligacji, proporcjonalnie do wysokości środków przeznaczonych do zapłaty.
- 22.2. Środki przekazane w sposób opisany w punkcie powyżej zaliczone zostaną w

 8

pierwszej kolejności na płatności z tytułu Odsetek, a dopiero w drugiej kolejności na płatność Należności Główniej.

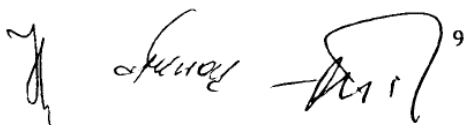
- 22.3. W przypadku opóźnienia w zapłacie Należności Główniej lub Odsetek z Obligacji każdy Obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 roku w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr 220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

23. ZOBOWIĄZANIA EMITENTA.

Emitent zobowiązuje się, że do Daty Wykupu będzie udostępniał Obligatariuszowi w swojej siedzibie lub drogą mailową bądź pocztową na podany adres Obligatariuszy, swoje roczne sprawozdania finansowe za każdy rok, wraz z opinią biegłego rewidenta, zgodnie z Artykułem 10 ust. 4 Ustawy o Obligacjach.

24. WYCOFANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH UZYSKANYCH Z OBLIGACJI.

- 24.1. Środki pieniężne nie mogą być wycofane od Emitenta przed Datą Wykupu. W szczególności:
- 24.1.1 Obligacje nie mogą być przed Datą Wykupu nabyte przez Emitenta w celu ich umorzenia, lub
- 24.1.2 Obligacje nie mogą być wykupione przed terminem określonym w Warunkach Emisji.
- 24.2. W przypadku wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, wycofanie środków pieniężnych z Obligacji od Emitenta, w szczególności poprzez wykup Obligacji przed terminem wskazanym w Warunkach Emisji lub poprzez nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia, jest możliwy jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego:
- 24.2.1 nie wcześniej niż po upływie 10 lat od Daty Emisji oraz
- 24.2.2 jeżeli przemawia za tym szczególny interes ekonomiczny Emitenta, tj. jeżeli:
- (i) z uwagi na wysokość funduszy podstawowych lub uzupełniających Emitenta, ustanie potrzeba zaliczenia wartości zobowiązań (środków pieniężnych) z Obligacji do funduszy podstawowych, lub
- (ii) koszt obsługi Obligacji przewyższać będzie koszty alternatywnego pozyskania środków na rynku finansowym, co groziłoby powstaniem szkody w mieniu Emitenta,
- 24.2.3 jeżeli nie spowoduje to istotnego pogorszenia sytuacji finansowej Emitenta.
- 24.3. W przypadku wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.), wycofanie środków pieniężnych od Emitenta, w szczególności poprzez wykup przed terminem wskazanym w Warunkach Emisji lub poprzez nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia jest możliwe jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, o której mowa w art. 127 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, wyrażoną na wniosek Emitenta.
- 24.4. Postanowień pkt. 24.1, pkt. 24.2 i pkt. 24.3 nie stosuje się w przypadku:
- 24.4.1 nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3



uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku oraz

24.4.2 nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.),
w terminie do dnia 30 kwietnia 2011 roku.

25. POSTANOWIENIA NA WYPADEK UPADŁOŚCI EMITENTA.

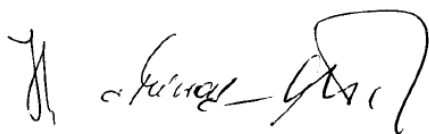
W przypadku ogłoszenia upadłości Emitenta lub jego likwidacji, roszczenia Obligatariuszy zaspokajane są w ostatniej kolejności, w tym środki pieniężne podlegają zwrotowi w ostatniej kolejności.

26. PRZEDAWNNIENIE.

Roszczenia wynikające z Obligacji przedawniają się po upływie 10 lat.

27. PRAWO WŁAŚCIWE. JURYSDYKCJA.

Obligacje są wyemitowane zgodnie z prawem polskim i temu prawu podlegają. Wszelkie związane z Obligacjami spory poddane będą rozstrzygnięciu sądu powszechnego właściwego miejscowo ze względu na siedzibę Obligatariusza.

 10