



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOCKU**

Grupa BPS

• DOKUMENT INFORMACYJNY •

SPORZĄDZONY NA POTRZEBY WPROWADZENIA
OBLIGACJI SERII BSP0421 DO OBROTU NA CATALYST
PROWADZONYM JAKO ALTERNATYWNY SYSTEM OBROTU
PRZEZ GIEŁDĘ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W WARSZAWIE S.A.



DOKUMENT INFORMACYJNY



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOCKU**
Grupa BPS

SPORZĄDZONY NA POTRZEBY WPROWADZENIA OBLIGACJI SERII BSP0421 DO OBROTU NA CATALYST PROWADZONYM JAKO ALTERNATYWNY SYSTEM OBROTU PRZEZ GIEŁDĘ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W WARSZAWIE S.A.

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

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

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

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

AGENT EMISJI
 **Dom Maklerski
Banku BPS**
Spółka Akcyjna

Data sporządzenia Dokumentu informacyjnego:
26 kwiecień 2011 r.

WSTĘP:

EMITENT:

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Płońsku
Forma prawna	Spółdzielnia
Fundusze własne	26.899.000 PLN
KRS	0000049877
REGON	000508945
NIP	567 000 05 98
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Płońsk
Adres	09-100 Płońsk ul. Płocka 28
Telefon	23 663 09 31
Faks	23 663 09 01
Strona internetowa	www.bsplonsk.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	108 000 54 18
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	01-231 Warszawa, ul. Płocka 11/13
Telefon	22 53 95 555
Faks	22 53 95 556
Strona internetowa	www.dmbps.pl

Na podstawie niniejszego Dokumentu informacyjnego wprowadza się do alternatywnego systemu obrotu prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod nazwą Catalyst, 7.000 (siedem tysięcy) sztuk Obligacji na okaziciela serii BSP0421 o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 7.000.000 (siedem milionów) złotych wyemitowanych przez Bank Spółdzielczy w Płońsku (Bank).

Obligacje spełniają warunki zaliczenia ich do funduszy uzupełniających Banku zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).

Oprocentowanie Obligacji jest zmienne i oparte o stawkę WIBOR 6M powiększoną o marżę 300 p.b. która począwszy od XI okresu odsetkowego wzrasta jak wskazano w punkcie 5 rozdziału III „Dane o instrumentach finansowych wprowadzanych do obrotu na „Catalyst”.

Okresy odsetkowe zostały wskazane w punkcie III.5.

Okres zapadalności Obligacji wynosi 10 lat. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 15 kwietnia 2021r. Zgodnie z punktem 16.5 Warunków Emisji Emitent może wykonać prawo wcześniejszego wykupu po 5 latach od Daty Emisji.

SPIS TREŚCI

I. CZYNNIKI RYZYKA.....	6
I.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem rynkowym.....	6
I.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta	7
I.3. Czynniki ryzyka związane z obrotem Obligacjami	11
II. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM	13
III. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA CATALYST	14
III.1. Cele emisji.....	14
III.2. Wielkość emisji.....	14
III.3. Wartość nominalna, cena emisyjna Obligacji.....	14
III.4. Warunki wykupu i możliwość wcześniejszego wykupu dłużnych instrumentów finansowych..	14
III.5. Warunki i terminy wypłaty Odsetek.....	15
III.6. Niepłacenie 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 przyznanym 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
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, na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe	22
IV.10. Powiązania organizacyjne lub kapitałowe Emitenta mające istotny wpływ na jego działalność, ze wskazaniem istotnych jednostek jego grupy kapitałowej.....	22
IV.11. Informacja o prowadzonej działalności oraz o podstawowych produktach i usługach oferowanych przez Emitenta	22
IV.12. Wybrane dane finansowe Banku Spółdzielczego w Płońsku.	23
IV.13. Opis głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Emitenta, w tym inwestycji kapitałowych za okres objęty sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym.....	23
IV.14. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym	32
IV.15. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: układowym, arbitrażowym, egzekucyjnym, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta.....	32
IV.16. 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	32

IV.17. Zobowiązania Emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych, które związane są w szczególności z kształtowaniem się jego sytuacji ekonomicznej i finansowej	32
IV.18. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta	32
IV.19. 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	32
IV.20. 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	33
IV.21. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta.....	33
V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE	35
V.1. Sprawozdanie finansowe za 2010 r. wraz z opinią biegłego rewidenta.....	35
VI. INFORMACJE DODATKOWE.....	92
VII. ZAŁĄCZNIKI.....	95
VII.1. Odpis KRS	95
VII.2. Statut.....	109
VII.3. Uchwała stanowiąca podstawę emisji Obligacji.....	129
VII.4 Warunki Emisji Obligacji	131
VII.5. Definicje i objaśnienia skrótów	141

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 sektora bankowego, w tym również Banku Spółdzielczego w Płońsku, jest ściśle powiązana z ogólną sytuacją gospodarczą kraju. Negatywne zmiany czynników makroekonomicznych, zwłaszcza spadek tempa wzrostu produktu krajowego brutto czy wzrost inflacji i bezrobocia mają niekorzystny wpływ na sytuację finansową klientów banków. Dzięki specyfice i zakresowi działania, problemy związane z kryzysem finansowym nie wpłynęły ujemnie na sytuację ekonomiczną Emitenta.

Czynnikiem szczególnie istotnym w działalności Banku jest wysokość nominalnych i realnych stóp procentowych, kształtujących odpowiedni poziom marży odsetkowej, a tym samym wielkość osiąganych dochodów. Obecnie stopy procentowe znajdują się na relatywnie niskim poziomie. Wyższy od prognoz wzrost PKB w roku 2010, spodziewane ożywienie koniunktury jak również wzrost inflacji w ostatnich miesiącach przemawia za umiarkowaną skalą podwyżek stóp procentowych w 2011 roku. Przykładem jest nieznaczny wzrost stóp banku centralnego w styczniu oraz w kwietniu bieżącego roku. Ponieważ głównym źródłem zysku są przychody odsetkowe, wysokość stóp procentowych dla sytuacji ekonomicznej Banku ma znaczenie fundamentalne. Udział przychodów odsetkowych w przychodach ogółem wynosi 74,8% zaś aktywa, których oprocentowanie uzależnione jest od stóp banku centralnego lub stóp rynkowych stanowią 94,7 % aktywów dochodowych. Pasywa, których oprocentowanie uzależnione jest od stóp banku centralnego lub stóp rynkowych to jedynie 6,57 % . Taka struktura oprocentowania należności i zobowiązań Banku (tzw. dodatnia luka stopy procentowej) powoduje , że wzrosty stóp wpływają korzystnie na wynik finansowy , natomiast spadki powodują jego obniżenie .

Redukcja ryzyka stopy procentowej odbywa się przede wszystkim poprzez kształtowanie oprocentowania depozytów czyli kosztu pozyskania pieniądza oraz politykę w zakresie marż kredytowych.

Bank posiada zdywersyfikowaną strukturę klientów. Działając na terenach 6 gmin wiejskich , jak również operując w miastach: w Płońsku, w Ciechanowie i w Mławie zbudowano portfel kredytowy, w którym dominują kredyty na pozarolniczą działalność gospodarczą (53,1%) i działalność rolniczą (29,4%). Bankowość detaliczna stanowi 15,8%. Tylko 1,7% portfela kredytowego przypada na jednostki samorządu terytorialnego.

Tak ukształtowana struktura portfela kredytowego sprawiła, że kryzys światowych finansów oraz spowolnienie gospodarcze w Polsce wpłynęło na wyniki Banku w stopniu umiarkowanym. Pomimo występujących powiązań z europejską i światową gospodarką finansowane przez Bank podmioty w mniejszym stopniu odczuły kryzys, co przełożyło się na jakość portfela. Kredyty w sytuacji zagrożonej za 2009 stanowiły jedynie 1,34 % obligacji kredytowego, zaś za 2010 rok wskaźnik jakości należności wzrósł do 1,38 %. Zatem na wypracowany w dobie apogeum kryzysu tj. za 2009 rok wynik finansowy zasadniczy wpływ miał spadek podstawowych stóp referencyjnych i wysoka cena pozyskania pieniądza, będąca skutkiem zamarcia rynku międzybankowego a nie pogorszenie jakości portfela kredytowego i konieczność utworzenia rezerw celowych. Wynik finansowy roku 2010 jest porównywalny z wypracowanym za rok 2008.

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

Bank Spółdzielczy w Płońsku ze względu na wysokość funduszy własnych działa na terenie województwa mazowieckiego ale faktycznie prowadzi działalność na terenie powiatu płońskiego, ciechanowskiego, częściowo plockiego, mławskiego, pułtuskiego, nowodworskiego. Ostatnio rozszerzono obszar działania o powiaty sąsiadujące z powiatem mławskim, w którym Bank posiada placówkę tj. powiat działowski i nidzicki. Bank Spółdzielczy w Płońsku od wielu lat funkcjonuje w warunkach silnej konkurencji. Na terenie

działania Banku swoje placówki posiada kilkanaście banków komercyjnych, dwa banki zrzeszające oraz wiele banków spółdzielczych, a także Poczta Polska. Bliskość Warszawy dodatkowo sprawia, że oferta banków działających w Warszawie jest dostępna dla części naszych klientów, w szczególności pracujących w Warszawie.

Konkurencją dla Banku są również instytucje parabankowe jak SKOKI, Provident i wiele podmiotów udzielających kredyty i przyjmujących wpłaty gotówkowe, które prowadzą działalność na terenie działania Banku.

Przy tak dużej konkurencji tylko bank posiadający atrakcyjną ofertę ma szansę na utrzymanie dotychczasowych klientów i pozyskanie nowych. Bank Spółdzielczy w Płońsku w ostatnich latach odnotował duży przyrost wielkości bilansowych: depozytów, kredytów, sumy bilansowej.

Kryzys z końca 2008 r. spowodował ograniczenie zaufania do rynku międzybankowego, skutkiem czego było zwiększone zapotrzebowanie banków na środki finansowe. W efekcie wywołało to agresywną walkę o depozyty klientów, która objawiała się oferowaniem depozytów o oprocentowaniu znacznie przekraczającym poziom stawek na rynku międzybankowym. Bank Spółdzielczy w Płońsku, ciesząc się dużym zaufaniem klientów zachował bardzo dobrą kondycję i odnotował znaczny przyrost bazy depozytowej.

Główne atuty Banku w walce konkurencyjnej to znajomość lokalnych rynków usług finansowych i klientów, szybki proces podejmowania decyzji, zindywidualizowane zasady obsługi, elastyczność w negocjowaniu warunków. Dużym atutem jest też 112 letnia tradycja. Relatywnie wysokie fundusze własne oraz posiadana nadpłynność pozwalają zaspokajać potrzeby kredytowe zdecydowanej większości lokalnie działających podmiotów. Przynależność do silnej Grupy BPS pozwala wchodzić w konsorcja i finansować kredytowe przedsięwzięcia przekraczające możliwości finansowe Banku.

I.1.3. Ryzyko związane z przepisami podatkowymi

Zmiany przepisów prawa podatkowego 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 (a także brak jednolitego orzecznictwa sądowego i interpretacji organów administracji skarbowej) mogą spowodować, że odmienna interpretacja przepisów podatkowych przez właściwe organy może mieć istotnie 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 w Banku Spółdzielczym w Płońsku związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych, spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahentów Banku ze zobowiązań wynikających z warunków zawartych umów. Ryzyko kredytowe jest najważniejszym rodzajem ryzyka, na jakie narażony jest Bank. Na 31.12.2010 roku całkowity wymóg kapitałowy wynosił 20 283 tysiące złotych, w tym z tytułu ryzyka kredytowego 18 228 tysięcy złotych tj. 89,87% łącznego wymogu kapitałowego Banku. Wymóg na ryzyko operacyjne wynosił 2 055 tysięcy złotych i stanowił 10,15% łącznego wymogu kapitałowego. Bank, analizując adekwatność kapitałową wobec obowiązującego modelu utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w wysokości 329 tysięcy złotych oraz na ryzyko płynności w wysokości 66 tysięcy złotych.

W celu redukcji ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia rzeczowe i osobiste.

Stan należności zagrożonych oraz stopień pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi przedstawia poniższe zestawienie.

Wskaźnik jakości kredytów oraz stopień pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami :

Okres	Wartość kredytów zagrożonych w tys zł	Procentowy udział kredytów zagr. w kredytach ogółem	Rezerwy celowe w tys zł	Stopień pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych
31.12.2008 r.	1 439	1,01%	1 423	98,89%
31.12.2009 r.	2 334	1,34%	975	41,77%
31.12.2010 r.	2 623	1,38%	869	33,13%

Ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank jest na poziomie akceptowalnym i znacznie poniżej odnotowanego w innych bankach o podobnej skali działania. W polityce kredytowej na 2010 rok przyjęto założenie, że udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem nie przekroczy 5% a wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi będzie na poziomie minimum 20 %.

Bank minimalizuje ryzyko kredytowe poprzez zarządzanie systemowe, na które składają się : polityka kredytowa opracowana na dany rok, procedury kredytowe (regulaminy i instrukcje), rozwiązania organizacyjne, obejmujące w szczególności podział kompetencji w podejmowaniu decyzji kredytowych oraz oddzielenie procesu kredytowania od procesu oceny ryzyka kredytowego i zarządzania nim. Służą temu również przyjęte limity ograniczające ryzyko kredytowe tj. limit koncentracji zaangażowań wobec jednego klienta bądź klientów powiązanych, limit koncentracji zaangażowania wobec członków kierownictwa Banku i Rady Nadzorczej, limity koncentracji zaangażowań w branży gospodarki, a także koncentracji w te same rodzaje zabezpieczeń. Ryzyko kredytowe klienta oceniane jest przez analityków kredytowych. Rolę opiniodawczą pełni Komitet Kredytowy, który wypowiada się w przypadku propozycji transakcji kredytowych przekraczających kwotę 1 mln zł łącznego zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Ryzyko kredytowe Banku raportowane jest Zarządowi w okresach miesięcznych, a Radzie Nadzorczej - kwartalnie.

W 2010 roku wprowadzono szereg uregulowań wynikających z wejścia w życie Rekomendacji T KNF, normującej zasady zarządzania portfelem kredytów detalicznych. Rekomendacja T wpłynie na ograniczenie kredytowania klientów o niższych dochodach.

Bank obserwuje prace mające na celu wprowadzenie nowych zasad z zakresu adekwatności kapitałowej (Bazylea III) i analizuje wpływ proponowanych zmian na politykę kredytową Banku. Emisja obligacji długoterminowych jest jednym z elementów zabezpieczenia adekwatności kapitałowej na wypadek zaostżenia wymogów w tym zakresie.

1.2.2. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności oznacza ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań płatniczych, zarówno bilansowych jak i pozabilansowych, w terminie ich wymagalności. Poziom płynności adekwatny do specyfiki prowadzonej działalności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, zapewniających pokrycie bieżącego lub potencjalnego na nie zapotrzebowania ze strony klientów Banku.

Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, 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 i analizę stabilności bazy depozytowej,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych / wcześniejszych spłat kredytów.

Bieżącą płynnością Banku zarządza Dyrektor Finansowy poprzez codzienną kontrolę wpływu i wypływu środków, podejmując decyzje adekwatne do potrzeb. Nadwyżki środków na rachunku lokowane są na rynku międzybankowym za pośrednictwem Banku BPS S.A., a w przypadku niedoboru - uzupełniane w formie pozyskania lokat lub kredytu w rachunku bieżącym.

Codzienną kontrolę przestrzegania przez Bank nadzorczych miar płynności sprawuje Wydział Ryzyka, Analiz i Sprawozdawczości, sporządzając zestawienie zgodnie z wymogami uchwały KNF w sprawie wiążących banki norm płynności.

Funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności stosowanych rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem płynności pełni audytor wewnętrzny.

Podstawowe parametry stosowane w zarządzaniu płynnością Banku to utrzymanie minimalnego poziomu norm płynności ustalonych w Uchwale KNF w sprawie wiążących banki miar płynności. Bank na każdy dzień operacyjny musi utrzymać:

- miarę płynności krótkoterminowej tj. co najmniej pokryć podstawową i uzupełniającą rezerwą płynności (którą stanowią środki na rachunku bieżącym, krótkoterminowe lokaty oraz limit operacyjny otrzymany z Banku Zrzeszającego) niestabilną część środków obcych (niestabilna część bazy depozytowej oraz inne środki obce);
- co najmniej pokryć funduszami własnymi aktywa nie płynne tj. środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne ;
- co najmniej pokryć funduszami własnymi oraz środkami obcymi stabilnymi (osad w bazie depozytowej) aktywa nie płynne oraz aktywa o ograniczonej płynności (kredyty).

Zgodnie z obowiązującym w Banku Systemem Informacji Zarządczej kształtowanie się nadzorczych miar płynności raportowane jest do Zarządu Banku w okresach miesięcznych, a Radzie Nadzorczej kwartalnie.

Kształtowanie się nadzorczych miar płynności w Banku prezentuje zestawienie poniżej:

Opis	Nadzorcze miary płynności	Stan na dzień 31.12.2009 r.	Stan na dzień 31.12.2010 r.
luka płynności – norma pow.0)	M1	4 180,0 tys zł	61 663,0 tys zł
(współczynnik płynności krótkoterminowej – norma minimum 1)	M2	1,06	1,84
(współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnym – norma minimum 1)	M3	1,68	1,88
(współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - norma minimum 1)	M4	1,00	1,04

Na koniec 2010 roku depozyty pokrywały kredyty w 149,16 %, co stanowi o nadpłynności Banku.

Utrzymywanie dużej puli aktywów płynnych decyduje o bezpieczeństwie Banku, ale też przekłada się na zmniejszenie dochodowości (aktywa płynne są nisko oprocentowane).

Istnieje ryzyko zmniejszenia dochodów Banku z tytułu zwiększania wymogów przez władze nadzorcze w zakresie wielkości środków płynnych jakie Bank będzie zmuszony utrzymać, nad czym aktualnie trwają prace w dokumencie Bazylea III.

1.2.3. Ryzyko związane z adekwatnością kapitałową

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

W Banku Spółdzielczym w Płońsku współczynnik wypłacalności na koniec 2010 roku wynosił 10,49%. Wymóg regulacyjny z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego nie przekracza 80% wartości funduszy własnych i tym samym pozostawia rezerwę na pokrycie kapitałem innych ryzyk występujących w działalności Banku, badanych w ramach procesu ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

Optymalna pozycja kapitałowa Banku jest wynikiem wysokiej rentowności działalności bankowej w długim okresie i konsekwentnie realizowanej polityki przeznaczania nadwyżki bilansowej na fundusze własne, w szczególności na fundusz zasobowy, który jest odpowiednikiem zapasowego w spółkach akcyjnych. Bank Spółdzielczy w Płońsku przeznacza rokrocznie około 80 % nadwyżki bilansowej na zwiększenie funduszy własnych. Istotnym jest również stabilna polityka dywidendowa, która buduje zaufanie udziałowców i przyrost funduszu udziałowego. Na dzień 31.12.2010 roku Bank posiadał fundusze własne netto w wysokości 26 564,0 tys. zł. W strukturze funduszy własnych fundusz zasobowy stanowił 67 % , fundusz udziałowy 26 % .

Bank poza zatrzymaniem zysku ma ograniczone możliwości zwiększania funduszy własnych. Należą do nich zwiększenie funduszu udziałowego lub uzyskanie pożyczki podporządkowanej od Banku Polskiej Spółdzielczości SA, jako Banku Zrzeszającego.

Obserwując prace trwające nad dokumentem Bazylea III i możliwość zaostreżenia wymogów w zakresie adekwatności kapitałowej, Bank podjął decyzję o emisji obligacji długoterminowych, z zamiarem zaliczenia ich, po uzyskaniu zgody KNF do funduszy własnych - uzupełniających.

I.2.4. Ryzyko rynkowe

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

Najistotniejszym ryzykiem rynkowym, na jakie narażony jest Bank, jest ryzyko stopy procentowej, rozumiane jako ryzyko obniżenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego i kapitałów Banku w wyniku niekorzystnych zmian stóp procentowych. Ryzyko to Bank zabezpiecza poprzez odpowiednie kształtowanie kosztu pozyskania pieniądza tj. oprocentowania depozytów uzależnionego od decyzji Zarządu, a także odpowiedniej polityki marżowej przy nowo udzielanych kredytach opartych o stawki referencyjne WIBOR i stopę redyskonta weksli. Specyfika rynku usług finansowych i klientów wymusiła szerokie oparcie kredytów na stawkach referencyjnych. W strukturze stóp procentowych aktywów 87,2 % stanowią aktywa (kredyty oraz środki ulokowane w Banku Zrzeszającym) wrażliwe na zmianę stawek referencyjnych WIBOR i redyskonto weksli NBP. Szczególnie niekorzystny wpływ na wynik Banku wystąpił w I połowie roku 2009 po serii obniżek stóp przez Radę Polityki Pieniężnej (RPP). W drugim półroczu 2009 r. sytuacja uległa nieznacznej poprawie ze względu na stabilizację stóp procentowych, jak również z uwagi na korzystne zmiany jakie nastąpiły w zakresie oprocentowania kredytów preferencyjnych na finansowanie przedsięwzięć w rolnictwie.

Oprocentowanie pasywów w zdecydowanej większości (93,4%) uzależnione jest od decyzji Banku, zatem istnieje możliwość reagowania na niekorzystne zjawiska rynkowe. W 2010 roku Bank stopniowo obniżał stopy procentowe depozytów, co wpłynęło korzystnie na uzyskaną marżę.

Zagrożeniem dla realizacji zaplanowanego wyniku Banku byłby dalszy spadek stóp procentowych, co zdaje się w obecnej sytuacji jest mało prawdopodobne . W styczniu, a następnie w kwietniu 2011 roku RPP po raz pierwszy od serii obniżek z 2009 roku podniosła stopy. Sytuacja gospodarcza w kraju oraz Komunikaty RPP wskazują, iż bardziej prawdopodobna jest dalsza podwyżka podstawowych stóp referencyjnych.

Ze względu na niewielki udział pozycji walutowych w strukturze bilansu Banku, ekspozycja Emitenta na ryzyko walutowe jest znikoma. Znaczenie ma tutaj również świadoma polityka Banku w zakresie domykania otwartych pojedynczych oraz całkowitych pozycji walutowych.

I.2.5. Ryzyko technologiczne

W obliczu silnej konkurencji na rynku usług finansowych ciągły rozwój i udoskonalanie infrastruktury teleinformatycznej jest niezbędnym elementem budowy strategii Banku i stanowi gwarancję bezpieczeństwa procesów biznesowych. W dobie wszechobecnej informatyzacji jest podstawowym czynnikiem przewagi konkurencyjnej.

Bank systematycznie inwestuje w technikę informatyczną. Posiadany sprzęt i technologie gwarantują świadczenie nowoczesnych usług i zapewniają funkcjonowanie kanałów dystrybucji w trybie 24 h / 7 dni w tygodniu.

Bank pracuje w systemie finansowo - księgowym DefBank firmy ASSECO POLAND S.A. Jest to nowoczesny system spełniający wszelkie wymogi prawa i zabezpieczający w pełni potrzeby Banku. System finansowo - księgowy jest scentralizowany i zapewnia placówkom Banku łączność z Centralą w trybie online. Na wypadek awarii serwera głównego w dyspozycji

Banku jest serwer zapasowy w odrębnej lokalizacji. W celu zwiększenia bezpieczeństwa danych wdrożono system automatycznych kopii zapasowych, a tzw. gorąca kopia online przekazuje dane na serwer zapasowy w czasie prawie rzeczywistym. Na wypadek braku zasilania w energię elektryczną Bank zabezpieczony jest dodatkowym źródłem zasilania - agregatem prądotwórczym, w pełni zintegrowanym z siecią energetyczną budynku Centrali. Bank zabezpieczył ciągłość działania na wypadek sytuacji kryzysowej i zdarzeń nieprzewidzianych, powodujących brak możliwości funkcjonowania Centrali. Plan awaryjny działań przywracających pracę Banku i obsługę klientów w placówkach przewiduje uruchomienie usytuowanego w odrębnej lokalizacji Zapasowego Centrum Przetwarzania Danych (DRC).

Zagrożeniem dla funkcjonowania placówek Banku jest awaria dzierżawionych łączy telekomunikacyjnych, co może spowodować okresowe ograniczenia w obsłudze klientów. Z dotychczasowej praktyki ryzyko to oceniamy jako niewielkie. Chwilowe ograniczenia w obsłudze klientów zdarzały się sporadycznie i Bank nie odnotował strat spowodowanych funkcjonowaniem systemu informatycznego.

I.2.6. Ryzyko związane ze strukturą Emitenta

Bank Spółdzielczy w Płońsku na koniec 2010 roku posiadał w ewidencji 1806 członków, z czego 2 to osoby prawne, pozostałe są 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 na rynku zorganizowanym, na który zostaną wprowadzone. Nie można jednak wykluczyć, że z przyczyn niezależnych od Emitenta notowania Obligacji mogą być zawieszone.

Zgodnie z Regulaminem ASO GPW jako Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu może zawiesić obrót instrumentami finansowymi emitenta na okres nie dłuższy niż 3 miesiące z zastrzeżeniem § 12 ust. 3 i § 16 ust. 2 Regulaminu ASO:

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

Zgodnie z art. 78 ust 2 -3 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi:

- 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.

Emitent nie może wykluczyć wystąpienia tego czynnika ryzyka.

I.3.2. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu

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

- 1) wyklucza instrumenty finansowe z obrotu w alternatywnym systemie:
 - w przypadkach określonych przepisami prawa,
 - jeżeli zbywalność tych instrumentów stała się ograniczona,
 - w przypadku zniesienia dematerializacji tych instrumentów,
 - po upływie 6 miesięcy od dnia uprawomocnienia się postanowienia o ogłoszeniu upadłości emitenta, obejmującej likwidację jego majątku, lub postanowienia o

oddaleniu przez sąd wniosku o ogłoszeniu 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.

Przed podjęciem decyzji o wykluczeniu instrumentów finansowych z obrotu GPW jako Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu może zawiesić obrót tymi instrumentami finansowymi na czas nieokreślony.

Zgodnie z art. 78 ust 4 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, na żądanie KNF, 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 możliwe określenie, czy Obligacje będą zbywalne w dowolnym czasie i po zakładanej przez inwestora cenie. Czynniki kształtującymi cenę Obligacji mogą być między innymi: płynność rynku Obligacji, bieżąca ocena sytuacji finansowej Emitenta przez inwestorów oraz ekonomiczne i polityczne czynniki zewnętrzne, niezależne od działań Emitenta.

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, potrzebujących środków finansowych lub pragnących alokować je w instrumenty finansowe zapewniające większy potencjał zwrotu niż Obligacje Emitenta.

Nie można też wykluczyć, że część inwestorów objęta 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 KNF kar administracyjnych w przypadku niedopełnienia obowiązków informacyjnych wynikających z przepisów prawa, w tym określonych w Ustawie o ofercie publicznej. 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 KNF zawiadomienia o wprowadzeniu instrumentów finansowych do alternatywnego systemu obrotu).

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

II. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM

Za wszystkie informacje zawarte w Dokumencie informacyjnym odpowiada Emitent.
W imieniu Emitenta działają następujące osoby:

Teresa Kudlicka	Prezes Zarządu
Dariusz Konofalski	Wiceprezes Zarządu
Barbara Szczypińska	Wiceprezes Zarządu
Alicja Plewińska	Członek Zarządu

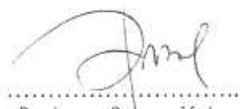
Jako osoby działające w imieniu Emitenta oświadczamy, że zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przy dołożeniu należytej staranności, by zapewnić taki stan, informacje zawarte w Dokumencie informacyjnym są prawdziwe, rzetelne i zgodne ze stanem faktycznym i że w Dokumencie informacyjnym nie pominięto niczego,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



.....
Teresa Kudlicka
Prezes Zarządu



.....
Dariusz Konofalski
Wiceprezes Zarządu



.....
Barbara Szczypińska
Wiceprezes Zarządu



.....
Alicja Plewińska
Członek Zarządu

III. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA CATALYST

III.1. Cele emisji

Celem emisji jest zapewnienie stabilnych, długoterminowych środków na rozwój akcji kredytowej w szczególności dla przedsiębiorstw na terenach wiejskich, przy zachowaniu adekwatności kapitałowej.

III.2. Wielkość emisji

Łączna wielkość emisji obligacji serii BSP0421 (Obligacje) wynosi 7.000.000,00 zł (siedem milionów złotych).

Emisja Obligacji nastąpiła na podstawie przepisów Ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.) oraz Uchwały Zarządu Emitenta nr 23/Z/2011 z dnia 11 marca 2011 roku w sprawie emisji obligacji serii BSP0421 stanowiącej załącznik VII.3 do niniejszego Dokumentu informacyjnego.

Zgodnie z Uchwałą Zarządu Emitenta dla dojścia do skutku emisji Obligacji serii BSP0421 wymagane jest subskrybowanie co najmniej 5.000 sztuk Obligacji.

Złożonych zostało 28 (dwadzieścia osiem) ofert nabycia Obligacji, na mocy których subskrybowanych zostało łącznie 7.000 sztuk Obligacji. Zgodnie z Uchwałą Zarządu Emitenta 42/2011 z dnia 15 kwietnia 2011 r. o przyjęciu ofert nabycia i przydziale obligacji serii BSP0421 emisja doszła do skutku.

III.3. Wartość nominalna, cena emisyjna Obligacji

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

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

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

III.4.1. Wykup Obligacji

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

Dniem wykupu Obligacji jest 15 kwietnia 2021 roku (Data Wykupu). Wykup Obligacji zostanie spełniony w złotych.

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

Wykup zostanie spełniony poprzez uznanie rachunku pieniężnego służącego do obsługi rachunku papierów wartościowych Obligatariusza. Podstawą naliczenia i spełnienia świadczenia będzie liczba Obligacji znajdujących się na rachunku papierów wartościowych Obligatariusza w dniu ustalenia prawa do otrzymania świadczenia z tytułu wykupu, przypadającego na 6 (sześć) dni roboczych przed Datą Wykupu, tj. 7 kwietnia 2021 r. Wykupione Obligacje podlegają umorzeniu.

III.4.2. Wcześniejszy wykup Obligacji

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

Zgodnie z warunkami emisji w przypadku nie wyrażenia przez KNF zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.) w terminie do 31 stycznia 2012 roku, Emitent dokona wykupu Obligacji w dniu 15 kwietnia 2012 roku. Jeżeli dzień 15 kwietnia 2012 roku nie będzie przypadał na dzień roboczy, wówczas wykup Obligacji następuje w najbliższym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.

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

W przypadku wyrażenia przez KNF zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa

bankowego w terminie do 31 stycznia 2012 roku, Emitent ma prawo dokonywać wykupu Obligacji przed dniem 15 kwietnia 2021 roku (Prawo wcześniejszego wykupu).

Prawo wcześniejszego wykupu może być wykonywane przez Emitenta wobec wszystkich Obligacji albo wobec procentowo określonej części Obligacji każdego z Obligatariuszy (ułamkowe części wykupywanych Obligacji zaokrągla się w dół do pełnej liczby) pod warunkiem uzyskania przez Emitenta zgody KNF na wycofanie środków pieniężnych z Obligacji w trybie przewidzianym w art. 127 ust. 4 Prawa bankowego. Wykup Obligacji w wykonaniu Prawa wcześniejszego wykupu dokonywany będzie każdorazowo w ostatnim Dniu Roboczym miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym Emitent uzyska zgodę KNF na wycofanie danych środków pieniężnych z Obligacji. Wykup Obligacji w wykonaniu Prawa wcześniejszego wykupu następuje według wartości nominalnej oraz wartości Odsetek narosłych do Daty Wykupu (włącznie z tym dniem) albo dnia wykonania prawa wcześniejszego wykupu (włącznie z tym dniem) dla każdej Obligacji. Wykup Obligacji w wykonaniu Prawa wcześniejszego wykupu następuje na podstawie uchwał Zarządu Emitenta. O podjętej przez Zarząd Emitenta uchwale w sprawie wykonania Prawa wcześniejszego wykupu Emitent zawiadomi Obligatariuszy poprzez przesłanie informacji w formie Raportu Bieżącego, a także poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Emitenta: <http://www.bsplonsk.pl/>.

Wykup Obligacji w wykonaniu Prawa wcześniejszego wykupu, nie może nastąpić przed upływem 5 (pięciu) lat od daty emisji.

III.5. Warunki i terminy wypłaty Odsetek

Obligacje są oprocentowane według stopy procentowej równej stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości:

- 300 p.b. w okresach odsetkowych oznaczonych numerami od I do X;
- 310 p.b. w okresach odsetkowych oznaczonych numerami XI i XII;
- 320 p.b. w okresach odsetkowych oznaczonych numerami XIII i XIV;
- 330 p.b. w okresach odsetkowych oznaczonych numerami XV i XVI;
- 340 p.b. w okresach odsetkowych oznaczonych numerami XVII i XVIII;
- 350 p.b. w okresach odsetkowych oznaczonych numerami XIX i 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 o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego.

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

Odsetki od Obligacji naliczane są od 15 kwietnia 2011 roku (z wyłączeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem). Każdy okres odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego okresu odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu okresu odsetkowego (łącznie z tym dniem).

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

Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni dzień Okresu Odsetkowego	Dzień ustalenia praw
I	15.04.2011	15.10.2011	7.10.2011
II	15.10.2011	15.04.2012	5.04.2012
III	15.04.2012	15.10.2012	5.10.2012
IV	15.10.2012	15.04.2013	5.04.2013
V	15.04.2013	15.10.2013	7.10.2013
VI	15.10.2013	15.04.2014	7.04.2014
VII	15.04.2014	15.10.2014	7.10.2014
VIII	15.10.2014	15.04.2015	7.04.2015
IX	15.04.2015	15.10.2015	7.10.2015
X	15.10.2015	15.04.2016	7.04.2016
XI	15.04.2016	15.10.2016	7.10.2016
XII	15.10.2016	15.04.2017	7.04.2017
XIII	15.04.2017	15.10.2017	6.10.2017
XIV	15.10.2017	15.04.2018	6.04.2018
XV	15.04.2018	15.10.2018	5.10.2018
XVI	15.10.2018	15.04.2019	5.04.2019
XVII	15.04.2019	15.10.2019	7.10.2019
XVIII	15.10.2019	15.04.2020	6.04.2020
XIX	15.04.2020	15.10.2020	7.10.2020
XX	15.10.2020	15.04.2021	7.04.2021

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

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

Obliczanie oprocentowania następuje według wzoru:

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

gdzie:

KO – oznacza wysokość odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną stopę procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w okresie odsetkowym,

D – oznacza liczbę dni w roku kalendarzowym.

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

Oprocentowanie dla pierwszego okresu odsetkowego wynosi 7,47 % w skali roku.

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

Płatności tytułem odsetek z Obligacji będą dokonywane zgodnie z Regulacjami KDPW. 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.6. Niepłacenie zobowiązań z Obligacji

Zgodnie z pkt. 21 Warunków Emisji 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, forma zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia

Obligacje serii BSP0421 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 grudnia 2010 r. wynosi: 282 874 tys złotych, w tym wartość zobowiązań terminowych (depozytów terminowych) wynosiła 164 269 tys złotych, zaś wartość zobowiązań bieżących (depozytów bieżących) 118 605 tys złotych.

Przewidywana wartość zobowiązań Emitenta na koniec roku 2021, w którym nastąpi wykup Obligacji wynosi 555 000 tys złotych, w tym przewidywana wartość zobowiązań terminowych (depozytów terminowych) wynosi 327 000 tys złotych, a przewidywana wartość zobowiązań bieżących (depozytów bieżących) 228 000 tys złotych.

W Banku podział na zobowiązania długo i krótkoterminowe ma inne znaczenie niż w przedsiębiorstwach produkcyjnych. W istocie depozyty gospodarstw domowych oraz innych podmiotów zakładane są na okresy nie dłuższe niż rok. Dla określenia stabilności bazy depozytowej i tym samym możliwości angażowania środków w aktywa o dłuższych terminach zapadalności, stosuje się pomiar osadu we wkładach zarówno bieżących i terminowych. Osad oznacza tę część bazy depozytowej, która wykazuje dużą stabilność w czasie i może finansować dłuższe aktywa. Wskaźnik osadu na koniec 2010 roku wynosił 64,71%, natomiast depozyty stabilne wyniosły 183 129 tys złotych.

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

Emitentowi ani wystawianym 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. (Dz.U. z 2010 r. Nr 51, poz. 307). Na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 2 Ustawy o podatku dochodowym od osób

fizycznych dochodów (przychodów) z odsetek i dyskonta od papierów wartościowych nie łączy się z dochodami (przychodami) z innych źródeł i pobiera się od nich podatek w formie ryczałtu w wysokości 19% uzyskanego przychodu. Płatnikiem podatku jest dom maklerski prowadzący rachunek papierów wartościowych, na którym zapisano papiery wartościowe, lub dom maklerski pełniący rolę sponsora emisji, w przypadku zapisania papierów wartościowych w rejestrze sponsora emisji.

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

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

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

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

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

III.11.2. Podatek dochodowy od osób prawnych

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

III.11.3. Podatek od dochodów uzyskanych przez zagraniczne podmioty

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

- w odniesieniu do zagranicznych osób prawnych przepis art. 21 ust. 1 pkt 1 ustawy, który stanowi, iż podatek dochodowy z tytułu przychodów z odsetek ustala się w wysokości 20% przychodów.

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

III.11.4. Podatek od czynności cywilnoprawnych

Zasady opodatkowania czynności cywilnoprawnych zostały określone w Ustawie o podatku od czynności cywilnoprawnych z dnia 9 września 2000 r. (Dz.U. z 2007 nr 68 poz. 450 z późn. zm.). Zgodnie z art. 9 pkt 9 Ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych sprzedaż papierów wartościowych firmom inwestycyjnym bądź za ich pośrednictwem oraz sprzedaż papierów wartościowych dokonywana w ramach obrotu zorganizowanego, rozumianego w myśl przepisów o obrocie instrumentami finansowymi, jest zwolniona z przedmiotowego podatku. 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 przypadku gdy sprzedaż Obligacji nie będzie objęta żadnym z przypadków wymienionych powyżej, będzie podlegała opodatkowaniu podatkiem od czynności cywilnoprawnych, którego stawka wynosi 1% wartości dokonanej transakcji.

Zgodnie z art. 9 pkt 9 Ustawy o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych, sprzedaż papierów wartościowych podmiotom prowadzącym przedsiębiorstwa maklerskie, a także sprzedaż dokonywana za pośrednictwem takich podmiotów nie podlega podatkowi od czynności cywilnoprawnych. Sprzedaż papierów wartościowych dokonywana bez pośrednictwa podmiotów prowadzących przedsiębiorstwa maklerskie podlega podatkowi od czynności cywilnoprawnych w wysokości 1% liczonej od wartości sprzedanych papierów wartościowych (art. 7 ust. 1 pkt 1 lit. b Ustawy o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych). Obowiązek uiszczenia tego podatku ciąży na kupującym.

III.12. Ograniczenia sprzedaży

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

IV. DANE O EMITENCIE

IV.1. Podstawowe dane

Nazwa Emitenta	Bank Spółdzielczy w Płońsku
Forma prawna	Spółdzielnia
Adres	09-100 Płońsk ul. Płocka 28
Telefon	023 663 09 31
Fax.	023 663 09 01
E-mail	bsplonsk@bsplonsk.pl
Strona internetowa	www.bsplonsk.pl
REGON	000508945
NIP	567 000 05 98
KRS	0000049877

IV.2. Czas trwania Emitenta

Czas trwania Emitenta nie jest oznaczony.

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

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

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

Emitent zarejestrowany jest w Krajowym Rejestrze Sądowym, Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

IV.5. Historia Emitenta

Bank Spółdzielczy w Płońsku kontynuuje działalność :

- powstałego w 1898r. Płońskiego Towarzystwa Drobnego Kredytu,
- powstałego w 1901r. Płońskiego Towarzystwa Wzajemnego Kredytu,
- powstałego w 1912 r. Ziemiańskiego Towarzystwa Wzajemnego Kredytu.

Odzyskanie przez Polskę niepodległości i rozwój gospodarczy jaki miał miejsce na początku lat dwudziestych ubiegłego wieku, potrzebował silnych i sprawnie działających banków. Powyższe potrzeby oraz wewnętrzna sytuacja Towarzystw zdecydowały o połączeniu, które zostało zarejestrowane w grudniu 1923 r. Bankiem przejmującym był Ziemiański Bank Spółdzielczy działający od 1926 r. pod nazwą „Bank Spółdzielczy w Płońsku z nieograniczoną odpowiedzialnością”.

Przed wojną Bank dysponował dwoma siedzibami w centrum Płońska.

Wznowienie działalności po wojnie nastąpiło w 1945 r. Do 1989 r Bank Spółdzielczy w Płońsku, podobnie jak inne banki spółdzielcze wielokrotnie zmieniał nazwy i podległość organizacyjną pełniąc różne role i realizując zadania nałożone przez ówczesną władzę.

Po 1989r. Bank uzyskując pełną samodzielność rozpoczął okres przystosowywania się do wymogów gospodarki rynkowej. Dzięki przezorności i wiedzy kierownictwa i pracowników, Bank w dobrej kondycji przeszedł okres transformacji.

W 1992r. działalność Banku przeniesiona została do odzyskanej i zmodernizowanej siedziby, wybudowanej przez Płońskie Towarzystwo Drobnego Kredyt w 1911 r. Przed Władzami Banku stanęły kolejne zadania – budowa funduszy własnych, przebudowa struktury organizacyjnej, rozwijanie działalności handlowej oraz budowa wizerunku Banku jako instytucji zaufania, nowoczesnej otwartej na zmiany i potrzeby klientów.

W ostatnim dwudziestolecu Bank i ludzie w nim pracujący starali się w pełni wykorzystać możliwości jakie stworzyła gospodarka wolnorynkowa. Bank modernizował i otwierał nowe placówki, przyłączył dwa sąsiednie Banki Spółdzielcze, inwestował w rozwój potencjału ludzkiego oraz budował długoterminowe relacje z klientami

Dzisiaj, Bank Spółdzielczy w Płońsku należy do grona banków spółdzielczych z funduszami pow. 5 mln EURO i sumą bilansową pow. 300 mln PLN. Działa na terenie północnego

Mazowska. W Centrali i sześciu Oddziałach zatrudnia ok. 100 pracowników doskonalących się w zarządzaniu ryzykiem i w sprzedaży produktów bankowych. Stanowiąc własność członków i będąc efektywnym podmiotem o dobrej kondycji finansowej, dąży do pomnażania korzyści członków Banku oraz wspiera wysiłki na rzecz rozwoju regionu.

Zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej „Strategia działania Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2010-2014” zawiera wizję i misję Banku, filozofię i kulturę oraz cele strategiczne Banku.

Wizja Banku:

„Jeden z najlepszych banków spółdzielczych regionu w zaspokajaniu usług finansowych Klientów, o uniwersalnym charakterze i polskim kapitale”.

Misją Banku jest zapewnienie:

- Klientom - najwyższej jakości usług finansowych opartych na doradztwie, zaufaniu i lojalności,
- Udziałowcom - efektywnego zarządzania powierzonym kapitałem,
- Pracownikom - satysfakcji i zawodowego rozwoju.

Najważniejsze założenia filozofii Banku:

- W relacji klient - pracownik postawę Banku cechuje rzetelność, wiarygodność i profesjonalizm.
- Najważniejszym zasobem Banku są zadowoleni ze swej pracy pracownicy znający i realizujący cele Banku. Najcenniejszym pracownikiem Banku jest pracownik rozumiejący Klienta i potrafiący zaproponować odpowiednią dla niego ofertę.
- Bank oferuje Klientom stosunkowo proste produkty i procedury.
- Bank jest lojalny w stosunku do swoich Klientów, nie pozbawi ich opieki i pomocy w sytuacji kryzysowej.
- Bezpieczeństwo depozytów jest dla banku najważniejsze – w tym celu Bank stosuje zasady stabilnego i ostrożnego zarządzania.
- Strategicznym partnerem Banku są samorządy lokalne.
- Bank aktywnie uczestniczy w życiu gospodarczym i publicznym regionu, na którym działa, wspiera lokalną działalność społeczną i oświatowo-kulturalną, szczególnie w tych środowiskach, w których znajdują się jego członkowie.
- Bank aktywnie uczestniczy w projektach z zakresu:
- rozwoju obrotu bezgotówkowego, w tym kartowego;
 - rozwoju gospodarki elektronicznej;
 - propagowania zdrowego stylu życia, aktywnego wypoczynku oraz postaw społecznie zaangażowanych;
 - rozwoju idei oszczędzania i rozsądnej konsumpcji, w szczególności współpracując z dziećmi i młodzieżą szkolną,
 - ochrony środowiska.
- Bank będąc członkiem ZBP angażuje się w projekty i inicjatywy realizowane przez Związek,

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

Emitent na 31.12.2010 roku posiadał następujące fundusze własne:

- a) fundusz udziałowy – 6 917 tys. zł – tworzony jest z tytułu wpłat udziałów przez osoby które zostały przyjęte w poczet członków,
- b) fundusz zasobowy – 17 788 tys. zł – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej wypracowywanej przez Emitenta oraz wpłat wpisowego przez osoby przyjmowane w poczet członków,
- c) fundusz ogólnego ryzyka – 2 060 tys. zł. – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej,
- d) fundusz z aktualizacji wyceny – 134 tys. zł - utworzony przy aktualizacji wartości środków trwałych.

IV.7. Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego

Kapitałem zakładowym u Emitenta jest fundusz udziałowy. W Banku nie występuje nieopłacony kapitał zakładowy.

IV.8. Informacja o przewidywanych zmianach kapitału zakładowego w wyniku realizacji przez obligatariuszy uprawnień z obligacji zamiennych lub z

obligacji dających pierwszeństwo do objęcia w przyszłości nowych emisji akcji, ze wskazaniem wartości warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego oraz terminu wygaśnięcia praw obligatariuszy do nabycia tych akcji

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

IV.9. Wskazanie, na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe

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

IV.10. Powiązania organizacyjne lub kapitałowe Emitenta mające istotny wpływ na jego działalność, ze wskazaniem istotnych jednostek jego grupy kapitałowej

Emitent na dzień 31.12.2010 r. powiązany był kapitałowo z następującymi podmiotami:

- 1) Bank BPS S.A. z siedzibą w Warszawie, działalność bankowa – 10 000 akcji o wartości księgowej 23 500,00 złotych. Udział posiadanego pakietu w kapitale akcyjnym Banku BPS S.A. wynosi 0,0176 %. Udział w liczbie głosów na WZ wynosi 0,0176 %.
- 2) Mazowiecki Bank Regionalny S.A. z siedzibą w Warszawie, działalność bankowa – 7 700 akcji o wartości księgowej 770.000,00 złotych. Udział posiadanego pakietu w kapitale akcyjnym Mazowieckiego Banku Regionalnego S.A. wynosi 1,70 %. Udział w liczbie głosów na WZ wynosi 1,7007 %

IV.11. Informacja o prowadzonej działalności oraz o podstawowych produktach i usługach oferowanych przez Emitenta

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

Głównymi produktami jakie Emitent oferuje są:

- 1) prowadzenie rachunków bankowych rozliczeniowych – rachunki bieżące, pomocnicze - dla podmiotów i osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, jednostek samorządowych, rolników; rachunki prowadzone są zarówno w złotych jak i walutach wymienialnych tj. EUR, USD;
- 2) prowadzenie rachunków oszczędnościowo rozliczeniowych, terminowych lokat oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowych dla SKO; rachunki prowadzone są zarówno w złotych jak i walutach wymienialnych tj. EUR, USD;
- 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.

Ponadto Emitent wystawia na zlecenie klientów gwarancje bankowe.

- 4) udzielanie kredytów na cele konsumpcyjne dla osób fizycznych w formie:
 - kredytów odnawialnych w rachunkach oszczędnościowo rozliczeniowych,
 - kredytów gotówkowych na cele konsumpcyjne,
 - pożyczek hipotecznych,
 - kredytów mieszkaniowych,

Kredyty na działalność gospodarczą udzielane są w złotych .

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

- obsługi kasowej klientów własnych i innych banków,
- przeprowadzaniu transakcji rozliczeniowych krajowych i zagranicznych,
- kupna i sprzedaży walut,

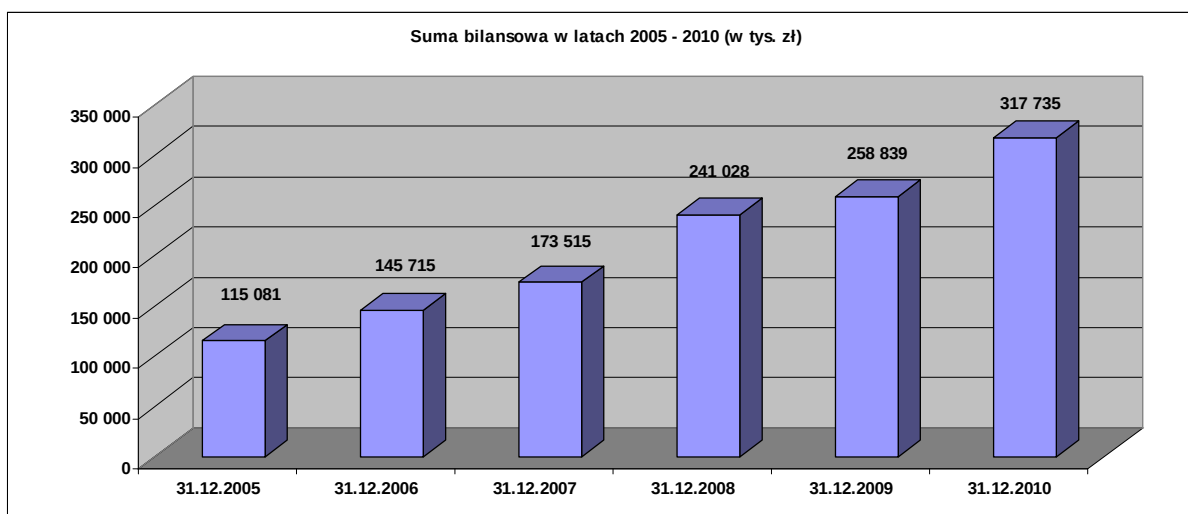
- zawieraniu w imieniu firm ubezpieczeniowych umów ubezpieczeń osobowych,
- pośrednictwa w przekazywaniu środków z zagranicy i za granicę poprzez uczestnictwo w systemie Western Union.

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

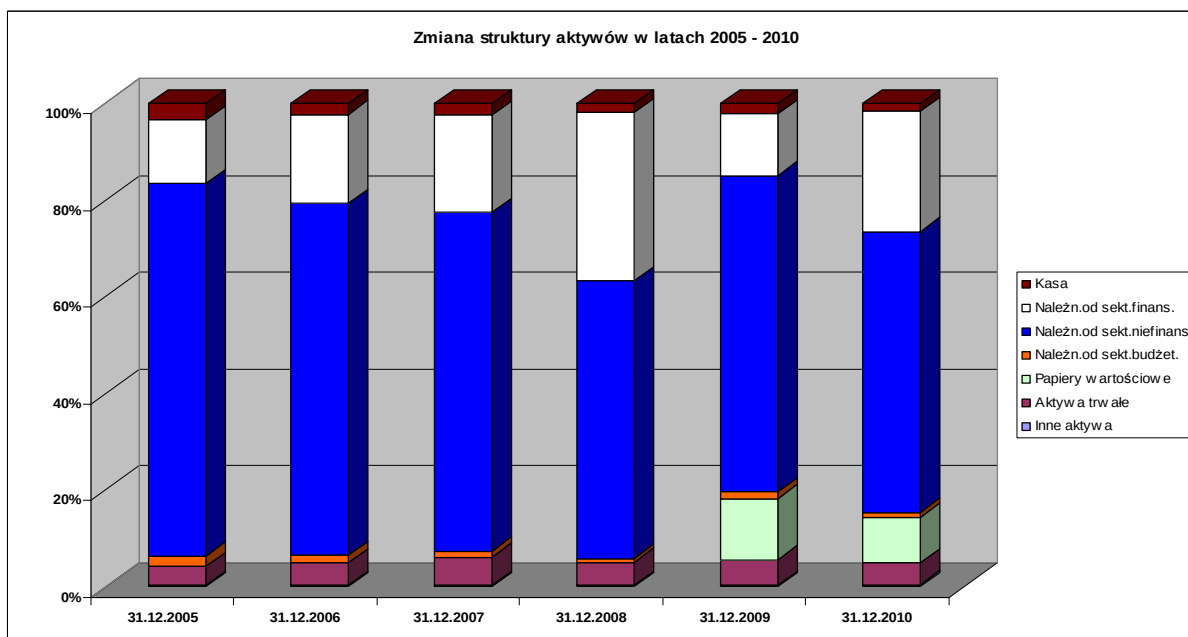
IV.12. Wybrane dane finansowe Banku Spółdzielczego w Płońsku.

Bank Spółdzielczy w Płońsku jest jednym z najbardziej dynamicznie rozwijających się banków w Zrzeszeniu BPS S.A. Jest to wynik przyjętej strategii elastycznego i indywidualnego podejścia do Klientów oraz rozszerzania oferty produktów bankowych. Działania te wpływają dodatnio na pozyskiwanie nowych Klientów i wzrost skali współpracy z Klientami dotychczasowymi. Na dzień 31.12.2010 roku Bank prowadził obsługę 13 068 klientów oraz 20 354 rachunków. Zarząd kładzie nacisk na równomierny rozwój w długim okresie czasu. Wielkość skali działalności Banku w okresie ostatnich sześciu lat przedstawiono poniżej.

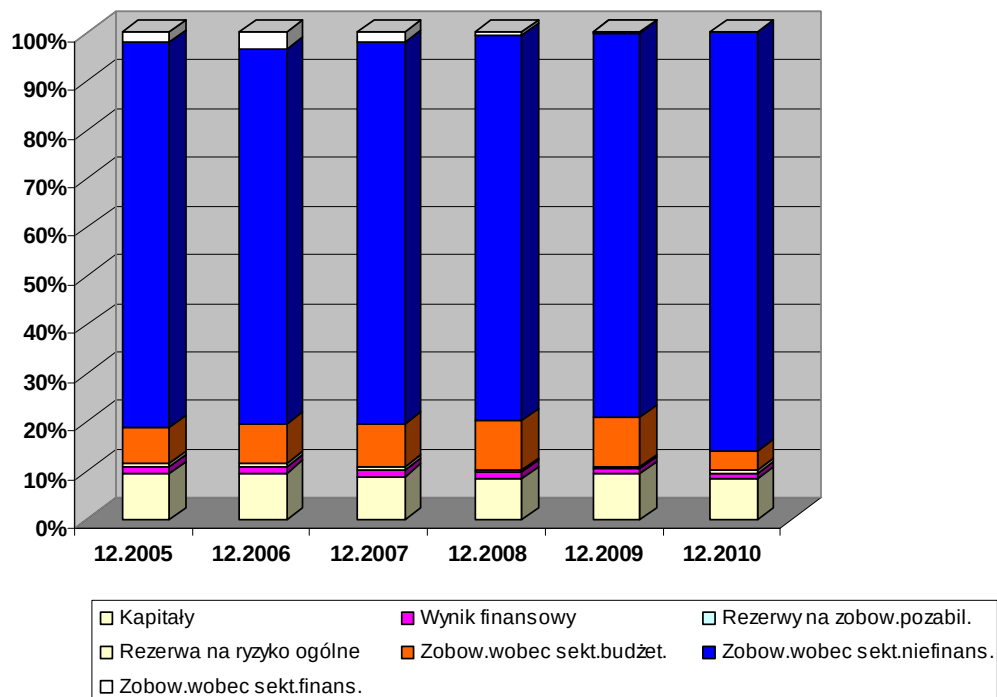
Wykres przedstawia tempo wzrostu sumy bilansowej w latach 2005 – 2010



Strukturę aktywów i pasywów Banku Spółdzielczego w Płońsku za lata 2005 – 2010 obrazują poniższe wykresy. W celu dywersyfikacji ryzyka i źródeł dochodu Bank od 2009 roku inwestuje w bezpieczne papiery wartościowe, głównie w obligacje Skarbu Państwa. Papiery wartościowe w strukturze aktywów na 31.12.2010 r. stanowią 9,4 %.

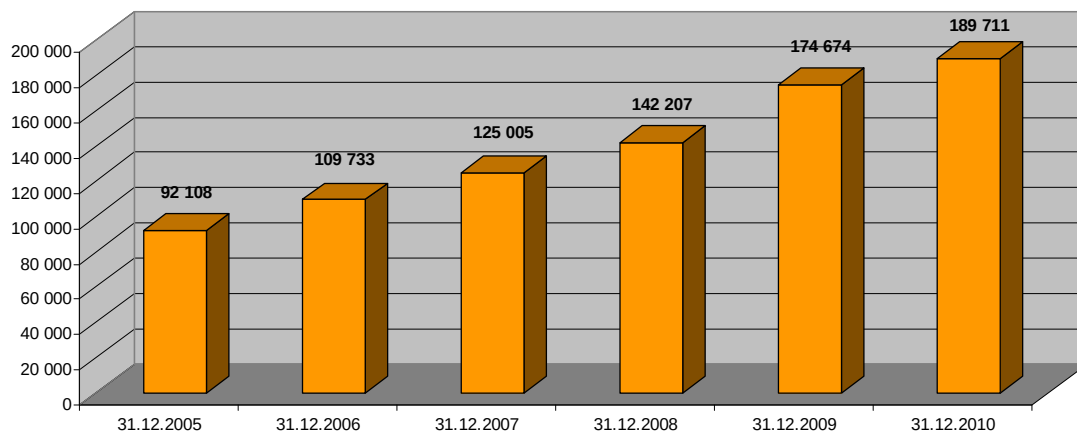


Zmiany struktury pasywów w latach 2005 - 2010

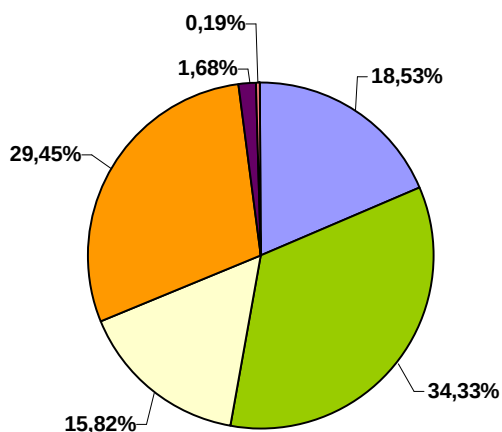


W prezentowanym okresie odnotowano prawie czterokrotny wzrost oblię kredytowego. Na dzień 31.12.2010 roku w strukturze kredytów dominującą grupę stanowią przedsiębiorcy indywidualni (65.122,0 tys zł), następnie rolnicy (58.866,0 tys zł), przedsiębiorstwa i spółki (35.148,0 tys zł) i osoby prywatne (30.015,0 tys zł).

Wartość portfela kredytów w latach 2005 - 2010 (w tys. zł)



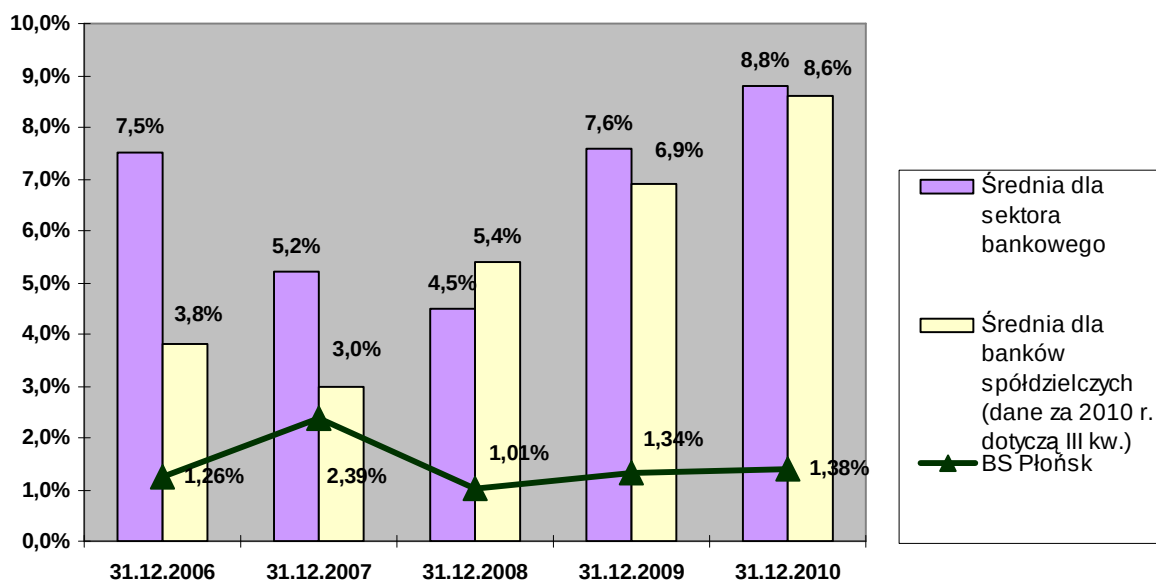
Struktura podmiotowa kredytów na dzień 31 grudnia 2010 r.



■ Przedsiębiorstwa i spółki
■ Osoby prywatne
■ Jednostki rządowe i samorządowe
■ Przedsięb.indywidualni
■ Rolnicy
■ Pozostałe podmioty

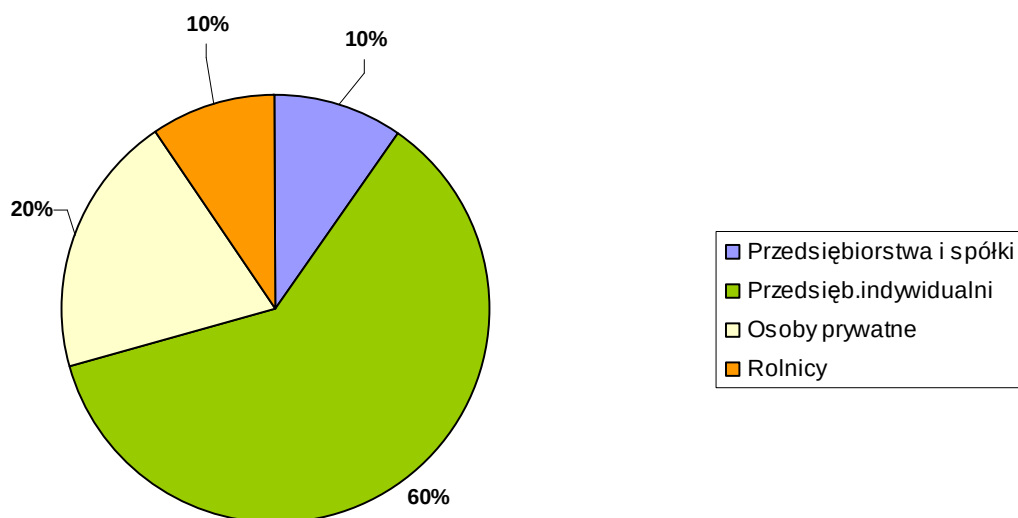
Bank w okresie ostatnich sześciu lat odnotował niski poziom należności zagrożonych. Szczególnie korzystnie prezentuje się na tle całego sektora bankowego oraz sektora banków spółdzielczych za okres ostatnich trzech lat. Na dzień 31 grudnia 2010 r. w strukturze kredytów nieregularnych najwyższy odsetek stanowiły kredyty podmiotów prowadzących działalność gospodarczą - łącznie 70 %, następnie osoby prywatne – 20 % i rolnicy – 10 % .

Jakość portfela kredytów w latach 2006 - 2010*)



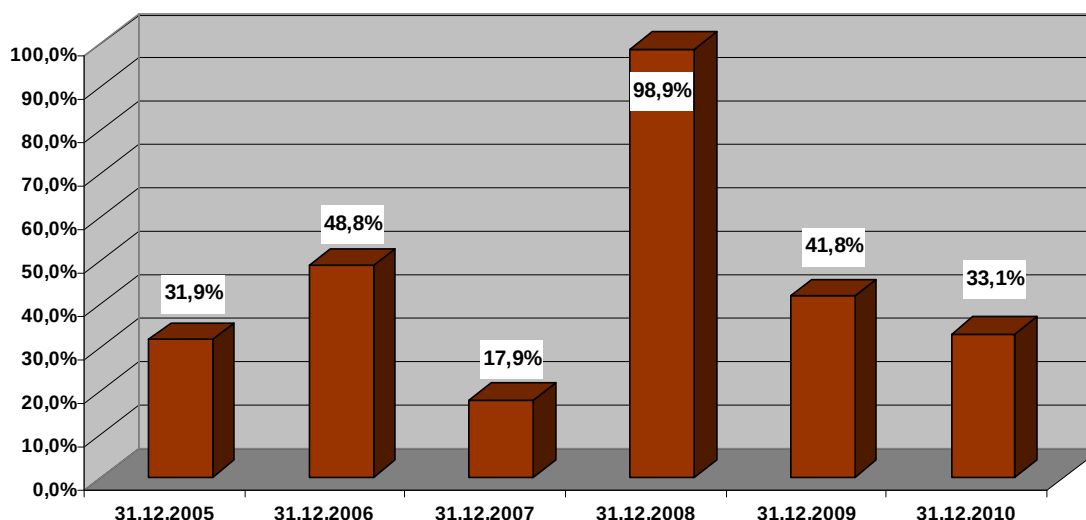
*) dane dotyczące sektora bankowego i banków spółdzielczych na podstawie raportów KNF

Struktura podmiotowa kredytów nieregularnych na dzień 31 grudnia 2010 r.
(w tys. zł, %)



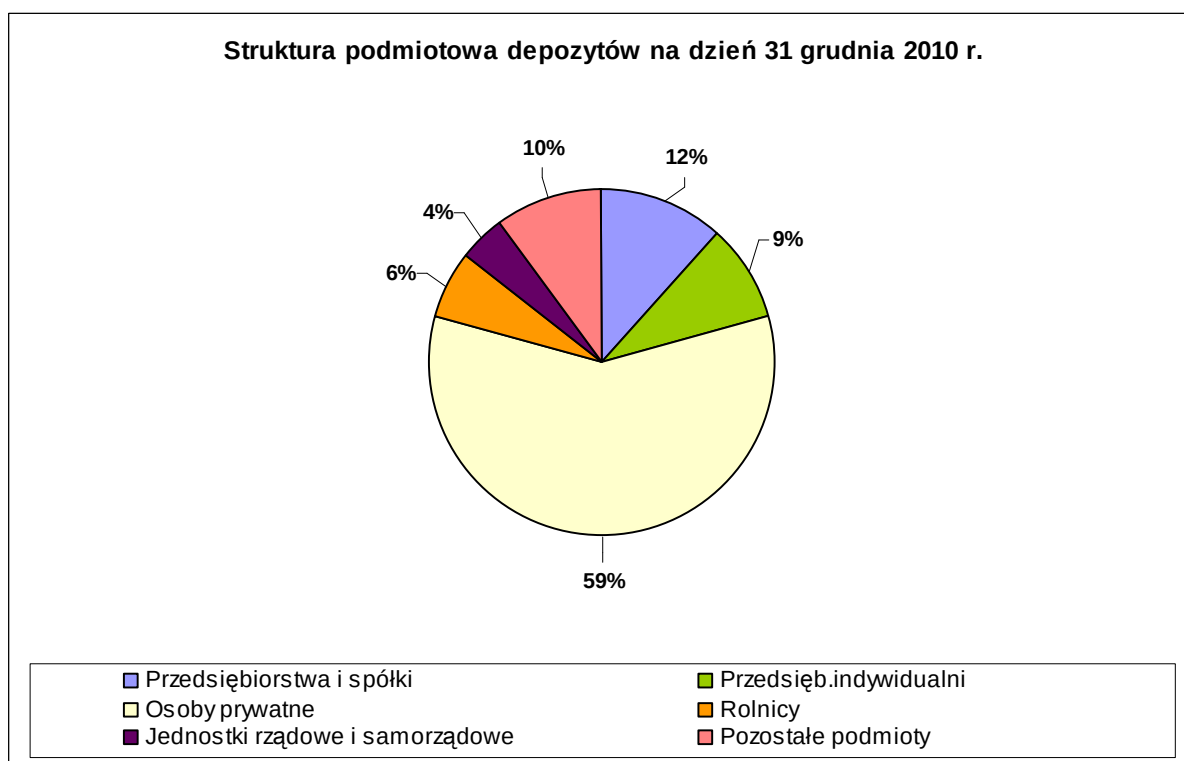
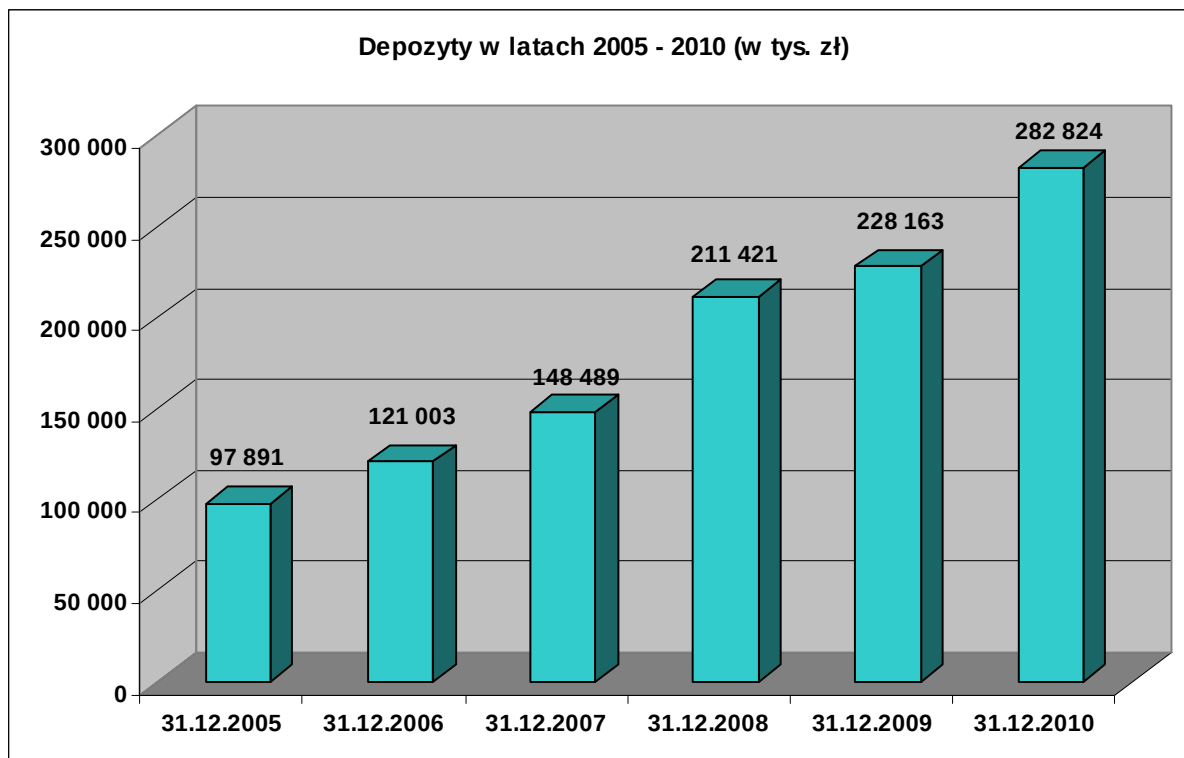
Bank Spółdzielczy w Płońsku tworzy rezerwy celowe na należności zagrożone na poziomie wyższym, niż wymagane minimum określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw celowych. W przyjętej na lata 2010-2014 Strategii działania określono stopień pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi w wysokości co najmniej 20%. Najwyższe rezerwy, w trosce o bezpieczeństwo wyniku przyszłych okresów utworzono w czasie narastającego kryzysu, w IV kwartale 2008 roku. Wielkość rezerw celowych na 31.12.2008 r. stanowiła 98,9 % należności zagrożonych. Na dzień 31.12.2010 r. stopień pokrycia wynosił 33,1%.

Pokrycie kredytów nieregularnych rezerwami w latach 2005 - 2010 (%)

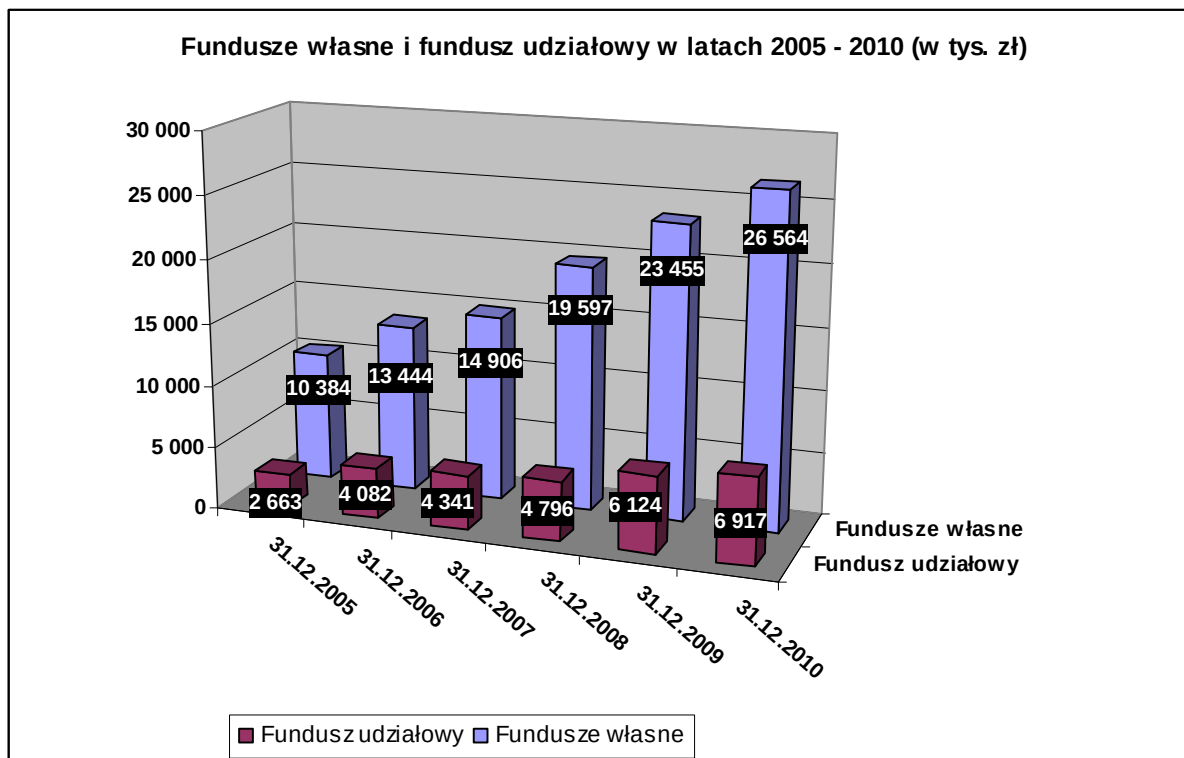


W prezentowanym okresie nastąpił prawie trzykrotny wzrost stanu depozytów. Najwyższy przyrost odnotowano w roku 2008, aż o 62 932,0 tys. zł, a następnie w roku 2010 – o 54 661,0 tys. zł. Największą grupę Klientów depozytowych stanowią osoby prywatne.

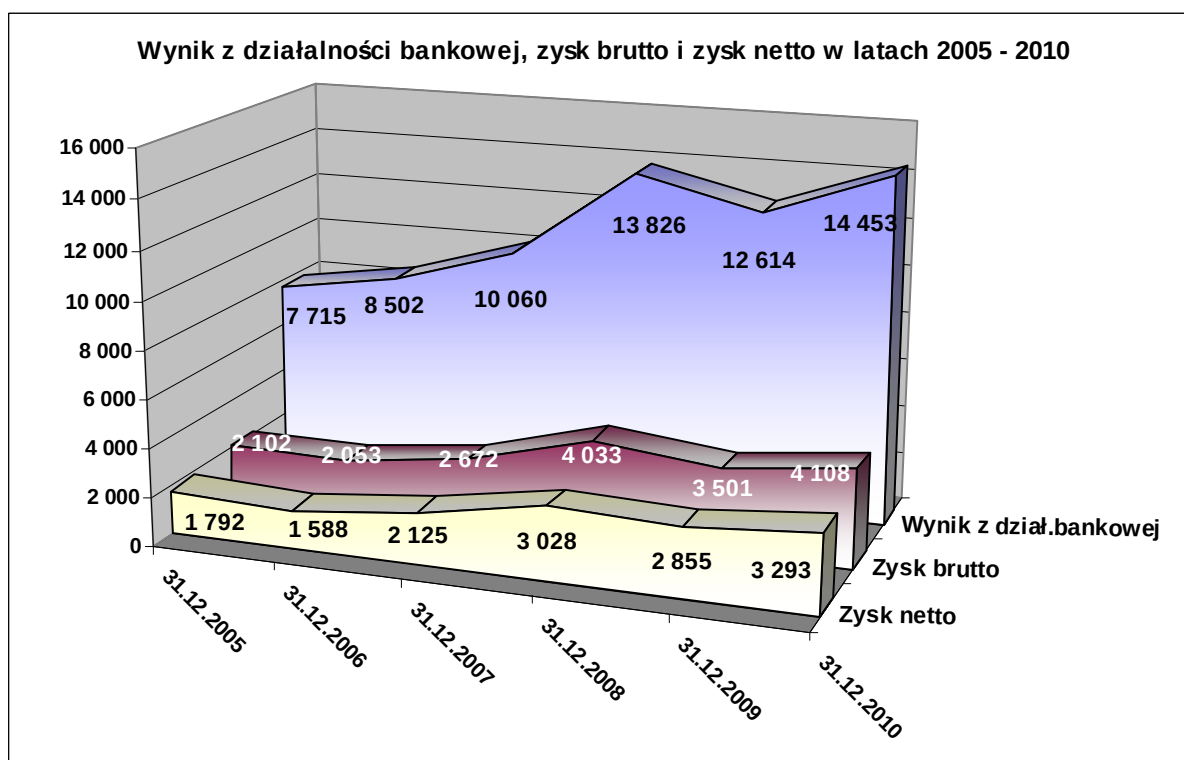
Skalę działalności depozytowej w poszczególnych latach prezentują wykresy poniżej.



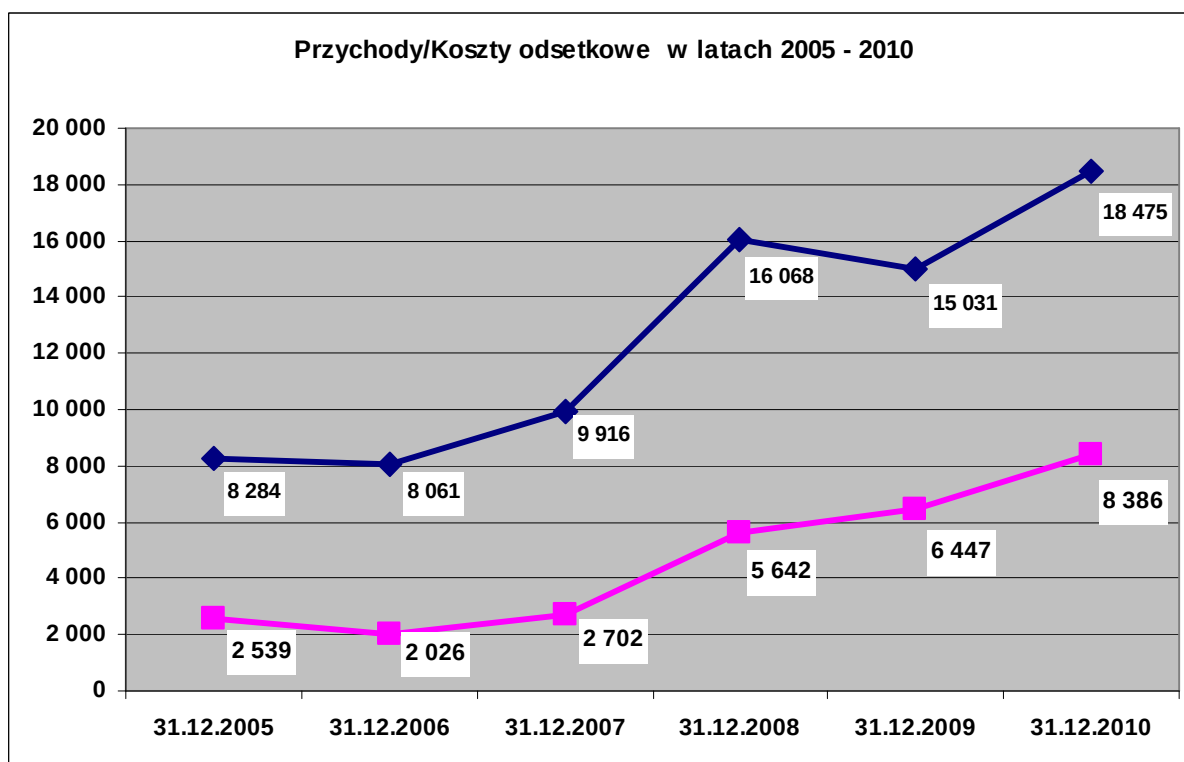
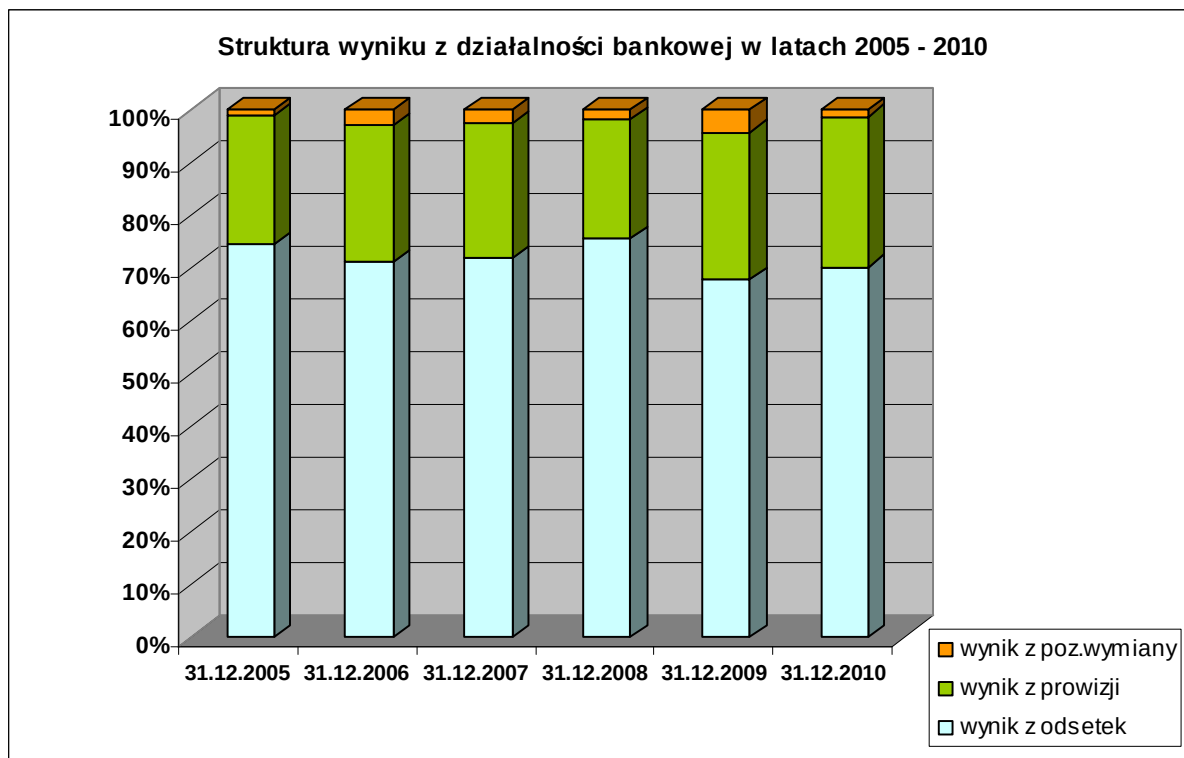
Bank tworzy fundusze własne poprzez coroczne odpisy z zysku netto w wysokości około 80 % oraz z dopłat do udziałów członkowskich. W prezentowanym okresie fundusze własne wzrosły o 155,5 %.



Rozmiar skali działalności przekłada się na osiągane wyniki finansowe. Bank dąży do wypracowania zysku zapewniającego bezpieczeństwo działania oraz systematyczne zwiększanie funduszy własnych, adekwatnie do prowadzonej działalności i podejmowanego ryzyka. Za 2010 rok Bank wypracował zysk brutto w wysokości 4 108 tys. zł oraz zysk netto 3 293 tys. zł, co daje dynamikę wzrostu powyżej 115 %.

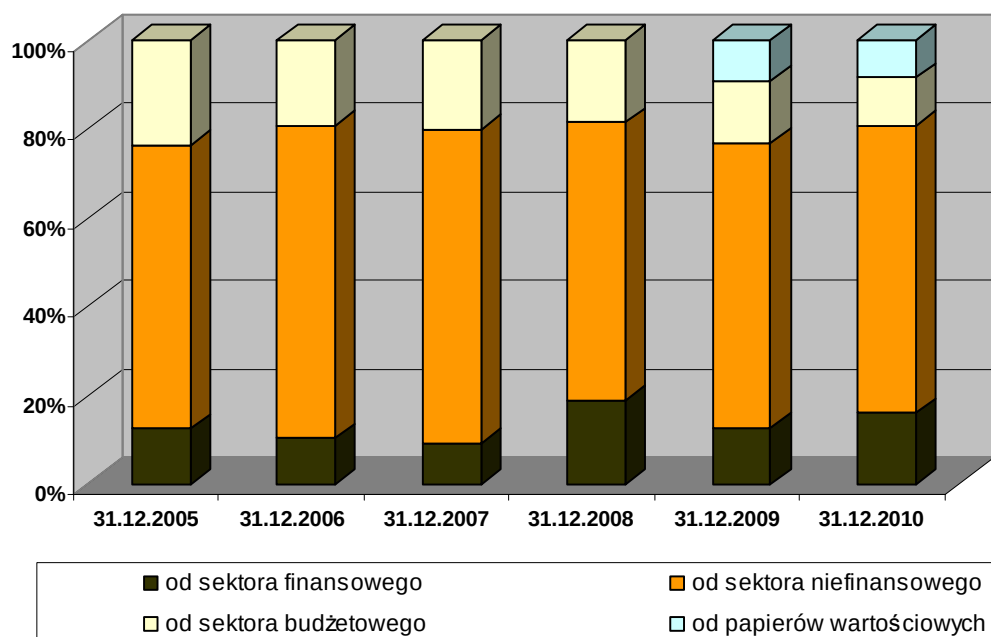


Główne źródła przychodów to odsetki od należności oraz przychody prowizyjne, które w strukturze przychodów za rok 2010 stanowią łącznie 93,3%. Główne pozycje kosztów to koszty odsetkowe od zobowiązań i koszty działania banku i stanowią razem 86,1 %. W ostatnich 2 latach relacja odsetek zapłaconych do odsetek pobranych wykazywała tendencję wzrostową, w efekcie czego w odniesieniu do 2008 roku nastąpił spadek wyniku z odsetek.

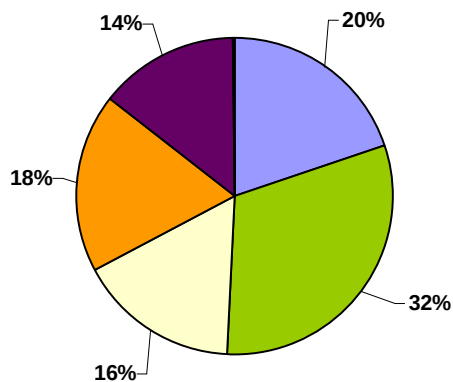


W 2010 roku przychody odsetkowe wyniosły 18 475,0 tys. zł. 64,8% przychodów odsetkowych generują kredyty sektora niefinansowego, 10,8% stanowią odsetki od kredytów sektora budżetowego i dopłat do rolniczych kredytów preferencyjnych. W 2010 roku dopłaty z budżetu wyniosły 1 832,0 tys. zł. i stanowiły nieco powyżej 9,9% w strukturze przychodów odsetkowych. Odsetki od lokat międzybankowych stanowią 15,9% , od należności z tytułu papierów wartościowych – 8,5% . Wśród przychodów odsetkowych od kredytów podmiotów niefinansowych najwięcej odsetek generują kredyty przedsiębiorstw i spółek – 32%.

Przychody odsetkowe wg sektorów w latach 2005 - 2010

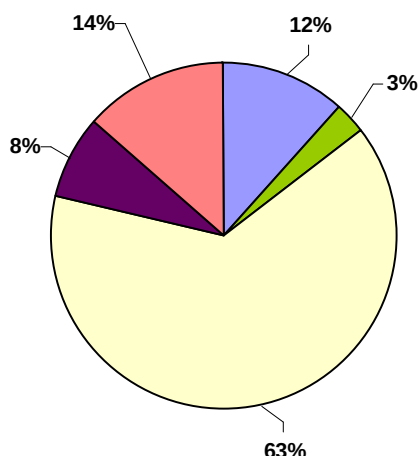


Struktura podmiotowa przychodów odsetkowych od kredytów (podm. niefin. i budżet.) na dzień 31.12.2010 r.



W 2010 roku Bank z tytułu odsetek poniósł koszty w wysokości 8 386,0 tys. zł. Koszty odsetkowe od depozytów podmiotów niefinansowych stanowią 92,0 %, w tym od osób prywatnych - 63,0 %. Odsetki budżetu w strukturze kosztów odsetkowych stanowią 8,0 %.

Struktura podmiotowa kosztów odsetkowych od depozytów (podm. nief. i budżet.) na dzień 31.12.2010 r.



Przedsiębiorstwa i spółki
 Osoby prywatne
 Pozostałe podmioty
 Przedsięb.indywidualni
 Jednostki rządowe i samorządowe

Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność Banku w okresie ostatnich 2 lat (w %) przedstawiono w tabeli poniżej.

	31.12.2009	31.12.2010
Współczynnik wypłacalności	10,59	10,49
ROA (stopa zwrotu z aktywów netto)	1,18	1,10
ROE (stopa zwrotu z kapitału netto)	13,36	12,90
Udział kredytów w sumie bilansowej	67,48	59,71
Udział funduszy własnych w sumie bilansowej	9,06	8,36
Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	130,73	149,16
Stosunek kosztów działania banku do wyniku działalności bankowej	65,01	61,71
Udział przychodów z tytułu opłat i prowizji w przychodach ogółem	18,07	17,43
Stosunek odsetek zapłaconych do odsetek pobranych	42,88	45,39
Rentowność pracy	35,8	40,11

Bank Spółdzielczy w Płońsku w 2009 roku został poddany kompleksowej kontroli Komisji Nadzoru Finansowego, która oceniła ogólną sytuację ekonomiczno - finansową Banku jako stabilną i nie stanowiącą zagrożenia dla bezpieczeństwa środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych. Bank otrzymał ocenę globalną na wysokim poziomie „2” w 5-stopniowej skali (najwyższa możliwa do uzyskania ocena to „1”). Dodatkowo, Bank poddawany jest kwartalnej ocenie KNF na podstawie obowiązkowej sprawozdawczości. Za IV kwartał 2009 roku i za 2010 rok ocena została utrzymana na nie zmienionym poziomie i jest tożsama z oceną wydaną przez KNF w związku z kontrolą kompleksową.

Bank Spółdzielczy w Płońsku w rankingu zrzeszonych w Banku BPS S.A. banków spółdzielczych za 2010 rok, na 359 banków, pod względem sumy bilansowej uplasował się na 27 pozycji, pod względem funduszy własnych na pozycji 29, uwzględniając zaś wypracowany zysk brutto zajął 28 miejsce.

IV.13. Opis głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Emitenta, w tym inwestycji kapitałowych za okres objęty sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym

W roku 2010 Emitent nie realizował inwestycji kapitałowych. Inwestycje w rzeczowy majątek trwały obejmowały nabycie nieruchomości z przeznaczeniem na siedzibę jednej z placówek Banku oraz rozpoczęcie remontu i modernizacji budynku, wymianę i uzupełnienie infrastruktury informatycznej, częściową wymianę wyposażenia i wyeksploatowanego sprzętu. Na rok 2011 spośród znaczących inwestycji w rzeczowy majątek trwały przewiduje się dokończenie trwających obecnie prac budowlanych oraz rozbudowę i wyposażenie budynku dla kolejnej placówki Banku. Przewidziano również wdrożenie nowego oprogramowania do przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

IV.14. 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.15. 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.16. 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 Płońsku 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.17. Zobowiązania Emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych, które związane są w szczególności z kształtowaniem się jego sytuacji ekonomicznej i finansowej

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

IV.18. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta

Zobowiązania pozabilansowe Emitenta stanowią udzielone, a niewykorzystane kredyty oraz udzielone gwarancje. Łączna kwota tych zobowiązań na koniec 2010 roku wynosiła 28 394 tys. złotych, z czego niewykorzystane kredyty wynosiły: 20 956 tys. złotych, a udzielone gwarancje: 7 438 tys. złotych.

IV.19. 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.20. 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 wystąpiły zmiany w zakresie powiązań kapitałowych Emitenta. Poprzez sprzedaż 7 416 akcji MR Banku S.A. w Warszawie uległo zmniejszeniu zaangażowanie kapitałowe do kwoty 28 400,00 zł. tj. do 0,0627 % kapitału akcyjnego. Następnie Bank zaangażował się kapitałowo w Firmę IT Cart S.A. z siedzibą w Łomży obejmując 3 088 akcji o wartości nominalnej 308.800,00 zł. Złożono również zapis na akcje kolejnej emisji Banku BPS S.A. w Warszawie w kwocie 1 505 000,00 PLN.

IV.21. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta

Zgodnie ze Statutem organami Banku są:

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

IV.21.1. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego w Płońsku.

W Zebraniu Przedstawicieli Banku biorą udział delegaci wybrani przez Zebranie Grupy Członkowskiej. Czas trwania mandatu delegata wynosi 4 lata. Liczba przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. W Banku Spółdzielczym w Płońsku wybieranych jest 45 delegatów.

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

Biernatowicz Andrzej, Borzęcki Grzegorz, Brzeszkiewicz Adam, Brzozowski Ryszard, Fotek Edward, Gadomska Marzanna, Gielnicka Marianna, Giżyński Jan, Golacik Jan, Gołębiowska Maria, Gorzkiewicz Waldemar, Granuszewski Jerzy, Górecki Piotr, Gralewicz Anna, Jakubiak Janusz, Jezierska Alina, Kanigowski Zygmunt, Kamiński Jan, Kawecka Małgorzata, Karwowski Ryszard, Kiepas Krystyna, Kolczyński Marek, Kowalski Krzysztof, Kraszewska Henryka, Kraśniewski Ireneusz, Lelęć Krzysztof, Liberek Andrzej, Lutomirski Jerzy, Łukaszewicz Teresa, Nalborski Karol, Nadrałowska-Malinowska Dorota, Nowak Józef Wilhelm, Pełowski Jan, Pietras Deonizy, Prusiński Jacek, Rutkowski Wojciech, Senderski Wojciech, Szcześniak Tymoteusz, Stochewicz Romualda, Stradomska Alina, Śmigieński Zenon, Traczyk Kazimierz, Trzaskowski Tomasz, Wardzyńska Wanda, Zieliński Alfred.

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

IV.21.2. Zarząd Emitenta

Organem zarządzającym Emitenta jest Zarząd. Zarząd Emitenta powołany jest na czas nieokreślony. Członkostwo w Zarządzie ustaje na skutek rezygnacji lub odwołania Członka Zarządu przez Radę Nadzorczą.

W skład Zarządu wchodzi następujące osoby:

Teresa Kudlicka - Prezes Zarządu,
Dariusz Konofalski - Wiceprezes Zarządu,
Barbara Szczypińska - Wiceprezes Zarządu,
Alicja Plewińska - Członek Zarządu

Pani Teresa Kudlicka – Prezes Zarządu, lat 57. Z Bankiem Spółdzielczym w Płońsku związana jest od 1991r., funkcję Prezesa Zarządu pełni od 12 lat. Absolwentka Wydziału Ekonomicznego UMCS w Lublinie oraz studiów podyplomowych z zakresu bankowości.

Kierując pracą Zarządu Banku Pani Teresa Kudlicka dała się poznać jako bardzo dobry strateg i menadżer. Pod jej kierunkiem Bank osiągnął wysoką pozycję. Bank Spółdzielczy w

Płońsku oraz Pani Teresa Kudlicka byli wielokrotnie nagradzani za wyniki ekonomiczne, wysokie standardy obsługi oraz za działalność na rzecz środowiska lokalnego, co potwierdzają liczne odznaczenia branżowe i nagrody. Pani Teresa Kudlicka jest zaangażowana w działalność społeczną i charytatywną, pełniąc funkcję Członka Zarządu Rejonowego PCK w Płońsku. Reprezentując Bank jest aktywnym członkiem lokalnych Izb Gospodarczych oraz Związku Banków Polskich. W latach 2005-2006 przewodniczyła Zespołowi opracowującemu w ZBP „Kierunki działania i zasady współpracy sektora bankowości spółdzielczej na lata 2006-2010”. Od roku 2009 do czasu zmian organizacyjnych w ZBP była członkiem Komisji Rewizyjnej. W styczniu br. członkowie Sekcji Banków Spółdzielczych i Zrzeszających w ZBP powierzyli jej funkcję Przewodniczącej Sekcji i członka Rady ZBP.

Pan Dariusz Konofalski - Wiceprezes Zarządu, lat 40. Z bankowością związany od 1997 roku, z Bankiem Spółdzielczym w Płońsku od roku 2004. Jest absolwentem Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie oraz Studiów Podyplomowych na Wydziale Ekonomiczno - Rolniczym w Szkole Głównej Gospodarstwa Wiejskiego w Warszawie. W br. uzyskał Europejski Certyfikat Bankowca i tytuł dyplomowanego pracownika bankowego. W Banku nadzoruje pracę Pionu Handlowego oraz zarządzanie ryzykiem operacyjnym.

Pani Barbara Szczypińska – Wiceprezes Zarządu, lat 55. Jest absolwentką WSiP im. Heleny Chodkowskiej w Warszawie oraz Studiów Podyplomowych na Wydziale Nauk Ekonomicznych w Szkole Głównej Gospodarstwa Wiejskiego w Warszawie. W Banku pracuje od 1978 roku, pełniąc wiele odpowiedzialnych funkcji, między innymi Dyrektora Oddziału i Audytora Wewnętrznego. Nadzoruje pracę Pionu Ekonomiczno – Finansowego, procesy restrukturyzacji i windykacji należności oraz zarządzanie ryzykiem płynności, stopy procentowej, ryzykiem walutowym i kapitałowym.

Pani Alicja Plewińska – Członek Zarządu, lat 58. Jest absolwentką Wyższej Szkoły Zarządzania i Prawa w Warszawie. W br. uzyskała Europejski Certyfikat Bankowca i tytułu dyplomowanego pracownika bankowego. W Banku pracuje od 1972 roku, pełniąc wiele odpowiedzialnych funkcji, aktualnie Dyrektor Oddziału.

IV.21.3. Rada Nadzorcza Emitenta

Organem nadzorującym Emitenta jest Rada Nadzorcza. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat. Skład Rady Nadzorczej Emitenta na kadencję obejmującą lata 2010 - 2014 jest następujący:

1.	Jan Jacek Pełtowski	Przewodniczący Rady
2.	Karol Nalborski	Sekretarz Rady
3.	Wojciech Rułkowski	Członek Prezydium Rady
4.	Adam Brzeskiwicz	Członek Rady
5.	Andrzej Biernatowicz	Członek Rady
6.	Jerzy Granuszewski	Członek Rady
7.	Alina Jezierska	Członek Rady
8.	Teresa Łukaszewicz	Członek Rady
9.	Deonizy Pietras	Członek Rady
10.	Zenon Śmigielski	Członek Rady
11.	Wojciech Senderski	Członek Rady

IV.21.4. Zebrania Grup Członkowskich

Emitent tworzy Grupy Członkowskie. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku Spółdzielczego w Płońsku do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza, biorąc w szczególności pod uwagę liczbę członków przypisanych do danego Oddziału. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka.

Bank Spółdzielczy w Płońsku nie jest spółką akcyjną w rozumieniu ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych (Dz. U. 2000, Nr 94, poz.1037 z późn. zm.) i nie posiada akcjonariuszy, posiada osobowość prawną. Członkowie Banku mają równe prawa, bez względu na ilość posiadanych udziałów. Członkami Banku są osoby fizyczne i osoby prawne.

V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE

V.1. Sprawozdanie finansowe za 2010 r. wraz z opinią biegłego rewidenta

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Płońsku za 2010 rok



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**

Grupa BPS

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Płońsku za 2010 rok

Płońsk, styczeń 2011

I Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Płońsku wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000049877. Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie całego województwa mazowieckiego. Faktycznie jednak Bank prowadził działalność na północnym Mazowszu, gdzie posiada swoje placówki.

Bank w 2010r. prowadził działalność operacyjną za pośrednictwem niżej wymienionych placówek:

- Oddział w Płońsku z Filią w Płońsku oraz Bankowym Punktem Obsługi w Płońsku,
- Oddział w Nowym Mieście z Filią w Nowym Dworze Mazowieckim i BPO w Jońcu,
- Oddział w Ciecchanowie,
- Oddział w Dzierżąni,
- Oddział w Mławie,
- Oddział w Baboszewie.

W okresie sprawozdawczym działalnością Banku kierował Zarząd w składzie:

- Teresa Kudlicka – Prezes Zarządu,
- Dariusz Konofalski – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
- Barbara Szczypińska – Wiceprezes Zarządu ds. ekonomiczno – finansowych,
- Alicja Plewińska – Członek Zarządu.

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył 53 posiedzenia, na których podejmował decyzje kredytowe i uchwały dotyczące bieżącej działalności, między innymi wprowadzające zmiany w procedurach produktowych oraz regulujące zarządzanie ryzykiem bankowym.

Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali prowadzonej przez Bank działalności oraz wymogów NUK. W I półroczu 2010r. zrealizowano zalecenia pokontrolne Komisji Nadzoru Finansowego, która w okresie od 21 września do 16 października 2009r. przeprowadziła inspekcję kompleksową Banku.

Średnie zatrudnienie za 2010 rok wyniosło 104 pracowników z tego: 34 osoby w Centrali i 70 osób w Oddziałach.

Zarząd dużą wagę przykładał do szkoleń pracowników, wydając na ten cel w 2010 roku 149 tys. zł. Kadra kierownicza i pracownicy oprócz szkoleń bieżących wzięli udział w szkoleniu z zakresu bankowości, dofinansowanego z funduszy unijnych, dającego możliwość uzyskania Europejskiego Certyfikatu Bankowca. W projekcie, który kończy się w lutym br. uczestniczyło ogółem 87 pracowników.

Członkowie Banku**Struktura właścicielska:**

Wyszczególnienie	31.12.2009	31.12.2010
Liczba członków Banku ogółem:		
Osoby fizyczne	1 803	1 804
Osoby prawne	2	2
Jednostka udziałowa:		
Osoby fizyczne	300	300
Osoby prawne	5x300	5x300
Fundusz udziałowy w tys. zł	6 124	6 917

Struktura udziałowców wg Grup Członkowskich.

Wyszczególnienie:	31.12.2009r.	31.12.2010r.	
	Ilość	Ilość	Wartość
Miasto i Gmina Płońsk	702	708	4 933,8
Gmina Baboszewo	141	137	58,8
Gmina Nowe Miasto, Joniec i Nowy Dwór Maz.	366	368	1 812,0
Powiat Ciechanów i powiat Mława	26	28	1 043,1
Gmina Dzierżążnia	568	565	267,9

Dla całego Banku średnia wysokość udziału wyniosła 3830 zł.

Fundusze własne Banku

Fundusze własne brutto Banku na koniec omawianego okresu wynosiły 26 899,0 tys. zł. i w stosunku do stanu z końca 2009r. wzrosły o 13,0%. Szczegółowe dane zawiera poniższa tabela.

Poziom i struktura funduszy własnych Banku

Lp.	Struktura funduszy	31.12.2009		31.12.2010		Dynamika
		Wartość (w tys. zł)	Struktura	Wartość (w tys. zł)	Struktura	31.12.2010
						31.12.2009
1	Fundusz zasobowy	15 887,0	66,7%	17 788,0	66,1%	112,0
2	Fundusz udziałowy	6 124,0	25,7%	6 917,0	25,7%	113,0
3	Fundusz ogólnego ryzyka	1 660,0	7,0%	2 060,0	7,7%	124,1
4	Fundusz z aktualizacji wyceny	136,0	0,6%	134,0	0,5%	98,5
	RAZEM	23 807,0	100%	26 899,0	100%	113,0

Fundusz zasobowy i pozostałe fundusze nie podlegające zwrotowi stanowiły na koniec 2010r. 74,3% wszystkich funduszy, zaś fundusz udziałowy stanowił 25,7%.

Fundusze własne Banku, przy obecnej strukturze aktywów tj. zaangażowaniu w kredyty ok. 60% sumy bilansowej w pełni zabezpieczają występujące w działalności ryzyko.

Zaangażowanie kapitałowe Banku

Majątek finansowy Banku na dzień 31.12.2010r. to akcje banków o wartości 794 tys. zł oraz udziały o wartości 52 tys. zł. z tego:

- Mazowieckiego Banku Regionalnego S.A. o wartości - 770,0 tys. zł.
- Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. o wartości - 23,5 tys. zł.
- BGŻ S.A. o wartości - 0,7 tys. zł.
- Płoński Fundusz Poręczeń - 50,0 tys. zł.
- MR Press Sp. z o.o. - 2,0 tys. zł.

W związku ze zrzeczeniem się Banku Spółdzielczego w Płońsku od stycznia 2010r. z Bankiem BPS S.A. Zarząd Banku podjął decyzję o sprzedaży większości akcji MR Banku SA na rzecz Banku GBW SA. Cena sprzedaży ustalona została na 135 zł. przy cenie nominalnej wynoszącej 100 zł. Zarząd podjął decyzję o zachowaniu pakietu 284 akcji serii A.

II Uwarunkowania ogólne prowadzonej działalności

Oceniając działalność i sytuację Banku Spółdzielczego w Płońsku w roku sprawozdawczym należy pamiętać o ogólnych uwarunkowaniach w Europie i na świecie.

Miniony rok był rokiem wychodzenia gospodarek - także polskiej z kryzysu. Polska nie była już liderem rozwoju gospodarczego w Europie. Na skutek tego, że gospodarka europejska zwiększyła dynamikę wzrostu razem z Estonią zajęła drugie miejsce.

W 2010r. produkcja przemysłowa, zatrudnienie i sprzedaż detaliczna notowały coraz wyższe dodatnie dynamiki a głównym motorem wzrostu gospodarczego Polski był popyt krajowy.

Nie zostało przywrócone pełne zaufanie na rynku międzybankowym, efektem czego w 2010r. miała miejsce w dalszym ciągu olbrzymia konkurencja banków o depozyty. Oferowane deponentom oprocentowanie znacznie przewyższało poziom stawek rynku międzybankowego.

W analizowanym okresie miał miejsce w bankowości dalszy wzrost kredytów zagrożonych.

III Charakterystyka podstawowych obszarów działalności Banku

W omawianym okresie Bank realizował zadania określone w nowo opracowanej „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2010 – 2014” oraz w planie ekonomiczno – finansowym na 2010 rok.

Głównym celem strategicznym w tym okresie było:

- zwiększenie skali działania poprzez pozyskiwanie nowych klientów oraz poszerzanie współpracy z dotychczasowymi klientami,
- wypracowanie zysku zapewniającego bezpieczeństwo działania oraz systematyczne zwiększanie funduszy własnych adekwatnie do prowadzonej działalności i ponoszonego ryzyka,
- doskonalenie organizacji i zarządzania Bankiem w tym zarządzania ryzykiem,
- wyłanianie liderów i efektywnych pracowników oraz tworzenie struktur organizacyjnych, procesów oraz procedur służących realizacji celów.

Wykonanie planu ekonomiczno – finansowego w 2010r. determinowały czynniki zewnętrzne takie jak:

- decyzje RPP o utrzymaniu na niezmiennym poziomie podstawowych stóp procentowych,
- wzrost konsumpcji,
- wzrost zatrudnienia,
- stosunkowo niskie tempo wzrostu gospodarczego,
- nadal trwające skutki kryzysu na światowych rynkach finansowych.

Na ukształtowanie się wyniku finansowego Banku Spółdzielczego w Płońsku miały wpływ:

- wydatki inwestycyjne w wysokości 1 576 tys. zł.,
- wysoki poziom kosztów odsetkowych,
- wzrost kosztów działania, w tym kosztów personelu,
- utworzenie rezerwy na ryzyko ogólne w wysokości 400 tys. zł,
- bardzo dobra jakość kredytów i nadwyżka rezerw rozwiązanych nad utworzonymi.

Działalność depozytowa

Depozyty zgromadzone w Banku wg stanu na koniec 2010r. wynosiły 283 031,0 tys. zł i wzrosły w porównaniu z końcem poprzedniego roku o 24%. Przyrost stanu depozytów wymagał dużych nakładów pracy i kosztów, bowiem gros depozytów miało krótkie okresy i negocjowane oprocentowanie. Bank stosował politykę oferowania cen zbliżonych do proponowanych przez banki komercyjne.

Struktura depozytów wg podmiotów

Lp.	Depozyty	31.12.2009		31.12.2010		Dynamika 2010/2009
		(w tys. zł)				
		Wartość	Struktura	Wartość	Struktura	
1.	Przedsiębiorców, w tym:	54 183	23,7%	58 807	20.8	118.0
	- bieżące	23 325		25 995	44.2	
	- terminowe	30 858		32 812	55.8	
2.	Rolników, w tym:	19 186	8,4%	18 130	6.4	94.5
	- bieżące	19 186		18 130	100.0	
	- terminowe	-				
3.	Osób prywatnych, w tym:	112 707	49,4%	164 785	58.2	146.2
	- bieżące	30 278		34 332	20.8	
	- terminowe	82 429		130 453	79.2	
4.	Budżetów, w tym:	26 043	11,4%	12 476	4.4	47.9
	- bieżące	19 686		11 875	95.2	
	- terminowe	6 357		601	4.8	
5.	Pozostałych podmiotów, w tym:	16 221	7,1%	28 776	10.2	177.4
	- bieżące	15 922		28 224	98.1	
	- terminowe	299		552	1.9	
	DEPOZYTY OGÓŁEM	228 340	100,0%	282 974	100,0	124,0%
	- bieżące	108 397	47,5%	118 555	41,9	109,4%
	- terminowe	119 943	52,5%	164 419	58,1	137,1%

Struktura depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł ich pochodzenia oraz przewagę depozytów bieżących i terminowych osób prywatnych (58%). Kolejnym źródłem depozytów były rachunki przedsiębiorców (21%). Na uwagę zasługuje znaczne obniżenie poziomu depozytów samorządów.

Rachunki bieżące wg podmiotów

Lp.	Rachunki bieżące	31.12.2009		31.12.2010		Dynamika 2010/2009
		Ilość (szt.)	Struktura	Ilość (szt.)	Struktura	
1	Przedsiębiorców	1 039	9,4%	1 038	9,3	99,9
2	Rolników	2 318	21,0%	2 065	18,6	89,1
3	Osób prywatnych	7 270	65,8%	7 641	68,6	105,1
4	Samorządów	183	1,6%	192	1,7	104,9
5	Pozostałych podmiotów	241	2,2%	202	1,8	83,8
	RAZEM	11 051	100,0%	11 138	100,0%	100,8

W minionym roku pracownicy systematycznie dokonywali przeglądów obrotów na rachunkach bieżących i zamykali rachunki nieczynne. W rezultacie liczba rachunków w ostatnich dwóch latach utrzymywała się na niezmienionym poziomie.

Działalność kredytowa

W analizowanym okresie Bank odnotował szybszy przyrost depozytów niż kredytów. Portfel kredytowy na dzień 31.12.2010r. wynosił 189 711 tys. zł i zwiększył się o 8,6% w stosunku do stanu z końca 2009r. Niższe tempo przyrostu kredytów jest skutkiem spadku skłonności do inwestowania podmiotów gospodarczych. Dalszej zmianie uległa struktura kredytów. Zwiększył się do 53% udział kredytów udzielonych przedsiębiorcom a zmniejszył udział kredytów dla rolnictwa, w tym kredytów preferencyjnych, które podlegają systematycznej spłacie.

W 2010r. miał miejsce znaczący – 20% wzrost kredytów udzielonych osobom prywatnym (o 5 098 tys. zł).

Struktura podmiotowa portfela kredytowego:

Lp.	Kredyty	31.12.2009		31.12.2010		Dynamika 2010/2009
		Wartość	Struktura	Wartość	Struktura	
(w tys. zł)						
1	Przedsiębiorców	85 505	49,0%	100 639	53,1%	117,7%
2	Rolników,	60 875	34,8%	55 865	29,4%	91,8%
	w tym preferencyjne:	45 348	26,0%	40 921		90,2%
3	Osób prywatnych	24 918	14,3%	30 016	15,8%	120,5%
4	Samorządów	3 341	1,9%	3 191	1,7%	95,5%
5	Innych podmiotów	30	0,0%	-	0,0%	-
6	RAZEM	174 669	100,0%	189 711	100,0%	108,6%

Szczegółowe dane dotyczące ilości i wartości udzielonych w 2010r. kredytów przedstawia poniższa tabela.

Kredyty udzielone w 2010r. wg podmiotów:

Lp.	Podmiot	31.12.2009		31.12.2010		Dynamika 2010/2010		Średnia wart. kredytu	
		Ilość	Wartość	Ilość	Wartość	Ilość	Wartość	2009	2010
(tys. zł)									
1	Rolnicy	795	27 248	631	19 919	79,4	73,1%	34,3	31,6
2	Przedsiębiorcy	319	91 184	544	120 618	170,5	132,3%	285,8	221,7
3	Osoby prywatne	518	7 694	807	12 475	155,8	162,1%	14,9	15,5
	RAZEM	1632	126 126	1 982	153 012	121,4	121,3%	77,3	77,2

W odniesieniu do podmiotów gospodarczych w szczególności rolników obserwuje się spadek wartości jednostkowego kredytu. Natomiast zjawiskiem pozytywnym jest wzrost zarówno liczby jak i wartości jednostkowej kredytów udzielonych osobom prywatnym, tj. kredytów o najwyższej marży.

Na koniec 2010r. Bank prowadził 4034 rachunków kredytowych tj. mniej o 1659 niż w 2009r. pomimo odnotowania ponad 8 % wzrostu całości kredytów. Kredyty na działalność gospodarczą i kredyty rolnicze podlegały monitoringowi sytuacji ekonomiczno - finansowej kredytobiorców. W przypadku kredytów zabezpieczonych hipotecznie przeglądowi podlegały wszystkie zabezpieczenia kredytów oraz wyceny nieruchomości i ważność polis ubezpieczeniowych. Powyższe działania wraz z ilością udzielonych kredytów obrazują zakres pracy wykonywanej przez pracowników w oddziałach Banku. Strukturę prowadzonych rachunków przedstawia poniższe tabela.

Struktura podmiotowa prowadzonych rachunków kredytowych:

Lp.	Rachunki kredytowe	31.12.2009		31.12.2010		Dynamika 2010/2009	
		Ilość umów	Zadłużenie	Ilość umów	Zadłużenie	Ilości umów %	Zadłużenia %
(tys. zł)							
1	Przedsiębiorcy indywidualni	525	49 150	409	65 040	77,9	132,3
2.	Przedsiębiorstwa, spółdzielnie i spółki	126	36 355	89	35 229	70,6	96,9
3.	Rolnicy	2681	60 875	1588	55 865	59,2	91,8
4.	Osoby prywatne	2355	24 918	1940	30 016	82,4	120,5
5.	Samorządy	4	3 341,0	5	3 191	125,0	95,5
6.	Inne podmioty	2	30,0	3	370	150,0	1232,3
RAZEM		5693	174 668,9	4034	189 711	70,9	108,6

Inwestycje finansowe

W celu zachowania norm płynności oraz w związku z brakiem możliwości zaangażowania w kredyty Bank inwestował środki pieniężne w lokaty międzybankowe w Banku Zrzeszającym i w bankach spółdzielczych oraz w bezpieczne instrumenty finansowe na rynku kapitałowym. Portfel inwestycji finansowych na koniec ubiegłego roku wynosił 97.920 tys. zł. i stanowił 30.8 % aktywów netto obejmując:

- | | |
|------------------------------------|---|
| 1. lokaty międzybankowe | – 68 041 tys. zł – 21,41% sumy bilansowej |
| 2. obligacje Skarbu Państwa | – 27 531 tys. zł – 8,66% sumy bilansowej |
| 3. obligacje komunalne | – 802 tys. zł – 0,25% sumy bilansowej |
| 4. obligacje banków spółdzielczych | – 1 546 tys. zł – 0,49% sumy bilansowej |

Inwestycje finansowe mieściły się w granicach limitów przyjętych w polityce inwestycyjnej na 2010r.

Pozostała działalność

Ważną działalnością Banku jest działalność rozliczeniowa oraz obsługa gotówkowa klientów.

Działalność rozliczeniowa realizowana jest w znacznej części za pośrednictwem bankowości internetowej (BE). W 2010r. 56 % wszystkich przelewów, tj. 243 tys. na wartość 1 244 mln. zł. zrealizowana została tą drogą. W 2010r. miał miejsce 14 % przyrost liczby zrealizowanych przelewów.

Zestawienie klientów korzystających z bankowości elektronicznej (BE):

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2010r.		
	wszyscy	aktywni	%
Liczba klientów korzystających z BE, z tego:	1 022	806	79
1.klienci indywidualni:	593	414	70
2.mała przedsiębiorczość	333	296	89
3.klienci korporacyjni	96	96	100
Ilość przelewów zleconych przez BE w ciągu roku (wszystkich):	242 990		
Wartość przelewów BE w roku	1 244 180 tys.		
Liczba przelewów zrealizowanych w Banku w roku	434 400		
% przelewów BE do wszystkich zrealizowanych	56%		

W 2010r. w związku ze zmianą Banku Zrzeszającego Bank dokonał wymiany wszystkich dotychczasowych kart płatniczych na karty płatnicze Banku BPS S.A. Z wyjątkiem kart Visa Business było to karty z mikroprocesorem. Wszystkie karty były obsługiwane on-line.

*IV Sytuacja finansowa Banku i wykonanie wyniku finansowego***Bilans**

Oceniając sytuację Banku w okresie sprawozdawczym należy podkreślić wypracowanie przez Bank wyniku finansowego brutto w wysokości 4 107,6 tys. zł. tj. w wysokości porównywalnej jak w 2008r. pomimo niskiego poziomu podstawowych stóp referencyjnych, które stanowiły podstawę oprocentowania ponad 90% kredytów w Banku.

W 2010r. Bank zwiększył swój udział w lokalnym rynku usług finansowych. Suma bilansowa Banku wzrosła o 23% i osiągnęła poziom 317 735 tys. zł. Największą pozycję w strukturze aktywów Banku stanowiły należności od sektora niefinansowego, które ukształtowały się na poziomie 184 261,8 tys. zł i wzrosły o 8,9% w stosunku do końca 2009r.

Należności od sektora finansowego wynosiły 79 047,3,0 tys. zł i wzrosły o 137,9 % w stosunku do roku 2009, co jest wynikiem zmian w polityce inwestowania środków pieniężnych nie zaangażowanych w działalność kredytową.

Wartość rzeczowego majątku netto wynosiła 13 167,8 tys. zł. W analizowanym okresie przyrost majątku był wynikiem nabycia w Ciechanowie nieruchomości z przeznaczeniem pod siedzibę oddziału.

Główną pozycją pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego. Ich wartość na dzień 31.12.2010r. wyniosła odpowiednio 271 532,8 tys. zł. i 12 477,2 tys. zł. i stanowiła łącznie 89,4% sumy wszystkich pasywów. Zobowiązania wobec sektora finansowego wyniosły 157,0 tys. zł. Kapitały Banku wyniosły 26 899,1 tys. zł. i stanowiły 8,5% sumy bilansowej.

Rachunek zysków i strat

Jak już wspomniano powyżej podstawowe stopy procentowe NBP w całym 2010r. pozostawały na niezmienionym poziomie. Powyższa sytuacja miała wpływ na osiągnięte przychody odsetkowe, które były podstawowym źródłem dochodów Banku.

Przychody z odsetek wyniosły 18 475,1 tys. zł. i były wyższe niż w roku ubiegłym o 3 444,2 tys. zł. Koszty odsetek od depozytów wyniosły 8 386,1 tys. zł. i były o 1939,9 tys. zł. wyższe niż w 2009r.

Wynik z tytułu prowizji wyniósł 4 111,2 tys. zł. i był o 15% wyższy od uzyskanego za 2009r. Decydujący wpływ miały niższe prowizje płacone Bankowi Zrzeszającemu (o 253 tys. zł) oraz wzrost przychodów z tytułu prowizji od klientów (o 299 tys. zł).

Podobnie jak w latach poprzednich największy udział w kosztach stanowiły koszty działalności bankowej, które osiągnęły poziom 8 918,5 tys. zł. tj. o 8,7% wyższy niż w roku poprzednim. Rzeczowe koszty eksploatacyjne wyniosły 3 107,6 tys. zł. i również były wyższe od poniesionych w roku 2009, co spowodowane było m.in. wyższymi kosztami utrzymania placówek Banku.

Istotną pozycję kosztów stanowiły odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko bankowe, które wyniosły 1 087,3 tys. zł. Poziom rozwiązanych rezerw celowych wyniósł 783,8 tys. zł.

Za 2010r. Bank osiągnął przychody ogółem w kwocie 24 713,0 tys. zł. przy poniesionych kosztach wynoszących 20 605,0 tys. zł., zatem wypracowany zysk brutto wyniósł 4 108,0 tys. zł., zysk netto - 3 293,0 tys. zł. Dynamika wzrostu wyniku brutto wynosząca 117% była niższa niż dynamika sumy bilansowej, która wyniosła 123%.

Korzystniejszy niż w 2009r. wynik finansowy brutto i netto był rezultatem:

- niższych kosztów zrzeszeniowych,
- wzrostu skali działania,
- efektywniejszego wykorzystania środków niezaangażowanych w działalność kredytową.

Wykonanie wybranych pozycji z rachunków zysku i strat:

Lp.	Tytuł	2009	2010	Dynamika 2010 / 2009
(w tys. zł)				
I	Przychody z tytułu odsetek	15 031	18 475	122,9
II	Koszty odsetek	6 446	8 386	130,1
III	Wynik z tytułu odsetek	8 585	10 088	117,5
VI	Wynik z tytułu prowizji	3 559	4 111	115,5
VIII	Wynik operacji finansowych	-76	67	
IX	Wynik z pozycji wymiany	548	185	33,8
X	Wynik na działalności bankowej	12 615	14 453	114,6
XI	Pozostałe przychody operacyjne	392	379	96,7
XII	Pozostałe koszty operacyjne	497	442	88,9
XIII	Koszty działania banku + amortyzacja	9341	9 978	106,8
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-333	304	
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej	3 501	4 108	117,3
XX	Zysk (strata) brutto	3 501	4 108	117,3
XXI	Podatek dochodowy	646	815	126,2
XXIII	Zysk (strata) netto	2 855	3 293	115,3

Zarząd będzie wnosił do Zebrania Przedstawicieli o następujący podział zysku netto za 2010 rok

- zysk netto	3 293,0 tys. zł
- odpis na fundusz zasobowy	2 312,0 tys. zł.
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	440,0 tys. zł.
- dywidenda 7%	460,3 tys. zł.
- odpis na fundusz społeczno – kulturalny i nagród	80,7 tys. zł.

V Działalność inwestycyjna Banku

W 2010r. wzrosła wartość netto rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych o 529 tys. zł do kwoty 13 503,0 tys. zł. Największą inwestycją był zakup nieruchomości w Ciechanowie z przeznaczeniem na siedzibę Oddziału w Ciechanowie. Jesienią rozpoczęto prace adaptacyjne, które wymagały uzyskania pozwolenia na budowę. Planowany termin zakończenia prac ustalony został na kwiecień br.

Główne pozycje wydatków inwestycyjnych w 2010 roku obejmowały:

- zakup nieruchomości	877 tys. zł.
- poniesione do grudnia 2010r. koszty adaptacji budynku	314 tys. zł.
- nakłady na wyposażenie placówek w meble i urządzenia biurowe	84 tys. zł.
- zakup sprzętu komputerowego oraz nabycie oprogramowania i licencji	251 tys. zł.
- system antywłamaniowy	32 tys. zł.
- pozostałe nakłady	18 tys. zł.

Razem nakłady :	1 576 tys. zł.
-----------------	----------------

Majątek trwały stanowił około 50% funduszy własnych.

VI Wskaźniki finansowe charakteryzujące działalność Banku w 2010r.

Analiza wielkości i wskaźników charakteryzujących działalność Banku w omawianym okresie wskazuje na umiarkowane tempo rozwoju, co jest zgodne z podstawowym założeniem przyjętej w 2010r. Strategii. Wyznaczone w dokumencie szczegółowe cele zostały w większości zrealizowane lub przekroczone. Bank systematycznie zwiększał bazę depozytową, dobra jakość aktywów była źródłem generowania zysku oraz źródłem generowania funduszy, co pozwoli również wzorem lat poprzednich wypłacić członkom Banku godziwą dywidendę.

W analizowanym okresie miał miejsce dalszy spadek marży odsetkowej.

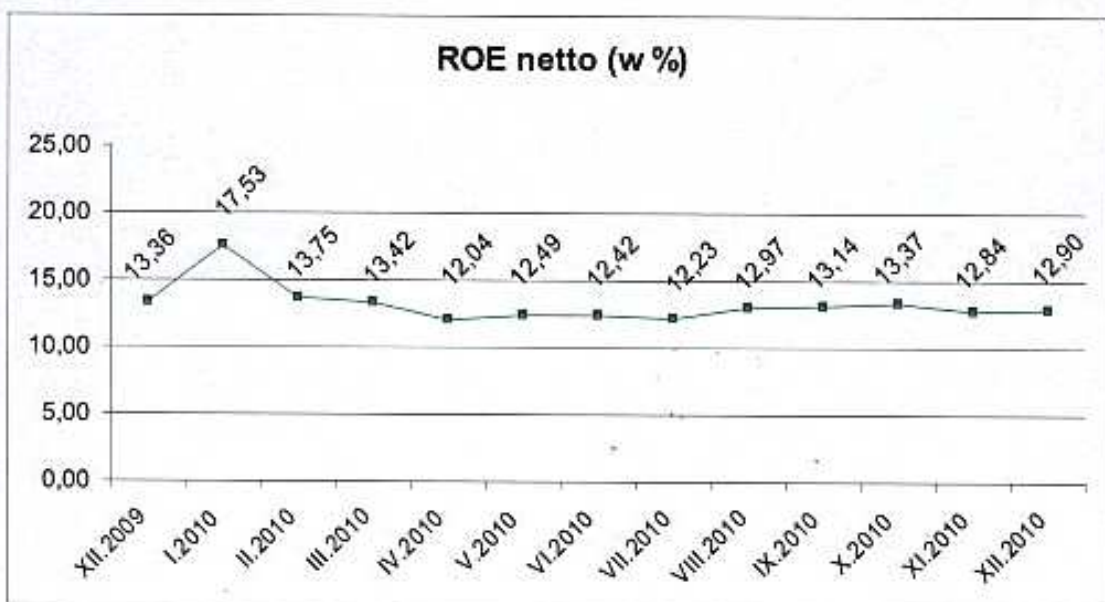
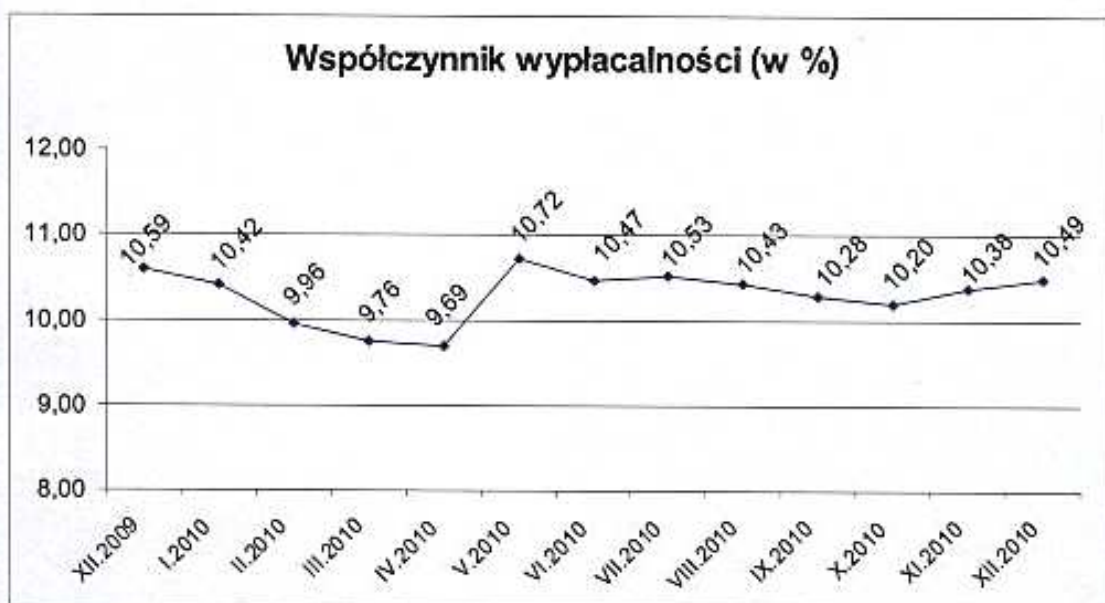
Współczynnik wypłacalności kształtował się w przedziale 9,7% - 10,5%. Wskaźniki efektywności wykazały tendencję malejącą i przedstawiały się następująco:

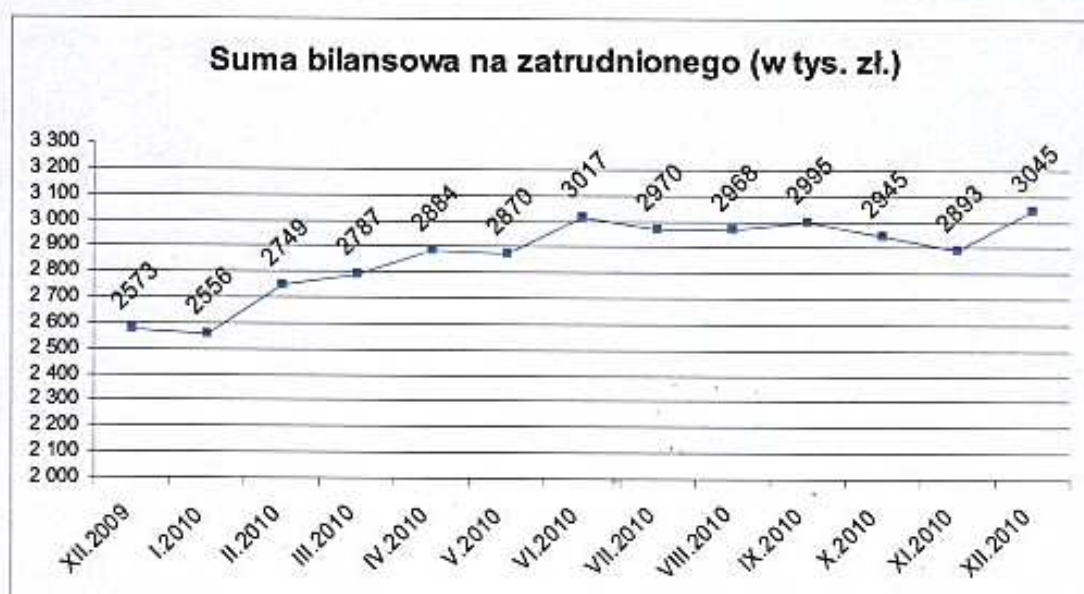
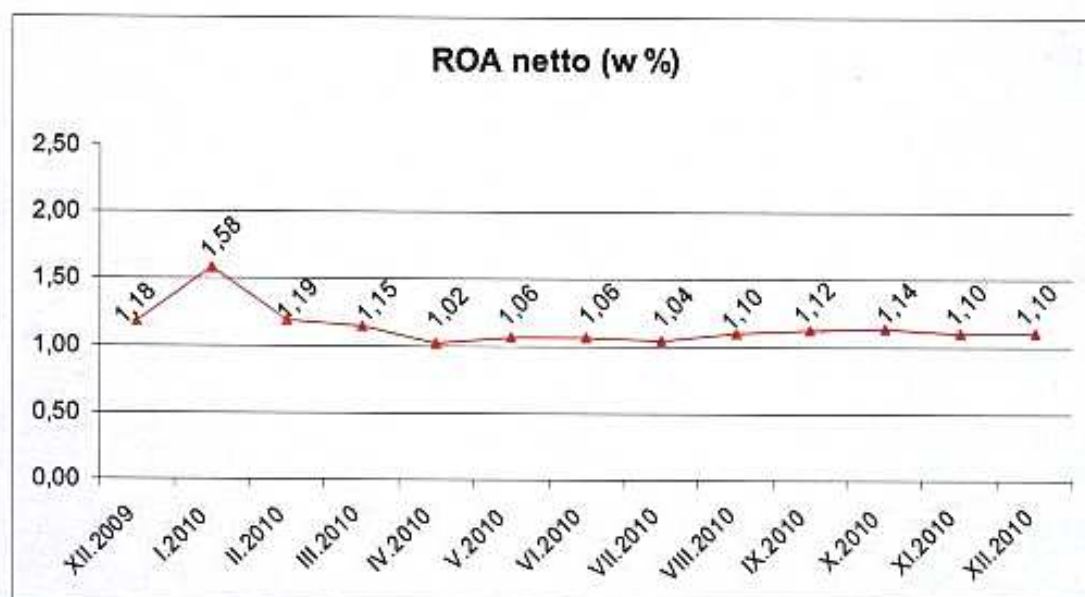
	31.12.2009r	31.12.2010r
ROE netto -	13,36%	12,90%
ROA netto -	1,18%	1,10 %

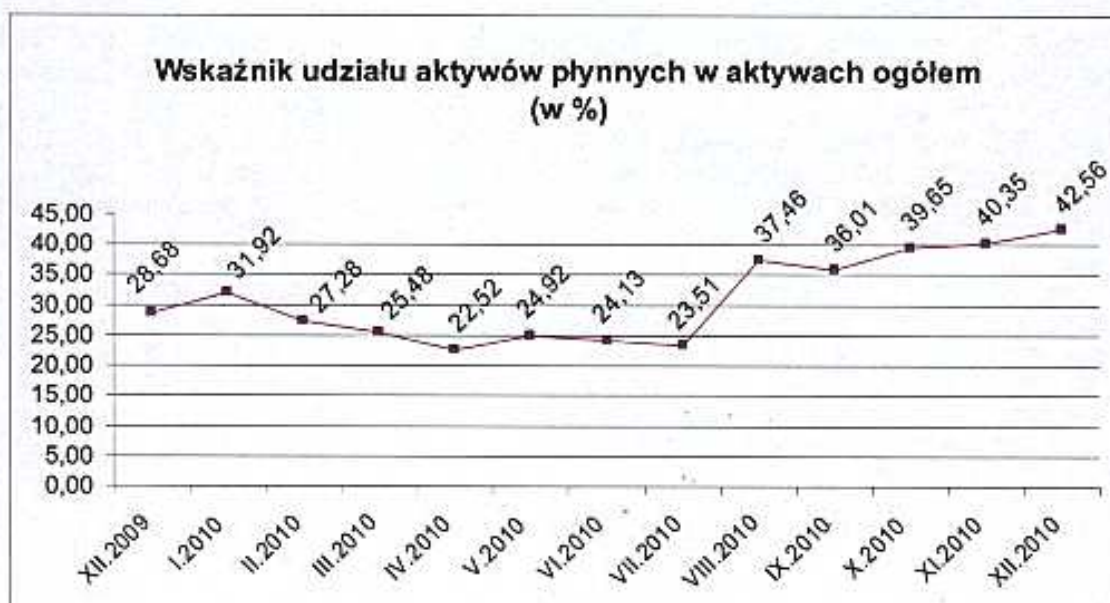
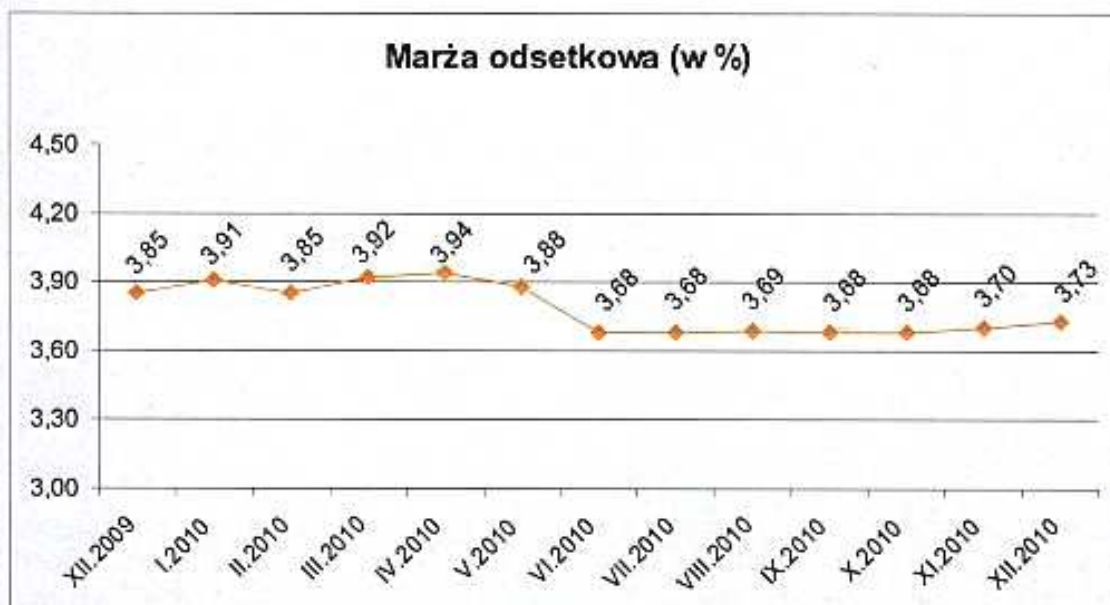
Znacząco przyrosła wydajność pracowników, liczona sumą bilansową, stanem kredytów oraz stanem depozytów. W stosunku do roku ubiegłego wzrosła również średnia wysokość zysku brutto na jednego pracownika. Jest ona jednak niższa niż w 2008r.

W związku z zahamowaniem tempa przyrostu kredytów w II półroczu 2010r, miał miejsce znaczący wzrost aktywów płynnych.

Prezentację podstawowych wskaźników efektywności na przestrzeni 2009 i 2010r. przedstawiają poniższe wykresy.







VII Komunikacja z klientami i członkami Banku

Bank buduje partnerskie, długofalowe relacje ze swoimi klientami i właścicielami oparte na przynoszącej korzyści obu stronom współpracy. Lojalność jest naczelną wartością we współpracy z klientem, w szczególności w trudnym dla niego okresie.

Wykorzystujemy różnorodne kanały komunikacji z właścicielami i klientami m.in. spotkania indywidualne, spotkania organizowane przez Izby Gospodarcze i Samorządy. Członkowie Zarządu

i Kadra Kierownicza uczestniczą w konferencjach i szkoleniach organizowanych w lokalnych społecznościach.

Komunikacja z otoczeniem opiera się na zasadach: przejrzystości, rzetelności, wiarygodności i porównywalności danych. W Banku obowiązują Zasady Dobrych Praktyk Bankowych i zasady etyki w marketingu.

Bank wydawał Biuletyn Bankowy, w którym prezentował klientom najważniejsze informacje o Banku oraz wyniki ekonomiczne. Powyższe działania zapewniły Bankowi utrzymanie zaufania klientów i uzyskanie 24% przyrostu stanu depozytów, co w konsekwencji umożliwiło zaspokojenie potrzeb kredytowych naszych klientów oraz zachowanie norm płynności.

VIII Społeczna działalność Banku

Ubiegły rok upłynął pod hasłem jubileuszu 110 - lecia Banku, który stanowił największą akcję promocyjną, wizerunkową i produktową. Zorganizowany w czerwcu festyn z udziałem artystów zgromadził liczne grono naszych klientów.

Pomimo trwających nadal skutków spowolnienia gospodarczego, Bank w poczuciu społecznej odpowiedzialności biznesu wzorem lat poprzednich uczestniczył – poprzez sponsoring i darowizny w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Bank reagował na potrzeby społeczeństwa i starał się je wspierać, szczególnie w zakresie kultury, sportu, edukacji przeznaczając w 2010r. na ten cel prawie 123 tys. zł. Bank przekazał darowiznę na nasadzenia zieleni przy kościele Św. Michała Archaniola w Płońsku, wspierał finansowo Straż Pożarną, Policję i samorządy. Fundował nagrody w konkursach organizowanych przez placówki oświatowe, wspierał kluby sportowe i organizacje pozarządowe. Bank współpracował z Miejskim Ośrodkiem Sportu i Rekreacji oraz Miejskim Centrum Kultury w Płońsku, sponsorując organizację imprez kulturalnych. Głównym wydarzeniem kulturalnym który Bank sponsorował był występ Państwowego Zespołu Ludowego Pieśni i Tańca „Mazowsze”. Bank uczestniczył również w organizowanych imprezach o charakterze charytatywnym.

IX Działalność marketingowa Banku

W związku ze zmianą Banku Zrzeszającego na Bank BPS SA działania marketingowe podejmowane przez Bank w ubiegłym roku koncentrowały się na kreowaniu wizerunku Banku jako członka Grupy BPS. Służyły temu między innymi działania takie jak obrzędowanie placówek Banku oraz udział we wszystkich kampaniach produktowych Grupy BPS.

Wydatki na działania marketingowe obejmowały:

- koszty reklamy zewnętrznej i ogłoszeń w prasie lokalnej,
 - koszty zakupu i wykonania materiałów reklamowych
 - zakup drobnych upominków o charakterze reklamowym
 - koszty umieszczenia reklam i najmu powierzchni reklamowych
 - koszty zmiany oznaczenia placówek Banku w związku ze zmianą Zrzeszenia
- Łącznie wydatki na reklamę wyniosły 158 tys. zł.

X Przewidywane warunki realizacji wyniku finansowego w 2011r.

Na realizację wyniku finansowego Banku w 2011r. będą mieć wpływ poniższe czynniki zewnętrzne:

- proces wychodzenia polskiej gospodarki z kryzysu,
- wzrost cen towarów i usług,
- nasilenie się konkurencji pomiędzy bankami w tym spółdzielczymi,
- możliwość nałożenia na banki kolejnego podatku,
- zmiany legislacyjne wprowadzone pod koniec ubiegłego roku takie jak:
 - ustawa z dnia 16.12.2010r. o zmianie ustawy o finansach publicznych, zakładająca konsolidację obsługi finansowej jednostek samorządu terytorialnego w BGK, co może skutkować utratą znacznej części środków finansowych tych podmiotów,
 - ustawa z dnia 16.12.2010r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz niektórych innych ustaw, skutkuje istotnym wzrostem obciążeń banków w związku z podwyższeniem stawki funduszu ochrony środków gwarantowanych oraz koniecznością poniesienia kosztów wdrożenia i utrzymania prawidłowo funkcjonującego systemu wyliczania środków gwarantowanych.

Spowalniająco na rozwój Banku w przyszłości – poprzez obniżenie akcji kredytowej – może wpływać obowiązująca w pełnym zakresie od stycznia br. Rekomendacja T oraz Rekomendacja S, która wchodzi w życie do końca 2011r.

Przewidywana skala zagrożeń na przyszłość jest więc znacząca. Dlatego też do najważniejszych wyzwań stojących przed naszym Bankiem należeć będzie:

- utrzymanie bazy depozytowej na poziomie umożliwiającym rozwój akcji kredytowej,
- utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wielkości portfela kredytowego,
- monitorowanie sytuacji finansowej klientów w celu wczesnego wykrycia mogących wystąpić problemów finansowych,
- sprostanie konkurencji cenowej w obszarze depozytów i kredytów,
- zakończenie w kwietniu prac adaptacyjnych w nowej siedzibie oddziału w Ciechanowic,
- rozpoczęcie rozbudowy oddziału w Dzierżąni,
- zwiększenie stabilnych funduszy własnych poprzez emisję obligacji spółdzielczych.

XI System zarządzania Bankiem

W okresie objętym sprawozdaniem przestrzegano zasad ostrożnego i bezpiecznego zarządzania Bankiem, zgodnie z obowiązującymi przepisami, regulacjami ostrożnościowymi i dobrą praktyką bankową. W Banku funkcjonował system zarządzania Bankiem obejmujący w szczególności system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej, adekwatny do skali i zakresu prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem

Celem zarządzania ryzykiem jest maksymalizacja dochodu Banku poprzez dostosowanie poziomu i profilu ryzyka do warunków rynkowych i charakteru działalności Banku. Proces zarządzania ryzykiem obejmował identyfikację ryzyka, jego ocenę i pomiar oraz monitorowanie, kontrolę i raportowanie. System zarządzania ryzykiem określał m.in. rolę i obowiązki organów, komórek i jednostek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem odbywało się zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategią oraz zasadami polityki w zakresie ryzyk uznanych za istotne. Zarząd koncentrował się na identyfikowaniu, monitorowaniu i ograniczaniu poniższych ryzyk uznanych za istotne w działalności Banku:

- 1) ryzyka kredytowego wraz z ryzykiem koncentracji,

- 2) ryzyka płynności,
- 3) ryzyka stopy procentowej,
- 4) ryzyka walutowego (rynkowego),
- 5) ryzyka operacyjnego,
- 6) ryzyka braku zgodności,
- 6) ryzyka kapitałowego.

Rada Nadzorcza oraz Zarząd oceniali ryzyko generowane przez Bank na podstawie miesięcznych i kwartalnych raportów przygotowywanych przez niezależny od jednostek biznesowych, odpowiedzialny za pomiar, monitorowanie i raportowanie Wydział Ryzyka, Analiz i Sprawozdawczości. Raporty przedstawiały informacje dotyczące profilu i poziomu ryzyka oraz z zakresu przestrzegania przyjętych norm wewnętrznych i norm nadzorczych ustalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Ryzyko kredytowe

Najistotniejszym ryzykiem występującym w działalności Banku jest ryzyko kredytowe.

Podstawowym celem Banku w zakresie ryzyka kredytowego było utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego przy jednoczesnym zapewnieniu optymalnego poziomu dochodowości i optymalnej alokacji kapitału.

Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosował metodę standardową.

Zarządzaniu ryzykiem kredytowym służyła organizacja procesu zarządzania zgodna z obowiązującym w tym zakresie przepisami, a w szczególności:

- oddzielone zostały funkcje pracowników generujących ryzyko od funkcji oceny i kontroli ryzyka,
- podejmowanie decyzji kredytowych odbywało się w zależności od wysokości zaangażowania klienta na kilku poziomach decyzyjnych,
- w Banku funkcjonował Komitet Kredytowy, który opiniował wnioski kredytowe powyżej 500,0 tys. zł.,
- Bank monitorował ekspozycje kredytowe, w tym zabezpieczone hipotecznie,
- wyodrębniony został w Centrali Wydział Analiz Kredytowych, zatrudniający pracowników z dużym doświadczeniem,
- wyodrębnione zostało stanowisko, zarządzające ekspozycjami kredytów zagrożonych,
- opracowane zostały procedury oceny zdolności kredytowej,
- ustalone zostały limity w zakresie ryzyka koncentracji wierzytelności produktów, branżowe a także w zakresie koncentracji zabezpieczeń.

Działania te oraz polityka w zakresie rezerw celowych skutecznie ograniczyły ryzyko kredytowe Banku. Pomimo pogarszania się jakości kredytów w całym sektorze bankowym w naszym Banku od dwóch lat utrzymywała się ona na bardzo dobrym poziomie.

98,7% wszystkich kredytów znajdowało się w tzw. sytuacji normalnej. Wartość kredytów zagrożonych na koniec 2010r. wynosiła 2 623,0 tys. zł, co stanowi 1,4% obligi kredytowego.

Prawie 71% kredytów zagrożonych to kredyty w sytuacji powyżej standardu i większość z nich zaklasyfikowana jest ze względu na sytuację ekonomiczno – finansową kredytobiorcy a nie nieterminową spłatę zadłużenia. Strukturę kredytów wg sytuacji prezentuje poniższa tabela.

Struktura podmiotowa kredytów wg sytuacji na dzień 31.12.2010r.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan kredytów w sytuacji:					Ogółem
		Normalnej	Pod obserwacją	Poniżej standardu	Wątpliwej	Straconej	
(w tys. zł)							
1	Przedsiębiorcy	79 920	18 867	1 533	107	212	100 639
3	Rolnicy	55 374	240	85	80	87	55 866
4	Osoby prywatne	28 724	772	236	195	88	30 015
5	Samorządy	3 191	-	-	-	-	3 191
6	Kredyty ogółem	167 209	19 879	1 854	382	387	189 711

Bank Spółdzielczy w Płońsku na koniec 2010r. posiadał 919 tys. zł rezerw celowych. Pokrycie należności zagrożonych rezerwami celowymi wyniosło 35%. Porównanie stanu rezerw utworzonych w 2010r. i w 2009r. przedstawiono poniżej:

Stan rezerw na kredyty zagrożone:

Lp.	Sytuacja kredytu	31.12.2009		31.12.2010			
		Stan kredytów	Stan rezerw	Rezerwy	Stan kredytów	Stan rezerw	Rezerwy
				Kredyty			Kredyty
(w tys. zł)							
1	W sytuacji pod obserwacją		43			50	
2	W sytuacji poniżej standardu	1 685	333		1 854	173	
3	W sytuacji wątpliwej	321	317		382	329	
4	W sytuacji straconej	328	325		387	367	
5	RAZEM	2 334	1 018	43,6%	2 623	919	35,0%

Ryzyko płynności

Podstawowym celem w zakresie ryzyka płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji utraty płynności poprzez utrzymanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów zapewniającej osiągnięcie założonej rentowności, przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań. W tym celu Bank analizował zapotrzebowanie na środki pieniężne oraz źródła jego pokrycia, w odpowiedni sposób kształtował strukturę terminową pozycji Banku, utrzymując jednocześnie odpowiedni poziom aktywów płynnych. Udział kredytów i pożyczek w aktywach na koniec roku osiągnął poziom 59,7%. Stosunek kredytów do depozytów wynosił 67,0%. Środki płynne na koniec roku stanowiły 42,5 % aktywów ogółem. Nadwyżka depozytów ponad kredyty na koniec roku wyniosła 93,3 mln zł. Bank posiadał znaczące nadwyżki środków płynnych, które lokował na rynku pieniężnym w Banku Zrzeszającym i innych bankach spółdzielczych Zrzeszenia oraz w bezpieczne papiery wartościowe. Wskaźniki płynności do 1 m-ca i do 3 m-ca kształtowały się na dobrym poziomie. Dodatkowo dla celów spełnienia nadzorczych norm płynności dla banków z sumą bilansową powyżej 200,0 mln. zł. Bank korzystał z lokaty płynnościowej i kredytu w rachunku bieżącym. W analizowanym okresie Bank z

nielicznymi wyjątkami spełniał obowiązujące zewnętrzne normy płynności. Na przestrzeni całego roku Bank doskonalił proces zarządzania płynnością.

Ryzyko stopy procentowej

Celem podstawowym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej była maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru.

W 2010 r. ryzyko stopy procentowej Bank monitorował za pomocą luki, analizował ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta i krzywej dochodowości. Analiza obejmowała wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze Banku. Bank zgodnie z obowiązującymi przepisami przeprowadzał testy warunków skrajnych

Ryzyko walutowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym było dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu przy wzroście przychodów z tytułu wymiany. Na koniec 31.12.2010r. ustalone uchwałą Zarządu limity na poszczególne pozycje walutowe nie zostały przekroczone, nie wystąpił również wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego. Skala działalności walutowej była niewielka i poziom ryzyka niski.

Ryzyko operacyjne wraz z ryzykiem braku zgodności

Celem strategicznym z zakresu ryzyka operacyjnego było ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń i incydentów wynikających z nieodpowiednich procesów wewnętrznych, systemów, błędów ludzkich lub czynników zewnętrznych, poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej.

W 2010r. zdarzenia i incydenty ryzyka operacyjnego generujące rzeczywiste i potencjalne straty ewidencjonowano w systemie informatycznym wspomagającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Bank dokonywał wyceny zdarzeń, ustalając rzeczywiste i potencjalne koszty, które oszacowano na 16,9 tys. zł. Identyfikując ryzyko określono kluczowe wskaźniki ryzyka dla podstawowych działalności oraz zdefiniowano procesy krytyczne działalności, dla których tworzone są plany ciągłości działania. Monitorowaniem zdarzeń ryzyka operacyjnego zajmuje się Wydział Ryzyka, Analiz i Sprawozdawczości.

Bank kładzie duży nacisk na zabezpieczenie się przed skutkami ryzyka operacyjnego pamiętając jednak o kosztach tych zabezpieczeń.

Bank stosuje metodę podstawowego wskaźnika do obliczenia wymogu kapitałowego. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wynosi 2 055 tys. zł.

Bank monitoruje ryzyko braku zgodności zgodnie z przyjętą w tym zakresie instrukcją.

W ocenie Zarządu system zarządzania ryzykiem operacyjnym jest adekwatny do skali i profilu działalności.

Ryzyko kapitałowe

Celem strategicznym w zakresie ryzyka kapitałowego jest zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności, poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz przeznaczanie go na zwiększenie funduszy własnych Banku.

W strukturze funduszy własnych dominuje fundusz zasobowy, który wraz z pozostałymi niepodzielnymi funduszami stanowi 74% wszystkich funduszy.

W celu minimalizacji ryzyka kapitałowego Bank ustalił limit dla funduszu udziałowego wynoszący 30% funduszy własnych ogółem oraz limit koncentracji dużych udziałów. Jednak fundusze udziałowe w 2010r. nie przekroczyły ustalonych limitów.

W okresie sprawozdawczym Bank stosował politykę przeznaczania co najmniej 80% zysku netto na fundusz zasobowy. W przyszłości Zarząd będzie dążył do pozyskania bardziej stabilnych źródeł funduszy własnych, np. poprzez emisję obligacji i przeznaczeniu większej części zysku niż dotychczas.

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wg stanów z dnia 31 grudnia 2010r.

Ryzyko	Wartość ekspozycji	Wymóg
(tys. zł)		
FILAR I		
Kredytowe	227 626	18 210
Rynkowe	-	-
Operacyjne	13 701	2 055
Koncentracji	-	-
SUMA	241 327	20 265
FILAR II		
Koncentracji, w tym:		-
- pozostałe branże		-
- stopy procentowej	9421	329
- płynności	817	66
- ryzyka koncentracji	-	-
Kapitałowe, w tym:		
- koncentracji funduszu udziałowego	-	-
- koncentracji dużych pakietów udziałów	-	-
- zgodności		-
SUMA		394
Oszacowany wymóg kapitałowy		20660

System kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia:

- skuteczności i efektywności działania,
- zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

System kontroli wewnętrznej obejmuje:

- mechanizmy kontroli ryzyka,
- badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa,
- audyt wewnętrzny.

Kontrola wewnętrzna obejmuje dwa niezależne obszary:

- kontrolę wewnętrzną funkcjonalną sporządzaną przez kierowników jednostek organizacyjnych,
- audyt wewnętrzny wykonywany przez Bank Zrzeszający na podstawie odrębnej umowy lub/i Stanowiska Audytu Wewnętrznego funkcjonujące w strukturach Banku.

Stanowisko Audytu Wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

Głównym celem audytu wewnętrznego jest badanie i opiniowanie zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku oraz badanie i ocena funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, pod kątem adekwatności, spójności i efektywności.

Funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej nadzoruje Rada Nadzorcza poprzez:

- zatwierdzenie regulaminu organizacyjnego i regulaminu kontroli wewnętrznej,
- zatwierdzenie planów kontroli funkcjonalnej i audytu wewnętrznego,
- zatwierdzanie sprawozdań z wykonania planów audytu oraz zapoznaje się z raportami i ocenami audytora.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku:

1. Teresa Kudlicka – Prezes Zarządu
2. Dariusz Konofalski – Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych
3. Barbara Szczypińska – Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomiczno – finansowych
4. Alicja Plewińska – Członek Zarządu

Płońsk, dnia 21.01.2011r.

BILANS BANKU na dzień 31.12.2010r.

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	31.12.2009 r.	31.12.2010 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 372 058,26	5 277 614,20
	1. W rachunku bieżącym	5 372 058,26	5 277 614,20
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	33 225 953,76	79 047 296,91
	1. W rachunku bieżącym	17 400 032,60	21 337 715,05
	2. Terminowe	15 825 921,16	57 709 581,86
IV.	Należności od sektora niefinansowego	169 205 575,84	184 261 765,62
	1. W rachunku bieżącym	26 769 032,96	24 905 700,67
	2. Terminowe	142 436 542,88	159 356 064,95
V.	Należności od sektora rządowego i samorządowego	3 710 553,38	3 373 799,36
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	3 710 553,38	3 373 799,36
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	30 735 884,18	29 879 474,41
	1. Banków	0,00	1 546 558,79
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	30 735 884,18	28 332 915,62
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych		0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	845 913,00	845 913,00
	1. W instytucjach finansowych	793 913,00	793 913,00
	2. W pozostałych jednostkach	52 000,00	52 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 002 169,48	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	351 825,22	335 728,97
	w tym:- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	12 639 454,72	13 167 832,32
XV.	Inne aktywa	296 126,01	911 674,60
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	296 126,01	911 674,60
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	453 467,48	633 740,30
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	435 802,00	579 872,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	17 665,48	53 868,30
	AKTYWA RAZEM	258 838 981,33	317 734 839,69

[Signature]

[Signature]

poz.	PASYWA	31.12.2009 r.	31.12.2010 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	265 284,30	156 796,18
	1. W rachunku bieżącym	15 817,72	133,01
	2. Terminowe	249 466,58	156 663,17
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	202 852 131,60	271 532 843,66
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	113 305 666,97	165 718 595,57
	a) bieżące	30 265 687,00	34 331 560,03
	b) terminowe	83 039 979,97	131 387 035,54
	2. Pozostałe, w tym:	89 546 464,63	105 814 248,09
	a) bieżące	58 452 276,84	72 398 265,66
	b) terminowe	31 094 187,79	33 415 982,43
IV.	Zobowiązania wobec sektora rządowego i samorządowego	26 049 556,40	12 477 182,74
	1. Bieżące	19 685 684,24	11 875 330,17
	2. Terminowe	6 363 872,16	601 852,57
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 140 633,90	1 097 515,48
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	366 687,89	392 507,62
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	14 226,62	5 506,52
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	352 461,27	387 001,10
X.	Rezerwy	1 502 823,27	1 885 727,27
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	283 187,00	259 091,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 219 636,27	1 626 636,27
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	6 123 600,00	6 916 800,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 886 634,24	17 788 284,24
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	136 373,20	134 203,72
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 660 000,00	2 060 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 660 000,00	2 060 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	2 855 256,53	3 292 978,78
	PASYWA RAZEM	258 838 981,33	317 734 839,69
	Współczynnik wypłacalności	10,59	10,49

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Sporządził: Dyrektor Finansowy
Anna Grzymala
(Imię i Nazwisko)
mgr Anna Grzymala

Telefon : 023 663 09 37
Data : 21.01.2011 r.

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomicznych i Finansowych
Barbara Szaryńska

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

mgr Teresa Kudlicka

Data : 21.01.2011

CZŁONEK ZARZĄDU
Dyrektor
Oddziału w Dzierżymowie
mgr Alicja Płowińska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych
mgr Dariusz Konofalski

II. Dodatkowa informacja i objaśnienia do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Płońsku za 2010 rok.

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe;

- a) Bank Spółdzielczy w Płońsku utrzymuje fundusze własne na poziomie, określonym w art. 32 ust. 2, z uwzględnieniem art. 172 ust. 3, przeliczone wg kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
- b) Bank utrzymuje w 2010 r. sumę funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości i kształtuje się następująco:
 - Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie utrzymuje się na prawidłowym poziomie,
 - Oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), gwarantuje bezpieczne działanie Banku.
- c) Bank dokonuje w okresach rocznych przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i dostosowany do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.
- d) Bank nie występował do Komisji Nadzoru Finansowego o zgodę na stosowanie metod statystycznych do obliczania wymogów kapitałowych.

2. Dane o strukturze walutowej aktywów i pasywów

W 2010 roku Bank Spółdzielczy w Płońsku prowadził operacje walutowe USD i EUR w zakresie:

- skupu i sprzedaży walut
- prowadzenia rachunków bieżących i terminowych



Struktura walutowa aktywów i pasywów na 31.12.2010 r.:

w USD

NALEŻNOŚCI			ZOBOWIĄZANIA		
Rodzaj należności	w USD	w przeliczeniu na PLN	Rodzaj zobowiązania	w USD	w przeliczeniu na PLN
Gotówka w kasie	11 533,00	34 184,97	Depozyty	266 177,80	788 977,62
Rachunek bieżący	129 562,06	384 034,90	- a'vista	66 733,58	197 805,00
Lokaty	150 000,00	444 615,00	- terminowe	199 444,22	591 172,61
Odsetki	50,63	150,07	Odsetki	368,95	1 093,60
Inne	0,00	0,00	Inne	0,00	0,00
SUMA OGÓŁEM	291 145,69	862 984,94	SUMA OGÓŁEM	1 154 130,63	1 579 048,84

w EUR

NALEŻNOŚCI			ZOBOWIĄZANIA		
Rodzaj należności	w EUR	w przeliczeniu na PLN	Rodzaj zobowiązania	w EUR	w przeliczeniu na PLN
Gotówka w kasie	46 390,00	183 718,32	Depozyty	240 193,66	951 238,95
Rachunek bieżący	75 477,25	298 912,55	- a'vista	157 175,39	622 461,70
Lokaty	100 000,00	396 030,00	- terminowe	83 018,27	328 777,25
Odsetki	46,03	182,29	Odsetki	135,32	535,91
Inne	0,00	0,00	Inne	0,00	0,00
SUMA OGÓŁEM	221 913,28	878 843,16	SUMA OGÓŁEM	1 100 756,44	1 903 013,81

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku

a) działalność Banku skupiona jest głównie na terenie:

Teren miasta lub gminy	% bazy depozytowej
Płońsk	57,02%
Nowe Miasto	10,78%
Nowy Dwór Mazowiecki	0,68%
Ciechanów	16,61%
Baboszewo	5,32%
Mława	4,81%
Dzierżążnia	4,78%
SUMA OGÓŁEM	100,00%

b) struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2009	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %	Stan na 31.12.2010	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %
Sektor finansowy	176 784,30	966,58	0,14%	150 429,72	296,71	0,05%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00	0,00%	115 747,61	0,00	0,04%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	31 900 290,87	79 298,83	11,26%	32 835 384,44	175 267,97	11,56%
Przedsiębiorcy indywidualni	22 201 794,53	15 080,01	2,14%	26 053 383,02	22 604,34	9,17%
Osoby prywatne	113 305 666,97	598 887,68	85,08%	165 718 595,58	934 038,27	58,33%
Rolnicy indywidualni	19 185 818,72	0,00	0,00%	18 129 556,82	0,00	6,38%
Pozostałe podmioty	16 223 550,11	3 054,58	0,43%	28 630 164,78	3 580,77	10,08%
Razem sektor niefinansowy	202 817 121,20	696 321,10	98,92%	271 482 832,25	1 135 491,35	95,56%
Instytucje rządowe	963 285,27	0,00	0,00%	4 466,77	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	25 086 271,13	6 657,75	0,95%	12 472 715,97	475,13	4,39%
Razem sektor budżetowy	26 049 556,40	6 657,75	0,95%	12 477 182,74	475,13	4,39%
SUMA OGÓŁEM	229 043 461,90	703 945,43	100,00%	284 110 444,71	1 136 263,19	100,00%

4. 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.

a) zaangażowanie Banku w segmenty geograficzne:

Teren miasta lub gminy	% obliża kredytowego
Płońsk	54,33%
Nowe Miasto	7,49%
Nowy Dwór Mazowiecki	2,50%
Ciechanów	17,63%
Baboszewo	5,13%
Mława	7,20%
Dzierżanina	5,72%
SUMA OGÓŁEM	100,00%

- b) Działalność kredytowa Banku skupiona jest na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw, rolników oraz osób fizycznych.

Dane z zakresu koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne sektory i podmioty przedstawia poniższa tabela:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2009	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %	Stan na 31.12.2010	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %
Sektor finansowy	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	36 462 864,27	107 602,60	21,09%	35 247 676,14	100 499,47	18,79%
Przedsiębiorcy indywidualni	49 169 995,71	20 505,06	28,44%	65 183 371,76	61 173,28	34,74%
Osoby prywatne	24 966 954,46	48 865,36	14,44%	30 092 505,60	76 796,04	16,04%
Rolnicy indywidualni	60 908 033,86	32 927,71	35,22%	55 889 304,12	23 771,82	29,79%
Pozostałe podmioty	30 110,96	110,96	0,02%	369 660,00	0,00	0,20%
Rezerwy celowe, prowizje ESP	2 334 133,42	0,00	1,35%	2 520 752,00	0,00	1,34%
Razem sektor niefinansowy	169 203 825,84	210 011,69	97,85%	184 261 765,62	262 240,61	98,20%
Instytucje rządowe	369 087,79	362 730,19	0,21%	182 229,57	182 229,57	0,10%
Instytucje samorządowe	3 341 465,59	465,59	1,93%	3 191 569,79	569,79	1,70%
Rezerwy celowe, prowizje ESP	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Razem sektor budżetowy	3 710 553,38	363 195,78	2,15%	3 373 799,36	182 799,36	1,80%
SUMA OGÓŁEM	172 914 379,22	573 207,47	100,00%	187 635 564,98	445 039,97	100,00%

Na 31.12.2010 r. w stosunku do 12 kredytobiorców oraz jednostek powiązanych z nimi kapitałowo lub organizacyjnie zaangażowanie Banku przekroczyło 10 % funduszy własnych i wyniosło łącznie ze zobowiązaniami pozabilansowymi 45.487,54 tys. zł. tj. 23,98% obliża kredytowego. Bank ocenia ryzyko związane z tym zaangażowaniem jako niskie, ponieważ działalność kredytowanych podmiotów nie stwarza zagrożenia utraty zdolności kredytowej. Bank uważa, iż kredyty zostaną spłacone w terminie.

5. Inne informacje

a) Struktura należności w podziale na kategorie (bez odsetek)

Wyszczególnienie	31.12.2009		31.12.2010	
	kwota (w zł)	wskaźnik struktury (%)	kwota (w zł)	wskaźnik struktury (%)
Sektor finansowy	33 223 418,90	15,98%	78 418 449,16	29,25%
w tym należności normalne	33 223 418,90	15,98%	78 418 449,16	29,25%
w tym lokaty	25 461 871,60	12,25%	68 040 645,00	25,38%
Sektor niefinansowy w tym:	171 327 947,57	82,41%	186 520 277,01	69,56%
kredyty w sytuacji normalnej	148 979 025,98	71,66%	164 018 014,37	61,17%
kredyty pod obserwacją	20 015 410,25	9,63%	19 879 560,13	7,41%
Poniżej standardu	1 684 724,96	0,81%	1 854 013,61	0,69%
Wątpliwe	320 852,82	0,15%	381 688,90	0,14%
Stracone	327 933,56	0,16%	387 000,00	0,15%
Sektor budżetowy w tym:	3 347 357,60	1,61%	3 191 000,00	1,19%
Kredyty w sytuacji normalnej	3 347 357,60	1,61%	3 191 000,00	1,19%
Należności ogółem	207 898 724,07	100,00%	268 129 726,17	100,00%

b) Kredyty i pożyczki od których Bank nie naliczał odsetek wynoszą 409,498,00 zł.

c) Aktywa finansowe

- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy nie występują
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu nie występują
- Kredyty i pożyczki udzielone przez Bank wykazano w pkt 5 a
- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość bilansowa
Obligacje DS1019	17 000 000,00	17 195 123,31
Obligacje PS0414	5 100 000,00	5 410 004,97
Obligacje OK0711	5 041 000,00	4 925 571,34
Obligacje Gminy Łomianki	800 000,00	802 216,00
Obligacje BRA0425	1 000 000,00	1 019 111,61
Obligacje PBS0720	497 000,00	527 447,18
SUMA OGÓŁEM	29 438 000,00	29 879 474,41

- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

- instytucje finansowe

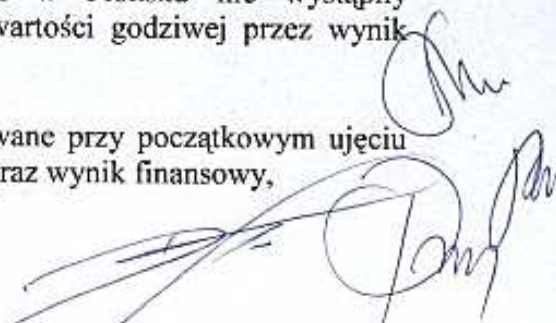
Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2009	Wartość bilansowa na 31.12.2010	Sposób wyceny
MR Bank S.A.	770 000,00	770 000,00	cena nabycia
BGZ S.A.	413,00	413,00	cena nabycia
BPS S.A.	23 500,00	23 500,00	cena nabycia

- w innych jednostkach

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2009	Wartość bilansowa na 31.12.2010	Sposób wyceny
MR Press Sp. z o. o.	2 000,00	2 000,00	cena nabycia
Płoński Fundusz Poręczeń Kredytowych	50 000,00	50 000,00	cena nabycia

Na dzień bilansowy w/w akcje i udziały wycenione zostały według ceny nabycia. 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.

- d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej na dzień 31.12.2010 r. nie wystąpiły.
6. W 2010 r. w Banku nie wystąpiły kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, a także instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym, wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.
7. W 2010 r. w Banku Spółdzielczym w Płońsku nie wystąpiły zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:
 - a) zobowiązania finansowe zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,

- b) zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu,
- c) różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:

- a) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym – w 2010 r. nie wystąpiły,
- b) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym – zgodnie z pkt 5 c,
- c) papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością – w 2010 r. nie wystąpiły,
- d) instrumenty finansowe, których wartość rynkowa jest różna od wykazywanej w bilansie – w 2010 r. nie wystąpiły.

9. W 2010 r. Bank nie zawarł umów, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.

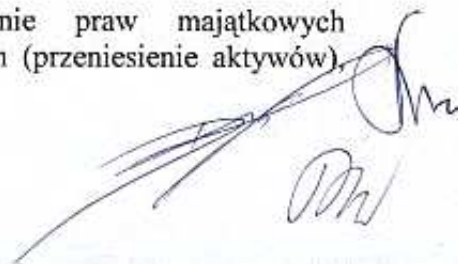
10. Bank nie posiada akcji i udziałów w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

11. W 2010 r. Bank nie posiadał udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które przeznaczył do sprzedaży.

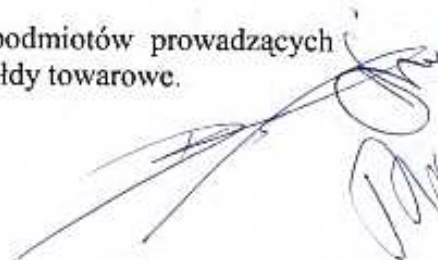
12. W 2010 r. Bank nie dokonał przekwalifikowania składników aktywów finansowych.

13. W 2010 r. w Banku nie wystąpiło przekwalifikowanie składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:

14. W 2010 r. nie nastąpiło przeniesienie praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie zostały wyłączone z bilansu:



15. W 2010 r. Bank Spółdzielczy w Płońsku nie dokonał zastawu za mieniu banku oraz nie zastawił składników aktywów finansowych jako zabezpieczenia zobowiązań.
16. Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
17. Bank nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.
18. W 2010 r. Bank nie wydzielał organizacyjnie biura maklerskiego.
19. W 2010 r. nie wystąpiły należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych, w tym:
 - a) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych,
 - b) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,
 - c) należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,
 - d) należności z tytułu afiliacji,
 - e) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.
20. W 2010 r. Bank nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych:
 - a) funduszu rozliczeniowego,
 - b) funduszu rekompensat.
21. W 2010 r. nie wystąpiły należności od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.
22. W 2010 r. nie wystąpiły zobowiązania od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.



23. W roku 2010 nie wystąpiły zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w tym:

- a) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych,
- b) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,
- c) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,
- d) zobowiązania z tytułu afiliacji,
- e) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.

24. W 2010 r. Bank nie posiadał oddziałów zagranicznych, w związku z powyższym nie wydzielał dla nich funduszy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

a) Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
Prawa majątkowe - oprogramowanie	307 661,18	0,00	1 493,28	22 155,20	286 999,26
Prawa majątkowe - licencje	798 340,12	0,00	186 497,30	69 924,38	914 913,04
SUMA OGÓŁEM	1 106 001,30	0,00	187 990,58	92 079,58	1 201 912,30

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
	7	8	9	10	11	12	13	14
Prawa majątkowe - oprogramowanie	190 092,38	0,00	46 394,28		67 847,72	168 638,94	117 568,80	118 360,32
Prawa majątkowe - licencje	564 083,70	0,00	155 615,89		22 155,20	697 544,39	234 256,42	217 368,65
SUMA OGÓŁEM	754 176,08	0,00	202 010,17	0,00	90 002,92	866 183,33	351 825,22	335 728,97

- b) Bank nie posiada w ewidencji obcych wartości niematerialnych i prawnych o których mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

a) Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
Grunty oraz prawa wieczystego użytkowania grupa 0	257 329,69	0,00	0,00	0,00	257 329,69
Budynki i budowle grupy 1-2	11 672 155,77	0,00	14 263,06	0,00	11 686 418,83
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	3 193 827,70	0,00	94 873,66	413 119,49	2 875 581,87
Środki transportu grupa 7	423 397,98	0,00	0,00	34 847,99	388 549,99
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie grupa 8	2 072 343,93	0,00	84 492,37	96 529,22	2 060 307,08
Środki trwałe w budowie	107,00	0,00	1 208 924,37	0,00	1 209 031,37
SUMA OGÓŁEM	17 619 162,07	0,00	1 402 553,46	544 496,70	18 477 218,83

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

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Amortyzacja za rok	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
7	8	9	10	11	12	13	14
Grupa 0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	257 329,69	257 329,69
Grupa 1-2	1 078 271,09	0,00	314 714,98	0,00	1 392 986,07	10 593 884,68	10 293 432,76
Grupa 3-6	2 128 078,69	0,00	300 486,17	413 119,49	2 015 445,37	1 065 749,01	860 136,50
Grupa 7	267 812,16	0,00	53 327,58	34 847,99	306 291,75	135 585,82	82 258,24
Grupa 8	1 465 545,41	0,00	189 341,83	80 223,92	1 594 663,32	586 798,52	465 643,76
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	107,00	1 209 031,37
SUMA OGÓŁEM	4 979 707,35	0,00	857 870,56	528 191,40	5 309 386,51	12 639 454,72	13 167 832,32

27. W 2010 r. Bank nie dokonał przejęcia aktywów za długi.

28. Bank nie posiada aktywów do zbycia.

29. 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:	453 467,48	633 740,30
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	435 802,00	579 872,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe w tym:	17 665,48	53 868,30
- prenumeraty	1 814,00	1 014,00
- ubezpieczenia	9 906,30	13 763,00
- pozostałe tytuły	5 945,18	39 091,30
2. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone w tym:	366 687,89	392 507,62
a) rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów w tym:	14 226,62	5 506,52
- nadpłaty odsetek	14 226,62	5 506,52
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone w tym:	352 461,27	387 001,10
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	129 195,18	120 788,26
- przychody pobrane z góry	223 266,09	266 212,84
- prawo wieczystego użytkowania		

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość zadeklarowanych udziałów ogółem
1. Osoby fizyczne w tym:	1804	22717	300,00	6.815.100,00
- rolnicy	861	2390	300,00	717.000,00
- pracownicy	58	404	300,00	121.200,00
- inni	885	19.923	300,00	5.976.900,00
2. Osoby prawne	2	339	300,00	101.700,00
SUMA OGÓŁEM	1806	23056	300,00	6.916.800,00

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2010 r. wyliczone zgodnie z art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późniejszymi zmianami kształtują się następująco:

(w zł)		
I	Fundusze podstawowe Banku	26 429 355,27
1.	Fundusze zasadnicze	24 705 084,24
	a) wpłacony fundusz udziałowy	6 916 800,00
	b) fundusz zasobowy	17 788 284,24
	c) fundusz rezerwowy	
2.	Pozycja dodatkowych funduszy podstawowych	2 060 000,00
	a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	2 060 000,00
	b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych	
3.	Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	335 728,97
	a) wartości niematerialne i prawne	335 728,97
	b) niepokryta strata z lat ubiegłych	
	c) strata w trakcie zatwierdzenia	
II	Fundusze uzupełniające Banku	134 203,72
1.	Kapitał z aktualizacji wyceny	134 203,72
2.	Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego	0,00
	a) dodatkowa kwota odpowiedzialności członków banku spółdzielczego	0,00
	b) zobowiązania podporządkowane	0,00
	c) inne pozycje	0,00
	- fundusze własne tworzone ze środków własnych lub obcych	
	- zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty	
III	Pozycje pomniejszające fundusze własne Banku	0,00
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 31.12.2010 r.	26 563 558,99

31. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.

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

33. Bank przeznaczył kwotę 418.362,76 zł. z nadwyżki bilansowej za 2009 rok na wypłatę dywidendy, którą zaewidencjonował na koncie zobowiązań do wypłaty.

34. Zobowiązań podporządkowanych Bank nie posiada.

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych.

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
Rezerwy celowe na należności od sektora niefinansowego w tym:	1 017 937,82	854 560,21	2 249,64	951 015,67	919 232,72	0,00
- w sytuacji normalnej	42 800,00	191 702,23	0,00	184 502,23	50 000,00	
- poniżej standardu	332 894,99	336 405,03	0,00	495 799,88	173 500,14	
- wątpliwe	317 177,94	209 884,39	0,00	198 323,38	328 738,95	
- stracone	325 064,89	116 568,56	2 249,64	72 390,18	366 993,63	
Rezerwy celowe na należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SUMA OGÓŁEM	1 017 937,82	854 560,21	2 249,64	951 015,67	919 232,72	0,00

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
Rezerwy na:					
- nagrody jubileuszowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- odprawy emerytalne	82 037,13	0,00	0,00	0,00	82 037,13
- premie	100 000,00	280 000,00	0,00	273 000,00	107 000,00
- rezerwa na ryzyko ogólne	1 030 000,00	400 000,00	0,00	0,00	1 430 000,00
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	7 599,14	0,00	0,00	0,00	7 599,14
SUMA OGÓŁEM	1 219 636,27	680 000,00	0,00	273 000,00	1 626 636,27

37. Bank nie dokonywał odpisów aktualizujących wartość aktywów z wyjątkiem tworzonych odpisów aktualizujących od należności sektora niefinansowego.

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń:

- a) wykaz zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych oraz pozostałych

poz.	Treść	31.12.2009 r.	31.12.2010 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	33 838 923,05	93 394 024,36
	1. Zobowiązania udzielone:	23 838 923,05	28 394 024,36
	a) finansowe	17 589 646,16	20 956 045,83
	b) gwarancyjne	6 249 276,89	7 437 978,53
	2. Zobowiązania otrzymane:	10 000 000,00	65 000 000,00
	a) finansowe	10 000 000,00	65 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży		
III.	Pozostałe	110 752 686,25	118 474 682,77

- b) Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom w 2010 r. nie wystąpiły,
- c) Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie wystąpiły,
- d) Zaproponowana wypłata dywidendy została ujęta w pkt 33 niniejszej informacji,
- e) aktywa Banku nie stanowią zabezpieczenia zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej,
- f) transakcje z przyrzeczeniem odkupu nie ujęte w bilansie nie wystąpiły,
- g) udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nicodwołalne – nie wystąpiły,
- h) nie wystąpiły instrumenty bazowe będące przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne.
39. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych, które na 31.12.2010 r. kształtowały się następująco:
- a) zabezpieczenia zaliczane do kategorii umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych stanowiły kwotę 1.033.501,06 zł.,

- b) zabezpieczenia pieniężne spełniające warunki określone w art. 102 ustawy Prawo bankowe ewidencjonowane na kontach bilansowych i niebilansowych stanowiły na dzień 31.12.2010 r. kwotę 1.127.998,79 zł.,
- c) zabezpieczenia inne na dzień bilansowy ukształtowały się na poziomie 116.260.900,70 zł.

40. W 2010 r. nie zawierano umów dotyczących instrumentów finansowych.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat

- a) Bank nie prowadził w 2010 r. działalności maklerskiej.

- b) Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych w 2010 r.

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł)
0	Grunty	0,00
1-2	Budynki i budowle	314 714,98
3-6	Maszyny i urządzenia	300 486,17
7	Środki transportu	53 327,58
8	Narzędzia i przyrządy, wyposażenie	189 341,83
	Wartości niematerialne i prawne	202 010,17
	SUMA OGÓŁEM	1 059 880,73

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego nie przeprowadzono.

- c) Na dzień 31.12.2010 r. Bank nie posiada aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,
- d) W trakcie roku 2010 r. Bank dokonywał zakupu i sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:

Wyszczególnienie	Dochody	Koszty
Jednostki uczestnictwa Unikorona Pieniężny	33 180,19	0,00
Jednostki uczestnictwa Unikorona Obligacje	27 052,24	0,00
Jednostki uczestnictwa Uniobligacje Nowa Europa	73 296,12	0,00
Jednostki uczestnictwa Unieuribor	1 085,17	0,00
Jednostki uczestnictwa Unistabilny Wzrost	0,00	22 010,89
SUMA OGÓŁEM	134 613,72	22 010,89

- e) W 2010 r. nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.
- f) Straty i zyski nadzwyczajne w 2010 r. nie wystąpiły.
- g) W 2010 r. Bank dokonywał odpisów należności nieściągalnych w następujący sposób:

Rodzaj odpisu	Kwota
Odpis w ciężar utworzonych rezerw celowych	2 249,64
Odpis w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych	23,53

- h) W 2010 r. Bank otrzymał dywidendę z tytułu posiadanych akcji BPS S.A. w Warszawie w kwocie 1.215,00 zł.
- i) 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

Wyszczególnienie	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1. Wartości niematerialne i prawne	187 990,58	0,00
3. Środki trwałe w budowie	1 208 924,37	0,00
SUMA OGÓŁEM	1 396 914,95	0,00

- j) Proponowany podział zysku

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
Zysk finansowy brutto za 2010 r.	4 107 643,78
Podatek dochodowy bieżący	982 831,00
Podatek dochodowy odroczony	168 166,00
Zysk netto do podziału - przeznacza się na:	3 292 978,78
- fundusz zasobowy	2 312 000,00
- fundusz ogólnego ryzyka	440 000,00
- oprocentowanie udziałów	460 255,18
- odpis na fundusz społeczno kulturalny i nagród	80 723,60

k) W 2010 r. Bank nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej.

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

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	283 187,00	299 266,00	323 362,00	259 091,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	435 802,00	339 163,00	195 093,00	579 872,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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	283.187,00	0,00	323.362,00	0,00
Koniec roku obrotowego	435.802,00	0,00	195.093,00	0,00
W tym z tytułu strat lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy roku bieżącego:

- część bieżąca 982 831,00
- część odroczone 168 166,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

- a) korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2010				
	Oprocentowanie od - do	Kwota do spłaty	Termin spłaty		
			Do roku	Powyżej roku do 3 lat	Powyżej 3 lat
Pracownicy	4,81% - 15,5%	2 094 036,64	216 343,40	141 471,69	1 736 221,55
Członkowie Zarządu	5,61% - 15,5%	138 733,00	118 915,00	6 570,00	13 248,00
Członkowie R.N.	4,61% - 15,5%	757 715,00	181 976,00	147 265,00	428 474,00
SUMA OGÓŁEM			2 990 484,64		

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, prowizji i opłat.

- b) wynagrodzenia wypłacone członkom zarządu i organów nadzorczych Banku

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia w 2009 r.	Wynagrodzenia w 2010 r.
Członkowie Zarządu	742 439,90	735 406,68
Członkowie Rady Nadzorczej	47 041,00	48 700,00

- c) przeciętne zatrudnienie w roku 2010 w przeliczeniu na etaty wyniosło 105,19,
- d) w 2010 r. Bank ponosił koszty w związku z tworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników z tytułu premii do wypłaty – wielkości wykazane w pkt 36.
- e) Bank nie poniósł kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie:

Bank dokonywał transakcji polegających na lokowaniu wolnych pieniężnych w BPS S.A. (bank zrzeszający – podmiot powiązany organizacyjnie). Na dzień 31.12.2010 r. zawarte były następujące transakcje:

L.p.	Nazwa banku	Okres	Kwota	Data rozpoczęcia terminu lokaty	Data końca terminu lokaty	Uwagi
1	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	3 dni	12 000 000,00	2010-12-31	2011-01-03	
2	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	5 dni	2 000 000,00	2010-12-29	2011-01-03	
3	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	1 m-c	3 000 000,00	2010-12-13	2011-01-13	
4	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	6 m-cy	3 000 000,00	2010-07-26	2011-01-26	
5	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	6 m-cy	8 700 000,00	2010-08-16	2011-02-16	
6	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	6 m-cy	3 000 000,00	2010-11-24	2011-05-24	
7	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	9 m-cy	4 500 000,00	2010-11-24	2011-08-24	
8	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	9 m-cy	5 000 000,00	2010-04-22	2011-01-24	
9	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	12 m-cy	3 000 000,00	2010-06-07	2011-06-07	

10	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	1 m-c	444 615,00	2010-12-16	2011-01-17	150 000,00 USD x kurs 2,9641
11	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	1 m-c	396 030,00	2010-12-16	2011-01-17	100 000,00 EUR x kurs 3,9603
x	SUMA OGÓŁEM		45 040 645,00			

- Ogółem z tytułu lokat złożonych w BPS S.A. uzyskał przychody odsetkowe w łącznej kwocie 2.154.968,50 zł. co stanowi 11,66 % wszystkich przychodów odsetkowych oraz 8,72 % w stosunku do przychodów ogółem.
- W 2010 r. Bank korzystał z lokat płynnościowych udzielanych przez bank zreszający oraz z kredytu w rachunku bieżącym.

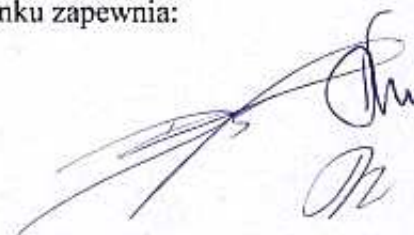
Wyszczególnienie	Wielkość
Limit lokat płynnościowych	30.000.000,00
Kredyt w rachunku bieżącym	35.000.000,00
SUMA OGÓŁEM	65.000.000,00

- Na dzień 31.12.2010 r. Bank nie otrzymał lokaty płynnościowej i nie korzystał z kredytu w rachunku bieżącym.
 - W okresie roku obrotowego z tytułu otrzymanych lokat płynnościowych i korzystania z kredytu w rachunku bieżącym Bank poniósł koszty odsetkowe w kwocie 38.525,74 zł.
45. Bank nie zwierał transakcji ze stronami powiązanymi na zasadach innych niż rynkowe.
46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem :

Efektywne identyfikowanie, limitowanie, monitorowanie oraz ocena ryzyka i jego kontrola pozwala ograniczyć jego negatywny wpływ na wyniki działalności banku. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Zintegrowany system zarządzania ryzykiem w Banku zapewnia:

- świadome podejmowanie ryzyka,

- wyraźne zdefiniowanie zasad zarządzania ryzykiem, planów awaryjnych, jasny podział kompetencji i odpowiedzialności,
- sprawne metody uwzględniania ryzyka w wycenie oferowanych produktów,
- uwzględnienie korelacji w ocenie całkowitego ryzyka ponoszonego przez bank,
- efektywny system kontroli ryzyka.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują obowiązujące w Banku instrukcje, regulaminy i polityki, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie procedury zawartej w Instrukcji wyznaczania wymogów kapitałowych.

Bieżące zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

- gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka,
- ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku.
- podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
- ograniczaniu/ eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W bieżącym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku.

Bank bada istotność następujących ryzyk:

- ryzyko kredytowe (w tym rezydualne i koncentracji),
- rynkowe, ze względu na nieznaczającą skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe,

- operacyjne (w tym braku zgodności),
- stopy procentowej w księdze bankowej,
- płynności,
- kapitałowe, jako pochodna pozostałych rodzajów ryzyka.

Ryzyko kredytowe – jest to ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

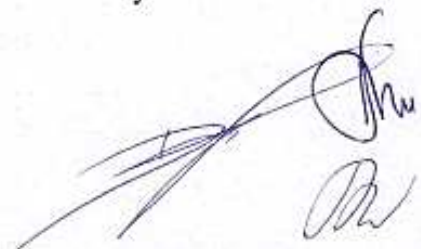
Ryzyko koncentracji zaangażowań – ryzyko nie wykonania zobowiązania/zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów, w przypadku, których prawdopodobieństwo nie wykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników. Ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku wobec:

- 1) pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- 2) tego samego sektora gospodarczego (branży),
- 3) tego samego rodzaju zabezpieczenia lub dostawcy zabezpieczenia kredytowego.

Ryzyko rezydualne to ryzyko związane ze stosowaniem przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego (form zabezpieczeń), które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano w momencie ich przyjmowania.

Ryzyko walutowe (rynkowe) – jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów walut.

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

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej Bank szacuje w kilku obszarach. Są to:

- 1) *Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania* – jest to ryzyko wynikające z różnych przewidywanych terminów zmian stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu.
- 2) *Ryzyko bazowe* – jest to ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania zależności stóp procentowych.
- 3) *Ryzyko krzywej dochodowości* – rodzaj ryzyka stopy procentowej polegającego na zmianie relacji pomiędzy stopami % odnoszącymi się do różnych terminów, ale dotyczących tego samego rynku, np. obligacji Skarbu Państwa. Sporządzenie krzywej pozwala porównać dochodowość danego produktu w stosunku do oferowanej na rynku.
- 4) *Ryzyko opcji klienta* – jest to możliwość przedterminowego zerwania umowy przez klienta, z czym wiąże się utrata przychodów przez Bank.

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

Ryzyko braku zgodności - skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania.

Ryzyko płynności jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.

Ryzyko kapitałowe związane jest z pozostałymi rodzajami ryzyka poprzez konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

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

- a) Obciążenie ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się w 2010 r. następująco:

Na dzień 31.12.2010 r. wewnętrzny wymóg kapitałowy wyniósł 328.642,58 zł. w tym:

- Ryzyko przeszacowania 262.636,73
- Ryzyko bazowe 62.632,97
- Krzywej dochodowości 3.372,88

b) Obciążenie ryzykiem kredytowym na 31.12.2010 r. było następujące:

KLASY AKTYWÓW	Kwota ekspozycji	Waga ryzyka	Kwota ważona	Wymóg
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	28 332 222,00	0%-100%	579 888,00	46 391,04
Ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego	3 570 532,00	20,0%	714 106,40	57 128,51
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	989 268,00	100,0%	989 268,00	79 141,44
Ekspozycje wobec instytucji	80 593 856,00	0%-50%	21 011 810,50	1 680 944,84
Ekspozycje wobec przedsiębiorców	124 766 667,10	100,0%	124 766 667,10	9 981 333,37
Ekspozycje detaliczne	7 380 806,40	75,0%	5 535 604,80	442 848,38
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	59 382 917,00	100,0%	59 382 917,00	4 750 633,36
Ekspozycje przeterminowane	137 001,00	100,0%	166 735,00	13 338,80
Ekspozycje pozostałe	20 491 769,00	0%-100%	14 479 046,80	1 158 323,74
Razem ekspozycje	325 645 038,50		0,00	0,00
Razem ekspozycje ważone ryzykiem			227 626 043,60	18 210 083,49

48. Na dzień bilansowy Bank nie posiada przeterminowanych aktywów finansowych.

49. Na dzień 31.12.2010 r. Bank nie zawarł umów nieujętych w bilansie.

50. W 2010 roku Bank nie prowadził działalności powierniczej.

51. Na dzień 31.12.2010 r. w Banku nie wystąpiły wierzytelności objęte sekurytyzacją.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów pieniężnych

a) struktura przepływów środków pieniężnych

Poz.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2009	Wskaźnik struktury	Stan na 31.12.2010	Wskaźnik struktury
	Kasa	5 372 058,26	x	5 277 614,20	x
	Należności od sektora finansowego	33 225 953,76	x	79 047 296,91	x
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	12 482 979,46	54,82	3 174 668,11	11,93
I	Zysk (strata) netto	2 855 256,53	12,54	3 292 978,78	12,37
II	Korekty razem:	9 627 722,93	42,28	-118 310,67	-0,44
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	12 482 979,46	54,82	3 174 668,11	11,93
			0,00		0,00
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-5 380 861,26	-23,63	430 007,40	1,62
I	Wpływy	0,00	0,00		0,00
II	Wydatki	-5 380 861,26	-23,63	430 007,40	1,62
III	Przepływy netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-5 380 861,26	-23,63	430 007,40	1,62
			0,00		0,00
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	803 121,24	3,53	237 423,99	0,89
I	Wpływy	1 410 519,48	6,19	882 150,00	3,31
II	Wydatki	-607 398,24	-2,67	-644 726,01	-2,42
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	803 121,24	3,53	237 423,99	0,89
			0,00		0,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A,III+B,III+C,III)	7 905 239,44	34,71	3 842 099,50	14,44
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	7 905 239,44	34,71	3 842 099,50	14,44
F.	Środki pieniężne	14 866 851,42	65,29	22 772 090,88	85,58
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	22 772 090,86	100	26 615 329,25	100,00

b) przyjęty podział działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

- Do przepływów działalności inwestycyjnej Bank zalicza głównie wydatki i wpływy poniesione na zakup (budowę) lub uzyskane ze sprzedaży przez jednostkę aktywów trwałych (z wyjątkiem długoterminowych rozliczeń międzyokresowych oraz należności długoterminowych, jeżeli dotyczą one działalności operacyjnej) oraz inwestycji krótkoterminowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych oraz aktywów finansowych zaliczanych do ekwiwalentów środków pieniężnych), a także pieniężne korzyści i koszty prowadzenia tej działalności. Działalność inwestycyjna obejmuje zatem nie tylko wpływy i wydatki dotyczące kategorii klasyfikowanych w bilansie do długo- lub krótkoterminowych inwestycji (z wyjątkiem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych oraz aktywów finansowych zaliczanych do ekwiwalentów środków pieniężnych),

ale również te, które dotyczą środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych.

- Do przepływów działalności finansowej zalicza się wpływy i wydatki związane zarówno z pozyskaniem, jak i spłatą własnych i obcych źródeł finansowania (min. kredyty i pożyczki z BFG, banków zrzeszających, w tym wpływy i wydatki powodujące zwiększenie lub zmniejszenie kapitału (funduszu) własnego, a także stanu udziałów.
 - Do działalności operacyjnej Bank zalicza w szczególności wpływy i wydatki związane z wykonywaniem usług finansowych czyli podstawowych czynności bankowych.
- c) wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: „Pozostałe korekty”, „Pozostałe wpływy” i „Pozostałe wydatki”, których kwoty przekraczają 5 % ogólnej ich sumy w danej działalności,

KONTO SYNTETYCZNE	2009	2010	PRZYROST
Rozrach. międzybankowe	5 289,45	5 579,49	290,04
Wierzyciele i dłużnicy różni	777,56	341 782,78	341 005,22
Rozrach. publiczno-prawne	70 119,00	221 652,33	151 533,33
Rozrach. z tyt. kart płatniczych	219 940,00	342 660,00	122 720,00
SUMA OGÓŁEM	296 126,01	911 674,60	615 548,59

- d) Różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych nie występują

53. W okresie 2010 r. nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Płońsku z inną jednostką.
54. W 2010 roku Bank nie uczestniczył we wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.
55. W 2010 r. w Banku nie wystąpiły instrumenty finansowe klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych.
56. Bank nie posiada informacji o towarach giełdowych klientów i nie prowadził ewidencji ilościowej i wartościowej w tym zakresie.

57. Bank nie posiada innych informacji, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Dyrektor Finansowy

Anna Grzymała

mgr Anna Grzymała

(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

Zarząd

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomicznych i Finansowych

Barbara Szczępińska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

mgr Teresa Kudlicka

Płońsk, dnia 21.01.2011 r.

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

CZŁONEK ZARZĄDU

Dyrektor
Oddziału w Dzierżnol

mgr Alicja Plewińska

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Płońsku**

(pieczęć firmowa)

BANK SPÓŁDZIELCZY
w PŁONSKU
ul. Płocka 28, 09-100 Płońsk
tel. 0-23 663-09-37
tel. fax 0-23 663-09-01

Bank Spółdzielczy w Płońsku
82300007

POZYCJE POZABILANSOWE na dzień 31.12.2010r.

w 0,00 zł.

poz.	Treść	31.12.2009 r.	31.12.2010 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	33 838 923,05	93 394 024,36
	1. Zobowiązania udzielone:	23 838 923,05	28 394 024,36
	a) finansowe	17 589 646,16	20 956 045,83
	b) gwarancyjne	6 249 276,89	7 437 978,53
	2. Zobowiązania otrzymane:	10 000 000,00	65 000 000,00
	a) finansowe	10 000 000,00	65 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży		
III.	Pozostałe	110 752 686,25	118 474 682,77

Sporządził: **PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU**

Anna Grzymala
(imię i nazwisko)

Dyrektor Finansowy
[podpis]
mgr Anna Grzymala

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomicznych i Prawnych
[podpis]
Barbara Grzymala

Zarząd Banku :
PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

[podpis]
mgr Teresa Kudlicka

Telefon : 023 663 09 37

Data : 21.01.2011

Data : 21.01.2011

CZŁONEK ZARZĄDU

Dyrektor
Oddziału w Dzierżęciu
[podpis]
mgr Alicja Plewńska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

[podpis]
mgr Dariusz Konofalski

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH w 2010 r.

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2009 r.	31.12.2010 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	2 855 256,53	3 292 978,78
II.	Korekty razem:	9 627 722,93	-117 171,78
1.	Amortyzacja	1 139 847,51	1 059 880,73
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	182 719,00	238 834,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-30 735 884,18	856 409,77
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	57 810 008,78	-41 883 660,70
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora rządowego i samorządowego	-32 618 612,17	-14 719 435,76
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-1 445 125,74	-108 488,12
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i rządowego i samorządowego	16 351 384,52	55 108 338,40
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-988 776,64	-43 118,42
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	27 498,16	-44 922,92
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	22 360,10	34 539,83
18.	Inne korekty	-117 696,41	-615 548,59
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	12 482 979,46	3 175 807,00
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	0,00	2 002 169,48
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	2 002 169,48
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II.	Wydatki	-5 380 861,26	-1 572 162,08
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-2 155 669,48	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-3 225 191,78	-1 572 162,08
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-5 380 861,26	430 007,40

[Signature]

[Signature]

Bank Spółdzielczy w Płońsku
82300007

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2009 r.	31.12.2010 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	1 410 519,48	882 150,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 406 700,00	880 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	3 819,48	1 650,00
II.	Wydatki	-607 398,24	-644 726,01
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-554 627,24	-453 454,78
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-52 771,00	-181 890,75
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	-9 380,48
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	803 121,24	237 423,99
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	7 905 239,44	3 843 238,39
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	7 905 239,44	3 843 238,39
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	14 866 851,42	22 772 090,86
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	22 772 090,86	26 615 329,25
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził: **REZUMENOMOCNIK ZARZĄDU**

Anna Grzymała Dyrektor Finansowy

(Imię i nazwisko)

(podpis)

mgr Anna Grzymała

Telefon : 023 663 09 37

Data : 21.01.2011 r.

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

mgr Teresa Kudlicka

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomicznych i finansowych

Barbara S. Płomińska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

Andrzej Konofalski

CZŁONEK ZARZĄDU

Dyrektor

Oddziału w Dzierżynie

mgr Alicja Płomińska

Data 21.01.2011

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	31.12.2009 r.	31.12.2010 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	15 030 921,58	18 475 079,36
	1. Od sektora finansowego	1 884 540,24	2 947 394,10
	2. Od sektora niefinansowego	9 656 412,05	11 961 691,75
	3. Od sektora rządowego i samorządowego	2 091 935,13	2 002 776,16
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 398 034,16	1 563 217,35
II.	Koszty odsetek	6 446 207,00	8 386 133,99
	1. Od sektora finansowego	100 855,58	45 298,84
	2. Od sektora niefinansowego	5 415 198,47	7 692 756,67
	3. Od sektora rządowego i samorządowego	930 152,95	648 078,48
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 584 714,58	10 088 945,37
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 007 514,75	4 306 762,96
V.	Koszty prowizji	448 802,88	195 577,53
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 558 711,87	4 111 185,43
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	1 215,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	1 215,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-76 259,59	66 777,31
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-76 259,59	66 777,31
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	547 634,33	184 607,33
X.	Wynik na działalności bankowej	12 614 801,19	14 452 730,44
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	392 139,27	379 037,79
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	497 475,47	442 186,24
XIII.	Koszty działania banku	8 201 082,38	8 918 512,94
	1. Wynagrodzenia	4 420 356,80	4 901 914,17
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	808 383,01	908 951,28
	3. Inne	2 972 342,57	3 107 647,49
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 139 847,51	1 059 880,73
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 211 265,92	1 087 314,82
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 211 265,92	1 087 314,82
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 544 191,35	783 770,28
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 544 191,35	783 770,28
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-332 925,43	303 544,54
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 501 460,53	4 107 643,78
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	3 501 460,53	4 107 643,78
XXI.	Podatek dochodowy	646 204,00	814 665,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 855 256,53	3 292 978,78

Sporządził :
Anna Grzymala
(Imię i nazwisko)

Telefon: 023 663 09 37
Data: 21.01.2011 r.

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Dyrektor Finansowy

mgr Anna Grzymala

CZŁONEK ZARZĄDU

Dyrektor

Oddziału w Olsztynie

mgr Alicja Płomińska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomicznych i Handlowych

mgr Dariusz Korofalski

Zarząd Banku Spółdzielczego

mgr Teresa Kudlicka

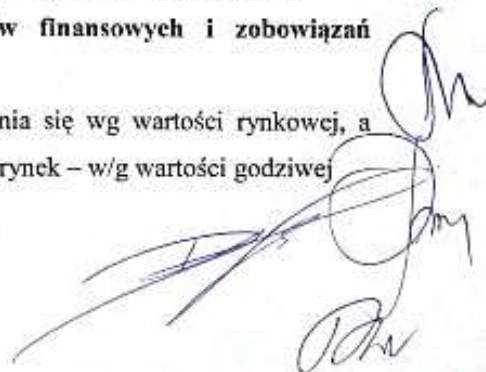
WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Korofalski

Data: 21.01.2011

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ZA 2010 ROK

1. Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Płońsku zostało sporządzone zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz.U.z 2009 r.Nr152,poz.1223 z późniejszymi zmianami). Całokształt swojej działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku, który został uchwalony w dniu 08 maja 2001 r. wraz z późniejszymi zmianami, ostatnio z dnia 24 maja 2010 r. Wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000049877 w Sądzie Rejonowym dla Miasta Stołecznego Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
2. Bank prezentuje sprawozdanie finansowe za rok obrotowy rozpoczynający się w dniu 01 stycznia i kończący się 31 grudnia 2010 r.
3. Sporządzone sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem zawierającym dane łączne. Bank posiada sześć oddziałów, 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 2010 roku nie wystąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Płońsku z innym bankiem.
6. Stosowane w banku zasady rachunkowości zostały określone wewnętrzną instrukcją „Polityka rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Płońsku” W zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady:
 - **Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:**
Wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizujących w ciężar kapitału własnego.
 - **Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych:**
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek – w/g 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 ciągu roku 2010 nie dokonano zmian zasad rachunkowości , które miałyby istotny wpływ na wielkości prezentowane w sprawozdaniu finansowym Banku.
8. W okresie sprawozdawczym nie dokonano istotnych zmian w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego.
9. Bank nie dokonał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu podstawowego.
10. Do momentu sporządzenia sprawozdania finansowego za rok 2010 nie wystąpiły zdarzenia znacząco wpływające na sytuację majątkową i finansową Banku, które należało uwzględnić w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.
11. Zdarzenia dotyczące lat ubiegłych nie miały wpływu na sprawozdanie 2010 r.
12. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za 2010 r.:

L.p.	Wyszczególnienie	Wynagrodzenie ogółem	W tym wypłacone
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	21.960,00	0,00
2	Inne usługi poświadczające	0,00	0,00
3	Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
4	Pozostałe usługi	0,00	0,00

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Dyrektor Finansowy

Anna Grzymała

mgr Anna Grzymała

(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

Zarząd Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomicznych i Finansowych

Barbara Szczepaniak

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

mgr Teresa Kudlicka

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

CZŁONEK ZARZĄDU

Dyrektor
Oddziału w Dzierżynie

mgr Alicja Piświńska

Płońsk, dnia 21.01.2010 r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM w 2010 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2009 r.	31.12.2010 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	23 003 486,20	26 661 863,97
	-korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	23 003 486,20	26 661 863,97
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 796 100,00	6 123 600,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 327 500,00	793 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 406 700,00	880 500,00
	- udziały deklarowane nie wpłacone	0,00	0,00
	- dopłaty udziałów	1 406 700,00	880 500,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	79 200,00	87 300,00
	- deklarowane nie wpłacone	0,00	
	- wypłata	78 900,00	87 300,00
	- przebieg udziału na zobowiązania	300,00	0,00
	- wykسیgowanie nadpłaty ponad deklarowane	0,00	
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	6 123 600,00	6 916 800,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	0,00	0,00
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- z przejęcia oddziału	0,00	
	- wpłata zadeklarowanych udziałów	0,00	
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wykسیgowania	0,00	
	- dopłata	0,00	0,00
	2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	0,00	0,00
	3. Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
	a) zwiększenie		
	b) zmniejszenie		
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 454 984,24	15 886 634,24
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 431 650,00	1 901 650,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 431 650,00	1 901 650,00
	- podziału zysku (ustawowo)	2 430 000,00	1 900 000,00
	- wpłat wpisowego	1 650,00	1 650,00
	- podział wyniku lat ubiegłych	0,00	0,00
	- z przejęcia oddziału	0,00	
	- przeniesienie z funduszu z aktualizacji i wyceny	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	
	-		
	4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 886 634,24	17 788 284,24
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	134 203,72	136 373,20
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2 169,48	-2 169,48
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 169,48	0,00
	- z przejęcia oddziału	0,00	
	- wycena jednostek uczestnictwa UI TF1	2 169,48	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	2 169,48
	- zbycie lub likwidacja środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena jednostek uczestnictwa UI TF1		2 169,48
	5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	136 373,20	134 203,72

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2009 r.	31.12.2010 r.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 590 000,00	1 660 000,00
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	70 000,00	400 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	70 000,00	400 000,00
-	z podziału zysku	70 000,00	400 000,00
-			
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-			
-			
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 660 000,00	2 060 000,00
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	
-			
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	rozwiązanie rezerwy na czek	0,00	
-			
-			
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 028 198,24	2 855 256,53
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 028 198,24	2 855 256,53
-	korekty błędów podstawowych		
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 028 198,24	2 855 256,53
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 028 198,24	-2 855 256,53
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	zwrot podatku - ulga de minimis	0,00	0,00
-		0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	3 028 198,24	2 855 256,53
-	podział zysku	3 028 198,24	2 855 256,53
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
-	korekty błędów podstawowych		0,00
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)		0,00
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		0,00
-	provizja ESP		0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		0,00	
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9.	Wynik netto	2 855 256,53	3 292 978,78
a)	zysk netto	2 855 256,53	3 292 978,78
b)	strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	26 661 863,97	30 192 266,74
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	x	29 651 287,96

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Sporządził: Dyrektor Finansowy
Anna Grzymala
(Imię i nazwisko) mgr Anna Grzymala

Telefon : 023 663 09 37
Data : 21.01.2011 r.

CZŁONEK ZARZĄDU
Dyrektor
Oddziału w Olsztynie
mgr Alicja Płomińska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Eksploatacji i Handlowych
Barbara Szewc

Data: 21.01.2011

Zarząd Banku :
PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
mgr Teresa Kudlicka

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych
mgr Dariusz Konofalski

ZWIAZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. Fr. Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokołowska 14.
tel. (0-22) 62-95-265 ; 62-94-438 ;

Bank Spółdzielczy Płońsku.

ul. Płocka 28, 09-100 Płońsk
pow. płoński
woj. mazowieckie

Opinia Biegłego Rewidenta

Raport
z badania sprawozdania finansowego
na dzień 31.12.2010r.

WARSZAWA, luty 2011r.

OPINIA
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli Członków Banku Spółdzielczego w Płońsku.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Płońsku, pow. płoński, woj. mazowieckie** na które składa się :

- | | |
|---|-------------------|
| 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego | |
| 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2010r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: | 317 734 839,69 zł |
| 3) współczynnik wypłacalności | 10,49 % |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2010r.: | |
| -zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie | 93 394 024,36 zł |
| -pozostałe w kwocie | 118 474 682,77 zł |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2010r do 31 grudnia 2010r. i wykazujący zysk netto w kwocie: | 3 292 978,78 zł |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2010r do 31 grudnia 2010r. wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę | 3 530 402,77 zł |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2010r do 31 grudnia 2010r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę | 3 843 238,39 zł |
| 8) dodatkowe informacje i wyjaśnienia | |

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 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009r. Nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami),
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
- 3) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków - Dz. U. nr 191, poz.1279,

- 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997. – „Prawo Bankowe” (Dz. U. nr 140, poz. 939 z późniejszymi zmianami (tekst jednolity Dz. U. nr 72 poz. 665 z 2002r)
- 5) Ustawy z dnia 16 września 1982r. – „Prawo Spółdzielcze” (tekst jednolity Dz. U. z 2003r. Nr 188, poz. 1848) z późniejszymi zmianami,
- 6) Ustawy z dnia 07 grudnia 2000r. – „O funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252 z późniejszymi zmianami).
- 7) Statutu Banku z dnia 16.12.1994r z późniejszymi zmianami - nowy tekst statutu uchwalony przez Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli w dniu 15.10.2006r ze zmianami z dni: 27.03.2008r, 22.06.2009r i 24.09.2010r.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu.

W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy - dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

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

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

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanego banku na dzień 31 grudnia 2010r., jak też wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2010r. do 31 grudnia 2010r.,
- 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 jednostki 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 11.02.2011r.

KLUCZOWY
BIEGŁY REWIDENT
przeprowadzający badanie

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. K.I.B.R. 6682

Zenobiusz Zawisza

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

Za Zarząd :

WICEPREZES ZARZĄDU

Biegły Rewident
Nr rej. K.I.B.R. 6682

Zenobiusz Zawisza

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

CODo CW/25.03/1/2011 Operator: PIĘTKA DOROTA Strona 1 z 16

ODDZIAŁ CENTRALNEJ INFORMACJI
KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO
ul. Mikołajczyka 05/06
06400 Ciechanów

KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

Stan na dzień 25.03.2011 godz. 09:22:57

Numer KRS: **0000049877**

ODPIS AKTUALNY
Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW



Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym		04.10.2001	
Ostatni wpis	Numer wpisu	23	Data dokonania wpisu 27.09.2010
	Sygnatura akt	WA.XIV NS-REJ.KRS/20318/10/847	
	Oznaczenie sądu	SĄD REJONOWY DLA M. ST. WARSZAWY W WARSZAWIE, XIV WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO	

Dział 1

Rubryka 1 - Dane podmiotu	
1.Oznaczenie formy prawnej	SPÓŁDZIELNIA
2.Numer REGON/NIP	REGON: 000508945, NIP: 5670005918
3.Nazwa	BANK SPÓŁDZIELCZY W PŁOŃSKU
4.Dane o wcześniejszej rejestracji	REJESTR SPÓŁDZIELNI ARS 105 SĄD REJONOWY SĄD GOSPODARCZY W CIECHANOWIE
5.Czy przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą z innymi podmiotami na podstawie umowy spółki cywilnej?	NIE
6.Czy podmiot posiada status organizacji pożytku publicznego?	---

Rubryka 2 - Siedziba i adres podmiotu	
1.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat PŁOŃSKI, gmina PŁOŃSK, miejsc. PŁOŃSK
2.Adres	ul. PŁOCKA, nr 28, lok. ---, miejsc. PŁOŃSK, kod 09-100, poczta PŁOŃSK, kraj POLSKA

Rubryka 3 - Oddziały		
1	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W NOWYM MIEŚCIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat PŁOŃSKI, gmina NOWE MIASTO, miejsc. NOWE MIASTO
	3.Adres	ul. GŁÓWNY RYNEK, nr 11, lok. ---, miejsc. NOWE MIASTO, kod 09-120, poczta NOWE MIASTO, kraj POLSKA
2	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W CIECHANOWIE

	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat CIECHANOWSKI, gmina CIECHANÓW, miejsc. CIECHANÓW
	3.Adres	ul. PLAC KOŚCIUSZKI, nr 5, lok. ---, miejsc. CIECHANÓW, kod 06-400, poczta CIECHANÓW, kraj POLSKA
3	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY W PŁOŃSKU ODDZIAŁ PŁOŃSK
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat PŁOŃSKI, gmina PŁOŃSK, miejsc. PŁOŃSK
	3.Adres	ul. PŁOCKA, nr 28, lok. ---, miejsc. PŁOŃSK, kod 09-100, poczta PŁOŃSK, kraj POLSKA
4	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W DZIERŻĄNI
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat PŁOŃSKI, gmina DZIERŻĄŃ, miejsc. DZIERŻĄŃ
	3.Adres	ul. ---, nr 27, lok. ---, miejsc. DZIERŻĄŃ, kod 09-164, poczta DZIERŻĄŃ, kraj POLSKA
5	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W BABOSZEWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat PŁOŃSKI, gmina BABOSZEWO, miejsc. BABOSZEWO
	3.Adres	ul. WARSZAWSKA, nr 9D, lok. ---, miejsc. BABOSZEWO, kod 09-130, poczta BABOSZEWO, kraj POLSKA
6	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W MŁAWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat PŁOŃSKI, gmina MŁAWA, miejsc. MŁAWA
	3.Adres	ul. LELEWELA, nr 2B, lok. ---, miejsc. MŁAWA, kod 06-500, poczta MŁAWA, kraj POLSKA

Rubryka 4 - Informacje o statucie		
1. Informacja o sporządzeniu lub zmianie statutu	1	16 GRUDNIA 1994 ROK-STATUT
	2	08 MAJA 2001 ROK - UCHWALENIE NOWEGO STATUTU.
	3	23.04.2003 R. ZMIENIONO W PAR.5 UST.2 DODANO PKT 10 I 11, W PAR.6 UST.1 PKT 1 W PAR.6 UST.2 W PAR.12 UST.1 PKT 1 W PAR.26 UST.1 W PAR.50 UST.3 I 4
	4	22.04.2005R. ZMIANA PAR.3 UST.2 I UST.3 SKREŚLENIE UST.4 W PAR.3 ZMIANA PAR.5 UST.2 PKT 10 ZMIANA PAR.6 UST.1 PKT 3 DODANIE W PAR.6 UST.1 PKT 6 I 7
	5	15.10.2006R.-NOWY TEKST STATUTU
	6	DATA ZMIANY STATUTU - 17.03.2008R. ZMIANA PAR.27 UST.2 PKT 2,3,5 ZMIANA PAR.32 UST.3, ZMIANA PAR.33 UST.2 PKT 16, W PAR.33 UST.2 DODANIE PKT 17, NADANIE NOWEGO BRZMIENIA PAR.46, ZMIANA PAR.48 UST.3,8, ZMIANA PAR.53 UST.7, NADANIE NOWEGO BRZMIENIA PAR.54, ZMIANA PAR.58.
	7	DATA ZMIANY STATUTU - 22.06.2009R. W PAR.8 UST.3 PKT 4 DODANIE LIT.D, PAR.8 UST.3 DODANIE PKT 5.
	8	DATA MIANY STATUTU - 24.05.2010R. ZMIANA PAR.3 UST.2 PAR.4 UST.3 PAR.8 UST.3 PKT 4 LIT.C PAR.34 PAR.39 UST.2.

CODo	CW/25.03/1/2011	Operator: PIĘTKA DOROTA	Strona 3 z 16
Rubryka 5			
1. Czas, na jaki została utworzona spółdzielnia	NIEOZNACZONY		
Rubryka 6 - Sposób powstania podmiotu			
Brak wpisów			



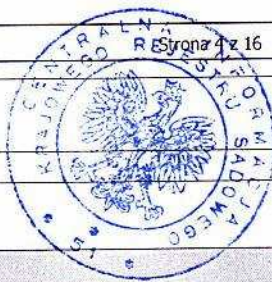
Dział 2

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 OSOBA DO TEGO PRZEZ ZARZĄD UPOWAŻNIONA (PEŁNOMOCNIK) ALBO DWAJ PEŁNOMOCNICZY USTANOWIENI BEZPOŚREDNIO PRZEZ ZARZĄD	
Podrubryka 1 Dane osób wchodzących w skład organu		
1	1. Nazwisko	KUDLICKA
	2. Imiona	TERESA GRAZYNA
	3. Numer PESEL	54030505501
	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	SZCZYPIŃSKA
	2. Imiona	BARBARA
	3. Numer PESEL	56103112344
	4. Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU DS. EKONOMICZNO-FINANSOWYCH
	5. Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6. Data do jakiej została zawieszona	-----
3	1. Nazwisko	KONOFALSKI
	2. Imiona	DARIUSZ MIROSLAW
	3. Numer PESEL	71091008259
	4. Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU D/S HANDLOWYCH
	5. Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6. Data do jakiej została zawieszona	-----
4	1. Nazwisko	PLEWIŃSKA
	2. Imiona	ALICJA
	3. Numer PESEL	53120515141
	4. Funkcja w organie reprezentującym	CZŁONEK ZARZĄDU

5. Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?

6. Data do jakiej została zawieszona

NIE



Rubryka 2 - Organ nadzoru			
1	1.Nazwa organu	RADA NADZORCZA	
Podrubryka 1			
Dane osób wchodzących w skład organu			
1	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	PEPŁOWSKI	
	2.Imiona	JAN JACEK	
	3.Numer PESEL/REGON	54040807451	
	4.Numer KRS	****	
2	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	RUTKOWSKI	
	2.Imiona	WOJCIECH	
	3.Numer PESEL/REGON	57022015019	
	4.Numer KRS	****	
3	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	NALBORSKI	
	2.Imiona	KAROL	
	3.Numer PESEL/REGON	45110401271	
	4.Numer KRS	****	
4	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	BIERNATOWICZ	
	2.Imiona	ANDRZEJ	
	3.Numer PESEL/REGON	48102808298	
	4.Numer KRS	****	
5	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	PIETRAS	
	2.Imiona	DIONIZY	
	3.Numer PESEL/REGON	53021604553	
	4.Numer KRS	****	
6	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	SENDERSKI	
	2.Imiona	WOJCIECH	
	3.Numer PESEL/REGON	45020101759	
	4.Numer KRS	****	
7	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	BRZESZKIEWICZ	
	2.Imiona	ADAM	
	3.Numer PESEL/REGON	56070304870	
	4.Numer KRS	****	
8	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	ŁUKASZEWICZ	
	2.Imiona	TERESA	
	3.Numer PESEL/REGON	55122612345	
	4.Numer KRS	****	
9	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	GRANUSZEWSKI	
	2.Imiona	JERZY	

10	3. Numer PESEL/REGON	54032918473
	4. Numer KRS	****
	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	ŚMIGIELSKI
	2. Imiona	ZENON
11	3. Numer PESEL/REGON	47010522191
	4. Numer KRS	****
	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	JEZIEŃSKA
	2. Imiona	ALINA
	3. Numer PESEL/REGON	53030507520
	4. Numer KRS	****



Rubryka 3 - Prokurenci

Brak wpisów

Rubryka 4 - Pełnomocnicy

1	1. Nazwisko	GÓRECKI
	2. Imiona	PIOTR
	3. Numer PESEL	63062906831
	4. Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU W ZAKRESIE UMÓW: 1) KREDYTOWYCH, GWARANCJI, PORĘCZEŃ I PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ, Z ZASTRZEŻENIEM, ŻE: - PEŁNOMOCNIK WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE, PORĘCZENIA ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ BEZ OGRANICZEŃ, - DWÓCH PEŁNOMOCNIKÓW MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE I PORĘCZENIA DO WYSOKOŚCI 200 TYS. ZŁ. ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ DOTYCZĄCYCH W/W TRANSAKCJI, 2) RACHUNKÓW BANKOWYCH: A VISTA, BIEŻĄCYCH, ROR, TERMINOWYCH I POWIERNICZYCH, 3) O OBSŁUGĘ I UŻYWANIE KART PŁATNICZYCH, 4) O KORZYSTANIE Z BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ, 5) O KORZYSTANIE Z USŁUG BANKOWYCH W RAMACH PAKIETÓW, 6) O FUNDUSZE INWESTYCYJNE, 7) UBEZPIECZEŃ.
2	1. Nazwisko	GRALEWICZ
	2. Imiona	ANNA
	3. Numer PESEL	71062006864
	4. Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W PŁOŃSKU, Z ZASTRZEŻENIEM, ŻE: - PEŁNOMOCNIK WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE, PORĘCZENIA ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ BEZ OGRANICZEŃ, - DWÓCH PEŁNOMOCNIKÓW MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE I PORĘCZENIA DO WYSOKOŚCI 200 TYS. ZŁ. ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ DOTYCZĄCYCH W/W TRANSAKCJI,
3	1. Nazwisko	TRZASKOWSKI
	2. Imiona	TOMASZ
	3. Numer PESEL	71112609195

4	4.Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W PŁOŃSKU, Z ZASTRZEŻENIEM, ŻE: - PEŁNOMOCNIK WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE, PORĘCZENIA ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ BEZ OGRANICZEŃ, - DWÓCH PEŁNOMOCNIKÓW MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE I PORĘCZENIA DO WYSOKOŚCI 200 TYS. ZŁ. ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ DOTYCZĄCYCH W/W TRANSAKCJI,
	1.Nazwisko	ROSIĄK
4	2.Imiona	ANETA
	3.Numer PESEL	77083016525
4	4.Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W PŁOŃSKU W ZAKRESIE UMÓW: 1) KREDYTOWYCH, GWARANCJI, PORĘCZEŃ I PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ, Z ZASTRZEŻENIEM, ŻE: - PEŁNOMOCNIK WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE, PORĘCZENIA ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ BEZ OGRANICZEŃ, - DWÓCH PEŁNOMOCNIKÓW MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE I PORĘCZENIA DO WYSOKOŚCI 50 TYS. ZŁ. ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ DOTYCZĄCYCH W/W TRANSAKCJI, 2) RACHUNKÓW BANKOWYCH: A VISTA, BIEŻĄCYCH, ROR, TERMINOWYCH I POWIERNICZYCH, 3) O OBSŁUGĘ I UŻYWANIE KART PŁATNICZYCH, 4) O KORZYSTANIE Z BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ, 5) O KORZYSTANIE Z USŁUG BANKOWYCH W RAMACH PAKIETÓW, 6) O FUNDUSZE INWESTYCYJNE, 7) UBEZPIECZEŃ
	1.Nazwisko	SEWERYNIAK
5	2.Imiona	ANNA
	3.Numer PESEL	76072513766
5	4.Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W BABOSZEWIE, Z ZASTRZEŻENIEM, ŻE: 1. PEŁNOMOCNIK WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE, PORĘCZENIA ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ BEZ OGRANICZEŃ, - DWÓCH PEŁNOMOCNIKÓW MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE I PORĘCZENIA DO WYSOKOŚCI 200 TYS. ZŁ. ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ DOTYCZĄCYCH W/W TRANSAKCJI.
	1.Nazwisko	KRASZEWSKA
6	2.Imiona	HENRYKA
	3.Numer PESEL	57120710186
6	4.Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W PŁOŃSKU W ZAKRESIE DZIAŁANIA BPO NR 1, W ZAKRESIE UMÓW: 1) KREDYTÓW KONSUMENCKICH DO 10 TYS. ZŁ, 2) RACHUNKÓW BANKOWYCH: A VISTA, BIEŻĄCYCH, ROR, TERMINOWYCH I POWIERNICZYCH, 3) O OBSŁUGĘ I UŻYWANIE KART PŁATNICZYCH, 4) O KORZYSTANIE Z BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ, 5) O KORZYSTANIE Z USŁUG BANKOWYCH W RAMACH PAKIETÓW, 6) O FUNDUSZE INWESTYCYJNE, 7) UBEZPIECZEŃ
	1.Nazwisko	MALINOWSKI
7	2.Imiona	ROBERT
	3.Numer PESEL	76063004354

	4. Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W CIECHANOWIE
8	1. Nazwisko	ZAJC
	2. Imiona	DANUTA
	3. Numer PESEL	62060910482
	4. Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W CIECHANOWIE, W ZAKRESIE UMÓW: 1) KREDYTOWYCH, GWARANCJI, PORĘCZEŃ I PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ, 2) RACHUNKÓW BANKOWYCH: A' VISTA, BIEŻĄCYCH, ROR, TERMINOWYCH I POWIERNICZYCH, 3) O OBSŁUGĘ I UŻYWANIE KART PŁATNICZYCH, 4) O KORZYSTANIE Z BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ, 5) O KORZYSTANIE Z USŁUG BANKOWYCH W RAMACH PAKIETÓW, 6) O FUNDUSZE INWESTYCYJNE, 7) UBEZPIECZEŃ
9	1. Nazwisko	SZYPULSKI
	2. Imiona	WOJCIECH
	3. Numer PESEL	55111306079
	4. Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU W ZAKRESIE UMÓW : 1). KREDYTOWYCH, GWARANCJI, PORĘCZEŃ I PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ, Z ZASTRZEŻENIEM, ŻE : - PEŁNOMOCNIK WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE, PORĘCZENIA ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ BEZ OGRANICZEŃ, - DWÓCH PEŁNOMOCNIKÓW MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE I PORĘCZENIA DO WYSOKOŚCI 200 TYS. ZŁ. ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ DOTYCZĄCYCH W/W TRANSAKCJI, 2. RACHUNKÓW BANKOWYCH: A' VISTA, BIEŻĄCYCH, ROR, TERMINOWYCH I POWIERNICZYCH, 3). O OBSŁUGĘ I UŻYWANIE KART PŁATNICZYCH, 4). O KORZYSTANIE Z BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ, 5). O KORZYSTANIE Z USŁUG BANKOWYCH W RAMACH PAKIETÓW, 6). O FUNDUSZE INWESTYCYJNE, 7). UBEZPIECZEŃ.
10	1. Nazwisko	KAMIŃSKI
	2. Imiona	CEZARY PIOTR
	3. Numer PESEL	75011812610
	4. Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W NOWYM MIEŚCIE, Z ZASTRZEŻENIEM, ŻE: - PEŁNOMOCNIK WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE, PORĘCZENIA ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ BEZ OGRANICZEŃ, - DWÓCH PEŁNOMOCNIKÓW MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE I PORĘCZENIA DO WYSOKOŚCI 200 TYS. ZŁ. ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ DOTYCZĄCYCH W/W TRANSAKCJI,
11	1. Nazwisko	STRADOMSKA
	2. Imiona	ALINA
	3. Numer PESEL	59110701767
	4. Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W DZIERŻAZNI, W ZAKRESIE UMÓW: 1) KREDYTOWYCH, GWARANCJI, PORĘCZEŃ I PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ, Z ZASTRZEŻENIEM, ŻE: - PEŁNOMOCNIK WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE,

GWARANCJE, PORĘCZENIA ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ BEZ OGRANICZEŃ,
 - DWÓCH PEŁNOMOCNIKÓW MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE I
 PORĘCZENIA DO WYSOKOŚCI 50 TYS. ZŁ. ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ
 DOTYCZĄCYCH W/W TRANSAKCJI,
 2) RACHUNKÓW BANKOWYCH: A'VISTA, BIEŻĄCYCH, ROR, TERMINOWYCH I POWIERNICZYCH,
 3) O OBSŁUGĘ I UŻYWANIE KART PŁATNICZYCH,
 4) O KORZYSTANIE Z BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ,
 5) O KORZYSTANIE Z USŁUG BANKOWYCH W RAMACH PAKIETÓW,
 6) O FUNDUSZE INWESTYCYJNE,
 7) UBEZPIECZEŃ

12	1.Nazwisko	GRZYMAŁA
	2.Imiona	ANNA
	3.Numer PESEL	64111308868
	4.Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU
13	1.Nazwisko	GIELNICKA
	2.Imiona	MARIANNA
	3.Numer PESEL	59080205029
	4.Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W NOWYM MIEŚCIE W ZAKRESIE UMÓW: 1) KREDYTOWYCH, GWARANCJI, PORĘCZEŃ I PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ, Z ZASTRZEŻENIEM, ŻE: - PEŁNOMOCNIK WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE, PORĘCZENIA ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ BEZ OGRANICZEŃ, - DWÓCH PEŁNOMOCNIKÓW MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE I PORĘCZENIA DO WYSOKOŚCI 50 TYS. ZŁ. ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ DOTYCZĄCYCH W/W TRANSAKCJI, 2) RACHUNKÓW BANKOWYCH: A'VISTA, BIEŻĄCYCH, ROR, TERMINOWYCH I POWIERNICZYCH, 3) O OBSŁUGĘ I UŻYWANIE KART PŁATNICZYCH, 4) O KORZYSTANIE Z BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ, 5) O KORZYSTANIE Z USŁUG BANKOWYCH W RAMACH PAKIETÓW, 6) O FUNDUSZE INWESTYCYJNE, 7) UBEZPIECZEŃ
14	1.Nazwisko	OLSZEWSKI
	2.Imiona	CEZARY
	3.Numer PESEL	78011706790
	4.Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W CIECHANOWIE W ZAKRESIE UMÓW: 1) KREDYTOWYCH, GWARANCJI, PORĘCZEŃ I PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ, 2) RACHUNKÓW BANKOWYCH: A'VISTA, BIEŻĄCYCH, ROR, TERMINOWYCH I POWIERNICZYCH, 3) O OBSŁUGĘ I UŻYWANIE KART PŁATNICZYCH, 4) O KORZYSTANIE Z BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ, 5) O KORZYSTANIE Z USŁUG BANKOWYCH W RAMACH PAKIETÓW, 6) O FUNDUSZE INWESTYCYJNE, 7) UBEZPIECZEŃ
15	1.Nazwisko	MOSSAKOWSKA
	2.Imiona	JOLANTA MARZANNA
	3.Numer PESEL	74040114269
	4.Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W PŁOŃSKU ORAZ ODDZIAŁ W BABOSZEWIE, W ZAKRESIE UMÓW :

- 1). KREDYTOWYCH, GWARANCJI, PORĘCZEŃ I PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ, Z ZASTRZEŻENIEM, ŻE:
 - PEŁNOMOCNIK WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE, PORĘCZENIA ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ BEZ OGRANICZEŃ,
 - DWÓCH PEŁNOMOCNIKÓW MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE I PORĘCZENIA DO WYSOKOŚCI 100 TYS.ZŁ. ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ DOTYCZĄCYCH W/W TRANSAKCJI,
 2). RACHUNKÓW BANKOWYCH: A' VISTA, BIEŻĄCYCH, ROR, TERMINOWYCH I POWIERNICZYCH,
 3). O OBSŁUGĘ I UŻYWANIE KART PŁATNICZYCH,
 4). O KORZYSTANIE Z BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ,
 5). O KORZYSTANIE Z USŁUG BANKOWYCH W RAMACH PAKIETÓW,
 6). O FUNDUSZE INWESTYCYJNE,
 7). UBEZPIECZEŃ.



16	1.Nazwisko	ADAMIAK
	2.Imiona	JOLANTA AGNIESZKA
	3.Numer PESEL	69012108346
	4.Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W NOWYM MIEŚCIE W ZAKRESIE DZIAŁANIA FILII W NOWYM DWORZE MAZOWIECKIM, W ZAKRESIE UMÓW : 1).KREDYTÓW KONSUMENCKICH DO 10 TYS ZŁ., 2. RACHUNKÓW BANKOWYCH: A' VISTA, BIEŻĄCYCH, ROR, TERMINOWYCH I POWIERNICZYCH, 3).O OBSŁUGĘ I UŻYWANIE KART PŁATNICZYCH, 4).O KORZYSTANIE Z BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ, 5).O KORZYSTANIE Z USŁUG BANKOWYCH W RAMACH PAKIETÓW.
17	1.Nazwisko	KONDRACKA
	2.Imiona	KATARZYNA
	3.Numer PESEL	74040214389
	4.Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W BABOSZEWIE, W ZAKRESIE UMÓW : 1). KREDYTOWYCH, GWARANCJI, PORĘCZEŃ I PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ, Z ZASTRZEŻENIEM, ŻE : - PEŁNOMOCNIK WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE, PORĘCZENIA ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ BEZ OGRANICZEŃ, -DWÓCH PEŁNOMOCNIKÓW MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE I PORĘCZENIA DO WYSOKOŚCI 100 TYS.ZŁ. ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ DOTYCZĄCYCH W/W TRANSAKCJI, 2. RACHUNKÓW BANKOWYCH: A' VISTA, BIEŻĄCYCH, ROR, TERMINOWYCH I POWIERNICZYCH, 3).O OBSŁUGĘ I UŻYWANIE KART PŁATNICZYCH, 4).O KORZYSTANIE Z BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ, 5).O KORZYSTANIE Z USŁUG BANKOWYCH W RAMACH PAKIETÓW, 6).O FUNDUSZE INWESTYCYJNE, 7).UBEZPIECZEŃ.
18	1.Nazwisko	SKOWROŃSKI
	2.Imiona	SŁAWOMIR
	3.Numer PESEL	81042810079
	4.Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W BABOSZEWIE , W ZAKRESIE UMÓW : 1. KREDYTÓW KONSUMENCKICH DO 10 TYS. ZŁ 2. RACHUNKÓW BANKOWYCH: A' VISTA, BIEŻĄCYCH, ROR, TERMINOWYCH I POWIERNICZYCH, 3).O OBSŁUGĘ I UŻYWANIE KART PŁATNICZYCH, 4).O KORZYSTANIE Z BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ, 5).O KORZYSTANIE Z USŁUG BANKOWYCH W RAMACH PAKIETÓW, 6).O FUNDUSZE INWESTYCYJNE, 7).UBEZPIECZEŃ.

19	1.Nazwisko	KORZYBSKA
	2.Imiona	KRYSTYNA
	3.Numer PESEL	55100412167
	4.Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W PŁOŃSKU, W ZAKRESIE UMÓW: 1).RACHUNKÓW BANKOWYCH: A' VISTA, BIEŻĄCYCH, ROR, TERMINOWYCH I POWIERNICZYCH, 2).O OBSŁUGĘ I UŻYWANIE KART PŁATNICZYCH, 3).O KORZYSTANIE Z BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ, 4).O KORZYSTANIE Z USŁUG BANKOWYCH W RAMACH PAKIETÓW, 5). O FUNDUSZE INWESTYCYJNE, 6). UBEZPIECZEŃ.
20	1.Nazwisko	KWOCZKA
	2.Imiona	KATARZYNA
	3.Numer PESEL	62050303342
	4.Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W MŁAWIE.
21	1.Nazwisko	BRZOZOWSKA
	2.Imiona	JOANNA
	3.Numer PESEL	83030415149
	4.Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W MŁAWIE, W ZAKRESIE UMÓW : 1)KREDYTÓW KONSUMENCKICH DO 20 TYS. ZŁ., 2)RACHUNKÓW BANKOWYCH: A' VISTA, BIEŻĄCYCH, ROR, TERMINOWYCH I POWIERNICZYCH, 3)O OBSŁUGĘ I UŻYWANIE KART PŁATNICZYCH, 4)O KORZYSTANIE Z BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ, 5)O KORZYSTANIE Z USŁUG BANKOWYCH W RAMACH PAKIETÓW, 6)O FUNDUSZE INWESTYCYJNE, 7)UBEZPIECZEŃ.
22	1.Nazwisko	ZAJC
	2.Imiona	MARIUSZ WŁODZIMIERZ
	3.Numer PESEL	58011204016
	4.Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W MŁAWIE, W ZAKRESIE UMÓW: 1) KREDYTOWYCH, GWARANCJI, PORĘCZEŃ I PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ 2) RACHUNKÓW BANKOWYCH: A' VISTA, BIEŻĄCYCH, ROR, TERMINOWYCH I POWIERNICZYCH, 3) O OBSŁUGĘ I UŻYWANIE KART PŁATNICZYCH, 4) O KORZYSTANIE Z BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ, 5) O KORZYSTANIE Z USŁUG BANKOWYCH W RAMACH PAKIETÓW, 6) O FUNDUSZE INWESTYCYJNE, 7) UBEZPIECZEŃ.
23	1.Nazwisko	POKRZYWNICKA
	2.Imiona	BOGUMIŁA
	3.Numer PESEL	66122810381
	4.Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W DZIERŻĄNI, W ZAKRESIE UMÓW : 1).RACHUNKÓW BANKOWYCH: A' VISTA, BIEŻĄCYCH, ROR, TERMINOWYCH I POWIERNICZYCH, 2).O OBSŁUGĘ I UŻYWANIE KART PŁATNICZYCH, 3).O KORZYSTANIE Z BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ,

		4).O KORZYSTANIE Z USŁUG BANKOWYCH W RAMACH PAKIETÓW.
24	1.Nazwisko	MUTRYN
	2.Imiona	ANNA MARZENA
	3.Numer PESEL	69050506324
	4.Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W MŁAWIE W ZAKRESIE UMÓW: 1) KREDYTÓW KONSUMENCKICH DO 20 TYS.ZŁ., 2) RACHUNKÓW BANKOWYCH: A'VISTA, BIEŻĄCYCH, ROR, TERMINOWYCH I POWIERNICZYCH, 3) O OBSŁUGĘ I UŻYWANIE KART PŁATNICZYCH, 4) O KORZYSTANIE Z BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ, 5) O KORZYSTANIE Z USŁUG BANKOWYCH W RAMACH PAKIETÓW, 6) O FUNDUSZE INWESTYCYJNE, 7) UBEZPIECZEŃ
25	1.Nazwisko	GŁODOWSKI
	2.Imiona	ANDRZEJ
	3.Numer PESEL	65102909071
	4.Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W BOBOSZEWIE W ZAKRESIE UMÓW: 1) KREDYTOWYCH, GWARANCJI, PORĘCZEŃ I PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ, Z ZASTRZEŻENIEM, ŻE: - PEŁNOMOCNIK WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE, PORĘCZENIA ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ BEZ OGRANICZEŃ, - DWÓCH PEŁNOMOCNIKÓW MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE I PORĘCZENIA DO WYSOKOŚCI 100 TYS. ZŁ. ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ DOTYCZĄCYCH W/W TRANSAKCJI, 2) RACHUNKÓW BANKOWYCH: A'VISTA, BIEŻĄCYCH, ROR, TERMINOWYCH I POWIERNICZYCH, 3) O OBSŁUGĘ I UŻYWANIE KART PŁATNICZYCH, 4) O KORZYSTANIE Z BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ, 5) O KORZYSTANIE Z USŁUG BANKOWYCH W RAMACH PAKIETÓW, 6) O FUNDUSZE INWESTYCYJNE, 7) UBEZPIECZEŃ
26	1.Nazwisko	PIKUS
	2.Imiona	JAROSŁAW
	3.Numer PESEL	77011209692
	4.Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W NOWYM MIEŚCIE W ZAKRESIE UMÓW: 1) KREDYTOWYCH, GWARANCJI, PORĘCZEŃ I PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ, Z ZASTRZEŻENIEM, ŻE: - PEŁNOMOCNIK WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE, PORĘCZENIA ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ BEZ OGRANICZEŃ, - DWÓCH PEŁNOMOCNIKÓW MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE I PORĘCZENIA DO WYSOKOŚCI 200 TYS. ZŁ. ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ DOTYCZĄCYCH W/W TRANSAKCJI, 2) RACHUNKÓW BANKOWYCH: A'VISTA, BIEŻĄCYCH, ROR, TERMINOWYCH I POWIERNICZYCH, 3) O OBSŁUGĘ I UŻYWANIE KART PŁATNICZYCH, 4) O KORZYSTANIE Z BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ, 5) O KORZYSTANIE Z USŁUG BANKOWYCH W RAMACH PAKIETÓW, 6) O FUNDUSZE INWESTYCYJNE, 7) UBEZPIECZEŃ
27	1.Nazwisko	MACHNACKI
	2.Imiona	ARKADIUSZ
	3.Numer PESEL	77050316595
	4.Zakres pełnomocnictwa	WYKONYWANIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM CZYNNOŚCI PRAWNYCH

ZWIĄZANYCH ZE SKŁADANIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ODDZIAŁ W NOWYM DWOŹE MAZOWIECKIM W ZAKRESIE UMÓW:

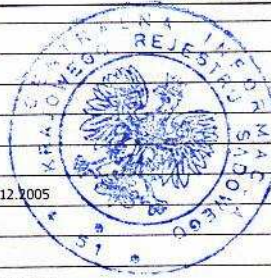
- 1) KREDYTOWYCH, GWARANCJI, PORĘCZEŃ I PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ, Z ZASTRZEŻENIEM, ŻE:
 - PEŁNOMOĆNIK WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE, PORĘCZENIA ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ BEZ OGRANICZEŃ,
 - DWÓCH PEŁNOMOĆNIKÓW MOŻE PODPISYWAĆ UMOWY KREDYTOWE, GWARANCJE I PORĘCZENIA DO WYSOKOŚCI 200 TYS. ZŁ. ORAZ UMOWY PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ DOTYCZĄCYCH W/W TRANSAKCJI,
- 2) RACHUNKÓW BANKOWYCH: AVISTA, BIEŻĄCYCH, ROR, TERMINOWYCH I POWIERNICZYCH,
- 3) O OBSŁUGĘ I UŻYWANIE KART PŁATNICZYCH,
- 4) O KORZYSTANIE Z BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ,
- 5) O KORZYSTANIE Z USŁUG BANKOWYCH W RAMACH PAKIETÓW,
- 6) O FUNDUSZE INWESTYCYJNE,
- 7) UBEZPIECZEŃ

Dział 3

Rubryka 1 - Przedmiot działalności			
1. Przedmiot działalności przedsiębiorcy	1	64, 19, Z, POZOSTAŁE POŚREDNICTWO PIENIĘŻNE	
	2	66, 22, Z, DZIAŁALNOŚĆ AGENTÓW I BROKERÓW UBEZPIECZENIOWYCH	
	3	64, 99, Z, POZOSTAŁA FINANSOWA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA, GDZIE INDEKS NIESKLASYFIKOWANA, Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ I FUNDUSZY EMERYTALNYCH	

Rubryka 2 - Wzmianki o złożonych dokumentach			
Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w polu	Data złożenia	Za okres od do
1. Wzmianka o złożeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	---	2000 R.
	2	04.07.2002	2001 R.
	3	30.05.2003	2002 R.
	4	25.05.2004	2003R.
	5	01.06.2005	2004
	6	29.06.2006	01.01.2005 - 31.12.2005
	7	18.04.2007	2006
	8	20.03.2008	2007R.
	9	01.07.2009	01.01.2008 - 31.12.2008
	10	22.06.2010	2009R.
2. Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta	1	*****	2000 R.
	2	*****	2001 R.
	3	*****	2002 R.
	4	*****	2003R.
	5	*****	2004
	6	*****	01.01.2005 - 31.12.2005
	7	*****	2006
	8	*****	2007R.
	9	*****	01.01.2008 - 31.12.2008
	10	*****	2009R.

3. Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego	1	*****	2000 R.
	2	*****	2001 R.
	3	*****	2002 R.
	4	*****	2003R.
	5	*****	2004
	6	*****	01.01.2005 - 31.12.2005
	7	*****	2006
	8	*****	2007R.
	9	*****	01.01.2008 - 31.12.2008
	10	*****	2009R.
4. Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności podmiotu	1	*****	2000 R.
	2	*****	2001 R.
	3	*****	2002 R.
	4	*****	2003R.
	5	*****	2004
	6	*****	01.01.2005 - 31.12.2005
	7	*****	2006
	8	*****	2007R.
	9	*****	01.01.2008 - 31.12.2008
	10	*****	2009R.



Rubryka 3

Brak wpisów

Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego

Brak wpisów

Dział 4

Rubryka 1 - Zaległości

Brak wpisów

Rubryka 2 - Wierzytelności

Brak wpisów

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

CODo	CW/25.03/1/2011	Operator: PIĘTKA DOROTA	Strona 14 z 16
Brak wpisów			

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

Dział 5

Rubryka 1 - Kurator
Brak wpisów

Dział 6

Rubryka 1 - Likwidacja
Brak wpisów

Rubryka 2 - Informacja o połączeniu lub podziale spółdzielni		
1	1.Określenie okoliczności	POŁĄCZENIE
	2.Opis sposobu połączenia lub podziału	POŁĄCZENIE Z BANKIEM SPÓŁDZIELCZYM W NOWYM MIEŚCIE /BANK PRZEJMOWANY/ W OPARCIU O UCHWAŁĘ NR 2/2001 Z DN. 5.12.2001 R. O POŁĄCZENIU BANKÓW, W KTÓREJ ZA DATĘ POŁĄCZENIA PRZYJMUJE SIĘ 1.01.2002 R., PODSTAWĘ RACHUNKOWĄ POŁĄCZENIA STANOWI SPRAWOZDANIE FINANSOWE OBU BANKÓW SPORZĄDZONE 31.12.2001 R. ZWERYFIKOWANE PRZEZ BIEGŁEGO REWIDENTA, PO POŁĄCZENIU OBOWIĄZUJE STATUT BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU
Podrubryka 1 Dane spółdzielni przejmującej lub spółdzielni wydzielonej		
1	1.Nazwa	BANK SPÓŁDZIELCZY W PŁOŃSKU
	2.Nazwa rejestru, w którym spółdzielnia jest zarejestrowana	KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
	3.Numer w rejestrze	0000049877
	4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*****
	5.Numer REGON	000508945
Podrubryka 2 Dane podmiotów, których majątek jest przejmowany w wyniku połączenia lub podziału		
1	1.Nazwa lub firma	BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM MIEŚCIE
	2.Nazwa rejestru, w którym podmiot jest zarejestrowany	KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
	3.Numer w rejestrze	0000036688
	4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*****
	5.Numer REGON	000508939
2	1.Określenie okoliczności	POŁĄCZENIE
	2.Opis sposobu połączenia lub podziału	POŁĄCZENIE BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU (BANK PRZEJMUJĄCY) Z BANKIEM

SPÓŁDZIELCZYM W DZIERŻĄNI (BANK PRZEJMOWANY W OPARCIU O UCHWAŁY: NR 8/2008 ZP BS W DZIERŻĄNI Z DNIA 29.01.2008R. ORĄZ NR 2/BS/2008 ZP BS W PŁOŃSKU Z DNIA 29.01.2008R. W SPRAWIE POŁĄCZENIA BANKÓW, ZGODNIE Z KTÓRYMI:
 - ZA DATĘ POŁĄCZENIA PRZYJMUJE SIĘ 01.01.2008R.,
 - PODSTAWĘ RACHUNKOWĄ POŁĄCZENIA STANOWIĄ SPRAWOZDANIA FINANSOWE ŁĄCZĄCYCH SIĘ BANKÓW NA DZIEŃ 01.01.2008R.,
 - PO POŁĄCZENIU OBOWIĄZUJE STATUT BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU,
 - PO POŁĄCZENIU BANK SPÓŁDZIELCZY W DZIERŻĄNI BĘDZIE GÓDZIAŁEM BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU.

Podrubryka 1

Dane spółdzielni przejmującej lub spółdzielni wydzielonej

1	1.Nazwa	BANK SPÓŁDZIELCZY W PŁOŃSKU
	2.Nazwa rejestru, w którym spółdzielnia jest zarejestrowana	KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
	3.Numer w rejestrze	0000049877
	4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*****
	5.Numer REGON	000508945

Podrubryka 2

Dane podmiotów, których majątek jest przejmowany w wyniku połączenia lub podziału

1	1.Nazwa lub firma	BANK SPÓŁDZIELCZY W DZIERŻĄNI
	2.Nazwa rejestru, w którym podmiot jest zarejestrowany	KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
	3.Numer w rejestrze	0000053462
	4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*****
	5.Numer REGON	000559380

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

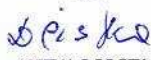
Brak wpisów

Rubryka 7 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej

Brak wpisów

Ciechanów, 25.03.2011 godz: 09:22:58

Podpis


PIĘTKA DOROTA

VII.2. Statut Banku Spółdzielczego w Płońsku

*Załącznik do uchwały nr 127/Z/2010
Zarządu BS w Płońsku z dnia 07.10.2010r.*

Uchwalony:

- uchwała nr 8/BS/2001 z dnia 08.05.2001r. (wpis w KRS - 04.01.2002r.)

Zmieniony:

- uchwała nr 8/ZP/2003 ZP z dnia 23.04.2003r. (wpis w KRS - 25.11.2003r.)
- uchwała nr 10/BS/2005 ZP z dnia 22.04.2005r. (wpis w KRS - 17.06.2005r.)
- uchwała nr 1/NZP/2006 NZP z dnia 15.10.2006r. (wpis w KRS - 30.03.2007r.)
- uchwała nr 9/BS/2008 ZP z dnia 17.03.2008r. (wpis w KRS - 23.01.2009r.)
- uchwała nr 10/BS/2009 ZP z dnia 22.06.2009r. (wpis w KRS - 11.09.2009r.)
- uchwała nr 2/BS/2010 ZP z dnia 24.05.2010r. (wpis w KRS - 24.09.2010r.)

STATUT BANKU SPÓŁDZIELCZEGO DZIAŁAJĄCEGO POD NAZWĄ

BANK SPÓŁDZIELCZY W PŁOŃSKU

UCHWALONY PRZEZ ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI W DNIU 8 MAJA 2001r.

(TEKST JEDNOLITY)

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Bank Spółdzielczy działa pod nazwą: Bank Spółdzielczy w Płońsku i w dalszej części statutu zwany jest Bankiem Spółdzielczym.
2. Bank Spółdzielczy może używać skrótu nazwy „BS Płońsk”.

§ 2

Podstawę prawną działania Banku Spółdzielczego w Płońsku stanowią przepisy ustaw:

- 1) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zwanej dalej „ustawą”,
- 2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe,
- 3) ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze, inne powszechnie obowiązujące przepisy oraz niniejszy statut.

§ 3

1. Siedzibą Banku Spółdzielczego jest Płońsk.
2. Bank Spółdzielczy działa na obszarze województwa mazowieckiego oraz na terenie powiatów: działdowskiego i nidzickiego z województwa warmińsko – mazurskiego.

§ 4

1. Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią i posiada osobowość prawną.
2. Bank Spółdzielczy założony jest na czas nie określony.
3. Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, zwanym w dalszej części statutu Bankiem Zrzeszającym, na podstawie umowy zrzeszenia.

§ 5

1. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym tworzą:
 - 1) Centrala,
 - 2) Oddziały.

2. W ramach Banku Spółdzielczego tworzone są: filie i bankowe punkty obsługi, podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom.
3. Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym określa Regulamin Organizacyjny.

§ 6

1. Bank Spółdzielczy może być zrzeszony w związku rewizyjnym.
2. Bank Spółdzielczy może przystąpić do Krajowego Związku Banków Spółdzielczych oraz do Związku Banków Polskich, a także innych organizacji powołanych w celu reprezentowania wspólnych interesów gospodarczych banków, w szczególności wobec organów państwowych, instytucji zagranicznych i międzynarodowych.

II. CEL I PRZEDMIOT DZIAŁANIA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 7

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. Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe:
 - 1) przyjmuje wkłady pieniężne płatne na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzi rachunki tych wkładów,
 - 2) prowadzi inne rachunki bankowe,
 - 3) udziela kredytów i pożyczek pieniężnych,
 - 4) udziela gwarancji bankowych i poręczeń,
 - 5) przeprowadza bankowe rozliczenia pieniężne,
 - 6) operacje czekowe i wekslowe,
 - 7) wydaje karty płatnicze oraz wykonuje operacje przy ich użyciu,
 - 8) nabywa i zbywa wierzytelności pieniężne,
 - 9) przechowuje przedmioty i papiery wartościowe oraz udostępnia skrytki sejfowe,
 - 10) prowadzi skup i sprzedaż wartości dewizowych,
 - 11) pośredniczy w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, (czynności te są dokonywane za pośrednictwem banku zrzeszającego),
3. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt 3 i 4 Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego. Czynności, o których mowa w ust. 2 pkt 4 Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.

§ 8

1. Bank Spółdzielczy obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, w granicach określonych w ustawie Prawo bankowe.
2. Każdorazowe objęcie lub nabycie, o którym mowa w ust. 1, wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego, z wyjątkiem obejmowania lub nabywania akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.
3. Bank Spółdzielczy ponadto wykonuje następujące czynności:
 - 1) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży: w odniesieniu do nieruchomości - w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, w odniesieniu do pozostałych składników majątku - w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia; obowiązek ten nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej,
 - 2) nabywa i zbywa nieruchomości,
 - 3) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
 - 4) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) faktoringu,
 - b) pośrednictwa ubezpieczeniowego,
 - c) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - d) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - 5) dokonuje obrotu papierami wartościowymi.
4. Bank Spółdzielczy wykonuje inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, usługi w zakresie obsługi międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union.

5. 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.
6. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność społeczną i kulturalno - oświatową na rzecz swoich członków i ich środowiska.

III. CZŁONKOWIE, ICH PRAWA I OBOWIĄZKI

§ 9

1. Członkiem Banku Spółdzielczego może być osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych i mająca miejsce zamieszkania lub zatrudnienia na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osoba prawna mająca siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.
2. Warunkiem przyjęcia członka jest złożenie przez niego deklaracji w formie pisemnej pod rygorem nieważności, która powinna zawierać informacje o ilości zadeklarowanych udziałów, a także – w przypadku osoby fizycznej – imię i nazwisko oraz miejsce zamieszkania, a w przypadku osoby prawnej – jej nazwę i siedzibę.
3. O przyjęciu członków decyduje Zarząd najpóźniej w terminie 1 miesiąca od daty złożenia pisemnej deklaracji. O uchwale Zarządu zainteresowany powinien być powiadomiony pisemnie w terminie dwóch tygodni od dnia jej powzięcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
4. Zainteresowanemu przysługuje prawo odwołania się do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały. Rada Nadzorcza zawiadamia odwołującego się o podjętej decyzji w terminie trzech miesięcy od daty otrzymania przez Bank Spółdzielczy odwołania. Uchwała Rady Nadzorczej jest ostateczna.
5. Zarząd Banku Spółdzielczego 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, a także inne dane przewidziane w statucie. Członek Banku Spółdzielczego, jego małżonek i wierzyciel członka lub Banku Spółdzielczego ma prawo przeglądać rejestr.

§ 10

1. Członek ma prawo:
 - 1) brać udział w Zebraniu Przedstawicieli, Zebraniu Grupy Członkowskiej Banku Spółdzielczego,
 - 2) uzyskiwać od organów Banku Spółdzielczego informacje dotyczące działalności Banku,
 - 3) zapoznać się z treścią rocznego sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego wraz ze sprawozdaniem finansowym i opinią biegłego rewidenta oraz protokołów Zebrania Przedstawicieli, regulacji wewnętrznych wydanych na podstawie statutu, a także uchwałami organów Banku Spółdzielczego, protokołami lustracji, wnioskami polustracyjnymi i informacjami o ich realizacji, umowami zawieranymi przez Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi- z zastrzeżeniem ust. 2 i 3,
 - 4) żądać od Zarządu wydania odpisu obowiązującego statutu i regulaminów,
 - 5) wybierać i być wybieranym do organów Banku Spółdzielczego na zasadach określonych w statucie,
 - 6) zgłaszać wnioski dotyczące działalności Banku Spółdzielczego i żądać informacji o sposobie ich załatwienia,
 - 7) do udziału w nadwyżce bilansowej,
 - 8) do korzystania z kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji i poręczeń oraz wszelkich usług świadczonych przez Bank Spółdzielczy.
2. Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku Spółdzielczego i przez to wyrządzi Bankowi Spółdzielczemu znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych przez Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Banku Spółdzielczego do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia członkowi pisemnej odmowy.
3. Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, uchwał organów Banku Spółdzielczego oraz protokołów lustracji i wniosków polustracyjnych, jeżeli naruszałoby to tajemnicę bankową. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie.

4. 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.

§ 11

1. Członek będący osobą fizyczną obowiązany jest wpłacić wpisowe 50 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 1 udział. Członek będący osobą prawną obowiązany jest wpłacić wpisowe 500 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 5 udziałów. Wysokość jednego udziału wynosi 300 zł.
2. Członek może posiadać większą ilość udziałów, które przed wpłaceniem powinien pisemnie zadeklarować.
3. Udział i wpisowe winny być wpłacone w terminie nie dłuższym niż w ciągu 14 dni od zawiadomienia o przyjęciu 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 1 roku od dnia otrzymania zawiadomienia o uchwale Zebrania Przedstawicieli. Zadeklarowane i nie wpłacone udziały w razie powstania straty bilansowej w Banku Spółdzielczym podlegają niezwłocznie wpłacie bez względu na ustalony poprzednio termin wpłaty.

§ 12

Członek ma obowiązek:

- 1) stosować się do przepisów prawa, postanowień statutu i uchwał organów Banku Spółdzielczego, w tym regulaminów opartych na przepisach prawa lub postanowieniach statutu,
- 2) troszczyć się o dobro Banku Spółdzielczego i jego rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku oraz prawidłowe wykonywanie zadań statutowych, jak również zapobiegać działaniom na szkodę Banku Spółdzielczego,
- 3) zawiadamiać pisemnie Bank Spółdzielczy o każdorazowej zmianie danych osobowych zawartych w deklaracji.

§ 13

1. Wszyscy członkowie mają równe prawa i obowiązki bez względu na liczbę posiadanych udziałów.
2. Za straty powstałe w Banku Spółdzielczym jego członkowie odpowiadają do wysokości zadeklarowanych udziałów.
3. Członek Banku Spółdzielczego nie może przed ustaniem członkostwa żądać zwrotu wpłat dokonanych na udział wymagany postanowieniami statutu.
4. Jeżeli członek zadeklarował większą liczbę udziałów od wymaganej w § 11 ust. 1, może Wystąpić o zwrot wpłaconych ponad statutową normę udziałów przed ustaniem członkostwa. Zwrot wpłat na te udziały następuje nie wcześniej niż w ciągu miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok, w którym członek wystąpił z pisemnym żądaniem zwrotu udziałów, traktowanym jako ich wypowiedzenie, jeśli jego udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.

§ 14

1. Członkostwo ustaje na skutek:
 - 1) wystąpienia za wypowiedzeniem,
 - 2) wykluczenia, które może nastąpić w wypadku, gdy z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa członka dalsze jego pozostawanie w Banku Spółdzielczym nie da się pogodzić z postanowieniami statutu Banku lub z dobrymi obyczajami, a w szczególności na skutek:
 - a) udowodnionego działania na szkodę Banku Spółdzielczego,
 - b) świadomego, uporczywego naruszania postanowień statutu,
 - c) nie wpłacenia udziałów w terminach wskazanych w § 11 ust. 3 lub nie wypełniania innych zobowiązań wobec Banku Spółdzielczego w szczególności z tytułu kredytów i pożyczek udzielanych przez Bank Spółdzielczy,
 - d) podania nieprawdziwych danych organom Banku Spółdzielczego, jeśli decyzja zależy od tych danych,
 - 3) wykreślenia z rejestru członków na skutek niewykonywania statutowych obowiązków z przyczyn przez członka niezawinionych, a w szczególności:
 - a) utraty zdolności do czynności prawnych,
 - b) utraty innych warunków wymaganych dla uzyskania członkostwa w Banku Spółdzielczym,
 - c) nie wpłacenia udziałów w terminach wskazanych w § 11 ust. 3,
 - 4) skreślenia z rejestru członków:
 - a) osoby fizycznej w przypadku śmierci,
 - b) osoby prawnej w przypadku utraty osobowości prawnej.
2. Wystąpienie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, może nastąpić w każdym czasie za 14 dniowym okresem wypowiedzenia. Wystąpienie powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

Za datę wystąpienia uważa się następny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem wykreśla się członka z rejestru.

3. Rada Nadzorcza przed podjęciem uchwały o wykluczeniu lub wykreśleniu ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka, a decyzję podjąć w terminie do 3 miesięcy od zaistnienia okoliczności uzasadniających wykluczenie lub wykreślenie. Uzasadnienie powinno w szczególności przedstawiać motywy, którymi kierowała się Rada Nadzorcza uznając, że zachowanie członka wyczerpuje przesłanki wykluczenia albo wykreślenia określone w statucie. Zawiadomienie wysyła się listem poleconym w terminie czternastu dni od daty podjęcia przez Radę uchwały w sprawie wykluczenia lub wykreślenia. Zawiadomienie zwrócone na skutek nie zgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.
4. Wykluczonemu lub wykreślonemu przysługuje:
 - 1) prawo odwołania na piśmie do Zebrania Przedstawicieli w terminie czterech tygodni od daty otrzymania zawiadomienia o wykluczeniu lub wykreśleniu,
 - 2) prawo obecności na jego obradach przy rozpatrywaniu tego odwołania osobiście lub przez swego przedstawiciela,
 - 3) prawo popierania odwołania.Odwołującego, zawiadamia się o terminie Zebrania Przedstawicieli pod wskazanym w odwołaniu adresem co najmniej na 3 tygodnie przed tym terminem.
5. Odwołanie powinno być rozpatrzone przez najbliższe Zebranie Przedstawicieli, o ile wpłynie przed terminem wymaganym do zwołania Zebrania Przedstawicieli, jednak nie później niż w ciągu dwunastu miesięcy od dnia wniesienia odwołania. Zarząd zawiadamia pisemnie odwołującego się członka o uchwale Zebrania Przedstawicieli wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni.
6. Członka zmarłego skreśla się z rejestru członków Banku Spółdzielczego ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć. Jeżeli zmarły członek pozostawił więcej niż jednego spadkobiercę, spadkobiercy powinni w celu wykonania 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.
7. Członka - osobę prawną skreśla się z rejestru członków ze skutkiem od dnia ustania osobowości prawnej.

§ 15

1. W sprawach o wykluczenie lub wykreślenie członka z rejestru członków Banku Spółdzielczego, członek może dochodzić na drodze sądowej swych praw niezależnie od możliwości wniesienia odwołania do Zebrania Przedstawicieli przewidzianego w § 14 ust. 4 i 5. Członek ma prawo zaskarżyć uchwałę Rady Nadzorczej o wykluczeniu lub wykreśleniu do sądu w terminie sześciu tygodni od dnia doręczenia członkowi uchwały z uzasadnieniem. Przepis § 24 stosuje się odpowiednio.
2. W wypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Zebranie Przedstawicieli, termin do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, o której mowa w ust. 1, biegnie od dnia, w którym odwołanie powinno być najpóźniej rozpatrzone.
3. Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą:
 - 1) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, chyba że członek przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady Nadzorczej do Zebrania Przedstawicieli,
 - 2) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Zebrania Przedstawicieli,
 - 3) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej albo Zebrania Przedstawicieli.

§ 16

1. Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje jednorazowo w terminie miesiąca od dnia zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego tego roku, w którym członek przestał należeć do Banku Spółdzielczego.
2. Z upływem wymienionego w ust. 1 okresu, roszczenia byłego członka z tego tytułu stają się wymagalne.

§ 17

Roszczenia o wypłatę udziałów oraz udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem trzech lat od chwili, kiedy stały się wymagalne.

IV. ORGANY BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 18

1. Organami Banku Spółdzielczego są:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli,

- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd,
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.
2. Członkiem organu Banku Spółdzielczego może być wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a w przypadku Rady Nadzorczej – także osoba wskazana przez członka będącego osobą prawną.
3. 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.
4. W miejsce członka organu, którego mandat wygaś w czasie trwania kadencji, można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania jej kadencji.
5. Wybory do organów Banku Spółdzielczego dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów. Odwołanie członka organu następuje także w głosowaniu tajnym.

V. ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

§ 19

1. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego
2. Kadencja Przedstawicieli na Zebrania Przedstawicieli wynosi 4 lata, z zastrzeżeniem ust. 5.
3. Do wyłącznej właściwości Zebrania Przedstawicieli należy:
 - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności bankowej i społeczno-kulturalnej na rzecz członków i ich środowiska,
 - 2) rozpatrywanie i zatwierdzanie:
 - a. rocznego sprawozdania wraz ze sprawozdaniem finansowym oraz udzielanie członkom Zarządu absolutorium,
 - b. sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za okres sprawozdawczy, ze szczególnym uwzględnieniem wykonania jej funkcji kontrolnych oraz podejmowania uchwał co do wniosków członków Banku Spółdzielczego, Rady Nadzorczej lub Zarządu w tych sprawach,
 - 3) podejmowanie uchwał w związku z oceną polustracyjną działalności Banku Spółdzielczego,
 - 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) uchwalanie zmian statutu,
 - 8) rozpatrywanie odwołań od uchwał Rady Nadzorczej w przedmiocie wykluczenia lub wykreślenia członka,
 - 9) decydowanie o tworzeniu funduszy przewidzianych w systemie ekonomiczno – finansowym Banku Spółdzielczego,
 - 10) podejmowanie uchwał o połączeniu i likwidacji Banku Spółdzielczego,
 - 11) rozpatrywanie sprawozdań z realizacji wniosków członków oraz innych organów Banku Spółdzielczego zgłoszonych na Zebraniu Przedstawicieli,
 - 12) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć,
 - 13) uchwalanie regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
 - 14) zatwierdzanie regulaminu działania Rady Nadzorczej,
 - 15) wybieranie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
 - 16) wybieranie delegatów na zjazdy Związku Rewizyjnego, w którym bank jest zrzeszony,
 - 17) ustalanie wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej.
4. Liczba przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Przedstawiciele wybierani są spośród członków wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę Nadzorczą, proporcjonalnie do ilości członków danej grupy, przy czym jeden przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 2 członków Banku Spółdzielczego i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku Spółdzielczego. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego przedstawiciela.
5. Wybrani przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru nowych przedstawicieli.

§ 20

1. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście przedstawiciele Banku Spółdzielczego oraz pełnomocnicy przedstawicieli – osób prawnych ustanowieni w pełnomocnictwie pisemnym szczególnym. Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jedną osobę prawną.
2. Każdy uprawniony do głosowania na Zebraniu Przedstawicieli ma jeden głos.
3. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: Banku Zrzeszającego, Krajowej Rady Spółdzielczej oraz Związku Rewizyjnego, którego Bank Spółdzielczy jest członkiem oraz inne zaproszone przez Zarząd osoby.

4. W Zebraniu Przedstawicieli uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu.
5. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć także członkowie Banku Spółdzielczego niebędący przedstawicielami.
6. Z zastrzeżeniem ust. 1, osoby, o których mowa w ust. 3-5, nie biorą udziału w głosowaniu.
7. Członek ma prawo do korzystania na własny koszt z pomocy prawnej lub pomocy eksperta. Osoby, z których pomocy korzysta członek, nie są uprawnione do zabierania głosu.

§ 21

1. Zebranie Przedstawicieli zwoływane jest przez Zarząd przynajmniej raz do roku tak, aby mogło się odbyć najpóźniej do 30 czerwca.
2. Zebranie Przedstawicieli powinno zostać zwołane ponadto przez Zarząd na żądanie:
 - 1) Rady Nadzorczej,
 - 2) przynajmniej $\frac{1}{10}$ liczby członków, nie mniej niż 3 członków Banku Spółdzielczego.
3. Zebranie Przedstawicieli powinno zostać także zwołane przez Zarząd na żądanie:
 - 1) $\frac{1}{3}$ Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
 - 2) zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej $\frac{1}{5}$ ogólnej liczby członków Banku Spółdzielczego.
4. Żądanie zwołania Zebrania Przedstawicieli powinno być złożone pisemnie z podaniem celu jego zwołania.
5. Zebranie Przedstawicieli powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od daty zgłoszenia żądania. Jeśli to nie nastąpi, Zebranie Przedstawicieli zwołuje Rada Nadzorcza, Związek Rewizyjny lub Krajowa Rada Spółdzielcza.
6. Przynajmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli organ zwołujący:
 - 1) zawiadamia pisemnie (za pokwitowaniem odbioru lub listem poleconym) wszystkich przedstawicieli oraz Krajową Radę Spółdzielczą i Związek Rewizyjny o czasie, miejscu i porządku obrad, przekazując projekty uchwał,
 - 2) wywiesza w lokalu Banku Spółdzielczego i w lokalach jego placówek oraz zamieszcza w prasie lokalnej zawiadomienia o zwołaniu Zebrania Przedstawicieli, podając w nich czas, miejsce i porządek obrad.

§ 22

1. Porządek Zebrania Przedstawicieli ustala Zarząd, nie później niż w ciągu trzech tygodni przed wyznaczonym terminem Zebrania Przedstawicieli.
2. Uprawnieni do żądania zwołania Zebrania Przedstawicieli, w myśl postanowień § 21 ust. 2, mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw w porządku obrad pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia co najmniej na 10 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
3. O uzupełnieniu porządku obrad Zebrania Przedstawicieli na żądanie przewidziane w ust. 2, Zarząd obowiązany jest powiadomić w sposób określony w § 21 ust. 6 pkt 1 co najmniej na 5 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
4. Sprawozdanie roczne z działalności Banku Spółdzielczego łącznie ze sprawozdaniem finansowym oraz opinią biegłego rewidenta powinno być wyłożone w lokalu Banku Spółdzielczego co najmniej na 15 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli, na którym mają być rozpatrzone.

§ 23

1. Zebranie Przedstawicieli jest zdolne do podejmowania uchwał przy obecności przynajmniej połowy ogólnej liczby przedstawicieli.
2. Jeżeli liczba obecnych przedstawicieli jest mniejsza od liczby określonej w ust. 1, Zebranie Przedstawicieli zwołane w drugim terminie jest zdolne do podejmowania prawomocnych uchwał bez względu na liczbę obecnych przedstawicieli.
3. Uchwały Zebrania Przedstawicieli zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, a na żądanie $\frac{1}{5}$ obecnych - w głosowaniu tajnym.
4. Wyboru członków Rady Nadzorczej Zebranie Przedstawicieli dokonuje w głosowaniu tajnym przy zachowaniu postanowień § 18 ust. 5.
5. Zmiana statutu, odwołanie członka Rady przed upływem kadencji, połączenie Banku Spółdzielczego wymaga podjęcia uchwały większością $\frac{2}{3}$ oddanych głosów. Likwidacja Banku Spółdzielczego i przywrócenie jego działalności w razie postawienia w stan likwidacji wymaga podjęcia uchwały większością $\frac{3}{4}$ oddanych głosów.
6. Uchwały Zebrania Przedstawicieli mogą być podejmowane jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad, podanym do wiadomości przedstawicieli w sposób i w terminach określonych w § 21 ust. 6 pkt 1 i w § 22 ust. 3.
7. Uchwały Zebrania Przedstawicieli obowiązują wszystkich członków oraz wszystkie organy Banku Spółdzielczego.
8. Uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów, tzn. dla podjęcia uchwały liczba głosów "za" musi być większa od liczby głosów "przeciw"; głosy wstrzymujące się nie mają wpływu na podjęcie

uchwały. Jeżeli wymagana jest kwalifikowana większość głosów, przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały uwzględnia się głosy oddane za i przeciw uchwale oraz wstrzymujące się.

§ 24

1. Uchwała Zebrania Przedstawicieli sprzeczna z ustawą jest nieważna.
2. 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.
3. Każdy członek Banku Spółdzielczego lub Zarząd może wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały. Jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia albo wykreślenia członka przysługuje wyłącznie członkowi wykluczonemu albo wykreślonemu.
4. Jeżeli Zarząd wytacza powództwo, Bank Spółdzielczy reprezentuje pełnomocnik ustanowiony przez Radę Nadzorczą. W wypadku nieustanowienia pełnomocnika sąd właściwy do rozpoznania sprawy ustanawia kuratora dla Banku Spółdzielczego.
5. Powództwo o uchylenie uchwały Zebrania Przedstawicieli powinno być wniesione w ciągu tygodni od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli, jeżeli zaś powództwo wnosi członek nieobecny na Zebraniu Przedstawicieli na skutek jego wadliwego zwołania – w ciągu 6 tygodni od dnia powzięcia wiadomości przez tego członka o uchwale, nie później jednak niż przed upływem roku od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli.
7. Jeżeli ustawa lub statut wymagają zawiadomienia członka o uchwale, termin sześciotygodniowy wskazany w ust. 5 biegnie od dnia tego zawiadomienia dokonanego w sposób wskazany w statucie.
8. Sąd może nie uwzględnić upływu terminu, o którym mowa w ust. 5, jeżeli utrzymanie uchwały Zebrania Przedstawicieli w mocy wywołałoby dla członka szczególnie dotkliwe skutki, a opóźnienie w zaskarżeniu tej uchwały jest usprawiedliwione wyjątkowymi okolicznościami i nie jest nadmierne.
9. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Zebrania Przedstawicieli bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku Spółdzielczego oraz wszystkich jego organów.

§ 25

Zebranie Przedstawicieli otwiera przewodniczący lub członek Prezydium Rady. Przedstawiciele Zebrania Przedstawicieli wybierają spośród siebie przewodniczącego obrad, sekretarza i członka Prezydium.

§ 26

1. Z obrad Zebrania Przedstawicieli sporządza się protokół, który w szczególności powinien zawierać: dane wykazujące zdolność Zebrania Przedstawicieli do podejmowania uchwał, porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji, dokładne brzmienie podjętych uchwał. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania Przedstawicieli.
2. Uchwalenie zmian statutu wymaga zachowania formy aktu notarialnego pod rygorem nieważności.

VI. RADA NADZORCZA

§ 27

1. Rada Nadzorcza nadzoruje i kontroluje działalność Banku Spółdzielczego.
2. Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:
 - 1) uchwalanie planów gospodarczych i programów działalności społecznej i kulturalnej,
 - 2) powoływanie i odwoływanie w głosowaniu tajnym członków Zarządu, w tym prezesa oraz występowanie do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie prezesa,
 - 3) nadzorowanie i kontrolowanie działalności Banku Spółdzielczego poprzez:
 - a) analizowanie przebiegu realizacji planów, badania okresowych i rocznych sprawozdań oraz rocznych zamknięć rachunkowych,
 - b) dokonywanie okresowych ocen wykonania przez Bank Spółdzielczy jego zadań ekonomiczno-finansowych i społeczno-kulturalnych, ze szczególnym uwzględnieniem przestrzegania przez Bank Spółdzielczy praw jego członków,
 - c) kontrolowanie stanu majątkowego i gospodarności Banku Spółdzielczego,
 - d) uczestniczenie w lustracjach, rozpatrywanie ocen działalności Banku Spółdzielczego wydanych na ich podstawie zaleceń polustracyjnych oraz podejmowanie odpowiednich uchwał i przedstawianie ich na Zebraniu Przedstawicieli,
 - e) przeprowadzanie kontroli prawidłowości podejmowanych przez Zarząd uchwał, wykonania przez Bank Spółdzielczy uchwał jego organów, zaleceń wynikających z kontroli przeprowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego w ramach nadzoru bankowego oraz Bank Zrzeszający,

- f) kontrolowanie sposobu załatwiania przez Zarząd skarg na działalność Banku Spółdzielczego, wniosków organów Banku Spółdzielczego i poszczególnych jego Członków, a w razie gdy wnioski te dotyczą działalności Rady Nadzorczej - bezpośrednio ich rozpatrywanie,
- g) kontrolowanie działalności oddziałów, filii i bankowych punktów obsługi,
- h) wybór osób badających sprawozdania finansowe,
- i) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenianie jego adekwatności i skuteczności,
- 4) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę rocznych zamknięć rachunkowych,
- 5) podejmowanie uchwał w sprawach:
 - a) budowy, modernizacji obiektów bankowych,
 - b) nabywania środków trwałych w zakresie przekraczającym 100 tys. zł.,
 - c) nabywania i obciążenia nieruchomości oraz nabywania zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
 - d) wydzierżawiania i najmu własnych i dzierżawienia obcych nieruchomości,
- 6) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego,
- 7) rozpatrywanie złożonych do Rady Nadzorczej odwołań oraz skarg na działalność Zarządu,
- 8) 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 przez nią upoważnionych,
- 9) podejmowanie uchwał o wykluczeniu członków z Banku Spółdzielczego i o wykreśleniu z rejestru członków,
- 10) uchwalanie regulaminu pracy Zarządu,
- 11) ustanawianie pełnomocnika reprezentującego Bank Spółdzielczy w postępowaniu sądowym w przypadkach przewidzianych w ustawie Prawo spółdzielcze,
- 12) wybór w głosowaniu tajnym pełnomocnika Banku Spółdzielczego na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
- 13) określenie składu i zasad działalności Komitetu Kredytowego,
- 14) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w statucie,
- 15) ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 16) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
- 17) uchwalanie regulaminu:
 - a) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń członkom Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym,
 - b) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń podmiotom powiązanym kapitałowo lub organizacyjnie z członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym,
 - c) udzielania osobom, o których mowa w lit. a) i b) lub na ich zlecenie, innych niż gwarancje bankowe i poręczenia zobowiązań pozabilansowych,
- 18) inne kompetencje przewidziane w niniejszym statucie dla Rady Nadzorczej.

§ 28

1. Członków Rady Nadzorczej w liczbie 5 - 11 osób będących członkami Banku Spółdzielczego wybiera i odwołuje Zebranie Przedstawicieli. Jeżeli członkiem jest osoba prawna, do Rady może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną.
2. Kadencja Rady Nadzorczej trwa 4 lata. Po upływie tego okresu członkowie Rady Nadzorczej mogą być wybrani ponownie.
3. Przed upływem kadencji członek Rady Nadzorczej może być odwołany większością 2/3 głosów przez Zebranie Przedstawicieli.
4. Udział w Radzie Nadzorczej pracowników będących członkami Banku Spółdzielczego nie może przekroczyć 1/5 jej składu.
5. Pierwsze posiedzenie Rady Nadzorczej po dokonaniu wyboru członków Rady zwołuje Zarząd w terminie nie przekraczającym 30 dni od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli.

§ 29

1. Dla lepszego wykonywania swych zadań Rada Nadzorcza wybiera spośród swoich członków Prezydium oraz może wybierać, w razie potrzeby, komitety, w tym komitet do spraw audytu

wewnętrznego. Prezydium składa się z przewodniczącego, jego zastępcy i sekretarza. Prezydium organizuje pracę Rady Nadzorczej.

2. Szczegółowe zasady działalności Rady Nadzorczej określa jej regulamin, który jest zatwierdzany przez Zebranie Przedstawicieli.

§ 30

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący lub jego zastępca w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz na kwartał oraz na wniosek $\frac{1}{3}$ członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku Spółdzielczego lub Zarządu Banku Zrzeszającego.
2. W posiedzeniach Rady Nadzorczej mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne zaproszone osoby.
3. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym przewodniczący lub członek Prezydium.
4. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów.
5. Z posiedzeń Rady Nadzorczej sporządza się protokoły, które podpisują przewodniczący i sekretarz Rady Nadzorczej.

VII. ZARZĄD

§ 31

1. Zarząd kieruje działalnością Banku Spółdzielczego i reprezentuje go na zewnątrz.
2. Członkowie Zarządu są powoływani na czas nieokreślony.

§ 32

1. Zarząd składa się z 3 - 5 osób, w tym prezesa i wiceprezesa /ów oraz członków.
2. Liczbę członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza na wniosek prezesa Zarządu.
3. Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza Banku w głosowaniu tajnym, przy czym powołanie następuje po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego.
4. Pozostałych członków Zarządu Banku Spółdzielczego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, na wniosek prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w głosowaniu tajnym z zastrzeżeniem ust. 6.
5. Wszyscy członkowie Zarządu, muszą posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem Spółdzielczym w stosunku pracy, związanym z pełnioną funkcją.
6. Członek Zarządu może być w każdej chwili odwołany przez Radę Nadzorczą.
7. Rada Nadzorcza odwołuje członka Zarządu Banku Spółdzielczego w przypadku gdy:
 - 1) był on karany za przestępstwo umyślne lub przestępstwo skarbowe, z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego,
 - 2) 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.
8. Rada Nadzorcza może odwołać członka Zarządu także wtedy, gdy jego działalność jest sprzeczna z przepisami prawa lub statutu.
9. W razie odwołania Członka Zarządu Rada Nadzorcza podejmuje uchwały niezbędne do prawidłowego prowadzenia i kierowania działalnością Banku Spółdzielczego. Odwołanego członka Zarządu zawiadamia się niezwłocznie na piśmie o odwołaniu.
10. Odwołanie członka Zarządu nie narusza jego praw wynikających ze stosunku pracy.
11. Z członkiem Zarządu zatrudnionym w Banku Spółdzielczym Rada Nadzorcza nawiązuje stosunek pracy na podstawie umowy o pracę.

§ 33

1. Do zakresu działalności Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub statucie do decyzji innych organów.
2. Do kompetencji Zarządu wykonywanych w formie decyzji kolegialnych na protokołowanych posiedzeniach należy:
 - 1) opracowywanie projektów planów działalności Banku Spółdzielczego,
 - 2) realizacja zatwierdzonych planów działalności Banku Spółdzielczego i działalności społecznej i kulturalnej,
 - 3) zawieranie umów i podejmowanie innych czynności niezbędnych do realizacji zadań Banku Spółdzielczego,
 - 4) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku Spółdzielczego zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych,

- 5) akceptowanie planów pracy, sprawowanie kontroli i nadzoru nad wykonywaniem przez pracowników zadań Banku Spółdzielczego,
 - 6) ocenianie wyników działalności Banku Spółdzielczego i wskazywanie kierunków jego pracy,
 - 7) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania i likwidacji oddziałów, filii i bankowych punktów obsługi,
 - 8) podejmowanie decyzji w sprawie przyjmowania członków i prowadzenie rejestru członków zgodnie z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze,
 - 9) zwoływanie Zebrania Przedstawicieli i Zebrań Grup Członkowskich,
 - 10) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli,
 - 11) realizacja uchwał Zebrania Przedstawicieli, Rady Nadzorczej oraz organów Banku Zrzeszającego w zakresie objętym umową zrzeszenia,
 - 12) uchwalanie projektów uchwał Zebrania Przedstawicieli w sprawie zmian statutu,
 - 13) przyjmowanie i załatwianie skarg na działalność Banku Spółdzielczego,
 - 14) składanie sprawozdań z działalności Banku Spółdzielczego Zebraniu Przedstawicieli, Radzie Nadzorczej, a także Bankowi Zrzeszającemu,
 - 15) przekazywanie Zebraniu Przedstawicieli oraz podmiotowi przeprowadzającemu lustrację informacji o realizacji wniosków polustracyjnych,
 - 16) zgłaszanie do sądu rejestrowego zmian statutu w terminie 30 dni od dnia podjęcia uchwały o zmianie statutu, a innych danych wymagających zmian w Krajowym Rejestrze Sądowym – w terminie 7 dni od dnia zdarzenia uzasadniającego dokonanie wpisu,
 - 17) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania.
3. Podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, odbywa się w trybie określonym w ust. 4 i 5.
 4. Decyzje w sprawach o wartościach przekraczających granice określone w ust. 3, a dotyczące czynności bankowych o których mowa w § 7 ust.2 pkt 1 lub dotyczące lokowania środków finansowych niewykorzystanych w działalności kredytowej Banku podejmują w ramach posiadanego pełnomocnictwa, pełnomocnicy ustanowieni przez Zarząd.
 5. Decyzje w sprawach o wartościach przekraczających granice określone w ust. 3, a dotyczące pozostałych spraw nie wymienionych w ust. 4 lub przekraczające zakres udzielonego pełnomocnictwa podejmuje Zarząd przy obecności co najmniej połowy składu Zarządu w tym prezesa Zarządu lub członka Zarządu zastępującego prezesa w głosowaniu jawnym.
 6. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny.

§ 34

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego składają dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu i osoba do tego przez Zarząd upoważniona (pełnomocnik) albo dwaj pełnomocnicy ustanowieni bezpośrednio przez Zarząd.
2. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w art. 49 ustawy – Prawo bankowe, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.
3. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego składa się w ten sposób, że pod nazwą lub pieczęcią z nazwą Banku Spółdzielczego zamieszczają swoje podpisy osoby uprawnione do ich składania.

§ 35

Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.

§ 36

1. W posiedzeniach Zarządu obowiązani są brać udział wszyscy jego członkowie. Zarząd może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu bierze udział co najmniej połowa jego członków, w tym prezes. Prezes ustala porządek obrad, zwołuje oraz przewodniczy posiedzeniu.
2. Kompetencje prezesa Zarządu może wykonywać członek Zarządu zastępujący prezesa, jeśli jest to uzasadnione wyjątkowymi okolicznościami uniemożliwiającymi wykonywanie obowiązków przez prezesa.
3. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady Nadzorczej i w miarę potrzeby inne zaproszone osoby.
4. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów decyduje głos przewodniczącego. W przypadku jeśli Zarząd składa się z trzech członków, a w posiedzeniu bierze udział dwóch członków Zarządu - uchwały mogą być podejmowane tylko jednogłośnie.
5. Szczegółowe zasady działalności Zarządu określa jego regulamin, który zatwierdza Rada Nadzorcza.

§ 37

1. Prezes Zarządu:
 - 1) przewodniczy Zarządowi Banku Spółdzielczego,
 - 2) kieruje bieżącą działalnością Banku oraz wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku Spółdzielczego w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku Spółdzielczego,
 - 3) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego),
 - 4) nadzoruje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności,
 - 5) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku Spółdzielczego, w tym za zarządzanie ryzykiem kredytowym,
 - 6) dokonuje za Bank Spółdzielczy jako pracodawcę czynności w sprawach z zakresu prawa pracy.
2. Prezes Zarządu, powiadamia Radę Nadzorczą o toczącym się przeciwko niemu postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe.
3. Ust. 2 stosuje się odpowiednio do pozostałych członków Zarządu.

VIII. ZEBRANIE GRUPY CZŁONKOWSKIEJ

§ 38

Zebranie Grupy Członkowskiej:

- 1) rozpatruje sprawy, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli i zgłasza swoje wnioski i opinie w tych sprawach,
- 2) rozpatruje sprawozdania Zarządu z działalności Banku ze specjalnym uwzględnieniem obsługi danego terenu, z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej,
- 3) rozpatruje sprawozdania Rady Nadzorczej,
- 4) wyraża swoją opinię i zgłasza wnioski do właściwych organów Banku Spółdzielczego w sprawach Banku Spółdzielczego, a zwłaszcza we wspólnych sprawach członków wchodzących w skład Zebrania Grupy,
- 5) wybiera i odwołuje przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli na zasadach określonych w statucie.

§ 39

1. W Zebraniu Grupy Członkowskiej uczestniczą członkowie Banku Spółdzielczego. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków 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. Zarząd jest obowiązany zawiadomić na piśmie każdego członka o przynależności do danej Grupy Członkowskiej.
2. Zebranie Grupy Członkowskiej zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, a przynajmniej raz w roku co najmniej na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
3. Członek Banku Spółdzielczego uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.
4. O terminie Zebrania Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków przez wywieszenie ogłoszenia - najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania w placówkach Banku Spółdzielczego oraz przez zamieszczenie ogłoszenia w prasie lokalnej.
5. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie przewodniczącego i sekretarza Zebrania.
6. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym bez względu na liczbę obecnych członków.
7. Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli dokonują członkowie spośród siebie, na zasadach określonych w statucie.
8. Szczegółowy tryb i zakres działania grupy członkowskiej określa regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą.
9. Zebrania Grup Członkowskich są protokołowane. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.

IX. POSTANOWIENIA WSPÓLNE DLA ORGANÓW BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 40

1. Członkowie organów powinni swoje czynności wykonywać z największą starannością i dbać o pełną realizację przez Bank Spółdzielczy jego zadań gospodarczych i społeczno - kulturalnych.
2. Członkowie organów obowiązani są do zachowania tajemnicy służbowej i bankowej w sprawach Banku Spółdzielczego.

§ 41

1. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli tego samego Banku Spółdzielczego.
2. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.
3. Rada Nadzorcza może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu. Przez czas pełnienia obowiązków członka Zarządu, ulega zawieszeniu pełnienie obowiązków członka Rady Nadzorczej.

§ 42

W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby:

- 1) zajmujące w Banku Spółdzielczym stanowiska kierownicze, tj. pracownicy podlegający bezpośrednio członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i kierownika (dyrektora) oddziału, z wyłączeniem radców prawnych,
- 2) będące pełnomocnikami Zarządu,
- 3) osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi w Banku Spółdzielczym stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.

§ 43

1. Członek Zarządu, Rady Nadzorczej oraz likwidator odpowiada wobec Banku Spółdzielczego za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami statutu Banku Spółdzielczego, chyba że nie ponosi winy.
2. Osoby wymienione w ust. 1 podlegają za działanie na szkodę Banku Spółdzielczego odpowiedzialności karnej, na zasadach ustalonych w części IIa ustawy Prawo spółdzielcze.

§ 44

1. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu, jak również osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku Spółdzielczego, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy, członkowie władz lub opłacani doradcy przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku Spółdzielczego. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi podstawę odwołania członka Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz powoduje inne skutki prawne przewidziane w odrębnych przepisach.
2. Ust. 1 stosuje się odpowiednio do osób pozostających z członkami Rady Nadzorczej i Zarządu, jak również z osobami zajmującym stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w związku małżeńskim.
3. W przypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji, o którym mowa w ust. 1 - Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i wystąpić z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli, które powinno zostać zwołane w terminie przewidzianym w § 21 ust. 5. Rozstrzyga ono o odwołaniu (uchyleniu zawieszenia) bądź odwołaniu zawieszonoego członka Rady Nadzorczej.
4. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom Zarządu, w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i kierownika (dyrektora) oddziału, z wyłączeniem radców prawnych.

X. TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH

§ 45

1. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Banku Spółdzielczego wydawane są w formie uchwał organów oraz zarządzeń prezesa Zarządu i decyzji członków Zarządu.
2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku Spółdzielczego stosownie do kompetencji i regulują sprawy o znaczeniu podstawowym dla działania i organizacji Banku.
3. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje normujące całokształt zagadnień działalności Banku w poszczególnych obszarach jego działania a nie zastrzeżonych do kompetencji innych organów.
4. Zarządzenia prezesa oraz decyzje członków Zarządu regulują na bieżąco działalność Banku Spółdzielczego oraz zawierają dyspozycje wykonania określonych czynności dla poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku Spółdzielczego.
5. Członkowie Zarządu podejmują decyzje zgodnie z uchwalonym podziałem kompetencji.
6. Projekt regulacji wewnętrznej Banku Spółdzielczego opracowuje komórka organizacyjna Centrali merytorycznie właściwa ze względu na przedmiot zamierzonego unormowania.
7. Komórka opracowująca uzgadnia przygotowany projekt regulacji wewnętrznej z komórką organizacyjną audytu wewnętrznego i pozostałymi zainteresowanymi komórkami organizacyjnymi Centrali Banku Spółdzielczego w zakresie należącym do ich kompetencji.

8. Projekt regulacji uzgodniony pod względem merytorycznym i formalno-prawnym, przekazywany jest na posiedzenie organu Banku Spółdzielczego uchwalającego daną regulację, po uprzednim zaaprobowaniu przez członka Zarządu nadzorującego komórkę opracowującą.
9. Uchwałę po podjęciu przekazuje się do właściwej komórki organizacyjnej Centrali, która ewidencjonuje przepisy wewnętrzne Banku Spółdzielczego. Podjętą uchwałę przekazuje się do wiadomości komórce organizacyjnej audytu wewnętrznego, a także zainteresowanym komórkom i jednostkom organizacyjnym Banku Spółdzielczego.
10. Regulamin pracy Rady Nadzorczej uchwała Rada Nadzorcza, a zatwierdza go Zebranie Przedstawicieli. Strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego uchwała jego Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.

XI. KONTROLA WEWNĘTRZNA

§ 46

1. W Banku Spółdzielczym w ramach systemu zarządzania działa system kontroli wewnętrznej.
2. 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.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
 - 2) badanie zgodności działania Banku Spółdzielczego z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
 - 3) audyt wewnętrzny.
4. Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku Spółdzielczego.
5. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
6. Zasady oraz zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym określają Regulaminy kontroli wewnętrznej funkcjonalnej i instytucjonalnej uchwalane przez Radę Nadzorczą na wniosek Zarządu.

Kontrola funkcjonalna

§ 47

1. Celem kontroli funkcjonalnej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami, przepisami, bieżące reagowanie na niedomagania i uchybienia, a także monitorowanie efektywności wdrożonych mechanizmów kontrolnych.
2. Kontrola funkcjonalna sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego.

Kontrola instytucjonalna (audyt wewnętrzny)

§ 48

1. Celem kontroli instytucjonalnej (audytu wewnętrznego) jest badanie, ocena i doskonalenie istniejących w Banku Spółdzielczym procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznych oraz ich praktycznego przestrzegania.
2. Kontrola instytucjonalna (audyt wewnętrzny) w Banku Spółdzielczym wykonywana jest przez komórkę audytu wewnętrznego.
3. Zadaniem komórki 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 audytu wewnętrznego powołuje Zarząd. Zarząd i Rada Nadzorcza są odpowiedzialne za stworzenie mechanizmów gwarantujących pracownikom komórki audytu wewnętrznego niezależność przy wykonywaniu powierzonych zadań.
5. Komórka 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 30 listopada roku poprzedzającego rok objęty planem.
7. Szczegółowe zasady opracowywania planu kontroli wewnętrznej określa regulamin kontroli wewnętrznej.
8. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości lub realizacji wniosków 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 audytu wewnętrznego.

§ 49

1. Kontrola instytucjonalna (audyt wewnętrzny) w Banku Spółdzielczym może być w całości lub w części powierzona Bankowi Zrzeszającemu na zasadach określonych w umowie zrzeszenia. Decyzję w tym zakresie podejmuje Zarząd.
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 pomimo nie ujęcia jej w rocznym planie kontroli.
3. W przypadku powierzenia kontroli instytucjonalnej (audytu wewnętrznego) w całości Bankowi Zrzeszającemu w Banku Spółdzielczym nie tworzy się komórki audytu wewnętrznego, a postanowienia dotyczące kompetencji komórki audytu wewnętrznego stosuje się odpowiednio do Banku Zrzeszającego.

XII. LUSTRACJA

§ 50

1. Bank Spółdzielczy obowiązany jest przynajmniej raz na 3 lata, a w okresie pozostawania w stanie likwidacji corocznie, poddać się lustracyjnemu badaniu legalności, gospodarności i rzetelności całości jego działania. Lustracja obejmuje okres od poprzedniej lustracji.
2. Celem lustracji jest:
 - 1) sprawdzenie przestrzegania przez Bank Spółdzielczy przepisów prawa i postanowień statutu,
 - 2) zbadanie przestrzegania przez Bank Spółdzielczy prowadzenia przez niego działalności w interesie ogółu członków,
 - 3) kontrola gospodarności, celowości i rzetelności realizacji przez Bank Spółdzielczy jego celów ekonomicznych, socjalnych oraz kulturalnych,
 - 4) wskazywanie członkom na nieprawidłowości w działalności organów Banku Spółdzielczego,
 - 5) udzielanie organizacyjnej i instruktażowej pomocy w usuwaniu stwierdzonych nieprawidłowości oraz w usprawnieniu działalności Banku Spółdzielczego.

XIII. KOMITET KREDYTOWY

§ 51

1. W Banku Spółdzielczym działa Komitet Kredytowy w charakterze kolegium opiniodawczego.
2. Skład i zasady działania Komitetu Kredytowego określa Rada Nadzorcza.
3. Do zadań Komitetu Kredytowego w szczególności należy opiniowanie wniosków kredytowych.

XIV. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 52

1. Bank Spółdzielczy prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego, przy zapewnieniu korzyści członkom Banku Spółdzielczego.
2. Majątek Banku Spółdzielczego jest prywatną własnością jego członków.
3. Prowadząc gospodarkę finansową Bank Spółdzielczy działa w oparciu o założenia przyjęte do planu finansowego z uwzględnieniem projekcji bilansu w zakresie aktywów, pasywów, rachunku zysków i strat oraz funduszy własnych i współczynnika wypłacalności.
4. Za prawidłowe i terminowe sporządzenie planu finansowego odpowiedzialny jest Zarząd.
5. Przy opracowywaniu planu finansowego Zarząd Banku uwzględnia:
 - 1) roczny plan działalności,
 - 2) zasadę efektywnego działania zapewniającą pokrycie kosztów działania i zobowiązań z uzyskiwanych przychodów oraz realny wzrost funduszy własnych,
 - 3) strategię działania.
6. Bank Spółdzielczy prowadzi rachunkowość na zasadach określonych odrębnymi przepisami.

7. Zarząd Banku Spółdzielczego zatwierdza ustalone w formie pisemnej zasady rachunkowości oraz ich zmiany jako dokumentację zasad rachunkowości.
8. W rachunkowości stosuje się następujące zasady:
 - 1) rokiem obrotowym, jest rok kalendarzowy,
 - 2) okresem sprawozdawczym jest okres miesięczny,
 - 3) wycena aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego dokonywana jest na podstawie odrębnych przepisów wynikających między innymi z ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków,
 - 4) założowy plan kont uwzględnia wykaz kont księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej,
 - 5) opis systemu informatycznego, zawiera wykaz programów, procedur i funkcji oraz zasady ochrony danych określające metody zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania.
9. Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego Bank Spółdzielczy określa w szczególności:
 - 1) kryteria ustalania odpisów aktualizujących wartość poszczególnych składników aktywów i pasywów,
 - 2) zasady tworzenia rezerw celowych,
 - 3) zasady amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych wraz z określeniem stawek amortyzacyjnych wynikających z okresu ekonomicznej ich użyteczności,
 - 4) kryteria zaliczania środków trwałych do tzw. niskiej wartości, które będą amortyzowane w momencie przyjęcia ich do użytkowania,
 - 5) zasady rozliczania kosztów i przychodów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych,
 - 6) metodę sporządzania rachunku przepływów pieniężnych.

§ 53

1. Bank Spółdzielczy sporządza sprawozdanie finansowe, które pod względem rzetelności i prawidłowości podlega badaniu przez biegłego rewidenta, który na te okoliczności sporządza opinię zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości oraz innymi powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. Wyboru podmiotu przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego dokonuje Rada Nadzorcza.
3. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadza biegły rewident spełniający warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu.
4. Roczne sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego wraz ze sprawozdaniem z działalności Banku podlega zatwierdzeniu w formie uchwały podjętej przez Zebranie Przedstawicieli nie później niż 6 miesięcy od ostatniego dnia kończącego rok obrotowy.
5. Zarząd Banku Spółdzielczego obowiązany jest złożyć wprowadzenie do sprawozdania finansowego stanowiące część informacji dodatkowej, bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy do ogłoszenia w ciągu 15 dni od dnia ich zatwierdzenia wraz z opinią biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty.
6. Ogłoszenie sprawozdania finansowego następuje w Monitorze Spółdzielczym.
7. Zarząd Banku Spółdzielczego zobowiązany jest przekazać do Komisji Nadzoru Finansowego zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego w ciągu 15 dni od dnia ich zatwierdzenia.

§ 54

1. Fundusze własne Banku Spółdzielczego obejmują:
 - 1) fundusze podstawowe Banku Spółdzielczego,
 - 2) fundusze uzupełniające Banku Spółdzielczego w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych Banku Spółdzielczego.
2. Fundusze podstawowe Banku Spółdzielczego obejmują:
 - 1) fundusze zasadnicze Banku Spółdzielczego, które stanowi wpłacony fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy i fundusz rezerwowy:
 - a) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
 - b) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
 - c) fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej na pokrycie strat bilansowych Banku Spółdzielczego lub na inne cele,
 - 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych:
 - a) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na nie zidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
 - b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,

- c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego,
- d) inne pozycje bilansu Banku Spółdzielczego, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe.
- 3. Fundusze uzupełniające Banku Spółdzielczego obejmują:
 - 1) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych - utworzony na podstawie odrębnych przepisów,
 - 2) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, w zakresie i trybie określonym w ustawie Prawo bankowe:
 - a) dodatkową kwotę odpowiedzialności członków Banku Spółdzielczego,
 - b) zobowiązania podporządkowane,
 - c) fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych,
 - d) zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,
 - 3) inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym,
 - 4) pomniejszenia funduszy uzupełniających określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- 4. Fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy mogą być przeznaczone wyłącznie na pokrycie straty bilansowej Banku Spółdzielczego.

§ 55

Poza funduszami określonymi w § 54 ust. 1-3 Bank Spółdzielczy może tworzyć na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli:

- 1) fundusz społeczno - kulturalny i nagród.

§ 56

- 1. Nadwyżkę bilansową stanowi zysk Banku Spółdzielczego, pomniejszony o należny podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe, wynikające z odrębnych przepisów ustawowych.
- 2. Podziału nadwyżki bilansowej dokonuje Zebranie Przedstawicieli, podejmując w tym zakresie stosowną uchwałę. Co najmniej 30% 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 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 Zebranie Przedstawicieli. W podziale uwzględnia się również byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów,
 - 3) inne cele.

§ 57

- 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 osiągnąty 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.

XV. ŁĄCZENIE, POSTĘPOWANIE NAPRAWCZE, LIKWIDACJA I UPADŁOŚĆ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 58

Bank Spółdzielczy może, po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, połączyć się z innym Bankiem Spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli łączących się banków, powziętych większością 2/3 oddanych głosów przy zachowaniu innych warunków określonych w ustawach - Prawo spółdzielcze i Prawo bankowe.

§ 59

1. Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku Spółdzielczego odbywa się w trybie i na zasadach określonych w ustawach: Prawo bankowe, Prawo spółdzielcze i Prawo upadłościowe i naprawcze.
2. Majątek Banku Spółdzielczego - pozostały po zaspokojeniu należności przypadających od Banku Spółdzielczego oraz wypłacie udziałów - zostaje przeznaczony na cele określone w uchwale ostatniego Zebrania Przedstawicieli.
3. Jeżeli zgodnie z uchwałą, o której mowa w ust. 2, pozostały majątek ma być w całości lub części podzielony między członków, w podziale tym uwzględnia się byłych członków, którym do chwili przejścia albo postawienia Banku Spółdzielczego w stan likwidacji nie wypłacono wszystkich udziałów.

XVI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 60

1. W sprawach nie uregulowanych niniejszym statutem stosuje się odpowiednio przepisy ustaw powołanych w § 2 oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Organem właściwym do opublikowania ogłoszeń Banku Spółdzielczego przewidzianych w przepisach prawa jest „Monitor Spółdzielczy”, z wyjątkiem ogłoszeń zamieszczanych na podstawie odrębnych przepisów w „Monitorze Sądowym i Gospodarczym”.

VII.3. Uchwała stanowiąca podstawę emisji Obligacji

Uchwała nr 23/Z/2011

Zarządu Banku Spółdzielczego w Płońsku

z dnia 11 marca 2011r.

w sprawie emisji obligacji na okaziciela serii BSP0421

Na podstawie § 33 ust 1 statutu Banku Spółdzielczego w Płońsku, dalej zwanego „Bankiem”, uchwały nr 5/RN/2011 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Płońsku z dnia 7 lutego 2011r. oraz art. 2 pkt 1 i art. 9 pkt 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995r. o obligacjach (Dz.U. Nr 120, poz. 1300), dalej zwanej „Ustawą o Obligacjach”, uchwała się co następuje:

§ 1.

1. Postanawia się wyemitować do 7.000 (siedem tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii oznaczonej jako BSP0421 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 0001, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda („Obligacje”), o terminie wykupu i oprocentowaniu wskazanych w „*Warunkach emisji obligacji na okaziciela serii BSP0421, emitowanych przez Bank Spółdzielczy w Płońsku*”, dalej zwanych „Warunkami Emisji”, 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 wymagane jest subskrybowanie nie mniej niż 5.000 (pięć tysięcy) Obligacji („Próg Emisji”).
4. Szczegółowe warunki emisji Obligacji określone są w Warunkach Emisji. Wzór propozycji nabycia Obligacji, którą Bank będzie przysyłał adresatom propozycji nabycia Obligacji stanowi załącznik nr 2 do niniejszej uchwały. Oferty nabycia Obligacji winny być składane przez adresatów propozycji nabycia Obligacji o treści zgodnej z „*Formularzem Oferty Nabycia Obligacji serii BSP0421 emitowanych przez Bank Spółdzielczy w Płońsku*”, stanowiącym załącznik do propozycji nabycia Obligacji.

§ 2.

Postanawia się powierzyć Domowi Maklerskiemu Banku BPS S.A. wykonywanie czynności związanych z emisją i obsługą emisji Obligacji, 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 16 lutego 2011r.

§ 3.

Pod warunkiem dojścia do skutku emisji Obligacji, Zarząd Banku wystąpi do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zaliczenie zobowiązań z Obligacji do funduszy uzupełniających Banku zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).

§ 4.

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

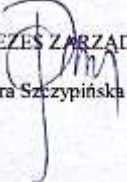
§ 5.

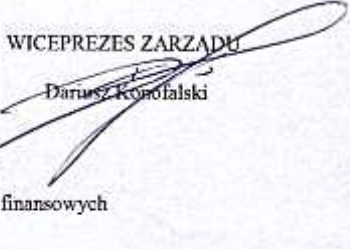
Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Uchwałę podjęto w głosowaniu jawnym jednogłośnie.

PREZES ZARZĄDU

Teresa Kudlicka

WICEPREZES ZARZĄDU

Barbara Szczypińska

WICEPREZES ZARZĄDU

Dariusz Korofalski

Aprobował: Barbara Szczypińska – Wiceprezes Zarządu ds. ekonomiczno - finansowych

VII.4. Warunki Emisji Obligacji

Załącznik nr 1
do uchwały nr 23/Z/2011 Zarządu BS w Płońsku
w sprawie emisji obligacji na okaziciela serii BSP0421
z dnia 11 marca 2011 r.

WARUNKI EMISJI OBLIGACJI NA OKAZICIELA SERII BSP0421 EMITOWANYCH PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY W PŁOŃSKU

Bank Spółdzielczy w Płońsku z siedzibą w Płońsku przy ulicy Płockiej 28, 09-100 Płońsk, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000049877, emituje do 7.000 (siedem tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji serii oznaczonej BSP0421 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;
- 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;
- 1.5. „**Data Wykupu**” oznacza dzień, w którym 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 albo 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. **„Należność Główna”** oznacza kwotę równą wartości nominalnej jednej Obligacji;
- 1.14. **„Obligacje”** oznaczają obligacje na okaziciela serii BSP0421 emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały o Emisji Obligacji;
- 1.15. **„Obligatariusz”** oznacza podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz (nabywca) Obligacji;
- 1.16. **„Odsetki”, „Oprocentowanie”** oznacza świadczenie, o którym mowa w pkt 17.1 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.17. **„Oferta Nabycia Obligacji”** oznacza nieodwołalną ofertę nabycia Obligacji, złożoną Emitentowi w odpowiedzi na jego Propozycję Nabycia Obligacji;
- 1.18. **„Okres Odsetkowy”** oznacza okres, o którym mowa w pkt 18 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.19. **„Prawo bankowe”** oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939 ze zm.);
- 1.20. **„Propozycja Nabycia Obligacji”** oznacza składaną przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta propozycję nabycia Obligacji, o której mowa w art. 10 Ustawy o Obligacjach;
- 1.21. **„Próg Emisji”** oznacza minimalną liczbę Obligacji, których subskrybowanie jest wymagane dla dojścia Emisji do skutku, określoną w pkt. 13 Warunków Emisji;
- 1.22. **„Stawka WIBOR”** oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" w trzecim dniu roboczym liczącym przed pierwszym dniem każdego Okresu Odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, Agent Emisji zwróci się do Banków Referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego, (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);
- 1.23. **„Subskrybent”** oznacza podmiot, który złożył Emitentowi Ofertę Nabycia Obligacji;
- 1.24. **„Uchwała w sprawie Emisji Obligacji”** oznacza uchwałę nr 23/Z/2011 Zarządu Emitenta z dnia 11 marca 2011 roku w sprawie emisji obligacji serii BSP0421;
- 1.25. **„Ustawa o Obligacjach”** oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995r. o obligacjach (Dz.U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.);
- 1.26. **„Warunki Emisji”** oznacza niniejsze warunki emisji Obligacji.

2. PODSTAWA PRAWNA EMISJI.

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

3. EMITENT.

Emitentem Obligacji jest Bank Spółdzielczy w Płońsku z siedzibą w Płońsku przy ulicy Płockiej 28, 09 -100 Płońsk, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000049877.

4. NAZWA OBLIGACJI.

Nazwa Obligacji brzmi: „Obligacje na okaziciela serii BSP0421 Banku Spółdzielczego w Płońsku”.

5. SERIA I NUMERY OBLIGACJI.

Obligacje emitowane są w serii oznaczonej BSP0421 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 Obligacji jest zapewnienie stabilnych, długoterminowych środków na rozwój akcji kredytowej, w szczególności dla przedsiębiorstw na terenach wiejskich, przy zachowaniu adekwatności kapitałowej.

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 liczbę 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 zapoznania się z Regulaminem przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych udostępnionym mu na jego życzenie przez Agenta Emisji oraz do zgłaszania do Ewidencji wszelkich zmian danych, o których mowa powyżej. Emitent nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne negatywne konsekwencje związane z niedopełnieniem przez Obligatariusza powyższych obowiązków.

9.4. Ewidencja będzie prowadzona do chwili umorzenia ostatniej Obligacji.

9.5. W przypadku, gdy Obligacje będą zarejestrowane na podstawie umowy zawartej przez Emitenta z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A. w depozycie papierów wartościowych prowadzonym zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 lipca o obrocie instrumentami finansowymi, czynności związane z ewidencją Obligacji, a także czynności związane z obsługą

Świadczeń z Obligacji wykonywane będą zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa i regulacjami Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A..

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 na piśmie 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 poświadczone 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. do przenoszenia praw z Obligacji stosować się będzie przepisy ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi dotyczące praw ze zdematerializowanych papierów wartościowych. W takim przypadku postanowienia pkt 10.2 – 10.5 stosuje się odpowiednio.

11. FORMA ZABEZPIECZENIA OBLIGACJI

Obligacje nie są zabezpieczone w rozumieniu przepisów Ustawy o Obligacjach.

12. WIELKOŚĆ EMISJI.

W ramach Emisji emitowanych jest do 7.000 (siedem tysięcy) Obligacji, o łącznej wartości nominalnej do 7.000.000 (siedem milionów) złotych.

13. PRÓG EMISJI.

Emisja Obligacji dojdzie do skutku jeżeli zostanie subskrybowanych nie mniej niż 5.000 (pięć tysięcy) Obligacji. O niedośściu emisji do skutku Emitent jest obowiązany niezwłocznie zawiadomić wszystkich Subsrybentów. Zwrot wpłaconych kwot dokonywany będzie niezwłocznie, przelewami na rachunki Subsrybentów wskazane w Ofertach Nabycia Obligacji.

14. TRYB EMISJI OBLIGACJI.

- 14.1. Obligacje emitowane są w trybie przewidzianym w art. 9 pkt 3 Ustawy o Obligacjach.

- 14.2. Objęcie Obligacji i powstanie praw z Obligacji nastąpi po dokonaniu ostatniej ze wskazanych poniżej czynności w ramach Emisji:
 - 14.2.1 złożenia przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta indywidualnie wybranym adresatom (w liczbie nie większej niż 99 osób) Propozycji Nabycia Obligacji;
 - 14.2.2 złożenia Emitentowi za pośrednictwem Agenta Emisji Oferty Nabycia Obligacji przez osoby, które otrzymały Propozycję Nabycia Obligacji (subskrybowanie Obligacji) i wpłatę kwoty, o której mowa w pkt. 14.8 Warunków Emisji;
 - 14.2.3 podjęcia przez Zarząd Emitenta uchwały o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
 - 14.2.4 powiadomienia Subskrybentów o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
 - 14.2.5 ujawnienia w Ewidencji Subskrybentów, którym przydzielono Obligacje.
- 14.3. Ofertę Nabycia Obligacji może złożyć Emitentowi wyłącznie podmiot, który uprzednio otrzymał od Emitenta Propozycję Nabycia Obligacji. Oferta Nabycia Obligacji winna być o treści zgodnej z Formularzem Oferty Nabycia Obligacji.
- 14.4. Oferta Nabycia Obligacji winna - pod rygorem bezskuteczności - być złożona w jeden z poniższych sposobów:
 - 14.4.1 przesłana pocztą elektroniczną na adres mailowy wskazany w Formularzu Oferty Nabycia Obligacji w formacie PDF albo analogicznym, a następnie dostarczona w oryginale na adres wskazany w pkt 14.4.3,
 - 14.4.2 faksem na numer wskazany w Formularzu Oferty Nabycia Obligacji, a następnie dostarczona w oryginale na adres wskazany w pkt 14.4.3 lub
 - 14.4.3 złożona w oryginale do Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. na adres: ul. Płocka 11/13, 01 - 231 Warszawa.
- 14.5. Oferty Nabycia Obligacji winny być składane w terminie od dnia 11 kwietnia 2011 roku do dnia 15 kwietnia 2011 roku do godz. 14.00, przy czym Oferta Nabycia Obligacji złożona wyłącznie w oryginale za pośrednictwem poczty lub kuriera musi zostać doręczona w tym terminie pod wskazany powyżej adres. Oferta złożona po upływie wskazanego terminu lub na inny adres poczytywana będzie za bezskuteczną. W przypadkach, o których mowa w pkt 14.4.1 lub 14.4.2, Ofertę Nabycia Obligacji uznaje się również za skutecznie złożoną, jeżeli w terminie wskazanym powyżej zostanie przesłana (dostarczona) na wskazany w Formularzu Oferty Nabycia Obligacji adres mailowy lub numer faksu, a oryginał zostanie dostarczony do Agenta Emisji po upływie tego terminu.
- 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. Oferta Nabycia Obligacji wiąże Subskrybenta do dnia 19 kwietnia 2011 roku. Oferta Nabycia Obligacji przestaje wiązać Subskrybenta przed upływem powyższego terminu od dnia, w którym otrzyma on od Emitenta informację o niedośściu Emisji do skutku, a w przypadku dośściu emisji Obligacji do skutku w odniesieniu do tej części Obligacji, które nie zostały mu przydzielone - od dnia, w którym Subskrybent zostanie powiadomiony o przydziale Obligacji.
- 14.8. Najpóźniej w ostatnim dniu terminu wyznaczonego powyżej na składanie Ofert Nabycia Obligacji do godziny 15.00, Subskrybent zobowiązany jest do wpłaty na rzecz Emitenta, na pokrycie subskrybowanych Obligacji kwoty stanowiącej iloczyn Ceny Emisyjnej i liczby Obligacji wskazanych w Ofercie Nabycia Obligacji złożonej przez tego Subskrybenta. Kwota powyższa winna być płaćna

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 albo dokonają wpłaty po upływie terminu poczytuje się za bezskuteczne i nie uczestniczą one w przydziale Obligacji dokonany przez Emitenta. W przypadku dokonania przez Subskrybenta w przewidzianym powyżej terminie wpłaty na pokrycie subskrybowanych Obligacji w wysokości mniejszej niż kwota stanowiąca iloczyn Ceny Emisyjnej i liczby Obligacji wskazanych w Ofercie Nabycia Obligacji, Emitent ma prawo przydzielić Subskrybentowi taką liczbę Obligacji, których wartość znajduje pełne pokrycie w uiszczonej kwocie.

- 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 dokonania zapisów w Ewidencji.
- 14.10. Emitent zastrzega sobie prawo do przydziału Subskrybentom Obligacji według własnego uznania, w liczbie wskazanej przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, mniejszej liczbie lub nie przydzielenia takiemu Subskrybentowi Obligacji w ogóle, co nie uprawnia Subskrybenta do wysuwania względem Emitenta jakichkolwiek roszczeń. Przyjęcie Oferty Nabycia Obligacji przez Emitenta w części, tj. w liczbie mniejszej niż wskazana przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, nie będzie się poczytywać jako nowej oferty. Ułamkowe części Obligacji nie będą przydzielane, podobnie jak nie będą przydzielane Obligacje kilku Subskrybentom łącznie.
- 14.11. W przypadku przydzielenia przez Emitenta Obligacji w mniejszej liczbie niż została subskrybowana przez danego Subskrybenta, różnica pomiędzy kwotą wpłaconą zgodnie z pkt 14.8 Warunków Emisji a łączną Ceną Emisyjną przydzielonych danemu Subskrybentowi Obligacji, zostanie mu zwrócona w terminie 1 (jednego) Dnia Roboczego od Daty Emisji, przelewem na rachunek bankowy 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 15 kwietnia 2021 roku, z zastrzeżeniem postanowień pkt 16.3 i 16.4 poniżej.
- 16.3. W przypadku nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy

uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa bankowego, w terminie do 31 stycznia 2012 roku, wykup Obligacji dokonany będzie w dniu 15 kwietnia 2012 roku.

- 16.4. W przypadku wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody, o której mowa w pkt. 16.3, Emitent ma prawo, ale nie obowiązek dokonywać wykupu Obligacji przed terminem wskazanym w pkt. 16.2 powyżej (prawo wcześniejszego wykupu). Prawo wcześniejszego wykupu może być wykonywane przez Emitenta wobec wszystkich Obligacji albo wobec procentowo określonej części Obligacji każdego z Obligatariuszy (ułamkowe części wykupowanych Obligacji zaokrągla się w dół do pełnej liczby) pod warunkiem uzyskania przez Emitenta zgody na wycofanie środków pieniężnych z Obligacji w trybie przewidzianym w art. 127 ust. 4 Prawa bankowego. Z zastrzeżeniem pkt. 16.4 wykup Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu dokonywany jest każdorazowo w ostatnim Dniu Roboczym miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym Emitent uzyska zgodę na wycofanie danych środków pieniężnych z Obligacji w trybie przewidzianym w art. 127 ust. 4 Prawa bankowego. Wykup Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu następuje na podstawie uchwał Zarządu Emitenta. O podjętej przez Zarząd Emitenta uchwale w sprawie wykonania prawa wcześniejszego wykupu Emitent zawiadomi Obligatariuszy poprzez przesłanie informacji w formie raportu bieżącego, a także poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Emitenta: www.bsplonsk.pl.
- 16.5. Wykup Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu, o którym mowa w pkt. 16.4, nie może nastąpić przed upływem 5 (pięciu) lat od Daty Emisji.

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 oraz w dniu wykonania prawa wcześniejszego wykupu. 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:
- 17.3.1 równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 300 p.b. - w Okresach Odsetkowych oznaczonych numerami od I do X (zgodnie z numeracją w tabeli w pkt. 18.3) ;
 - 17.3.2 równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 310 p.b. - w Okresach Odsetkowych oznaczonych numerami XI i XII (zgodnie z numeracją w tabeli w pkt. 18.3) ;
 - 17.3.3 równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 320 p.b. - w Okresach Odsetkowych oznaczonych numerami XIII i XIV (zgodnie z numeracją w tabeli w pkt. 18.3) ;
 - 17.3.4 równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 330 p.b. - w Okresach Odsetkowych oznaczonych numerami XV i XVI (zgodnie z numeracją w tabeli w pkt. 18.3) ;
 - 17.3.5 równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 340 p.b. - w Okresach Odsetkowych oznaczonych numerami XVII i XVIII (zgodnie z numeracją w tabeli w pkt. 18.3) ;
 - 17.3.6 równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 350 p.b. - w Okresach Odsetkowych oznaczonych numerami XIX i XX (zgodnie z numeracją w tabeli w pkt. 18.3).
- 17.4. Emitent udostępni Obligatariuszom tzw. tabele odsetkowe dla poszczególnych Okresów Odsetkowych, zawierające wysokość odsetek na każdy dzień Okresu Odsetkowego.

18. OKRES ODSETKOWY.

- 18.1. Okresy Odsetkowe wynoszą 6 (sześć) miesięcy.
- 18.2. Pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu 15 kwietnia 2011r. (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 terminach wskazanych w poniższej tabeli:

Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego
I	15.04.2011	15.10.2011
II	15.10.2011	15.04.2012
III	15.04.2012	15.10.2012
IV	15.10.2012	15.04.2013
V	15.04.2013	15.10.2013
VI	15.10.2013	15.04.2014
VII	15.04.2014	15.10.2014
VIII	15.10.2014	15.04.2015
IX	15.04.2015	15.10.2015
X	15.10.2015	15.04.2016
XI	15.04.2016	15.10.2016
XII	15.10.2016	15.04.2017
XIII	15.04.2017	15.10.2017
XIV	15.10.2017	15.04.2018
XV	15.04.2018	15.10.2018
XVI	15.10.2018	15.04.2019
XVII	15.04.2019	15.10.2019
XVIII	15.10.2019	15.04.2020
XIX	15.04.2020	15.10.2020
XX	15.10.2020	15.04.2021

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 w 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 liczbę dni w roku kalendarzowym.

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

- 19.3. Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji.
- 19.4. Odsetki od Obligacji naliczane będą w okresie od 15 kwietnia 2011 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.
- 20.7. W przypadku, gdy Obligacje zostaną zarejestrowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie postanowienia pkt. 20 stosuje się odpowiednio, z zastrzeżeniem obowiązujących regulacji przyjętych przez ten podmiot.

21. NIEWYPŁACENIE ZOBOWIĄZAŃ Z OBLIGACJI.

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

22. ZOBOWIĄZANIA EMITENTA.

Emitent zobowiązuje się, że do Daty Wykupu będzie udostępniał Obligatariuszowi w swojej siedzibie oraz na swej stronie internetowej, a w przypadku wprowadzenia Obligacji do alternatywnego systemu obrotu - w formie i terminach przewidzianych dla tego alternatywnego systemu obrotu, swoje roczne sprawozdania finansowe za każdy rok, wraz z opinią biegłego rewidenta, zgodnie z art. 10 ust. 4 Ustawy o Obligacjach,

23. WYCOFANIE ŚRODKÓW PIENIEŻNYCH UZYSKANYCH Z OBLIGACJI.

Środki pieniężne z Obligacji nie mogą być wycofane od Emitenta przed datą wskazaną w pkt. 16.2. Postanowień powyższych nie stosuje się w przypadku:

- 23.1. 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 dnia 31 stycznia 2012 roku, albo
- 23.2. wyrażenia na wniosek Emitenta przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody, o której mowa w art. 127 ust. 4 Prawa bankowego, w części objętej tą decyzją.

24. POSTANOWIENIA NA WYPADEK UPADŁOŚCI EMITENTA I LIKWIDACJI 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.

25. PRZEDAWNIE NIE.

Roszczenia wynikające z Obligacji przedawniają się po upływie 10 lat.

26. 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.


PREZES ZARZĄDU
Teresa Kudlicka


WICEPREZES ZARZĄDU
Dariusz Konofalski


WICEPREZES ZARZĄDU
Barbara Szczypińska

VII.5. Definicje i objaśnienia skrótów

ASO oznacza Alternatywny system obrotu, o którym mowa w art. 3 pkt 2 Ustawy o obrocie, organizowany przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. zgodnie z regulaminem ASO;

Banki referencyjne oznacza Bank PKO BP S.A., Bank Pekao S.A. oraz BRE Bank S.A.;

CATALYST oznacza prowadzony przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz BondSpot S.A. system autoryzacji i obrotu dłużnymi instrumentami finansowymi;

Cena Emisyjna oznacza cenę nabycia jednej Obligacji;

Data Wykupu oznacza dzień, w jakim Emitent zobowiązany jest spełnić świadczenia związane z wykupem Obligacji.

Dzień płatności odsetek oznacza ostatni dzień danego okresu odsetkowego albo dzień wykupu Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu.

Dzień ustalenia praw oznacza dzień ustalenia uprawnionych do otrzymania świadczeń, z Obligacji określonych w Warunkach Emisji przypadający na 6 (sześć) dni roboczych przed dniem płatności odsetek albo Datą Wykupu;

GPW oznacza Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.;

KDPW oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;

KNF oznacza Komisję Nadzoru Finansowego;

Obligatariusz oznacza podmiot ujawniony jako posiadacz Obligacji w ewidencji Obligacji, o której mowa w art. 5a Ustawy o Obligacjach;

Prawo bankowe oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939);

Regulacje KDPW oznacza obowiązujące regulaminy, procedury i innego rodzaju regulacje przyjęte przez KDPW, określające sposób prowadzenia przez KDPW systemu depozytowo-rozliczeniowego, w szczególności Regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i Szczegółowe zasady działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych;

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

Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi oznacza Ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 Nr 183 poz. 1538 z późn. zm.);

Ustawa o ofercie publicznej oznacza Ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2005 r. Nr 184 poz. 1539 z późn. zm.);

Warunki Emisji oznacza dokument załączony w pkt.VII.4 Dokumentu informacyjnego.



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOCKU**
Grupa BPS

